

**LA UTILIDAD DE LA PLANIFICACION FISCAL COMO INSTRUMENTO FINANCIERO, QUE GARANTICE EL DESARROLLO, EVOLUCION, CRECIMIENTO EMPRESARIAL Y COMERCIAL DE “TELECRHOME S.A. CON INGRESOS DE FUENTES EXTRANJERAS”, EN LA PROVINCIA DE PANAMA, CORREGIMIENTO SAN FRANCISCO, VIA ESPAÑA**

**THE USEFULNESS OF FISCAL PLANNING AS A FINANCIAL INSTRUMENT, WHICH GUARANTEES THE DEVELOPMENT, EVOLUTION, BUSINESS AND COMMERCIAL GROWTH OF “TELECRHOME, S.A.” WITH INCOME FROM FOREIGN SOURCES, IN THE PROVINCE OF PANAMA, SAN FRANCISCO, VIA ESPAÑA.**

**Autor.**

Yanira Farias

Correo: [yanirafariasmadrid@gmail.com](mailto:yanirafariasmadrid@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0009-1808-3055>

Universidad Hosanna

Julissa Camarena

Correo: [juliet2830@hotmail.com](mailto:juliet2830@hotmail.com)

<https://orcid.org/0009-0002-1307-249>

Universidad Hosanna

**RESUMEN**

La investigación evaluó la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de “TELECRHOME S.A, con ingresos de fuentes extranjeras, en la Provincia de Panamá, con el fin de establecer la importancia de implementar una planificación fiscal, se identificaron deficiencias como la aplicación insuficientes de alternativas legales para el ahorro fiscal y reducción de la obligación tributaria, un conocimiento limitado de sus deberes y compromisos fiscales afectando la economía y finanzas en la empresa. La investigación teórica abordó las ventajas y beneficios de una planificación fiscal efectiva para mejorar la contabilidad, el pago de impuestos y liquidez, formular estrategias de carácter tributario para reducir la carga fiscal. Destacándose autores entre ellos, Barrera .C, Márquez. J, Gómez Lilian, Nicolan. F y Tombollini. A, Ceballos. P, Pantaleón. C, Rojas. H, Rodríguez. N. Se utilizó una metodología de tipo proyectiva, de campo y documental, la población estuvo conformada por 11 personas considerada esta cifra un conjunto finito, no se utilizó el muestreo. Se concluye que la planificación fiscal resultaría un instrumento útil a la empresa que le permitiría alcanzar la maximización de sus recursos financieros y un éxito económico, garantizándole una solidez en el contexto competitivo de las empresas. Se propone un plan de acción que contribuya a optimizar el sistema tributario en la empresa. Se recomienda tomar conciencia de la utilidad de la planificación fiscal para alcanzar los objetivos de la empresa, obtener beneficios en su crecimiento financiero, y cumplir sus obligaciones tributarias.

**Palabras claves:** Planificación fiscal, estrategias, ahorro fiscal y planificación fiscal.

### ABSTRACT

The research evaluated the usefulness of tax planning as a financial instrument that guarantees the development, evolution, business and commercial growth of "TELECRHOME S.A, with income from foreign sources, in the Province of Panama, in order to establish the importance of implementing tax planning, deficiencies were identified such as insufficient application of legal alternatives for tax savings and reduction of tax liability, limited knowledge of their duties and tax commitments affecting the economy and finances of the company. The theoretical research addressed the advantages and benefits of effective tax planning to improve accounting, tax payments and liquidity, formulate tax strategies to reduce the tax burden. Standing out authors among them, Barrera .C, Márquez. J, Gómez Lilian, Nicolan. F and Tombollini. A, Ceballos. P, Pantaleón. C, Rojas. H, Rodríguez. N. A projective, field and documentary methodology was used. The population consisted of 11 people, this number being considered a finite set; sampling was not used. It is concluded that tax planning would be a useful tool for the company that would allow it to achieve the maximization of its financial resources and economic success, guaranteeing its solidity in the competitive context of companies. An action plan is proposed that contributes to optimizing the tax system in the company. It is recommended to become aware of the usefulness of tax planning to achieve the company's objectives, obtain benefits in its financial growth, and comply with its tax obligations.

**Keywords:** Tax planning, strategies and tax savings, tax planning.

### Introducción

El crecimiento poblacional impulsa la creación de empresas y con ello la demanda de productos lo que subraya la necesidad de sistemas tributarios eficientes, es por ello, que la planificación fiscal es crucial para analizar y mitigar el impacto tributario, aprovechando incentivos legales para el beneficio empresarial, de modo que, la planificación fiscal protege a las empresas de incurrir en riesgos innecesarios, cometer delitos e infracciones fiscales, además saber anticiparse a posibles modificaciones fiscales que puedan producirse. En TELECHROME S.A., se observa una aplicación insuficiente de estrategias fiscales, lo que resalta la necesidad de una planificación fiscal efectiva para evitar riesgos, sanciones, y garantizar el crecimiento empresarial. El presente proyecto denominado "Evaluar la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de "TELECHROME S.A", con

ingresos de fuentes extranjeras” en la provincia de Panamá Corregimiento San Francisco, Vía España. Contiene una investigación dirigida a establecer que la planificación fiscal es una herramienta financiera fundamental de la empresa que permita al empresario optimizar la carga tributaria y minimizar los riesgos de ajustes tributarios.

