



Análisis de estrategias de planificación tributaria y su incidencia en el desempeño fiscal de las empresas comerciales en Bucaramanga.

Modalidad:  
Monografía de análisis.

Yennifer Carolina Vargas Mosquera  
CC. 1.007.848.763

Nathalie Villamizar Olejua  
CC.1.098.774.967

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
Facultad de ciencias socioeconómicas y empresariales  
Contaduría Pública  
Bucaramanga 26/02/2026



Análisis de estrategias de planificación tributaria y su incidencia en el desempeño fiscal de las empresas comerciales en Bucaramanga.

Modalidad:  
Monografía de análisis.

Yennifer Carolina Vargas Mosquera  
CC. 1.007.848.763

Nathalie Villamizar Olejua  
CC.1.098.774.967

**Trabajo de Grado para optar al título de  
Contador Publico**

**DIRECTOR**  
Oscar Rene Carvajal

Grupo de investigación – SERCONT

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
Facultad de ciencias socioeconómicas y empresariales  
Contaduría Publica  
Bucaramanga 26/02/2026

### Nota de Aceptación

Aprobado en cumplimiento de los requisitos exigidos por las Unidades Tecnológicas de Santander para optar al título de: Contador Público según acta del Comité de Trabajo de Grado Grupo de Educación Virtual número 04 del día 26 del mes de marzo del año 2026

*Maribel Archila H.*

---

Firma del Evaluador

*[Firma]*

---

Firma del Director

## DEDICATORIA

A Dios, por ser la luz que guía mis decisiones y por concederme la fortaleza necesaria para avanzar aun en los momentos más retadores. A mi familia, cuyo cariño, comprensión y apoyo constante han sido el sostén que me impulsó a no rendirme.

Yennifer Carolina Vargas Mosquera

Dedico este trabajo, ante todo, a Dios por cuidar de nosotros y por guiar mis pasos con sabiduría, a mi familia, cuyo amor, paciencia y apoyo incondicional han sido el pilar fundamental en cada etapa de este camino. Gracias por creer en mí incluso en los momentos en los que yo dudé, por acompañar mis esfuerzos con palabras de aliento y por brindarme la fuerza emocional que necesitaba para continuar.

Nathalie Villamizar Olejua

## AGRADECIMIENTOS

Agradezco profundamente al director Oscar René Carvajal por su guía, compromiso y valioso aporte académico durante el desarrollo de este trabajo. Su acompañamiento me permitió fortalecer mis capacidades investigativas y avanzar con claridad en cada fase del proyecto. Del mismo modo, extendiendo mi gratitud a las Unidades Tecnológicas de Santander, institución que me brindó las herramientas, la formación y el respaldo necesarios para hacer posible la culminación de esta investigación.

Yennifer Carolina Vargas Mosquera

Agradezco a las Unidades Tecnológicas de Santander por brindarme el espacio académico, los recursos y la formación necesaria para hacer posible este trabajo. A mi familia, por su apoyo incondicional, su confianza y cada palabra de ánimo que me impulsó a continuar incluso en los momentos más difíciles. Y finalmente, me agradezco a mí misma por no rendirme, por mantener la disciplina y la determinación que hicieron posible la culminación de este proceso.

Nathalie Villamizar Olejua

## TABLA DE CONTENIDO

<b><u>RESUMEN EJECUTIVO.....</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b><u>INTRODUCCIÓN.....</u></b>	<b><u>13</u></b>
<b><u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>15</u></b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	15
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	17
1.3. OBJETIVOS.....	18
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	18
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	18
<b><u>2. MARCO REFERENCIAL .....</u></b>	<b><u>20</u></b>
2.1. MARCO TEÓRICO .....	20
2.1.1. PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA .....	20
2.1.2. DESEMPEÑO FISCAL EMPRESARIAL.....	21
2.1.3. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y SEGURIDAD JURÍDICA .....	22
2.1.4. SOSTENIBILIDAD FINANCIERA Y COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL.....	23
2.1.5. PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN LAS MIPYMES .....	24
2.2. MARCO CONCEPTUAL .....	25
2.3. MARCO LEGAL.....	28
<b><u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....</u></b>	<b><u>30</u></b>
<b><u>3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....</u></b>	<b><u>30</u></b>
<b><u>3.2. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>30</u></b>
<b><u>3.3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>30</u></b>
<b><u>3.4. MÉTODO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....</u></b>	<b><u>31</u></b>
<b><u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO .....</u></b>	<b><u>32</u></b>
<b><u>4.1. ANÁLISIS Y RECONOCIMIENTO DE LAS PRÁCTICAS DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN EMPRESAS COMERCIALES UBICADAS DE BUCARAMANGA.....</u></b>	<b><u>32</u></b>

