

# **Mecanismos que se pueden implementar para presentar oportunamente los pagos de impuestos en las pequeñas empresas ubicada en la ciudad de Barranquilla**

## **Nombres y apellidos**

Ruby del Carmen Garcerant Camargo

Ivett Sofía España Morales

Trabajo de Investigación presentado como requisito para optar el título de:

## **Especialista en Tributación**

## **Tutor(es):**

Enohemit Olivero Vega

## **RESUMEN**

En Colombia, la inestabilidad de las reformas tributarias generó incertidumbre para los empresarios, especialmente en las pequeñas empresas, fundamentales para la economía local. Estas reformas elevaron la carga tributaria y requirieron un conocimiento profundo de la normativa, lo que conllevó con frecuencia a confusión en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. La imprecisión en las fechas de presentación o una gestión inadecuada de la información derivaron en errores que fueron interpretados como evasión o elusión fiscal, desencadenando sanciones que afectaron la estabilidad financiera. En este contexto, resultó crucial identificar la normativa tributaria vigente aplicable a las pequeñas empresas de Barranquilla, evaluando su impacto fiscal y las oportunidades de optimización en el cumplimiento de sus deberes. Además, fue clave determinar los mecanismos automatizados

disponibles en la gestión tributaria, resaltando su capacidad para minimizar retrasos y errores en la presentación y pago de impuestos. Finalmente, se propuso una estrategia de formación y divulgación en cultura fiscal y tributaria, dirigida a equipos financieros y gerenciales, con el fin de reforzar la comprensión del deber tributario y su importancia en la sostenibilidad del sistema fiscal, promoviendo así un marco más equitativo y eficiente.

**Palabras clave:** Tributos, Fiscalización, Carga tributaria, Impacto fiscal, Evasión, Elusión, Sanciones, Reformas tributarias, Pequeñas empresas, Cultura fiscal.

### ABSTRACT

In Colombia, the instability of tax reforms generated uncertainty for entrepreneurs, especially small businesses, which are crucial to the local economy. These reforms increased the tax burden and required in-depth knowledge of the regulations, which often led to confusion in complying with tax obligations. Inaccurate filing dates or inadequate information management led to errors that were interpreted as tax evasion or avoidance, triggering sanctions that affected financial stability. In this context, it was crucial to identify the current tax regulations applicable to small businesses in Barranquilla, assessing their tax impact and opportunities for optimization in compliance with their obligations. Furthermore, it was key to identify the automated mechanisms available for tax management, highlighting their ability to minimize delays and errors in tax filing and payment. Finally, a tax and fiscal culture training and outreach strategy was proposed, aimed at financial and management teams, to strengthen their understanding of tax obligations and their importance in the sustainability of the tax system, thereby promoting a more equitable and efficient framework.

**KeyWords:** Taxes, Oversight, Tax Burden, Tax Impact, Evasion, Avoidance, Penalties, Tax Reforms, Small Businesses, Tax Culture.

## Referencias Bibliográficas

1. Alfredo Galarraga Dolande (2012). Fundamentos de planificación tributaria
2. Auerbach, A. J. (2021). Taxation and economic efficiency. Cambridge University Press.
3. Banco de la República (2019): El impacto del IVA en el consumo de los hogares colombianos
4. Bardin, L. (2020). Análisis de contenido. Ediciones Akal.
5. Bernal, A., & Echeverry, J. (2019). Estructura del sistema tributario en Colombia: Equidad y eficiencia. Universidad de los Andes.
6. Bird, R. M., & Zolt, E. M. (2020). Tax policy in developing countries. Brookings Institution Press.
7. Bisquerra, R. (2019). Metodología de la investigación educativa. Editorial Síntesis.
8. Cepeda, M. (2017). Evaluación de la reforma tributaria de 2016 en Colombia: Implicaciones para el cumplimiento fiscal. *Revista de Economía y Derecho Tributario*, 22(1), 78-93.
9. Londoño, J. A., & Martínez, F. R. (2019). *Gestión tributaria y cultura fiscal en pequeñas empresas: retos y perspectivas*. *Revista Colombiana de Finanzas*, 12(2), 45–62. <https://doi.org/10.22201/rcf.2019.12205>
10. Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2022). Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches. SAGE Publications.
11. DIAN (2021): El informe anual de la DIAN
12. DIAN. (2023). Normativa tributaria vigente en Colombia. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.
13. Díaz, P., & Pérez, C. (2019). Estrategias de cumplimiento tributario en pequeñas empresas: Un enfoque normativo y financiero. Editorial Económica.
14. Díaz, P., & Ramírez, J. (2020). Gestión tributaria.
15. Gómez, M., & Rodríguez, P. (2018). Optimización de procesos fiscales en