Cabe destacar la importancia de los aspectos teóricos entre los que se mencionan los antecedentes relacionados con la investigación a saber el realizado por: Barrera, C. Soto, Márquez, Jhon. Alex (2018) en su trabajo de grado titulado “Planificación fiscal y su incidencia en la obligación tributaria en las empresas mayoristas de abarrotes de la Provincia de Huancayo, Pantaleón, C. (2011). En su trabajo de investigación titulado “La Planificación Fiscal como herramienta financiera para la adecuada tributación de una empresa comercial, dedicada a la venta de equipos de riesgo en Guatemala”. Los elementos metodológicos bajo los cuales se realizó la investigación se llevaron a cabo mediante un tipo de investigación proyectiva, la cual se desarrolló bajo la modalidad de proyecto factible con un diseño de investigación documental sustentada con información de libros, documentos, página Web y otro tipo de documento. Igualmente, de campo, ya que la recolección de datos se obtuvo directamente de la realidad de los sujetos estudiados y donde ocurrieron los hechos. En la recolección de datos para el presente estudio se usó la observación directa y la aplicación de un cuestionario tipo encuesta construido por un conjunto de preguntas cerradas a una población con un número de (11 personas) definido con características de un conjunto finito, por lo que, no se tomó una muestra representativa sino toda la población.

Entre las conclusiones a las que se llevó la investigación se mencionan: La planificación fiscal debe ser considerada como una herramienta útil entre los planes organizacionales de la empresa TELECHROME S.A, esto le permitirá a la misma alcanzar la maximización de sus recursos financieros, lograr altos niveles de crecimiento económico, conseguir estar a la altura en el mercado competitivo y expandir su desarrollo empresarial. La investigación está estructurada en 5 capítulos organizados de la siguiente manera: El proyecto (Capítulo I): Basado en la presentación sistemática del planteamiento del proyecto, objetivo general y los

específicos, la justificación, línea de investigación. Marco Teórico (Capítulo II): Se inicia con los antecedentes de la investigación, para dar paso al desarrollo general y específicos de las bases teóricas y conceptualización de variables.

Marco Metodológico (Capítulo III); Enmarca el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumento de recolección de datos y posteriormente analizar dichos datos.

Análisis e interpretación de los resultados (Capítulo IV): Orientado al análisis y la interpretación de los resultados obtenidos realizada con la información recabada mediante los instrumentos, Luego se presentan las conclusiones, recomendaciones.

Ejecución de La Propuesta (Capítulo V): Contiene el diseño de un plan de acción que contribuya a optimizar el sistema tributario en la empresa panameña "TELECHROME S.A". Muestra el planteamiento de la propuesta donde se establecen los objetivos generales y específicos que conllevan a proponer a la empresa "TELECHROME S.A" Las herramientas necesarias para ayudarle a manejar de forma exitosa una adecuada planificación fiscal. Se culmina con las páginas finales y las referencias bibliográficas y electrónicas, utilizadas para el desarrollo total de la investigación, para finalmente presentar los anexos.

## **Metodología**

El presente trabajo de investigación, se llevó a cabo mediante un tipo de investigación proyectiva. De este modo, el estudio se enfocó, en recolectar información precisa que permita mostrar situaciones en concordancia al proyecto estudiado en la utilidad de la Planificación Fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de TELECHROME S.A, con ingresos de fuentes extranjeras logrando de esta manera obtener información directa de la realidad planteada.

Siendo el objetivo general evaluar la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de "TELECHROME S.A", con ingresos de fuentes

extranjeras, se planea desarrollar bajo la modalidad de proyecto factible como una investigación documental, ya que, se sustenta con información que obtuvimos de revistas, libros y documentos de páginas web. Para (Arias. 2006) una investigación documental es “Aquella que se basa en la obtención y análisis de datos provenientes de materiales impresos u otro tipo de documentos”.

Por otro lado, a través de su experiencia la autora también vio necesario para el desarrollo del estudio tomar como guía, las directrices establecidas para las investigaciones de campo, con lo que se obtuvo información de la realidad, que permitirá evaluar la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de “TELECHROME S.A”, con ingresos de fuentes extranjeras, y conjunto a esto establecer recomendaciones que permiten la efectividad en las operaciones.

Con la intención de verificar la información recabada en el proceso investigativo, se hizo necesario medir el impacto de la teoría en la realidad, esto con el objetivo de verificar su factibilidad o de rechazar su ejecución. Para ello, es útil delimitar el entorno en el cual se presenta el problema y examinar cada uno de los componentes del mismo, siempre y cuando el tiempo y los recursos así lo permitan; de otro modo, se toma una parte significativa del entorno. En referencia a esto, (Arias 2006) indica que una población “es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación.

En el caso específico de la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de “TELECHROME S.A” se identificó como población los diez (10) integrantes de la empresa compuesta por un Presidente, una Secretaria, un Representante Legal, un Contador, tres (3) Directores y Consultores Técnicos, para la recolección de información, se le aplicó instrumento de estudio al total de la población, puesto que no representó un número demasiado grande para la realización de la investigación, al tiempo que dio mayor validez a la misma.

