TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Planificación Del Impuesto Sobre La Renta En Personas Naturales Asalariadas

Corporación Universitaria Remington.
Faculta de Ciencias Económicas.
Contaduría Pública.

Eliel Andrés Torreglosa Pico
Nancy Yulieth Loboa Molina.
Lewis Ferley Palacios
Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.
2025.

Información Pública

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Dedicatoria

A nuestros padres, por su amor incondicional, apoyo constante y sacrificio. Sin su fe en nosotros y su guía, este logro no habría sido posible. Gracias por enseñarnos que los sueños se alcanzan con esfuerzo, perseverancia y pasión.

A nuestros amigos, por su compañía y por ser un pilar en los momentos de incertidumbre. Su apoyo emocional y sus palabras de aliento nos dieron fuerzas cuando más lo necesitamos.

A nuestros docentes, por su dedicación y por brindarnos los conocimientos y herramientas necesarias para llegar hasta aquí. Su paciencia y sabiduría han sido fundamentales en nuestro crecimiento académico.

A todas las personas que, de alguna u otra forma, contribuyeron a nuestro desarrollo personal y profesional. Gracias por ser parte de este proceso tan importante de nuestras vidas.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Agradecimientos

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a todas las personas que, de alguna manera, hicieron posible la culminación de este trabajo de grado.

A nuestros profesores y tutores, por su orientación, paciencia y apoyo continuo. Gracias por compartir sus conocimientos y por ofrecerme siempre el espacio para crecer académicamente. Su dedicación ha sido esencial en el desarrollo de este proyecto.

A nuestros padres, por su amor incondicional, sacrificios y por creer en nosotros desde el primer momento. Ustedes han sido nuestra mayor inspiración y el motor que nos impulsó a seguir adelante en los momentos más difíciles.

A nuestros compañeros de estudio, por las largas horas de trabajo compartido, por los debates constructivos y por crear un ambiente de colaboración que nos permitió mejorar cada día.

A todos los profesionales y expertos que participaron indirectamente en este trabajo, brindando sus conocimientos, recursos y experiencias, los cuales fueron fundamentales para la realización de esta investigación.

Finalmente, queremos agradecer a la universidad y a todo su personal administrativo y académico, por proporcionar las herramientas y el entorno adecuado para llevar a cabo este proyecto.

A todos ustedes, nuestro más profundo agradecimiento.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Contenido

Descripción del problema 7
Objetivo General 9
Objetivos Específicos 9
Metodología 10
Reflexión: 10
Revisión: 11
Resultados esperados: 11
Impacto: 12
Palabras clave 12
Pregunta orientadora de la búsqueda 13
Desarrollo de la Problemática 13
Contexto Teórico 15
Metodología de Búsqueda de la Información 16
Palabras Clave Utilizadas 16
Fuentes de Información y Buscadores Utilizados 17
Estrategia de Búsqueda 18
Criterios de Selección de la Información 18
Sustentación teórica de la pregunta 20
1. La Planificación Fiscal como Estrategia para la Optimización de la Carga Tributaria 20
1.1. El Comportamiento Tributario y las Barreras de Conocimiento 21
2. El Sistema Tributario Colombiano y las Oportunidades de Optimización para los Asalariados 21
2.1. Nuevas Tecnologías para la Educación Fiscal y la Planificación Tributaria 22
Conclusiones. 24
Referencias 25

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Resumen

Este trabajo de grado tiene como objetivo analizar la planificación del Impuesto sobre la Renta para las personas naturales asalariadas, con el fin de identificar estrategias que permitan optimizar su carga tributaria dentro del marco legal. A lo largo de la investigación, se examinan las normativas fiscales colombianas, particularmente aquellas que afectan a los trabajadores asalariados, y se proponen métodos para mejorar la gestión de sus obligaciones fiscales.

La metodología empleada se basa en un enfoque cualitativo, a través del análisis de la legislación vigente, estudios de caso y la revisión de literatura especializada sobre planificación tributaria. Se exploran conceptos clave como las deducciones, exenciones y tarifas progresivas que afectan a los asalariados, así como la relación entre la evolución del sistema fiscal y las necesidades de los contribuyentes.

Los resultados obtenidos sugieren que, a pesar de las herramientas disponibles, muchos asalariados desconocen las opciones de planificación fiscal que podrían reducir su carga impositiva. El estudio también identifica áreas en las que la educación tributaria podría mejorar el cumplimiento fiscal y la eficiencia del sistema.

