

TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

Impacto del IVA en la planeación tributaria.

Corporación Universitaria Remington.
Seminario de planeación tributaria.

Presentado por:

Andrés Javier Ricardo Pastrana.
CC. 1067851310- andres.ricardo.1310@miremington.edu.co

Sindy Pallas Sierra Mendoza
CC. 1101815409- sindy.sierra.5409@mireminton.edu.co

Nombre del Co-tutor José Mauricio Herrera Martínez.
Práctica empresarial
16/05/2025

Tabla de Contenidos

| | |
|-----------------------------|----|
| Resumen..... | 4 |
| Palabras clave..... | 4 |
| Problemática abordada | 5 |
| Objetivos..... | 5 |
| Metodología | 7 |
| Resultados..... | 8 |
| Conclusiones..... | 11 |
| Referencias | 12 |

Resumen

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) constituye una de las principales fuentes de financiamiento del Estado colombiano, sin embargo, también presenta uno de los retos más significativos en la planificación tributaria de las empresas. Este estudio de grado examina cómo afecta el IVA a la planificación fiscal de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), teniendo en cuenta factores legales, operativos y financieros. Mediante un enfoque cualitativo que se fundamenta en el análisis de documentos y en entrevistas con expertos del campo contable.

El estudio tiene como propósito entender de qué manera las características del IVA afectan las estrategias de planificación fiscal que utilizan las empresas locales. Mediante la explicación del marco legal, la identificación de estrategias de planificación vinculadas y la valoración de su impacto en el proceso de toma de decisiones, este estudio busca proporcionar una visión sobre la administración fiscal en el ámbito empresarial.

Asimismo, facilitarán la identificación de las prácticas más frecuentes y el grado de incorporación del IVA en la planificación fiscal, proporcionando información importante para empresas, organismos fiscales e investigaciones futuras en la región. Se determinaron las principales dificultades que afrontan las PYMES al cumplir con sus obligaciones vinculadas al IVA, así como las estrategias más eficaces para optimizar su carga tributaria sin eludir responsabilidades legales. Los hallazgos permiten afirmar que una correcta planificación fiscal, que incluya la administración eficiente del IVA, es fundamental para la viabilidad financiera de las PYMES en Colombia.

Palabras clave

IVA, planeación tributaria, PYMES, sistema tributario colombiano, cumplimiento fiscal

Problemática abordada en la práctica o pasantía

En Colombia, el laberíntico sistema tributario ha experimentado múltiples reparaciones legislativas a lo largo de los años, lo que ha causado una excesiva complejidad e impredecible incertidumbre en su aplicación por parte de los contribuyentes obligados, haciendo de este régimen fiscal poco observado en algunas autoridades territoriales; el Impuesto al Valor Agregado, siendo un gravamen indirecto, se calcula en cada eslabón de la cadena productiva y comercial, y representa una carga demasiado onerosa para las pequeñas y medianas empresas, las cuales frecuentemente carecen de los recursos humanos y la orientación pericial idónea para una gestión tributaria correcta, viéndose gravemente perjudicadas por las inconsistentes alteraciones en la normativa. (Bernal, 2020)

Esta circunstancia puede acarrear penalizaciones, gastos innecesarios y riesgos legales, lo que impacta su competitividad y viabilidad. Por ello, es fundamental estudiar el diseño y la ejecución de planes de planificación fiscal que apoyen a estas empresas a manejar el IVA de forma eficiente y conforme a la ley, beneficiando a ambas partes, tanto al sujeto activo como al sujeto pasivo, y al mismo tiempo reduciendo esta problemática de gran relevancia para las mismas. (DIAN, 2023).

Objetivos

Objetivo general:

Analizar el impacto del IVA en la planeación tributaria de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Colombia.

Objetivos específicos:

- Identificar las principales obligaciones del IVA que afectan a las PYMES.
- Analizar los factores que limitan la implementación de una planeación tributaria estratégica en las PYMES
- Evaluar cómo estas estrategias pueden mejorar el cumplimiento fiscal y la gestión financiera de las PYMES.