En la recolección de datos para el presente estudio se utilizó la observación directa como técnica de investigación, la cual sirvió de base para recopilar la información de una manera, lo que permitió verificar los hechos presentes en la realidad

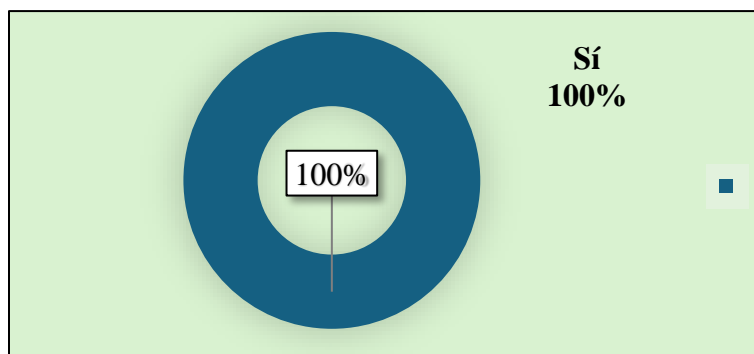
aportando así datos importantes a la investigación. Se aplicó un instrumento mediante el cual se pudo conocer la opinión del personal de la empresa panameña TELECHROME S.A. sobre el déficit de planificación fiscal que se presenta. Para recabar información en la población de la empresa se usó un cuestionario. El instrumento estuvo estructurado en 11 preguntas cerradas para conocer la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de “TELECHROME S.A” con ingresos de fuentes extranjeras. Para la presentación de los datos provenientes de la investigación, se utilizó la forma tabular.

## Resultados

### Análisis de la encuesta

**Pregunta N°1.** Distribución absoluta y porcentual de la opinión de los trabajadores en relación a ¿Considera usted que la planificación fiscal es un instrumento útil para garantizar el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de la empresa TELECRHOME S.A.?

**Gráfico No.1.** ¿Considera usted que la planificación fiscal es un instrumento útil para garantizar el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de la empresa TELECRHOME S.A.?



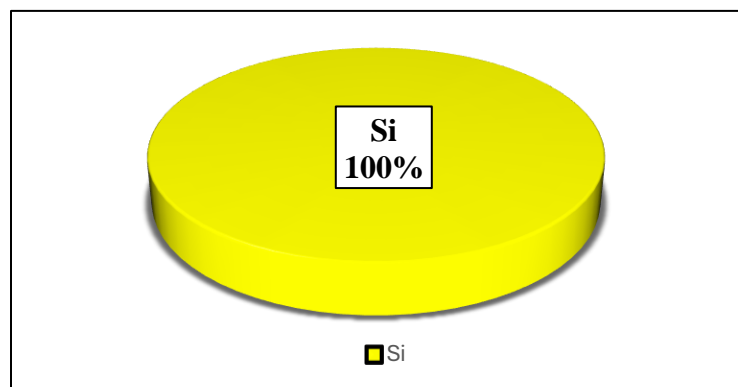
Fuente propia del investigador, noviembre 2023.

## Análisis

En el gráfico N°1, se observa que al 100% de los encuestados están totalmente de acuerdo en afirmar que, la planificación es un instrumento útil para garantizar el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de la empresa panameña TELECHROME S.A. A partir de los datos aportados se puede inferir la importancia de que la empresa haga uso de la planificación fiscal en sus planes organizacionales que le permitan alcanzar la maximización de sus recursos financieros y éxito económico que le garantice una solidez empresarial en el contexto competitivo de las empresas.

**Pregunta N°2.** Distribución absoluta y porcentual de la opinión de los trabajadores en relación a ¿Cree usted que una planificación fiscal estratégicas ayudaría a reducir la carga fiscal dentro de los parámetros legales en la empresa panameña TELECRHOME S.A. con ingresos de fuentes extranjeras?

**Gráfico N° 2.** ¿Cree usted que una planificación fiscal estratégicas ayudaría a reducir la carga fiscal dentro de los parámetros legales en la empresa panameña TELECRHOME S.A. con ingresos de fuentes extranjeras?



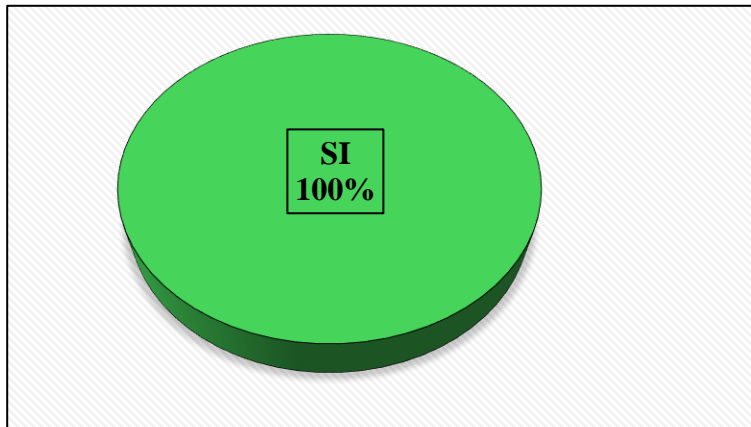
Fuente propia del investigador, noviembre 2023.

## Análisis

En el siguiente gráfico, se visualiza que el 100% de los encuestados concuerdan en afirmar que, una planificación fiscal estratégica ayudaría a reducir la carga fiscal dentro de los parámetros legales en la empresa panameña TELECRHOME S.A., de allí la importancia de la planificación fiscal como instrumento útil para prevenir y prever acciones legales en tales casos sanciones, lo que contribuirá a minimizar la carga fiscal.