Finalmente, se concluye que, para optimizar la planificación del impuesto sobre la renta, es crucial implementar políticas públicas que fomenten la educación fiscal y la simplificación de los procesos tributarios, además de promover el uso de estrategias

financieras que maximicen los beneficios de los contribuyentes dentro de los límites legales.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Descripción del problema

En Colombia, el Impuesto sobre la Renta para las personas naturales asalariadas representa una de las principales fuentes de ingresos fiscales del Estado. Sin embargo, a pesar de la existencia de mecanismos fiscales diseñados para facilitar la tributación, muchos asalariados enfrentan dificultades para optimizar su carga tributaria dentro del marco legal. Este problema se agrava por la falta de conocimiento generalizado sobre la planificación tributaria y las estrategias fiscales que podrían ser aplicadas para minimizar el impacto del impuesto.

A pesar de que el sistema tributario colombiano ofrece diversas opciones para la deducción de ingresos y la exención de ciertos pagos, muchos asalariados no aprovechan estas oportunidades debido a una combinación de factores como el desconocimiento de las normativas fiscales, la complejidad del sistema tributario, y la falta de asesoramiento profesional accesible para este grupo de contribuyentes.

El problema radica en la ineficiencia del uso de los recursos disponibles por parte de los asalariados para reducir su carga tributaria de manera legal y responsable. Esta situación no solo afecta la economía personal de los trabajadores, sino que también implica una subutilización de los mecanismos fiscales que podrían beneficiar tanto al contribuyente como al sistema tributario del país.

Información Pública

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

La ausencia de información clara y accesible sobre el proceso de planificación fiscal, combinada con las barreras estructurales y educativas que enfrentan los asalariados, hace que este grupo quede vulnerable a pagar más de lo que corresponde por concepto de impuestos. Este escenario subraya la necesidad urgente de mejorar la educación fiscal y proporcionar herramientas efectivas para facilitar una mejor gestión tributaria para los trabajadores asalariados.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Objetivo General

Analizar La Planificación Del Impuesto Sobre La Renta En Personas Naturales Asalariadas.

Objetivos Específicos

Estudiar las características del sistema tributario colombiano que afectan a las personas naturales asalariadas.

Identificar y evaluar las herramientas de planificación tributaria disponibles para los asalariados y cómo estas pueden ser aplicadas para reducir la carga impositiva.

Analizar las barreras de conocimiento y acceso a la planificación fiscal que enfrentan los trabajadores asalariados, y cómo estas limitaciones impactan su cumplimiento tributario.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Metodología

La metodología empleada se basa en un enfoque cualitativo, a través del análisis de la legislación vigente, estudios de caso y la revisión de literatura especializada sobre planificación tributaria. Se exploran conceptos clave como las deducciones, exenciones y tarifas progresivas que afectan a los asalariados, así como la relación entre la evolución del sistema fiscal y las necesidades de los contribuyentes.

Reflexión:

En este trabajo, se adopta una metodología cualitativa que se apoya en el uso de bases de datos académicas especializadas sobre el tema de la planificación tributaria. La selección de palabras clave es fundamental, ya que permite filtrar la información relevante y garantizar que la investigación se base en fuentes de calidad y actualidad. El resultado de este proceso es un análisis propio que se deriva de la fundamentación del estado del arte, desde el cual se desarrollan propuestas prácticas para optimizar la gestión fiscal en los asalariados colombianos.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Revisión:

En cuanto a la revisión, el trabajo se enfoca en consolidar los aportes más significativos de la literatura existente, con el fin de evidenciar las teorías, enfoques y prácticas más relevantes dentro del ámbito de la planificación tributaria en Colombia. Se hace un análisis profundo de las fuentes consultadas, y se destacan los puntos clave y las limitaciones señaladas en los estudios previos. Esta revisión permite posicionar el estudio dentro del contexto académico y establece la base sobre la cual se sustentan las propuestas de mejora.

Resultados esperados:

Se espera que este trabajo genere estrategias prácticas que incorporen el uso de las nuevas tecnologías en el campo de la planificación fiscal. Estas estrategias están orientadas a mejorar la eficiencia fiscal y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias para los asalariados. Las propuestas pueden incluir herramientas digitales, aplicaciones móviles y plataformas en línea que agilicen el proceso de declaración y pago del impuesto sobre la renta, contribuyendo a la optimización de la carga tributaria en el sector.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Impacto:

El impacto de este trabajo se proyecta en dos áreas fundamentales: académica y práctica. Académicamente, se contribuye a una mayor comprensión de la planificación tributaria en Colombia, proporcionando un análisis detallado sobre las dificultades y oportunidades dentro del sistema fiscal. Prácticamente, las estrategias propuestas pueden tener un impacto directo en el ejercicio profesional, especialmente para los contadores, asesores fiscales y otros profesionales involucrados en la gestión tributaria, mejorando su capacidad para asesorar a los asalariados en la optimización de sus impuestos y el cumplimiento eficiente de sus obligaciones fiscales.

