








PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA LEGAL – PYME DE SERVICIOS CONTABLES

Caso práctico realista – Costa Rica 2026

1. DATOS DEL NEGOCIO

	Actividad:	Servicios de contabilidad
	Estructura:	Sociedad de Responsabilidad Limitada
	Socio:	1 (usted)
	Facturación anual:	€24.000.000
	Lugar de trabajo:	Desde casa
	Régimen:	Régimen General (IVA e Impuesto sobre la Renta)
	Moneda:	Colones costarricenses (€)

OBJETIVO

Reducir legalmente la base imponible del Impuesto sobre la Renta mediante la correcta aplicación de deducciones permitidas por ley, cumpliendo 100% con la normativa vigente en Costa Rica.



NORMATIVA APLICABLE

- Ley del Impuesto sobre la Renta, N°7092
- Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta, D-122-2019
- Ley del IVA, N°6826
- Código de Normas y Procedimientos Tributarios, N°4755
- Resoluciones y criterios vinculantes de la DGT

2. ESCENARIO SIN PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA

Ingresos anuales	€24.000.000
Gastos deducibles básicos (estimados)	€8.000.000
Utilidad imponible	€16.000.000

Cálculo aproximado del Impuesto sobre la Renta

Tramo de renta imponible	Tarifa	Impuesto
0 – €9.708.000	10%	€970.800
€9.708.001 – €14.937.000 (5.229.000)	15%	€784.350
€14.937.001 – €16.000.000 (1.063.000)	20%	€212.600
Total impuesto estimado		€1.967.750

3. ESCENARIO CON PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA LEGAL

Ingresos anuales	€24.000.000
Gastos deducibles aplicando estrategia	
1. Salario para el socio (trabajo real en la empresa)	€6.000.000
2. Alquiler de oficina en casa (uso exclusivo)	€1.800.000
3. Servicios públicos (internet, electricidad, agua) proporcional	€600.000
4. Equipo de cómputo y mobiliario (depreciación anual)	€1.200.000
5. Software contable y herramientas (suscripciones)	€1.500.000
6. Capacitaciones y membresías profesionales	€900.000
7. Otros gastos operativos (papelería, bancarios, etc.)	€1.500.000
Gastos deducibles totales	€13.500.000
Utilidad imponible	€10.500.000

Cálculo aproximado del Impuesto sobre la Renta

Tramo de renta imponible	Tarifa	Impuesto
0 – €9.708.000	10%	€970.800
€9.708.001 – €10.500.000 (792.000)	15%	€118.800
Total impuesto estimado		€1.089.600



AHORRO FISCAL ANUAL ESTIMADO

€1.967.750 – €1.089.600 = €878.150

(Aproximadamente un 44,6% menos de impuesto legalmente)

4. DETALLE DE LAS ESTRATEGIAS APLICADAS

- ✓ Salario al socio: deducible si corresponde a trabajo real y razonable.
- ✓ Oficina en casa: deducible la parte proporcional utilizada exclusivamente para la actividad. Debe tener contrato de arrendamiento o documento que lo respalde.
- ✓ Servicios públicos: deducible la parte proporcional relacionada con la actividad.
- ✓ Activos depreciables: se deduce anualmente la depreciación según tablas autorizadas.
- ✓ Software y herramientas: necesarios para la generación de renta, 100% deducibles.
- ✓ Capacitaciones: deducibles si están relacionadas con su actividad profesional.
- ✓ Todos los gastos deben estar respaldados con factura electrónica y pagos bancarizados.

5. RECOMENDACIONES IMPORTANTES

- ✓ Emita toda la facturación electrónica (obligatorio).
- ✓ Bancarice todos los pagos (más de €100.000).
- ✓ Lleve contabilidad completa y al día.
- ✓ Presente todas las declaraciones en tiempo y forma.
- ✓ Conserve los comprobantes y contratos por al menos 5 años.
- ✓ No deduzca gastos personales o de uso familiar.



6. RESUMEN FINAL

Con una planificación tributaria adecuada, una pyme de servicios contables que factura €24.000.000 al año puede reducir legalmente su impuesto sobre la renta en **aproximadamente €878.150 anuales**, mejorando su flujo de caja y fortaleciendo su negocio, cumpliendo siempre con la normativa vigente.