**Pregunta No.3.** ¿El conocimiento de cómo ejecutar una planificación fiscal con estrategias innovadoras permitirá a la empresa mejorar su sistema tributario?

**Gráfico Nº 3.** ¿El conocimiento de cómo ejecutar una planificación fiscal con estrategias innovadoras permitirá a la empresa mejorar su sistema tributario?



**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

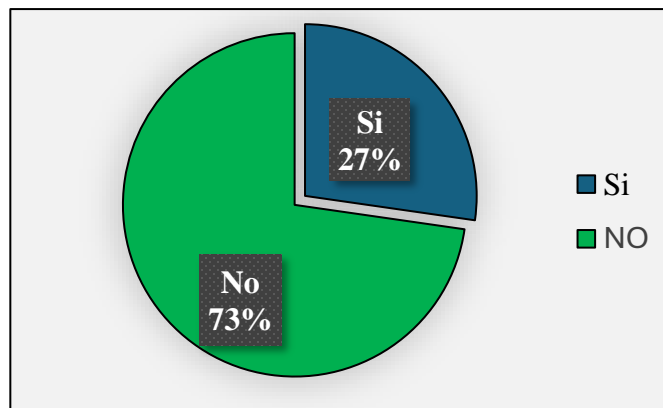
## Análisis

En el gráfico, se visualiza que la totalidad de los encuestados coinciden en afirmar que la empresa mejorará su sistema tributario con la implantación de estrategias

innovadoras lo cual contribuirá a mejorar el uso de los recursos y una solidez financiera y crecimiento empresarial.

**Pregunta No.4.** ¿Conoce usted las ventajas y beneficios que ofrece una planificación fiscal a la empresa panameña TELECRHOME S.A. en el aspecto económico y financiero para lograr una mayor coherencia y precisión en su contabilidad, pago de impuesto y liquidez financiera?

**Gráfico N° 4.** ¿Conoce usted las ventajas y beneficios que ofrece una planificación fiscal a la empresa panameña TELECRHOME S.A. en el aspecto económico y financiero para lograr una mayor coherencia y precisión en su contabilidad, pago de impuesto y liquidez financiera?



**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

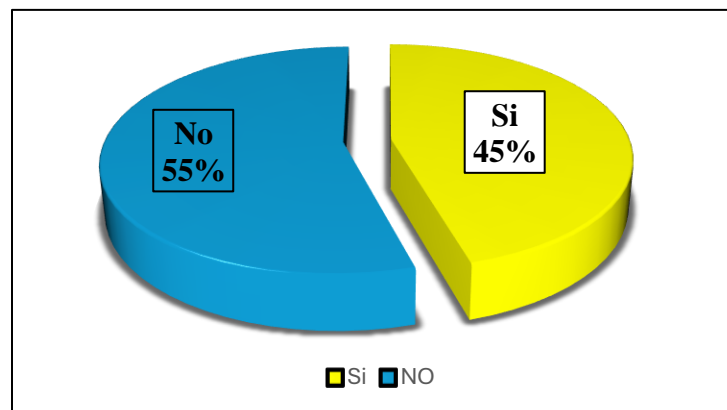
### **Análisis**

Mediante la observación del gráfico se visualiza que, un número considerable de los encuestados 73% expresan desconocer las ventajas y beneficios que ofrece una planificación fiscal a la empresa panameña TELECHROME S.A., en el aspecto económico y financiero para lograr una mayor coherencia y precisión en su contabilidad, pago de impuesto y liquidez financiera. Por lo antes planteado se hace necesario que la empresa adquiera conocimientos sobre las ventajas y beneficios

idóneos en materia de planificación fiscal que le faciliten estar al tanto de las actualizaciones fiscales para evitar futuras sanciones y cumplir satisfactoriamente con los deberes legales a los que está sujeta la empresa, llevar al día su contabilidad lo cual resultaría beneficioso incrementado su liquidez y rentabilidad económica y financiera.

**Pregunta N° 5.** ¿Posee la empresa TELECRHOME S.A. conocimientos de los tipos de impuestos que deben pagar contemplados en la normativa fiscal para no caer en multas y sanciones?

**Gráfico N° 5.** ¿Posee la empresa TELECRHOME S.A. conocimientos de los tipos de impuestos que deben pagar contempla dos en la normativa fiscal para no caer en multas y sanciones?



**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

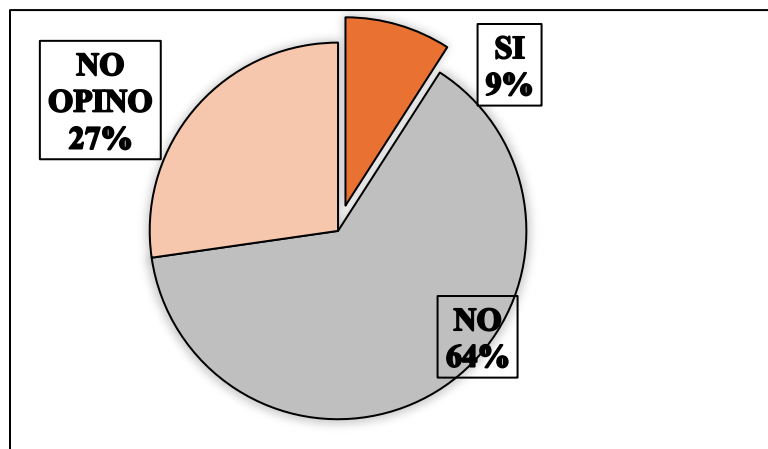
### **Análisis**

En la siguiente gráfica, se aprecia que el porcentaje de encuestados afirman desconocer los tipos de impuestos que deben pagar la empresa es mayor 55% en relación a lo que afirman conocerlos 45% para no caer en multas y sanciones. En base a lo observado, esta situación debe llevar a una reflexión por parte de los directivos de la empresa ya que un inadecuado cálculo de impuesto podría incurrir

en un incumplimiento tributario frente a los entes reguladores y ocasionar multas y sanciones a la empresa y un déficit económico presupuestario.