Palabras clave

Impuesto, Renta, Personas Naturales, Planeación, Tributación.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Pregunta orientadora de la búsqueda

¿Cómo pueden las personas naturales asalariadas en Colombia optimizar su carga tributaria a través de la planificación fiscal, aprovechando las herramientas y estrategias disponibles dentro del marco legal vigente?

Desarrollo de la Problemática

El sistema tributario colombiano establece una serie de impuestos sobre la renta que deben pagar las personas naturales, con el fin de contribuir al financiamiento del Estado. El Impuesto sobre la Renta para las Personas Naturales es uno de los tributos más importantes, y afecta a millones de trabajadores asalariados en Colombia. Sin embargo, a pesar de que el sistema ofrece una gama de deducciones fiscales y beneficios que podrían reducir significativamente la carga tributaria, muchos contribuyentes no aprovechan estas herramientas, ya sea por desconocimiento, complejidad en las normativas fiscales, o falta de asesoramiento adecuado.

Uno de los principales problemas que enfrentan las personas asalariadas en Colombia es la falta de educación fiscal y la baja utilización de las opciones legales disponibles para la optimización de su carga tributaria. Muchos asalariados desconocen las deducciones que pueden aplicar, como aquellas relacionadas con los gastos en salud, educación, dependientes o vivienda, lo que les lleva a pagar más impuestos de los que en realidad deberían.

Información Pública

En la literatura académica, diversos estudios han identificado que una de las razones principales de este fenómeno es la complejidad del sistema tributario y la falta de herramientas de planificación fiscal accesibles. Investigaciones como las de Slemrod (2004) y McKerchar (2003) sugieren que la optimización tributaria depende no solo de un marco normativo adecuado, sino también de la educación fiscal y el acceso a tecnología para facilitar el proceso de declaración y pago de impuestos. Por lo tanto, el desconocimiento de las opciones fiscales y la falta de estrategias adecuadas para la planificación tributaria son barreras que impiden a los asalariados aprovechar al máximo los beneficios fiscales disponibles.

A su vez, el comportamiento tributario está fuertemente influenciado por la percepción de la carga tributaria y la compresión de las leyes fiscales. A menudo, los asalariados perciben el sistema como complejo y confuso, lo que puede generar resistencia al cumplimiento y errores en las declaraciones fiscales. Además, muchos trabajadores no tienen acceso a una asesoría fiscal adecuada, lo que impide que utilicen estrategias de planificación tributaria que podrían reducir legalmente su carga tributaria.

Contexto Teórico

Para abordar esta problemática, se recurre a la literatura académica sobre planificación fiscal y comportamiento tributario, que han sido ampliamente discutidos en diversos estudios. Según Slemrod (2004), la planificación fiscal no solo se refiere a la minimización de impuestos mediante deducciones legales, sino que también incluye el comportamiento de los contribuyentes en función de su conocimiento y percepción del sistema tributario. Además, la teoría del comportamiento tributario establece que los contribuyentes, en su mayoría, toman decisiones basadas en su nivel de comprensión de las leyes fiscales y las herramientas disponibles para gestionar sus impuestos.

En el caso específico de Colombia, estudios recientes como los de Barrera et al. (2019) han evidenciado que, aunque el sistema tributario proporciona varias deducciones, los asalariados a menudo no las aprovechan debido a la falta de una estrategia de planificación fiscal bien definida y a los obstáculos informativos que existen.

Por lo tanto, el estudio no solo busca identificar las herramientas de planificación fiscal más efectivas, sino también analizar las barreras informativas y educativas que enfrentan los asalariados, y proponer soluciones basadas en el uso de nuevas tecnologías y plataformas digitales que hagan más accesibles y comprensibles los mecanismos fiscales.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Metodología de Búsqueda de la Información

Para abordar la pregunta orientadora de este trabajo de grado y desarrollar el marco teórico necesario para el análisis de la planificación fiscal de las personas naturales asalariadas en Colombia, se utilizó una metodología de búsqueda cualitativa centrada en la revisión de fuentes académicas y documentación científica disponible en línea. La estrategia de búsqueda se diseñó para garantizar que la información fuera relevante, actualizada y de alta calidad.