Metodología

Este estudio se lleva a cabo con un enfoque cualitativo, sustentado en la experiencia adquirida en el ámbito empresarial, además de estar respaldado por una revisión de la literatura existente. Se empleó la metodología de entrevista Semiestructurada dirigida a contadores públicos que actualmente trabajan en PYMES de Sincelejo (Sucre). Asimismo, se examinaron las regulaciones actuales del Estatuto Tributario y la literatura académica pertinente sobre el tema para una mejor comprensión en relación con el asunto a abordar. (Gómez, 2019).

La muestra utilizada estuvo compuesta por 15 profesionales de la contaduría pública ubicada precisamente en la ciudad de Sincelejo (sucre), brindándoles Primero que

todo información del tema a tratar para poder obtener una mayor eficiencia y resultados más favorables.

Pregunta de investigación:

¿Cómo afecta el IVA la planeación tributaria de las PYMES colombianas y qué estrategias pueden emplearse para mejorar su cumplimiento?

Hipótesis:

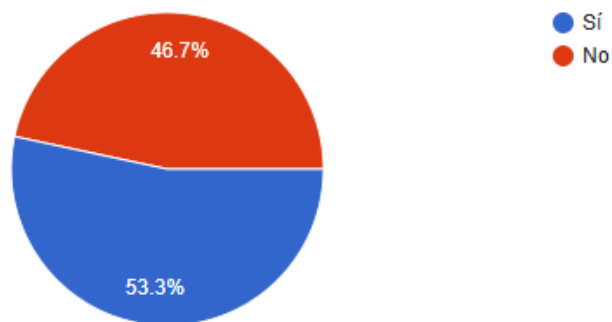
La correcta planificación del IVA permite a las PYMES mejorar sus recursos económicos y disminuir riesgos fiscales. No obstante, la carencia de conocimientos especializados y la complejidad de la normativa fiscal colombiana sobre el IVA han llevado a que este ámbito reciba una atención inadecuada en la gestión empresarial de las PYMES en Sincelejo.

Esta circunstancia restringe su habilidad para beneficiarse de las ventajas fiscales disponibles, mejorar su liquidez y reducir el riesgo de enfrentar sanciones por no cumplir con las normativas. Por lo tanto, se sugiere que un mejor entendimiento y uso de estrategias de planificación fiscal del IVA resultaría en un avance notable en la situación financiera de las PYMES, mejorando su competitividad y apoyando el desarrollo económico en la comunidad.

Resultados.

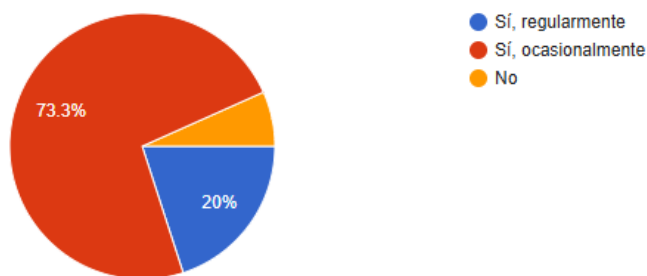
Los resultados de una investigación son la información obtenida de la aplicación de la metodología de investigación. De ellos se derivarán las conclusiones, pero no deben confundirse con ellas. Más adelante explicamos algunas diferencias. Rodríguez. C. (2025).

Tabla 1. ¿Su empresa ha sido sancionada alguna vez por errores u omisiones relacionados con el IVA?



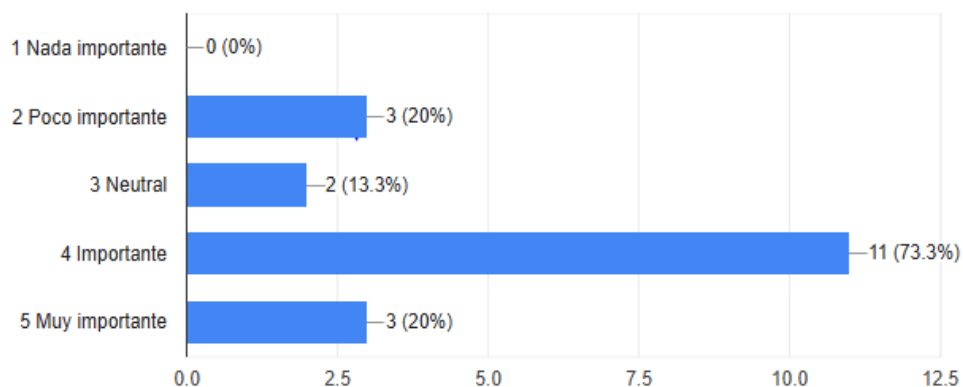
En la gráfica de la figura 1, arroja un promedio nivelado por la de la población escogida sobre las sanciones en empresas PYMES con un 46.7% de la población que marco un NO y un 53.3% donde se reconoce ser sancionadas con referente a la presentación de IVA.