**Pregunta N° 6.** Distribución absoluta y porcentual de la opinión de los trabajadores en relación a ¿Lleva la empresa panameña TELECRHOME S.A. un análisis detallado de las declaraciones de rentas para determinar contingencias de impuesto?

**Gráfico N° 6.** ¿Lleva la empresa panameña TELECRHOME S.A. un análisis detallado de las declaraciones de rentas para determinar contingencias de impuesto?



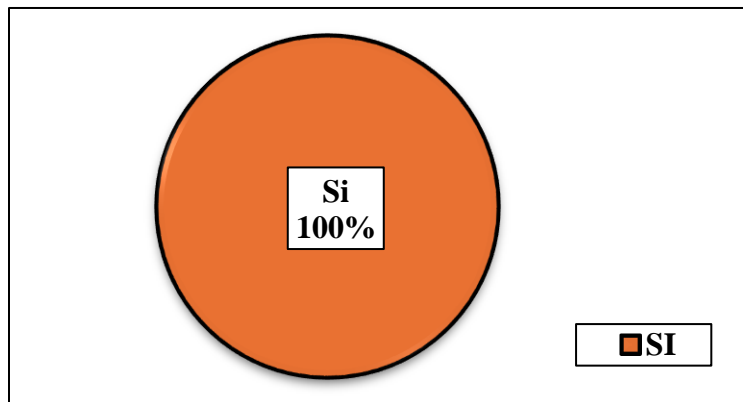
**Fuente propia del investigador, noviembre 2023**

### **Análisis**

En la gráfica se puede observar el alto porcentaje 64% de encuestados afirman que, la empresa panameña TELECRHOME S.A., no lleva un análisis detallado de las declaraciones de rentas para determinar contingencias de impuestos lo que refleja una deficiencia en el personal apropiado y asesores capacitados para la prevención de las contingencias tributarias en materia de impuesto.

**Cuadro N° 7.** ¿La ejecución de un plan de acción servirá para cumplir con los requisitos y lineamientos legales en sus aspectos económicos, financieros y tecnológicos entre otros?

**Gráfico N° 7.** ¿La ejecución de un plan de acción servirá para cumplir con los requisitos y lineamientos legales en sus aspectos económicos, financieros y tecnológicos entre otros?



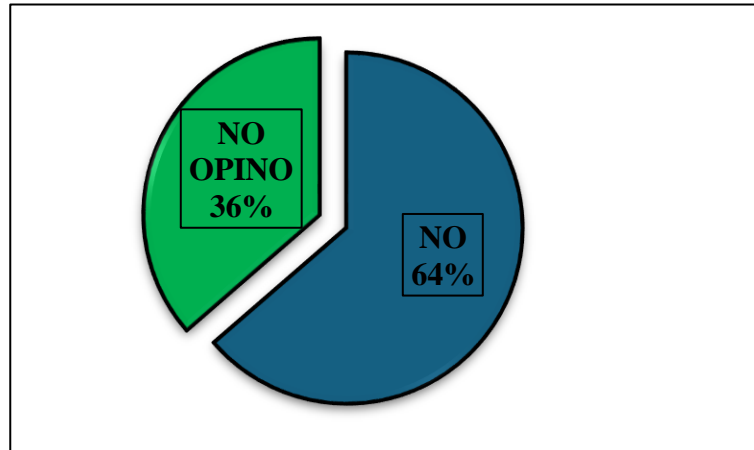
**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

### **Análisis**

Mediante la observación del gráfico se puede apreciar que, el 100% de los encuestados afirman en estar de acuerdo en que al poner en práctica un plan de acción permitirá a la empresa panameña TELECHROME S.A., cumplir con sus obligaciones tributarias frente a los entes reguladores y generar los rendimientos económicos, financieros que la empresa espera alcanzar.

**Pregunta N° 8.** ¿Realiza la empresa capacitaciones sobre actualización tributarias para tener personal competente en materia de planificación fiscal?

**Gráfico N° 8.** ¿Realiza la empresa capacitaciones sobre actualización tributarias para tener personal competente en materia de planificación fiscal?



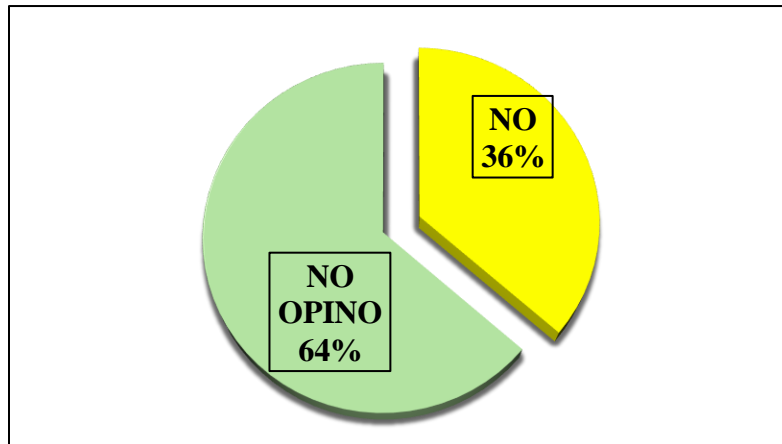
Fuente propia del investigador, noviembre 2023.