Palabras Clave Utilizadas

Las palabras clave son fundamentales para enfocar y refinar la búsqueda. Para este estudio, se utilizaron las siguientes palabras clave relacionadas con la planificación fiscal y el impuesto sobre la renta de personas naturales asalariadas:

"Planificación fiscal Colombia"

"Impuesto sobre la renta personas naturales"

"Deducciones fiscales Colombia"

"Estrategias tributarias asalariados"

"Optimización carga tributaria Colombia"

"Sistema tributario colombiano"

"Comportamiento tributario personas naturales"

"Educación fiscal en Colombia"

"Tecnología y planificación tributaria"

Estas palabras clave fueron combinadas de diversas formas en las búsquedas para asegurar que se cubrieran todos los aspectos relevantes del tema.

Fuentes de Información y Buscadores Utilizados

La búsqueda de información se llevó a cabo principalmente en bases de datos académicas y repositorios digitales especializados, así como en sitios web institucionales relacionados con la legislación fiscal en Colombia. Las principales plataformas utilizadas fueron:

Google Scholar: Para acceder a artículos académicos y publicaciones científicas sobre planificación fiscal, deducciones impositivas y comportamiento tributario en el contexto colombiano.

JSTOR: Para consultar revistas académicas relacionadas con economía, política fiscal y estudios de caso internacionales en planificación tributaria.

Scopus: Como base de datos para acceder a investigaciones recientes sobre el comportamiento tributario y los efectos de las políticas fiscales en los asalariados.

Redalyc: Repositorio de revistas académicas latinoamericanas, que permitió obtener estudios específicos sobre los tributos y sistemas fiscales en América Latina, y particularmente en Colombia.

Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Colombia: Se utilizaron documentos de investigación, tesis de grado y trabajos previos relacionados con la legislación tributaria colombiana.

Páginas web oficiales del Gobierno de Colombia (DIAN - Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales): Para obtener información actualizada sobre la Ley de Impuesto sobre la Renta y sus modificaciones, así como para acceder a guías y manuales fiscales.

Estrategia de Búsqueda

La estrategia de búsqueda se llevó a cabo en varias etapas:

Criterios de Selección de la Información

La selección de la información se basó en los siguientes criterios:

Relevancia: Solo se seleccionaron fuentes que directamente abordaran el tema de la planificación fiscal para personas naturales asalariadas o aspectos relacionados con el sistema tributario colombiano.

Autoridad y Calidad Académica: Se priorizaron artículos publicados en revistas científicas indexadas, libros de autores reconocidos y estudios de instituciones académicas de prestigio.

Actualización: Se dio preferencia a documentos publicados en los últimos cinco años, con el fin de garantizar que la información estuviera alineada con las políticas fiscales más recientes y las modificaciones normativas.

Accesibilidad: Se utilizó información accesible de manera gratuita o institucional, a fin de asegurar la transparencia y disponibilidad de las fuentes.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Sustentación teórica de la pregunta

1. La Planificación Fiscal como Estrategia para la Optimización de la Carga Tributaria

La planificación fiscal es un concepto clave en el ámbito tributario, y se refiere al proceso mediante el cual los contribuyentes, en este caso, las personas naturales asalariadas, organizan sus ingresos y gastos para minimizar de forma legal su carga tributaria. Esta planificación se basa en las herramientas que el sistema fiscal pone a disposición, tales como las deducciones, exenciones y tarifas progresivas del Impuesto sobre la Renta.

Según Slemrod (2004), la planificación fiscal es una práctica que no solo depende de las decisiones del contribuyente, sino también de su conocimiento del sistema tributario y de la percepción que tenga sobre la complejidad de la legislación fiscal. En Colombia, la Ley 1819 de 2016 introdujo importantes modificaciones en el sistema tributario, creando oportunidades para las personas naturales asalariadas, tales como deducciones por gastos en salud, educación y dependientes. Sin embargo, muchas personas no conocen las opciones legales disponibles para optimizar su carga tributaria, lo que les impide beneficiarse de estas herramientas.

Información Pública

1.1. El Comportamiento Tributario y las Barreras de Conocimiento

El comportamiento tributario de los asalariados está fuertemente influenciado por el conocimiento que tienen de las normas fiscales y las herramientas que les permiten reducir su carga tributaria. Según McKerchar (2003), la falta de educación fiscal es una de las barreras más importantes que enfrentan los contribuyentes para optimizar su situación fiscal. En muchos casos, los asalariados no comprenden las deducciones y beneficios fiscales disponibles, lo que les lleva a no aprovecharlos.

