



TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

El Impacto del Impuesto Agregado (IVA) en las Microempresas Responsables de IVA.

Corporación Universitaria Remington.
Ciencias Contables.
Contaduría Pública.

Edward Fabian Morales Rodríguez – Ayda Milena Peña Méndez.
José Mauricio Herrera Martínez
Opción de Trabajo de Grado Práctica o Pasantía.
Año 2025

Tabla de Contenidos

Resumen.....	3
Palabras clave.....	3
Problemática abordada	4
Objetivos	5
Metodología	6
Resultados.....	7
Resultados.....	8
Conclusiones	9
Referencias.....	10

Resumen

En el siguiente trabajo analizaremos el Impuesto al Valor Agregado (IVA) en las microempresas responsables de este tributo, el cual afecta a los microempresarios colombianos que por ley están obligados a recaudar y declarar este impuesto, nuestro enfoque es desde la planeación tributaria, por lo que se busca entender, cómo estas pequeñas empresas pueden afrontar esta carga sin poner en riesgo su operación, muchas veces estas empresas no cuentan con los recursos, ya que no manejan flujo de caja, esto se ve en un gran porcentaje de empresas. Determinamos que con una buena gestión tributaria desde lo fiscal, financiero y operativo se puede lograr un adecuado flujo de caja, evitando sanciones y en general hacer que la empresa tenga más estabilidad.

Al final, la idea es mostrar que el impacto del IVA no tiene que ser negativo para estas empresas, mostrando que, con una buena cultura tributaria, logramos una asesoría contable adecuada para llevar el recaudo a una base o a una cuenta bancaria, donde contemos con este dinero para pago de impuestos, si se toman medidas a tiempo y con una buena planeación, orientación y el buen conocimiento de la norma podemos tomar decisiones adecuadas.

Palabras clave

IVA
Declarar
Planeación tributaria
Microempresa
Recaudo
Impuesto
Flujo de caja

Problemática abordada en la práctica o pasantía

La problemática abordada es la falta de planeación tributaria en las microempresas responsables del IVA, lo que genera dificultades en la gestión financiera y operativa. En varios casos se observa que estas microempresas no separan adecuadamente los impuestos recaudados en sus ventas, lo que conlleva, a no saber realmente cuales son los ingresos y los valores que deben ser transferidos al Estado. (Dian). Esta situación se debe a los problemas de flujo de caja, y al incumplimiento en las declaraciones tributarias en algunos casos o sanciones. La causa principal radica en el desconocimiento normativo, la mala asesoría contable y la falta de cultura tributaria, lo cual pone en riesgo la sostenibilidad y formalización de estas microempresas.

Para esta problemática se proponen estrategias de organización financiera, asesoría fiscal y uso de herramientas contables, con el fin de mejorar el cumplimiento tributario y reducir el impacto negativo del IVA en la operación de la microempresa. El IVA en Colombia puede tener un impacto significativo en los pequeños negocios. Con la implementación del IVA, los costos de los insumos y productos aumentan, lo que afecta directamente la rentabilidad de los emprendedores. Además, el proceso de recaudación y declaración de IVA puede resultar complejo y costoso para los pequeños negocios, lo que representa una carga adicional para su operación diaria.

Es importante que los pequeños empresarios comprendan el impacto del IVA en sus negocios y busquen asesoramiento para cumplir con las obligaciones fiscales de manera eficiente. La gestión adecuada del IVA puede marcar la diferencia entre el crecimiento y la supervivencia de los pequeños negocios en el competitivo mercado colombiano. (www.rutactual.com.co > **como-el-iva-en-Colombia-impacta-a-los-pequeños-negocios**)

Objetivos

Proponer una planeación, por medio de indicadores de eficiencia y gestión tributaria, que pueda contribuir a optimizar la carga fiscal, financiero y operativo principalmente controlando los recaudos de las ventas, con el fin de separar estos, de los ingresos y cumplir con los pagos respectivos de los impuestos y fortalecer la sostenibilidad en el mercado formal.