### Análisis

En el presente gráfico se visualiza que un porcentaje significativo 64% de los encuestados opinan que la empresa no realiza capacitaciones sobre actualización tributaria a su personal para que estos alcancen conocimientos en el ámbito tributario y otros 36% no opinaron. En base a lo expuesto se puede deducir que la empresa muestra deficiencia de asesores capacitados y personales capacitados para cumplir con las exigencias tributarias que la ley exige y en algunos casos no generan el rendimiento que esperan.

**Pregunta N° 9.** Distribución absoluta y porcentual de la opinión de los trabajadores en relación a ¿La empresa cuenta con una organización que le permita identificar los puntos vulnerables, ayudar a prevenir contingencias y a optimizar la carga fiscal?

**Gráfico N° 9.** ¿La empresa cuenta con una organización que le permita identificar los puntos vulnerables, ayudar a prevenir contingencias y a optimizar la carga fiscal?



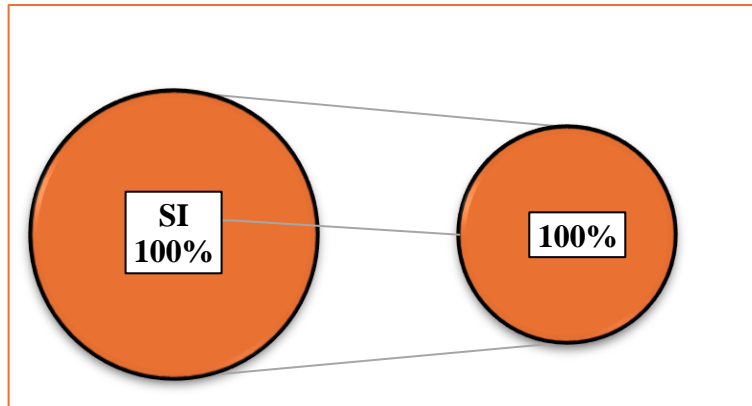
**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

### **Análisis**

En el gráfico N°9, la información aportada por los encuestados 64% de indeciso y 36% no permite influir que la empresa presenta deficiencias y carencias de una cultura de prevención de las contingencias tributarias, lo que refleja un desconocimiento de una proyección final en el ámbito de la gestión tributaria

**Pregunta N° 10.** Distribución absoluta y porcentual de la opinión de los trabajadores en relación a ¿El personal de la empresa lleva correctamente al día, su contabilidad, con información confiable optima y veraz?

**Gráfico N° 10.** ¿El personal de la empresa lleva correctamente al día, su contabilidad, con información confiable optima y veraz?



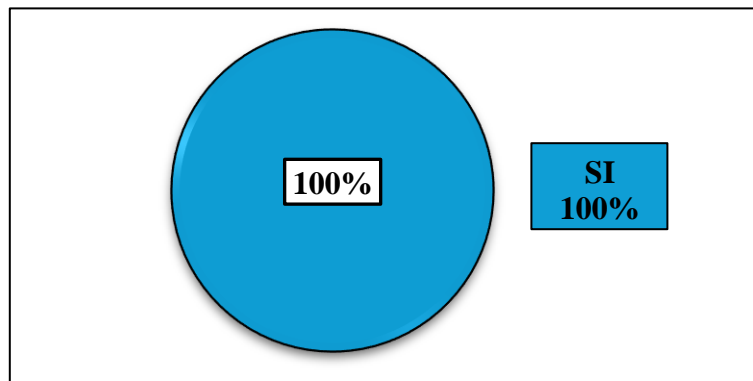
**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

### **Análisis**

En el presente gráfico, se observa que, el 100% de los encuestados concuerdan en afirmar que la empresa lleva correctamente al día su contabilidad con información confiable, óptima y veraz. De acuerdo a esto podemos decir que este aspecto positivo permite realizar análisis de los estados financieros y constituyen una ventaja que evitaría consecuencias negativas tales como: cierre de local, déficit financiero, entre otros.

**Pregunta N° 11.** ¿Estaría dispuesta a recibir orientaciones que le permitan a la empresa optimizar sus recursos, evitar o reducir la carga fiscal en el cumplimiento de sus obligaciones?

**Gráfico N° 11.** ¿Estaría dispuesta a recibir orientaciones que le permitan a la empresa optimizar sus recursos, evitar o reducir la carga fiscal en el cumplimiento de sus obligaciones?



**Fuente propia del investigador, noviembre 2023.**

### **Análisis**

Mediante la observación del gráfico, se aprecia que el 100% de los encuestados expresan la necesidad de una formación en orientaciones que le permitan a la empresa optimizar sus recursos evitar o reducir la carga fiscal en el cumplimiento de sus obligaciones. Por tanto, se concluye que se hace necesaria una formación que le permita manejar los cambios que se presentan en el ambiente competitivo y prepararse para enfrentar cualquier eventualidad, ya que es el mejor recurso que tiene el contribuyente es tener el conocimiento necesario para cumplir con sus metas, es por ello que se debe contar con un instrumento idóneo y útil la planificación fiscal.