- pequeñas empresas mediante herramientas digitales. *Revista de Finanzas y Tributación*, 12(1), 78-92.
16. López, J., & Muñoz, R. (2019). Cultura tributaria y su impacto en la estabilidad financiera empresarial. *Revista de Estudios Contables*, 10(2), 115-130.
  17. Martínez, F., & Torres, L. (2021). Planeación financiera y tributaria en empresas emergentes: Un enfoque sostenible. Editorial Jurídica.
  18. Rueda, D., & Mantilla, J. (2020). Gestión fiscal y estabilidad económica: Claves para la optimización tributaria en PYMES. *Revista de Derecho Fiscal*, (15), 53-70.
  19. Vargas, C., & Ramírez, J. (2020). Impacto del cumplimiento tributario en la estabilidad financiera de las PYMES en América Latina. Editorial Económica.
  20. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2022). Informe anual de gestión tributaria. DIAN.
  21. Gómez, A., & Salazar, F. (2021). *Educación financiera organizacional y liderazgo en la toma de decisiones económicas*. *Revista de Estudios Gerenciales*, 37(160), 58–72.
  22. Pérez, D., & Cárdenas, L. (2020). *Análisis financiero predictivo y gestión de riesgos en las pymes colombianas*. *Revista Finanzas y Desarrollo Empresarial*, 12(1), 22–39.
  23. Rodríguez, M., & Barrios, E. (2019). *Entorno económico y estabilidad financiera empresarial: un enfoque estratégico*. *Revista de Economía y Sociedad*, 25(3), 71–84.
  24. Dirección Nacional de Planeación (DNP). (2017). *Cultura tributaria en Colombia: Retos y perspectivas*. Bogotá, Colombia: DNP.
  25. DNP (2021), *Equidad y progresividad del impuesto sobre la renta*.
  26. DNP (2021): *Incidencia del IVA en la pobreza y desigualdad en Colombia*
  27. Field, A. (2021). *Discovering statistics using SPSS*. SAGE Publications.
  28. Flick, U. (2018). *An introduction to qualitative research*. SAGE Publications.
  29. Gerencie.com. (2022). *Elementos de la obligación tributaria y su importancia para la presentación adecuada y el pago oportuno de impuestos*.

Recuperado de <https://www.gerencie.com/elementos-de-la-obligacion-tributaria.html>

30. Gómez, M., & López, R. (2020). La digitalización en la gestión fiscal de pequeñas empresas: Un enfoque estratégico. *Revista de Finanzas y Tributación*, 14(2), 45-67.
31. Gómez, M., & Rodríguez, P. (2018). Optimización de procesos fiscales en pequeñas empresas mediante herramientas digitales. *Revista de Finanzas y Tributación*, 12(1), 78-92.
32. Gupta, S., & Keen, M. (2020). Digitalization and taxation: Challenges and opportunities. International Monetary Fund (IMF).
33. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). Metodología de la investigación. McGraw Hill.
34. Aguilar, L. F. (2018). El compromiso con la legalidad en las organizaciones públicas. Editorial Tirant Lo Blanch.
35. Denison, D. (2016). Cultura corporativa y efectividad organizacional. Wiley.
36. Schein, E. (2010). Cultura organizacional y liderazgo. McGraw-Hill.
37. Trevino, L. K., & Nelson, K. A. (2021). Administración ética en los negocios. Pearson.
38. Krippendorff, K. (2019). Content analysis: An introduction to its methodology. SAGE Publications.
39. López Morín, M.G.(2005). Capacitación. *Conciencia Tecnológica*, (27,30).
40. López, J., & Muñoz, R. (2019). Cultura tributaria y su impacto en la estabilidad financiera empresarial. *Revista de Estudios Contables*, 10(2), 115-130.
41. Lozano, R. (2021). Manual de tributación en Colombia: Conceptos y aplicación. Legis Editores.
42. Martínez, A., & Ramírez, C. (2018). Impacto de las sanciones en el cumplimiento fiscal en Colombia. *Revista de Derecho Fiscal*, 15(2), 45-68.
43. Martínez, F., & Torres, L. (2021). Planeación financiera y tributaria en empresas emergentes: Un enfoque sostenible. Editorial Jurídica.

