

**TRABAJO DE GRADO**  
**Opción Seminario-Diplomado.**

**Efectos del desconocimiento en planeación tributaria sobre la carga impositiva y  
sostenibilidad de las PYMES colombianas**

Corporación Universitaria Remington.

Nombre de la facultad.

Ciencias Contables

Nombre del programa académico.

Contaduría Pública

Nombres de los estudiantes autores del trabajo de grado.

Carlos Mario Ortega Diaz

Samy Andrea Gonzalez Torregloza

Nombre del Tutor del trabajo de grado.

Pedro Miguel Martelo Salgado

Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.

2025

## **Dedicatoria**

Dedicamos este trabajo a la academia, como espacio privilegiado para el pensamiento crítico, la construcción de saberes y la transformación social. A todas las instituciones y personas comprometidas con la educación como herramienta de cambio, les ofrecemos este esfuerzo como testimonio de nuestro compromiso con el aprendizaje y el crecimiento profesional.

## **Agradecimientos**

Agradecemos a UNIREMINGTON porque hizo posible la realización de este diplomado/seminario, por brindar un espacio de formación riguroso, pertinente y enriquecedor.

Nuestro reconocimiento a los docentes, tutores y equipo organizador, cuya orientación, experiencia y disposición fueron fundamentales para el desarrollo de este proceso.

Asimismo, extendemos nuestro agradecimiento a nuestros compañeros y compañeras de formación, con quienes compartimos reflexiones, aprendizajes y desafíos que fortalecieron nuestra experiencia académica y humana.

## Tabla de Contenidos

Resumen.....	5
Pregunta orientadora de la búsqueda .....	7
Metodología de búsqueda de la información .....	8
Sustentación teórica de la pregunta.....	9
La planeación tributaria en PYMES .....	9
Desconocimiento de la planeación tributaria .....	12
Alternativas y mecanismos legales disponibles para la planeación tributaria en Colombia.....	18
Conclusiones .....	22
Referencias.....	23

## Resumen

La planeación tributaria constituye una herramienta clave para el fortalecimiento financiero y la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Colombia. Sin embargo, muchas de estas organizaciones carecen del conocimiento necesario para aplicar estrategias fiscales adecuadas, lo que las expone a riesgos como el pago excesivo de impuestos, sanciones por errores en declaraciones y una baja eficiencia en el uso de sus recursos. Este trabajo analiza el impacto que tiene el desconocimiento en materia tributaria sobre la rentabilidad y competitividad de las PYMES, así como las alternativas y mecanismos legales que el sistema tributario colombiano ofrece para mitigar estos riesgos. A través de una revisión documental de investigaciones recientes y del marco normativo vigente, se demuestra la necesidad de promover una cultura tributaria sólida, acompañada de asesoría especializada y estudios del entorno económico, político y legal, para que las PYMES puedan tomar decisiones informadas que optimicen su carga fiscal y fortalezcan su posición en el mercado.

**Palabras clave:** Desconocimiento fiscal, Carga tributaria, Evasión, Impacto fiscal.

En el actual entorno económico colombiano, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel fundamental en el desarrollo productivo del país y en la creación de empleo. Pero enfrentan una enorme presión en términos de sostenibilidad y competitividad, en la cual el desconocimiento de la planificación tributaria es un factor clave. Por un lado, esta deficiencia limita la capacidad de las PYMES para manejar su carga tributaria de manera efectiva, y, por otro lado, pone en riesgo su supervivencia financiera, legal y organizacional, así como su desarrollo.

La planificación tributaria, entendida como el uso racional y legítimo de mecanismos establecidos en el sistema fiscal para disminuir el impacto de los impuestos, constituye una herramienta fundamental en la gestión corporativa contemporánea (Córdoba y Delgado, 2024). En Colombia, existen incentivos fiscales dependiendo de la naturaleza de la empresa, del sector económico, de la zona geográfica o de las inversiones realizadas. Pero muchas micro y pequeñas empresas no pueden beneficiarse de estos ahorros debido a una mala gestión, cultura tributaria y falta de asesoría, lo que les lleva a realizar pagos mayores de los que deberían, errores que ocurren frecuentemente o sanciones que afectan directamente su liquidez y sostenibilidad a largo plazo.