### **Propuesta**

La presente propuesta, está orientada a aplicar un plan de acción que contribuya a optimizar el sistema tributario en la empresa Panameña TELECHROME S.A con ingresos de fuentes extranjeras, tomando en cuenta la utilidad de la planificación como instrumento financiero, se elaboró con el fin de minimizar aspectos fiscales que a largo plazo pueden afectar financieramente a la empresa, lo que conlleva a

una serie de resultados tales como: disminución de utilidad, alta erogación por concepto de impuestos, no aprovechamiento de beneficios y exenciones fiscales que la ley permita. Con la implementación de una adecuada planificación fiscal en las empresas a iniciar actividades mercantiles, estas no se verían afectadas por la erogación de pagos de impuestos, optimizarían su carga fiscal, no afectarían financieramente a la empresa maximizando la utilidad de sus accionistas a través de la reducción del pago de impuesto, con el fin de obtener un ahorro tributario empleando la planificación fiscal.

Esta propuesta resalta la importancia de una constante planificación fiscal, supervisión y una constante formación de las actualizaciones en materia fiscal que puedan ser aplicadas en el momento necesario con el fin de minimizar las erradas estimaciones que conllevan a decisiones incorrectas, en materia fiscal, permitiendo a la empresa un margen de ganancias, mejoras económicas y maximizar el ahorro fiscal y reducción de impuestos.

Los beneficios derivados de implementar esta propuesta en la empresa no solamente son financieras, en el sentido de que permite optimizar su carga tributaria, sino que además logra incrementar su utilidad lo que financieramente significa crecimiento y desarrollo de la empresa lo que permite establecer la planificación fiscal como un pilar fundamental para desarrollo financiero de la TELECHROME S.A,

Por tal motivo, el gerente de la empresa TELECHROME S.A, debe poseer la capacidad de implementar la planificación fiscal a unido a ello, un adecuado sistema contable, que se adapte tanto a los principios de contabilidad de aceptación general, como a las leyes tributarias, facilitando la toma de decisiones acertadas y el cumplimiento de los deberes formales.

### **Objetivos de la Propuesta.**

#### **Objetivo General.**

Aplicar un plan de acción que contribuya a optimizar el sistema tributario en la empresa panameña TELECHROME S.A., con ingresos de fuentes extrajeros tomando en cuenta la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero.

**Objetivos Específicos.**

- Brindar orientaciones actualizadas al personal de la empresa TELECHORE S.A. para un óptimo manejo de sus obligaciones tributarias.
- Optimizar los recursos para el cumplimiento de la menor carga fiscal posible dentro de los márgenes legales en la empresa TELECHORE S.A.
- Proporcionar a la empresa de telecomunicaciones TELECHORE S.A. Las herramientas necesarias para ayudarle a manejar de forma exitosa el cumplimiento de sus obligaciones tributarias frente a los entes reguladores

PLAN DE ACCIÓN		
<b>Diseño de un plan de acción que contribuya a optimizar el sistema tributario en la empresa panameña TELECHROME S.A. , con ingresos de fuentes extranjeros tomando en cuenta la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero.</b>		
Acción	Estrategia	Metas
Capacitación de un empleado o gerente en materia de planificación fiscal.	Implementar la aplicación de la planificación fiscal.	En el año 2024, se utilice como política empresarial la planificación fiscal con el fin de maximizar los recursos financieros de la empresa TELECHROME S.A.
Adiestramiento para encargado de los tributos como cursos, talleres de formación que estén actualizados en materia fiscal.	Actualizaciones tributarias. Implementar Practicas de Planificación continua en Materia Fiscal	Procurar que el encargado de pagar los impuestos, a pesar de no ser un profesional en el área fiscal, se mantenga por medio de cursos trimestrales, a la

		vanguardia con los cambios que se presenten.
Elaborar un calendario de obligaciones tributarias en base a la normativa legal vigente.	Se elaborará de forma anual considerando las obligaciones tributarias a las que está sujeta la empresa y posiblemente alguna reforma de carácter fiscal.	Programar trimestralmente las erogaciones y deberes tributarios que se deben realizar, de manera que se cuente con un inventario de los tributos y la periodicidad de los mismos.
Revisión del marco legal que regula a la empresa, verificando el pago de los impuestos de los últimos 5 años y evaluar la situación fiscal	Revisar los procedimientos para la determinación de los impuestos, para el disfrute de los beneficios otorgados por las leyes.	En el año 2024, redefinir las políticas utilizados a fin de maximizar el uso de los recursos financieros y no limitarse a solo cancelar los impuestos

**Fuente: Elaboración Propia (enero 2024)**

## **Conclusiones.**

La implementación de una planificación fiscal, es de gran ayuda ya que genera en las empresas crecimiento y bienestar a largo plazo generando solidez y mejores condiciones económicas, financieras, dirigidas a la canalización del cumplimiento de las metas planteadas. Los objetivos y estrategias de esta investigación fueron planteados y enfocados en evaluar la utilidad de la planificación fiscal en materia tributaria, en vista del auge que han tenido los tributos en los últimos años en un ambiente de constante cambios y reformas tributarias.