44. Martínez, P. (2019). Estrategias de educación tributaria y su impacto en el cumplimiento fiscal de las PYMES. *Revista de Estudios Económicos*, 10(3), 78-95.
45. Musgrave, R. A., & Musgrave, P. B. (2019). *Public finance in theory and practice*. McGraw-Hill.
46. Ocampo, J. (2020). *Gestión tributaria y estabilidad financiera en pequeñas empresas en América Latina*. Fondo de Cultura Económica.
47. Pérez, C., & Ramírez, J. (2021). *Cumplimiento fiscal y optimización de impuestos en microempresas*. Editorial Económica.
48. Pérez, L., & Muñoz, R. (2010). *Manual de derecho tributario colombiano*. Editorial Jurídica.
49. Pérez, L., & Muñoz, R. (2010). *Manual de derecho tributario colombiano*. Editorial Jurídica.
50. Estupiñán, (2011). *Contabilidad de pasivos y obligaciones fiscales*.
51. Rodríguez, (2012). *Gestión de cuentas por pagar*.
52. Zapata, (2011). *Clasificación y manejo de obligaciones fiscales*.
53. OECD. (2021). *Tax Administration 3.0*. Paris: OECD Publishing.
54. Silva Álvarez, R. (2022). *Tecnología y evasión fiscal*. Bogotá: Ed. Legis.
55. Gómez, P. & López, M. (2021). IA en la administración tributaria. *Revista LATAM de Fiscalidad*, 15(2).
56. Resolución 000004 de 2020 (Dirección de impuestos y aduanas nacionales)
57. Rodríguez, P. (2021). Política fiscal y desarrollo sostenible: Impuestos ambientales en América Latina. CEPAL.
58. Rueda Mantilla, D. (2017). Imprudencia de las sanciones por extemporaneidad y por no declarar cuando se presenta oportunamente la declaración de retención en la fuente sin pago total. *Revista de Derecho Fiscal*, (11), 53–70.
59. Rueda, D., & Mantilla, J. (2020). Gestión fiscal y estabilidad económica: Claves para la optimización tributaria en PYMES. *Revista de Derecho Fiscal*, (15), 53-70.

60. Sampieri, R., Collado, C., & Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación. McGraw Hill.
61. Sánchez, J., & Hernández, L. (2016). Cumplimiento de obligaciones tributarias en Colombia: Impacto de la reforma tributaria. Editorial Jurídica de Colombia.
62. Smith, A. (1776). La riqueza de las naciones. Fondo de Cultura Económica.
63. Stiglitz, J. E., & Rosengard, J. K. (2015). Economía del sector público. Antoni Bosch Editor.
- 64.** Tanzi, V. (2018). Governments versus markets: The changing economic role of the state. Cambridge University Press.
65. Tanzi, V., & Zee, H. H. (2020). Tax policy for developing countries. International Monetary Fund (IMF).
66. Tunal Santiago, G., (2005). Automatización de los Procesos de Trabajo. Actualidad contable faces,
67. Vargas, C., & Ramírez, J. (2020). Impacto del cumplimiento tributario en la estabilidad financiera de las PYMES en América Latina. Editorial Económica.
68. Vargas, J., & Patiño, C. (2018). Finanzas públicas y tributación en Colombia. Editorial Universidad Nacional.
69. Velásquez Vásquez, F., (2004). La estrategia, la estructura y las formas de asociación: Fuentes de ventaja competitiva para las pymes colombianas. Estudios Gerenciales, (93), 73-97.
70. Velázquez, F. (2007). Derecho tributario y sanciones fiscales. Editorial Jurídica.
71. Bardin, L. (2020). Análisis de contenido. Ediciones Akal.
72. Bisquerra, R. (2019). Metodología de la investigación educativa. Editorial Síntesis.
73. Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2022). Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches. SAGE Publications.
74. DIAN. (2023). Normativa tributaria vigente en Colombia. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.
75. Field, A. (2021). Discovering statistics using SPSS. SAGE Publications.

76. Flick, U. (2018). An introduction to qualitative research. SAGE Publications.
77. Gómez, M., & López, R. (2020). La digitalización en la gestión fiscal de pequeñas empresas: Un enfoque estratégico. *Revista de Finanzas y Tributación*, 14(2), 45-67.
78. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). Metodología de la investigación. McGraw Hill.
79. Krippendorff, K. (2019). Content analysis: An introduction to its methodology. SAGE Publications.
80. Martínez, P. (2019). Estrategias de educación tributaria y su impacto en el cumplimiento fiscal de las PYMES. *Revista de Estudios Económicos*, 10(3), 78-95.
81. Ocampo, J. (2020). Gestión tributaria y estabilidad financiera en pequeñas empresas en América Latina. Fondo de Cultura Económica.
82. Pérez, C., & Ramírez, J. (2021). Cumplimiento fiscal y optimización de impuestos en microempresas. Editorial Económica.
83. Sampieri, R., Collado, C., & Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación. McGraw Hill.
84. DIAN (2023). Informe de evasión fiscal en Colombia.
85. Fedesarrollo (2023). Contrabando y economía ilegal: Impacto fiscal.
86. DANE (2023). Medición de informalidad laboral.