El objetivo de este documento consiste en estudiar el efecto que el conocimiento insuficiente en planificación tributaria tiene sobre la rentabilidad y sostenibilidad de las PYMES colombianas, así como determinar las normas legales que pueden ayudar a gestionar los impuestos de manera efectiva. Desde la perspectiva del análisis normativo y de investigaciones recientes, podemos ver que los instaladores, debido a la falta de planificación tributaria, tienen mayores obligaciones fiscales y menos capacidad de gestión estratégica.

También se abordan las barreras estructurales y culturales que impiden el uso adecuado de este instrumento, tales como la informalidad, la desconfianza en el sistema fiscal y la falta de disponibilidad de asesoramiento profesional. En esta área, se enfatiza la necesidad de fomentar una cultura de cumplimiento tributario proactivo y de ampliar el acceso a formación técnica específica con el fin de mejorar la capacidad de las PYMES para cumplir con las normativas, cumplir con sus obligaciones fiscales y convertirse en líderes del mercado.

### **Pregunta orientadora de la búsqueda**

¿Cuáles son los efectos del desconocimiento de la planeación tributaria sobre la carga fiscal PYMES?

La falta de conocimiento en planificación fiscal podría convertirse en una amenaza seria para la supervivencia y rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en Colombia; tal ignorancia puede causar un fracaso al no aprovechar los créditos fiscales disponibles, deducciones y transacciones exentas de impuestos bajo la ley, pagos excesivos de impuestos y, en última instancia, márgenes de beneficio más bajos. Por otro lado, las inexactitudes en los informes fiscales, debido a un control inapropiado, pueden resultar en multas, sanciones e inspecciones fiscales por parte de las autoridades competentes, afectando directamente la actividad económica de las empresas.

## Metodología de búsqueda de la información

La metodología utilizada en la realización de este estudio fue de naturaleza documental y cualitativa, a través de una revisión y análisis de información secundaria relevante para el análisis de la planificación fiscal y las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Colombia. Este enfoque metodológico proporcionó la base para analizar el objeto de estudio, reflexionando sobre él y relacionándolo con fuentes confiables y actuales.

El enfoque documental es consistente, ya que es necesario compilar y revisar el conocimiento que se ha generado en las ramas académica, tecnológica y regulatoria, buscando tendencias, problemas y propuestas en la gestión de impuestos en el contexto colombiano. Para ello, se realizó una búsqueda sistemática de literatura especializada utilizando como palabras clave: “*planeación tributaria en pymes*”, “*carga fiscal en Colombia*”, “*gestión tributaria*”, “*obligaciones fiscales de las pymes*” y “*riesgos tributarios*”.

Estas palabras clave fueron aplicadas en diversas bases de datos académicas, tales como SciELO, RedALyC y Google Scholar, permitiendo acceder a artículos científicos, tesis, libros y publicaciones especializadas, asimismo, se consultaron fuentes normativas y oficiales, como el Estatuto Tributario Colombiano y documentos emitidos por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), que abren la búsqueda a un marco legal y técnico indispensable para comprender las obligaciones fiscales y los mecanismos de planeación disponibles para las pymes en el país.

## **Sustentación teórica de la pregunta**

### **La planeación tributaria en PYMES**

El desconocimiento de la planeación tributaria en la toma de decisiones es uno de los principales problemas que enfrentan las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Colombia, ya que tiene un impacto directo en la carga tributaria y pone en riesgo su salud financiera y operativa. La mayoría de estas empresas tienen una capacitación deficiente, no tiene acceso a servicios de asesoría especializada y carece de medidas de control interno, lo que limita la gestión más eficiente de sus obligaciones y reduce sus posibilidades de reconocer y aprovechar los beneficios fiscales legales, como exenciones o deducciones (Rojas Lara et al., 2024).