Objetivos específicos

- Analizar las dificultades a las que se enfrentan las microempresas en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias con el IVA.
- Evaluar la falta de conocimiento contable y tributario que tienen los microempresarios frente al manejo del IVA.
- Proponer estrategias de planeación tributaria, que gestione el adecuado recaudó, permitiendo una buena programación, para la presentación de las obligaciones tributarias.

Metodología

¿Que impacto recibirían las microempresas al dar a conocer una herramienta, que permita la programación fiscal, administrativa y operativa de recaudo en ventas, donde se aparte el impuesto del IVA de los ingresos?

Hipótesis

Los indicadores de eficiencia y gestión tributaria nos permiten evaluar la carga tributaria real y nos muestra, cuanto es el pago de impuestos respecto a los ingresos, nos ayudan a tomar decisiones sobre la carga tributaria entre periodos.

El IVA es un impuesto indirecto que se aplica sobre la venta de bienes y servicios, aunque quien lo paga es el consumidor final, la microempresa es la que debe encargarse de cobrarlo, declararlo y trasladarlo al Estado. En Colombia, muchas microempresas se convierten en responsables de IVA al superar los topes que establece la DIAN o por ejercer actividades gravadas.

Esto implica asumir una serie de responsabilidades como lo son emitir factura electrónica, presentar declaraciones bimestrales, llevar un control detallado del IVA generado y del descontable.

Y para estos microempresarios es difícil ya que en muchos casos ni siquiera tienen un contador fijo, esto puede ser bastante complejo.

Resultados.

El Impacto del Impuesto Agregado (IVA) en las Microempresas Responsable de IVA.

Una de las dificultades más recurrentes que enfrentan las microempresas responsables del IVA en Colombia es la incapacidad de diferenciar adecuadamente entre el ingreso real del negocio y los valores recaudados por concepto del impuesto. Este fenómeno es particularmente visible en negocios pequeños y familiares donde no existe una separación clara entre la contabilidad de la empresa y las finanzas personales del propietario.

En primer lugar, muchos microempresarios no registran por separado el valor del IVA dentro de sus ingresos, ya que desconocen que este dinero pertenece al Estado y no forma parte del beneficio económico de la empresa. Como resultado, los valores recaudados por ventas gravadas son asumidos como parte del flujo de caja disponible y utilizados para cubrir gastos como nómina, arriendo o proveedores (Cardona & Orozco, 2015). Esta práctica, aunque común, genera distorsiones en la información financiera y puede derivar en la incapacidad de cumplir con las declaraciones bimestrales de IVA, ocasionando intereses moratorios y sanciones por parte de la DIAN.

El problema se agrava debido a la falta de herramientas de control y a la escasa formación tributaria de los empresarios. Según un estudio de la Universidad Cooperativa de Colombia, muchas microempresas no cuentan con sistemas contables adecuados ni con asesoría profesional, lo que impide llevar un registro claro del IVA generado y del descontable. En consecuencia, no existe un control sistemático de las obligaciones tributarias y el cálculo del impuesto por pagar termina haciéndose de manera empírica, con alto riesgo de errores (Universidad Cooperativa de Colombia, 2015).

Asimismo, la informalidad que caracteriza a muchas microempresas impide la implementación de buenas prácticas contables, como el uso de cuentas bancarias separadas para el manejo del recaudo tributario. En la mayoría de los casos, las operaciones financieras de la empresa se manejan a través de una única cuenta corriente o incluso en efectivo, lo cual complica aún más el seguimiento del dinero que debe reservarse para cumplir con las obligaciones fiscales (Cámara de Comercio de Bogotá, s.f.). Esta falta de organización impide tener claridad sobre la liquidez real del negocio, generando desequilibrios financieros cuando llega el momento de pagar el impuesto.

Por otro lado, un estudio sobre el impacto del IVA en personas naturales responsables del régimen común evidenció que una de las causas principales de alteraciones en el pago del IVA es la omisión del impuesto dentro de los registros contables. La ausencia de mecanismos de control interno y la práctica de registrar el total de la venta como ingreso propio son errores frecuentes que derivan en diferencias entre lo

que se declara y lo que efectivamente se debería pagar al Estado (González & Vela, 2018).