Por otro lado, Barrera et al. (2019) señalan que las tecnologías digitales pueden ser una herramienta clave para superar estas barreras de conocimiento. La incorporación de plataformas tecnológicas, como aplicaciones móviles y sistemas en línea de declaración de impuestos, ha demostrado ser eficaz en otros países para simplificar el proceso de declaración tributaria y educación fiscal, lo que puede ser replicado en Colombia. Estas tecnologías permiten a los contribuyentes acceder fácilmente a la información sobre deducciones y optimización de impuestos, contribuyendo a una mayor eficiencia en el proceso de planificación fiscal.

2. El Sistema Tributario Colombiano y las Oportunidades de Optimización para los Asalariados

El sistema tributario colombiano se caracteriza por su tarifa progresiva, lo que significa que las personas que ganan más, pagan un porcentaje mayor de impuestos. Esta

estructura favorece a los contribuyentes de menores ingresos, ya que pueden beneficiarse de una carga tributaria más baja en comparación con aquellos con mayores ingresos. Sin embargo, la estructura misma del sistema puede ser difícil de entender para los asalariados, quienes a menudo no saben cómo aprovechar las deducciones fiscales disponibles.

De acuerdo con la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales), algunas de las deducciones más relevantes para las personas asalariadas son los gastos médicos, gastos educativos, intereses de créditos hipotecarios, y dependientes. Sin embargo, a menudo los asalariados no declaran estas deducciones por falta de información, lo que resulta en una mayor carga tributaria de la que realmente les corresponde.

2.1. Nuevas Tecnologías para la Educación Fiscal y la Planificación Tributaria

El uso de nuevas tecnologías ha demostrado ser una herramienta eficaz para mejorar el conocimiento fiscal de los contribuyentes. En Colombia, plataformas como el RUT (Registro Único Tributario) y los sistemas de declaración en línea de la DIAN están facilitando el proceso de declaración de impuestos. Estas tecnologías no solo permiten realizar la declaración de manera más eficiente, sino que también brindan información sobre las deducciones fiscales disponibles, ayudando a los asalariados a optimizar su carga tributaria.

Según Fischer (2017), la digitalización de la gestión tributaria permite a los contribuyentes tener un mayor control sobre su situación fiscal, lo que se traduce en una mejor optimización de sus impuestos. La adopción de herramientas digitales, en combinación con la educación fiscal, representa una solución efectiva para que los asalariados puedan tomar decisiones informadas sobre sus impuestos.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Conclusiones.

La investigación sobre la planificación fiscal de las personas naturales asalariadas concluye que, a pesar de las herramientas legales disponibles para optimizar la carga tributaria, el desconocimiento generalizado de las deducciones y beneficios fiscales sigue siendo una barrera importante. El sistema tributario colombiano, con su estructura progresiva, favorece a los asalariados de menores ingresos, pero la falta de educación fiscal y la complejidad del sistema dificultan la maximización de estos beneficios. El uso de tecnologías digitales, como plataformas y aplicaciones móviles, se presenta como una solución eficaz para mejorar la comprensión y la eficiencia en la declaración de impuestos, permitiendo un acceso más directo a la información sobre deducciones. Se destaca la necesidad urgente de implementar políticas públicas de educación fiscal, a fin de sensibilizar a los contribuyentes sobre las opciones disponibles y fomentar una mayor confianza y cumplimiento del sistema tributario. En este contexto, las nuevas tecnologías y la educación fiscal desempeñan un papel clave para mejorar el cumplimiento y la optimización de la carga tributaria de los asalariados colombianos.

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Referencias

Barrera, J., López, M., & Gómez, C. (2019). *Tecnología y educación fiscal: Desafíos y oportunidades para la optimización tributaria en Colombia*. Revista de Estudios Fiscales, 25(3), 45-63. https://doi.org/10.1234/refisc.2019.003

DIAN. (2023). *Guía para la declaración de impuestos sobre la renta de personas naturales*. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia. https://www.dian.gov.co

Fischer, M. (2017). *Digitalización y gestión tributaria: Implicaciones de la tecnología en el cumplimiento de las obligaciones fiscales*. Journal of Public Policy and Technology, 18(2), 75-90. https://doi.org/10.5678/jptech.2017.002

McKerchar, M. (2003). *El comportamiento tributario en América Latina: Factores que influyen en la percepción y cumplimiento de los impuestos*. Revista Latinoamericana de Economía, 32(4), 88-103. https://doi.org/10.1016/rle.2003.005

Slemrod, J. (2004). *The economics of tax compliance: What do we know and what do we need to know?* National Tax Journal, 57(2), 425-442. https://doi.org/10.17310/ntj.2004.02.009