Las PYMES tienen una pequeña estructura organizativa y pocos recursos humanos y financieros para contratar expertos fiscales y llevar a cabo actividades formales de gestión fiscal (Quintero Puentes et al., 2024). En ese entorno, la planificación tributaria no se considera una prioridad en la agenda, lo que significa que numerosas decisiones fiscales se toman de manera ad hoc, sin una estrategia sólida. Esto también incrementa el riesgo de ser penalizado, omitido o realizar pagos excesivos de impuestos, lo cual afecta la liquidez y la capacidad de inversión de las compañías.

El sistema tributario colombiano tiene un alto grado de regulación y la legislación cambia constantemente, lo que genera incertidumbre en la gestión de impuestos por parte de las PYMES. Este contexto incierto, junto con la falta de información, dificulta que las empresas se beneficien de instrumentos legales para minimizar su desembolso tributario y actuar de manera más sostenible (Rojas Lara et al., 2024; Rivera-García et al., 2017). Por ejemplo, en Antioquia, el 90% de las MYPES permanece alejado de los beneficios del régimen ZOMAC; igualmente, ni

siquiera conocen la distinción entre evasión y elusión fiscal, lo que evidencia una significativa brecha en la cultura tributaria (Rojas Lara et al., 2024).

No saber tiene un costo, y no se trata solo de un costo para el resultado final. La ausencia de planificación no deja espacio para proyecciones sólidas de flujos de efectivo y costos, ni para decisiones estratégicas de negocios que sean sostenibles. En Puente Aranda (Bogotá), el 71,2% de las PYMEs no realiza planificación ni liquidación de impuestos, aumentando su riesgo fiscal y pérdida de poder de mercado (Quintero Puentes et al., 2024).

Incluso a nivel internacional, en el sector manufacturero ecuatoriano se ha demostrado que los procesos que llevan a cabo planificación tributaria generan mayor rentabilidad y que las empresas que no cuentan con este proceso probablemente pierdan competitividad (Quiroz Peña et al., 2025). Estos resultados apoyan el desarrollo de habilidades de gestión fiscal en las PYMEs colombianas para enfrentar el desafiante contexto económico global.

En definitiva, el desconocimiento en planificación tributaria no solo eleva la responsabilidad fiscal tangible de las PYMEs, sino que también reduce su flexibilidad financiera y pone en peligro su desarrollo y durabilidad. Es crucial fomentar una cultura tributaria preventiva mediante capacitación, asesoría técnica y políticas públicas inclusivas, que motiven a las PYMEs a comportarse de manera estratégica, comparando los impuestos a los que puedan estar sujetas y que les permitan aprovechar las oportunidades a través de la ley colombiana.

Tabla 1. *Resumen de la planeación tributaria en PYMES*

<b>Aspecto</b>	<b>Descripción</b>	<b>Impacto / Consecuencia</b>	<b>Recomendaciones / Soluciones</b>	<b>Referencias</b>
Desconocimiento de la planeación	Falta de información adecuada, capacitación insuficiente y asesoría limitada en materia tributaria.	No aprovechan beneficios legales, dependen de información poco formal, desactualización ante reformas normativas.	Capacitación, asesoría especializada, y acompañamiento institucional.	Rojas Lara et al., 2024; Quintero Puentes et al., 2024
Limitaciones organizativas	Estructuras reducidas y recursos limitados para contratar expertos o implementar sistemas internos de gestión fiscal.	Dificultad para una gestión tributaria eficiente y actualización normativa.	Fortalecer capacidades internas, implementar sistemas de planeación tributaria.	Quintero Puentes et al., 2024
Entorno normativo complejo	Cambios frecuentes en la legislación tributaria y diferentes interpretaciones de autoridades fiscales.	Incertidumbre, no identificación oportuna de exenciones, deducciones e incentivos fiscales.	Actualización constante, asesoría especializada.	Rojas Lara et al., 2024; Quintero Puentes et al., 2024
Cultura tributaria negativa	Percepción negativa o indiferente hacia el cumplimiento fiscal por experiencias sancionatorias o complejidad del sistema.	Prácticas riesgosas, errores u omisiones en declaraciones tributarias.	Fomentar cultura tributaria responsable, educación y asesoría.	Rojas Lara et al., 2024
Impacto financiero	Dificultad para proyectar flujos de caja, estimar costos tributarios y tomar decisiones estratégicas.	Menor crecimiento, sostenibilidad comprometida y deficiencias en la gestión fiscal.	Implementar planificación tributaria estratégica para optimizar recursos y mejorar decisiones financieras.	Rivera-García et al., 2017; Rojas Lara et al., 2024
Riesgos fiscales y pérdidas	Alta proporción de PYMES sin planeación tributaria, lo que incrementa riesgos	Riesgos fiscales elevados, pérdidas económicas, compromiso de	Adopción de sistemas adecuados de planeación tributaria.	Quintero Puentes et al., 2024