Además, es importante mencionar que muchas microempresas se convierten en responsables del IVA sin contar con una preparación previa para asumir las obligaciones que esto implica. Superar el tope de ingresos brutos anuales establecido por la DIAN o realizar actividades gravadas automáticamente los convierte en responsables, obligándolos a emitir factura electrónica, llevar libros contables y presentar declaraciones periódicas (DIAN, 2024). Sin embargo, la falta de conocimiento sobre el proceso y el desconocimiento de los derechos y deberes como contribuyentes los deja en una posición vulnerable ante posibles sanciones.

En este contexto, es fundamental fomentar una cultura tributaria desde las etapas iniciales del emprendimiento, así como implementar estrategias de planeación fiscal que permitan separar desde el momento de la venta los valores correspondientes al IVA. Una práctica recomendable es el uso de cuentas bancarias exclusivas para recaudo tributario, así como el acompañamiento de un contador o asesor contable que permita establecer flujos de caja realistas y sostenibles (Cardona & Orozco, 2015; Cámara de Comercio de Bogotá, s.f.).

Finalmente, debe entenderse que el IVA, aunque es un impuesto indirecto, tiene un impacto directo en la gestión financiera y operativa de la microempresa. El manejo adecuado de este tributo puede marcar la diferencia entre la sostenibilidad del negocio o su fracaso por problemas financieros derivados del incumplimiento tributario.

En conclusión, los microempresarios son muy cerrados en sus tomas de decisiones, ahí es donde se necesita un buen profesional contable que se enfoque en darles a conocer la importancia del IVA y su impacto en las márgenes de ganancias, el incremento en los costos operativos, enfocarlos en la valiosa información que nos permita mejorar la eficiencia y la transparencia del sistema tributario y así mismo se les brinda orientación a los contribuyentes en la toma de decisiones financieras y fiscal.

Conclusiones.

1. La falta de planeación tributaria en las microempresas responsables de IVA representa un riesgo considerable para su sostenibilidad financiera y operativa. Este problema es originado principalmente por el desconocimiento normativo y la ausencia de una cultura contable sólida.
2. El IVA, aunque es un impuesto indirecto, genera un impacto directo en la gestión financiera de las microempresas, ya que su mala administración puede generar incumplimientos legales, sanciones económicas y deterioro del flujo de caja.
3. Separar los valores del IVA recaudado desde el momento de la venta resulta ser una práctica eficaz para mejorar la liquidez y la planificación del pago de impuestos. Esta medida, aunque sencilla, requiere disciplina administrativa y un mínimo de orientación contable.
4. La asesoría contable y el acceso a herramientas básicas de control tributario deben ser parte integral del apoyo a microempresas, tanto desde políticas públicas como desde programas de acompañamiento profesional.
5. Fomentar una cultura tributaria desde los primeros pasos del emprendimiento permitirá que los empresarios no solo cumplan con la normativa, sino que también vean el cumplimiento fiscal como un componente estratégico que aporta a la formalización y crecimiento de sus negocios.

Referencias

- Angulo Guiza, U. G. (s.f.). *Impuesto sobre las ventas (IVA)*. vLex Colombia.
- Cardona, A. M., & Orozco, M. A. (2015). *Planeación tributaria: un beneficio para las organizaciones*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2024). *La tributación en Colombia: conceptos básicos*.
- Cámara de Comercio de Bogotá. (s.f.). *Define y proyecta el flujo de caja de tu empresa*.
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (s.f.). *Definición Tamaño Empresarial Micro, Pequeña, Mediana o Grande*.
- Cámara de Comercio de Bogotá. (s.f.). *Define y proyecta el flujo de caja de tu empresa*.
- Cardona, A. M., & Orozco, M. A. (2015). *Planeación tributaria: un beneficio para las organizaciones*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2024). *La tributación en Colombia: conceptos básicos*.
- González, C. A., & Vela, Y. A. (2018). *Análisis de las causas que alteran el pago del IVA en una persona natural régimen común*. Corporación Universitaria Iberoamericana.
- Universidad Cooperativa de Colombia. (2015). *Análisis del impuesto tributario IVA en pequeñas empresas*.