Es por ello, que, a continuación se presentan las conclusiones derivadas del análisis de la información suministrada por el instrumento aplicado que conlleven a unas recomendaciones oportunas, eficaces y precisas dando cumplimiento a las obligaciones tributarias que permitan evaluar la utilidad de la planificación fiscal como instrumento financiero, que garantice el desarrollo, evolución, crecimiento empresarial y comercial de “TELECHROME S.A”, con ingresos de fuentes extranjeras en la provincia de Panamá.

- La planificación fiscal debe ser considerada como una herramienta útil entre los planes organizacionales de la empresa TELECHROME S.A, esto le permitirá a la misma alcanzar la maximización de sus recursos financieros, lograr altos niveles de crecimiento económico y conseguir estar a la altura en el mercado competitivo y expandir su desarrollo empresarial.
- Los beneficios generados con la implementación de una adecuada planificación a la empresa panameña TELECHORE S.A. es que busca actualizar los métodos administrativos, considerando el impacto de los distintos tributos para optimizar la coordinación de los esfuerzos para el cumplimiento de los objetivos y medidas de control para mantener la eficiencia y la efectividad en el proceso
- La implementación de estrategias en la empresa panameña TELECHROME S.A. ayudaría a evitar sanciones y esto fomentaría el cumplimiento de las obligaciones tributarias contempladas en la actividad de la empresa.

- La gerencia de la empresa panameña TELECHROME S.A, reconoce la necesidad de poseer conocimiento en lo que respecta a las sanciones en materia tributaria que establece el marco legal de su competencia para prevenir consecuencias desde el punto de vista tributario.

## Referencias.

- Arias, F. (1997). El proyecto de investigación Introducción a la Metodología Científica. 6ta Edición Episteme.
- Arias, F. (1997). El proyecto de investigación. Guía para su elaboración. Editorial Episteme. Caracas, Venezuela.
- Aldea, (2018). Sociedad Anónima (S.A.). Panamá, Ciudad de Panamá.
- Barrera, C. Soto, Márquez. Jhon, Alex. (2018). “Planificación Fiscal y su incidencia en la obligación tributaria en las empresas mayoristas de abarrotes de la Provincia de Huancayo” Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad Huancayo Perú.
- Boletín Informativo Régimen Fiscal De Panamá, Ciudad de Panamá. ([www.orgauditores.com.pa/org\\_boletin.htm](http://www.orgauditores.com.pa/org_boletin.htm)).
- Carballo, M. Guelmes V, (2016). “Algunas consideraciones acerca de las variables en las investigaciones que se desarrolla en educación. Revista Universidad y Sociedad”.
- Ceballos, P. (2015). “La Planificación Fiscal en el proceso de función de la organización empresarial venezolana” Universidad de Carabobo, Facultad de Ciencias Económicas y sociales.
- Cuesguen, E (1998). “Manual de derecho tributario, elementos sustanciales y procedimentales. Grupo Editorial Leyes, Bogotá”.
- Español, A. (2009). “Prácticas de Buen Gobierno Corporativo dentro de las Sociedades Anónimas en Panamá” Universidad de Panamá Maestría en Derecho Privado. Ciudad de Panamá.
- Felguera Loya. C. 2013. “Planificación Fiscal”.

- Gonzales, R. (2003) “Documento presentado como información para los alumnos de nuevo ingreso a la Maestría en Ciencias Administrativas del Instituto de Investigaciones y Estudios Superiores de las Ciencias Administrativas de La Universidad Veracruzana, Cohorte 2003”
- Hofer, Charles (1985). Planeación Estratégica. Editorial Norma. Colombia.
- Infante. L. (2010). “Planificación Fiscal Transparente”
- Kalmaovit, S. (2016). “Capacidad Fiscal y Subyugación Panamá Entre 1903- 1945”. Ley de Sociedades Anónimas de Panamá (1927). Sociedades Anónimas. Panamá.
- Ley Panameña para la Constitución de una Sociedad Anónima. (2007). Panamá.
- Lilian Gómez de León (2017). “La planificación fiscal, una herramienta financiera para la adecuada tributación de las empresas comerciales en Guatemala” Universidad Panamericana Facultad de Ciencias Económicas Maestría en Consultoría Tributaria.
- moya, Edgar. (2006). Elementos de las Finanzas Publicas y Derecho Tributario. Editorial Mobilibros. (5ta Edición). Caracas- Venezuela.
- Mintzberg, H (1994). Revisión de Planificación Estratégica a Largo Plazo. Vol. 27, N°3. Gran Bretaña.
- Pantaleón, C. (2011). “La Planificación Fiscal como herramienta financiera para la adecuada tributación de una empresa comercial, dedicada a la venta de equipos de riesgo en Guatemala” Universidad de San Carlos Guatemala.
- Quintana Andrade, (2012). Objetivos de la Planificación Fiscal.
- Rojas, H, y Rodríguez, N. (2011). “Estrategias para el cumplimiento de las obligaciones tributarias que permitan maximizar los recursos financieros de la empresa Picadilly la Famosa C.A, de estado Nueva Esparta, Venezuela” Universidad de Oriente, Núcleo de Nueva Esparta, Venezuela escuela de Hotelería y Turismo.
- Pachas Ramón De Cafodelia (2016) “El planteamiento tributario como instrumento de gestión empresarial”.
- Thomson Reuter (2017) “Casi el 80% de empresas no disponen de una estrategia de planeamiento tributario”.