Aspecto	Descripción	Impacto / Consecuencia	Recomendaciones / Soluciones	Referencias
	y afecta la sostenibilidad empresarial.	sostenibilidad empresarial.		
Evidencia en rentabilidad	Mejora significativa en rentabilidad para empresas que implementan planeación tributaria (de 7 % a 9 %).	Incremento en competitividad y mejores resultados financieros.	Fortalecer gestión tributaria interna para mejorar rentabilidad y competitividad.	Quiroz Peña et al., 2025

*Nota.* Elaboración propia.

Esta es la razón por la cual la planificación fiscal es un instrumento importante para la optimización de impuestos y una gestión eficiente por parte de las pymes, y la falta de conciencia (o incluso la ausencia) de estas organizaciones obstaculiza su desarrollo y capacidad de evolución. Se sugieren estrategias integrales que incluyan capacitación, asesoramiento especializado y apoyo institucional con el fin de promover una cultura de impuestos responsables, así como la introducción de sistemas de planificación fiscal que permitan la obtención de todos los beneficios legales a disposición (Rojas Lara et al., 2024; Rivera-García et al., 2017).

### **Desconocimiento de la planeación tributaria**

Las PYMEs están en una situación de inferioridad respecto al peso de la carga tributaria, que afecta directamente la liquidez de sus negocios, su rentabilidad y su perspectiva de financiamiento, de hecho, para la mayoría de las pymes en Colombia, la estructura administrativa

es pequeña y los recursos financieros son escasos, lo que dificulta su capacidad para contratar profesionales con conocimientos en tributación o crear sistemas internos para la planificación tributaria. Este hecho obliga a estas personas a utilizar fuentes de información informales o continuar con prácticas empíricas desactualizadas, incluso en una situación donde el sistema tributario nacional es complejo y ha estado cambiando.

Las constantes reformas y las múltiples interpretaciones por parte de las autoridades fiscales generan una mayor incertidumbre y disminuyen las capacidades de estas empresas para reaccionar a nuevas obligaciones o beneficios.

En tal situación, un gran número de pymes no saben que existen exenciones, deducciones y políticas preferenciales de las que podrían disfrutar legalmente, y no se dan cuenta de la carga fiscal innecesaria. No solo está esto afectando su margen financiero, sino que hay menos dinero para invertir en su propia innovación, crecimiento y creación de empleo. También corren el riesgo de cometer errores u omisiones en sus declaraciones que podrían resultar en sanciones y perjudicar su relación con la administración tributaria.

Otro factor importante es la actitud negativa hacia el sistema tributario entre muchas pymes. La complejidad en la regulación, en combinación con experiencias previas de multas o ausencia de apoyo institucional, ha fomentado una débil o apática cultura tributaria donde los contribuyentes no perciben el cumplimiento fiscal como una herramienta estratégica, sino más bien como un peso inevitable. Esto impulsa una gestión reactiva e improvisada y socava la estabilidad empresarial a largo plazo.

Por último, pero no menos importante, el efecto de la ignorancia tributaria se extiende más allá de los impuestos en sí mismos para tener consecuencias directas en la planificación

presupuestaria, las decisiones estratégicas y la solidez empresarial general. Las empresas que no tienen una visión clara de su realidad tributaria o de las posibilidades que ofrece el sistema tributario apenas pueden planificar el uso adecuado de sus recursos, anticipar flujos de caja o enfrentar escenarios de crisis o crecimiento.