Tabla 2 ¿Su empresa aplica algún tipo de planeación tributaria?



En la segunda tabla, nos muestra basándose en la población escogida que la planeación estratégica en la ciudad de Sincelejo las empresas aplican una planeación estratégica ocasionalmente un 73.3% y regularmente un 20%, además, también es importante resaltar que un 6.7% no ha implementado una planeación tributaria en su empresa.

Tabla 3. ¿Qué tan importante considera la planeación tributaria para el cumplimiento del IVA?



En la tercera tabla, Qué tan importante se considera la planeación tributaria para el cumplimiento del IVA es las empresas y esta arroja resultados dando a entender que 11 de 15 encuestados que equivale a un 73.3% de la muestra considera lo importante, y 3 de los encuestados reflejando en 20% opinan que es muy importante y otros poco importante, también, se encuentra 13.3% de dos personas encuestadas que se muestran neutral ante el interrogante.

Los principales hallazgos revelan que muchas PYMES enfrentan problemas por no entender plenamente la normatividad del IVA o por no contar con herramientas para proyectar su carga tributaria. Según Bernal (2020), la falta de planeación tributaria y el desconocimiento del calendario fiscal son factores que aumentan el riesgo de sanciones y errores en la declaración del impuesto.

Conclusiones.

La investigación realizada mostró que el Impuesto al Valor Agregado (IVA) influye de manera importante en la administración fiscal de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Sincelejo, debido a la complejidad de las normas y a la falta de conocimientos técnicos sobre impuestos. Los hallazgos derivados de la encuesta realizada a expertos en contaduría pública indican que un 53.3 % de las empresas consultadas han enfrentado sanciones debido a errores u omisiones vinculados con el IVA, lo que evidencia la urgencia de reforzar la planeación tributaria como una herramienta preventiva.

De igual forma, se identificó que un 73.3 % de las PYMES aplican una planeación tributaria de forma ocasional, mientras que solo el 20 % lo hace regularmente. Esto confirma que, aunque existe cierta conciencia sobre la importancia del tema, la implementación de estrategias tributarias sigue siendo limitada. A pesar de ello, el 93.3 % de los encuestados consideran que la planeación tributaria es importante o muy importante para el cumplimiento adecuado de las obligaciones del IVA.

Estos hallazgos son coherentes con lo que afirma Bernal (2020), quien indica que una correcta planificación fiscal permite a las empresas anticipar sus obligaciones y evitar penalizaciones. Asimismo, la DIAN (2023) destaca la relevancia de la capacitación continua y el respaldo profesional para mejorar la gestión fiscal de las pequeñas y medianas empresas.

Se llega a la conclusión de que la planificación fiscal del IVA no es únicamente una práctica aconsejable, sino un elemento esencial para la viabilidad financiera y el cumplimiento de las normativas en las empresas. Es fundamental fomentar medidas que respalden a las pequeñas y medianas empresas, con el fin de que puedan acceder a asesoría contable especializada, así como fomentar programas de formación en temas fiscales. Una mayor integración del IVA en la planeación tributaria contribuiría no solo al fortalecimiento empresarial, sino también al desarrollo económico local (Ocampo, 2018).

Referencias

Bernal, L. F. (2020). *Planeación tributaria en Colombia: conceptos y estrategias*. Universidad Externado de Colombia.

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN. (2023). *Marco normativo tributario*. <https://www.dian.gov.co>

Gómez, J. C. (2019). *Impuestos en Colombia: guía práctica*. Ediciones Jurídicas.

Ocampo, J. A. (2018). *Reforma tributaria y equidad en Colombia*. *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 145-162. <https://doi.org/10.18601/01245996.n38.06>