Finalmente, la ignorancia sobre la planificación tributaria en las pymes colombianas no solo es una fuente de agravamiento de su carga fiscal, sino que también es un freno para su capacidad de crecer y sostenibilidad; por lo tanto, es necesario adoptar políticas integrales en las áreas de formación, respaldo institucional y fortalecimiento de la cultura tributaria que hagan posible convertir la planificación tributaria en una poderosa arma para la competitividad de las empresas colombianas.

### **Impacto en la gestión financiera y competitividad de las PYMES**

El liderazgo financiero dentro de una pequeña empresa puede compararse con el timón de un barco durante una tormenta en el mar: una herramienta tan importante para dirigir tu nave (negocio) y mantenerla en curso bajo las mareas turbulentas del mercado y los ciclos económicos en constante cambio. Sin una administración financiera sólida y suficiente, las pequeñas y medianas empresas serán como un barco a la deriva en el viento, con el riesgo de no mantener una buena forma y poder competitivo, esta analogía ilustra la implicación clave que permea los cinco estudios que se han revisado: la gestión financiera tiene un efecto clave en la capacidad estratégica y competitiva de las pymes.

Entre los residentes del cantón Manta en Ecuador, donde se realizó la investigación, la combinación de tareas físicas, así como largas horas, llevó a hallazgos observados por Gutiérrez Zambrano et al. (2025) que argumentan un efecto crítico de la gestión financiera en la toma de

decisiones estratégicas (expansión, inversión, financiamiento, etc.). Aquí, el control financiero se ve como el motor de crecimiento y operación sostenible, pero en el caso de que las prácticas sean lo suficientemente planificadas y formalizadas.

La ausencia de estas prácticas opera como una cadena que restringe la posibilidad de opciones estratégicas y tiene un impacto en el rendimiento empresarial, una situación no muy alejada de la que Rodríguez Salazar (2016) expone al mencionar que la mayoría de las pymes están en estado de insolvencia y falta de liquidez, reflejos de decisiones de políticas financieras inadecuadas y poco conocimiento del propietario-gerente.

Sin embargo, cuando Gutiérrez et al. destacan el potencial de transformación en la gestión financiera, Rodríguez Salazar proporciona el contrapunto: el estado demasiado típico de precariedad financiera y gerentes de negocios mal preparados. Esta oposición muestra la diferencia entre la teoría de una gestión financiera eficiente y la práctica, que debería reducirse para obtener una verdadera ventaja competitiva en las pymes; así, la formación y el fortalecimiento de las capacidades internas no solo se recomiendan, sino que son imperativos para convertir la gestión financiera en un verdadero motor de competitividad.

Además, la investigación de Rangel-Magdaleno (2018) realizada en pymes manufactureras del estado de Aguascalientes aporta otro pilar importante a la discusión: la innovación y el financiamiento son elementos determinantes que impactan la competitividad de estas empresas. La asociación positiva entre la innovación y la toma de acciones en el campo de las finanzas en las organizaciones subraya: no se trata solo de gestionar recursos, sino de crear un espíritu dinámico y creativo en el que tanto actuar sobre la base de oportunidades como de debilidades sea posible.

Por un lado, se involucra en la gestión financiera como controlador de recursos y por otro, como habilitador del cambio y de la adaptación, esta concepción se cruza con el razonamiento de Terán Guerrero (2018), relacionando las estrategias financieras como variables determinantes en la competitividad de las pymes ecuatorianas. Su investigación muestra que las estrategias financieras están bien articuladas, de tal manera que resultan en una ventaja competitiva para ser competitivas, indicando la necesidad del esfuerzo sistemático en la gestión de las finanzas.

En contraste, Sánchez Martínez (2022) ofrece una visión complementaria y profunda del sector agroindustrial de Boyacá, que presenta un análisis de la gestión empresarial a partir de indicadores específicos como la liquidez, el endeudamiento y la rentabilidad. Se confirma la centralidad de la rentabilidad y la gestión de deuda también es muy importante para justificar la competitividad (Párraga et al., 2021).

La comparación entre la visión más cuantitativa de Sánchez Martínez (2022) y el enfoque más cualitativo de Gutiérrez (2025) o Rodríguez Salazar (2016) permite una conversación fructífera: mientras que para algunos el enfoque está en indicadores financieros concretos y medibles, otros consideran la preparación y formalización de la gestión como elementos estructurales. Este contraste sirve como recordatorio de que la competitividad no es solo una cuestión de cifras, sino también de conocimiento, cultura y prácticas organizacionales.

Además, el énfasis que Rodríguez Salazar hace sobre las diferencias entre el comportamiento financiero de las pymes familiares y no familiares revela un componente social y cultural que no puede simplemente ser ignorado. Un concepto sobre el cual las opiniones variaban era la influencia de los objetivos familiares en la gestión financiera, siendo percibido

tanto como un impulsor como una barrera dependiendo de la circunstancia y la actitud y comportamiento de la persona a cargo. Aquí surge otro punto de contraste: por un lado, la familia como vínculo y bastión de estabilidad y, por el otro, la familia como un riesgo para la profesionalización y modernización financiera.

La combinación de estos elementos - gestión formal, capacitación, innovación, estrategias financieras, indicadores cuantitativos y cultura organizacional - forma un cuadro complejo y multifacético. Sin embargo, esta complejidad no debe considerarse un inconveniente, sino una oportunidad para que las pymes desarrollen un paquete integral que combine el conocimiento, la capacidad de detección tecnológica y prácticas financieras sólidas para impulsar su posición competitiva.

Además, el papel beneficioso de la gestión financiera en la posición competitiva se revela a través de la flexibilidad y efectividad de las pymes para ajustarse a los cambios del mercado y utilizar sus recursos. Así, una buena gestión financiera no solo aumenta las ganancias, sino que también ayuda a las empresas a enfrentar la incertidumbre y los riesgos económicos como si fueran pilotos expertos que prevén una tormenta y manejan la nave de tal manera que evitan naufragios.

En consecuencia, la no existencia de la capacidad de gestión financiera consigna a las pymes a un cierto juego de lotería, donde reinan la ignorancia y la improvisación y donde los errores financieros resultan en pérdidas irreversibles y, al final, en la quiebra de la empresa. En esta situación, la gestión financiera no es ya una actividad administrativa; juega un papel de vida o muerte en el negocio.

Además, el aumento de las capacidades financieras debe abarcar un cambio cultural donde se valore la necesidad de control, planificación e innovación. Como se ha documentado a través de diversas fuentes, el éxito en la gestión financiera tiene mucho que ver con la cultura de trabajo que hará de la eficiencia, transparencia y rendición de cuentas componentes centrales que no deben dejarse al azar.

Finalmente, la relación entre la innovación y las finanzas evidencia una dimensión informativa: para competir, las pymes deben saber cómo manejar el dinero en lugar de solo gastarlo, pero también crear valor agregado a través de procesos innovadores y evolutivos. Esta combinación aumenta la resiliencia del negocio y la capacidad de aprovechar nuevas oportunidades y es un buen ejemplo de cómo la gestión financiera puede y debe ser un facilitador estratégico para el negocio.

### **Alternativas y mecanismos legales disponibles para la planeación tributaria en Colombia**

La planificación tributaria en Colombia se ve afectada por diferentes dificultades, especialmente en el caso de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), las cuales, debido a su organización y escasez de recursos, tienen dificultades para aprovechar los mecanismos legales existentes para optimizar sus impuestos. No obstante, la legislación colombiana ofrece varios mecanismos y estrategias que, si se conocen e implementan debidamente, pueden ser herramientas útiles para una buena planificación tributaria.

En primer lugar, el sistema tributario colombiano cuenta con una serie de exenciones específicas, deducciones e incentivos fiscales dirigidos a la formalización y expansión de las

pequeñas y medianas empresas (PYMEs). Programas especiales como el régimen simple de tributación o los beneficios de zonas francas (ZF) y áreas de desarrollo económico brindan beneficios que pueden resultar en cargas fiscales disminuidas y obligaciones tributarias simplificadas. Sin embargo, según informan Rojas Lara et al. (2024) y Quintero Puentes y otros (2024), muchas de estas PYMEs desconocen estas posibilidades legales y no son capaces de beneficiarse de estas ventajas, lo cual indica la necesidad de una capacitación y asesoramiento especializado más intensos en este tema.

Además, la legislación colombiana prevé opciones legítimas de planificación tributaria, incluyendo estructuras empresariales y financieras eficientes, aplazamientos de pagos de impuestos y reducciones fiscales mediante el uso sensato de las leyes y regulaciones fiscales. El primero es la adecuada comprensión y uso de figuras legales como las deducciones de costos, la amortización de activos y el uso de créditos fiscales, que son prácticas legales y la ley que las hace válidas, y pueden contribuir a la liquidez, así como a la sostenibilidad financiera de la PYME.

No obstante, el panorama regulatorio colombiano está en constante cambio e incertidumbre, ya que las legislaciones, interpretaciones por parte de las autoridades y dictámenes fiscales están siempre en flujo. Muchas PYMEs no están al tanto de estos cambios hasta que es hora de actuar sobre ellos y carecen de acceso a servicios de asesoría personalizados o recursos, lo que significa que no pueden prever cambios regulatorios ni adaptarlos para afectar su estrategia fiscal. Esto se traduce en oportunidades perdidas para acceder a incentivos o allanar

el camino para los reembolsos que ofrecen los instrumentos legales, lo cual podría producir ahorros de costos relevantes (Rojas Lara et al., 2024).

Distinguir entre la elusión fiscal y la evasión fiscal es un factor importante resaltado en la literatura. La planificación fiscal legal no debe involucrar actividades delictivas, incluyendo sanciones. La mayoría de las PYMEs fallan en la diferenciación, lo que representa una competencia desleal, aumentando aún más el riesgo de incumplimiento y erosionando la confianza en el sistema tributario (Rojas Lara et al., 2024). Como resultado, es fundamental adoptar una estructura formal de gestión tributaria mediante la cual sea posible beneficiarse de las alternativas legales disponibles y asegurar el cumplimiento, comprendiendo controles internos, auditorías y consulta continua.

Además de los incentivos fiscales directos, en el caso colombiano, el gobierno ha fomentado el apoyo institucional en capacitación y fiscalidad para las PYMEs desde el acceso a plataformas de información digital, servicios de asesoría gratuitos o de bajo costo, y la simplificación de procedimientos por la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia). Son instrumentos básicos también, para minimizar esta brecha de conocimiento y para mejorar la cultura tributaria, evitando que las PYMEs identifiquen incorrectamente las alternativas legales de su planificación fiscal (Quintero Puentes et al., 2024).

Por otro lado, la tecnología y digitalización fiscal, promovida por la DIAN, permiten nuevas posibilidades mediante las cuales las PYMEs pueden perfeccionar su planificación tributaria a través del "sal y pimienta" del proceso de construcción industrial, sistemas integrados

de facturación electrónica, informes automáticos y monitoreo en tiempo real de sus obligaciones (seguimiento). Eso y algún asesoramiento profesional pueden convertir la gestión tributaria en una ventaja competitiva, minimizando tanto los riesgos como sea posible y maximizando los beneficios legales.

En última instancia, la planificación tributaria no es meramente un ejercicio de eficiencia fiscal, sino una estrategia para llevar a cabo negocios. Su uso adecuado puede afectar las previsiones financieras, la inversión y la sostenibilidad en el negocio, porque las PYMEs pueden asegurar que no se queden sin efectivo y a la vez mantenerse rentables dentro de la ley, especialmente en el caso de economías volátiles, como en Colombia (Rivera-García et al., 2017).

## **Conclusiones**

La planeación tributaria en Colombia cuenta con diversos mecanismos legales que permiten a las PYMES optimizar su carga fiscal, como regímenes especiales, deducciones e incentivos, pero su aprovechamiento depende del conocimiento y la asesoría adecuada.

La principal dificultad para implementar una planeación tributaria efectiva en las PYMES es el desconocimiento normativo y la limitada capacitación, lo que provoca que muchas empresas no accedan a beneficios legales y enfrenten riesgos fiscales.

La digitalización y los avances tecnológicos promovidos por la DIAN facilitan el cumplimiento tributario y representan herramientas valiosas para fortalecer la planeación tributaria en las PYMES, mejorando su gestión y transparencia.

Fortalecer la cultura tributaria mediante programas de capacitación y asesoría especializada es fundamental para que las PYMES realicen una planeación tributaria responsable y estratégica, contribuyendo a su sostenibilidad y crecimiento empresarial.

## Referencias

- Bastidas, L.R. (2007). *El inicio del siglo XXI*. Planeta. Sitio web: <http://www.rbastidasl.com/libro-inicio-del-sigloxxi>.
- Borges, J.L. (2013). *Ficciones*. Buenos Aires, Argentina: Debolsillo.
- Gutiérrez Zambrano, C. E., Zambrano Loor, R. M., & Vinueza Tello, S. E. (2025). Impacto de la gestión financiera en la toma de decisiones en pymes del cantón Manta. *Sapientiae*, 8(16). <https://doi.org/10.56124/sapientiae.v8i16.012>
- Quintero Puentes, G. N., Sánchez Bautista, K., & Santamaría Sánchez, L. F. (2024). Planeación tributaria: Herramienta para la optimización fiscal en las Pymes del sector de Puente Aranda, Bogotá. Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- Quiroz Peña, J. I., Chango Pilaluisa, I. E., Trujillo Redín, B. A., Lema Soque, B. J., & Angos Limaico, J. P. (2025). La planificación tributaria y su impacto en la rentabilidad de las PYMES del sector manufacturero ecuatoriano. *Ciencias Sociales y Humanas*, 12(1). <https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.730>
- Rangel-Magdaleno, J. (2018). El impacto de la innovación y las finanzas en la competitividad de las PYMEs manufactureras. *Small Business International Review (SBIR)*, 2(2), 38-53. <https://hdl.handle.net/10419/224296>
- Rivera-García, L. M., Criollo-Mero, W. P., & Miranda-Ledesma, D. A. (2017). Planificación tributaria para la optimización de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas empacadoras de pesca fresca de la ciudad de Manta. *Revista Polo del Conocimiento*, 2(1).
- Rodríguez Salazar, P. D. (2016). Gestión financiera en PyMES. *Revista Publicando*, 3(8), 588-596.

- Rojas Lara, M. E., Martínez Osorio, C., Álvarez Valencia, H. D., & Farfán Rodríguez, J. C. (2024). Diagnóstico de planeación y gestión tributaria en pymes. Una aplicación en Antioquia, Colombia. *Revista RHS*, 12(1). <https://doi.org/10.22209/rhs.v12n1a04>
- Sánchez Martínez, O. E. (2022). La competitividad desde la gestión financiera en las pymes agroindustriales de Boyacá [Tesis doctoral, Universidad Simón Bolívar]. Ediciones Universidad Simón Bolívar.
- Terán Guerrero, F. N. (2018). Estrategias financieras determinantes de la competitividad: Evolución y perspectivas en las Pymes ecuatorianas. *Revista Publicando*, 5(15), 1315-1343.
- Córdoba Ojeda, Á. F., & Delgado Paz, J. F. (2024). *Planeación tributaria para el sector comercializador de insumos agropecuarios en la ciudad de Pasto* [Tesis de maestría, Universidad de Manizales]. Repositorio Institucional Universidad de Manizales. <https://ridum.umanizales.edu.co/handle/20.500.12746/7175>
- Párraga Franco, L.M, Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M, & Zamora Sornoza, J.C.. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. Epub 21 de abril de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>