<b><u>4.2. EVALUACIÓN DE BENEFICIOS Y RESTRICCIONES QUE LAS ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PRODUCEN SOBRE EL DESEMPEÑO FISCAL Y FINANCIERO DE LAS EMPRESAS.....</u></b>	<b><u>32</u></b>
<b><u>4.3. FORMULACIÓN DE ESTRATEGIAS ORIENTADAS A LA MEJORA DEL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO Y FORTALECIMIENTO DE LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DEL SECTOR COMERCIAL DE BUCARAMANGA. ....</u></b>	<b><u>33</u></b>
<b><u>5. RESULTADOS .....</u></b>	<b><u>34</u></b>
<b><u>5.1. ANÁLISIS Y RECONOCIMIENTO DE LAS PRÁCTICAS DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA EN EMPRESAS COMERCIALES UBICADAS DE BUCARAMANGA. ....</u></b>	<b><u>34</u></b>
5.1.1. MARCO TRIBUTARIO GENERAL Y ESTRATEGIAS APLICABLES A NIVEL NACIONAL .....	34
5.1.2. MARCO TRIBUTARIO GENERAL Y ESTRATEGIAS APLICABLES A NIVEL DEPARTAMENTAL	36
5.1.3. IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO (ICA) E INCENTIVOS LOCALES.....	37
5.1.4. ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA SEGÚN NIVEL TERRITORIAL .....	38
<b><u>5.2. LIMITACIONES DE LAS ESTRATEGIAS MENCIONADAS .....</u></b>	<b><u>39</u></b>
<b><u>5.2. EVALUACIÓN DE BENEFICIOS Y RESTRICCIONES QUE LAS ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PRODUCEN SOBRE EL DESEMPEÑO FISCAL Y FINANCIERO DE LAS EMPRESAS.....</u></b>	<b><u>41</u></b>
5.2.1. APLICACIÓN PRÁCTICA DE INDICADORES FISCALES Y FINANCIEROS.....	43
<b><u>5.3. FORMULACIÓN DE ESTRATEGIAS ORIENTADAS A LA MEJORA DEL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO Y FORTALECIMIENTO DE LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DEL SECTOR COMERCIAL DE BUCARAMANGA. ....</u></b>	<b><u>45</u></b>
5.3.1 FORTALECIMIENTO DEL CONOCIMIENTO NORMATIVO Y ACTUALIZACIÓN TRIBUTARIA PERMANENTE .....	48
5.3.2. INTEGRACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA CON LA PLANEACIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL.....	49
<b><u>6. CONCLUSIONES .....</u></b>	<b><u>53</u></b>
<b><u>7. RECOMENDACIONES .....</u></b>	<b><u>55</u></b>

**8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS ..... 56**

**9. ANEXOS ..... ¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.**

## LISTA DE FIGURAS

**Figura 1.** Estrategias creadas para el cumplimiento tributario ..... 47

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Marco Legal del proyecto .....	28
<b>Tabla 2.</b> Estrategias de planificación tributaria según nivel territorial.....	38

## RESUMEN EJECUTIVO

Esta monografía, tiene como objetivo la examinación de cómo las empresas del sector comercial de Bucaramanga implementan diversas estrategias de gestión tributaria y de qué manera las mismas influyen en su desempeño fiscal y financiero. Para ello, se plantearon tres objetivos específicos, los cuales eran la identificación de las estrategias aplicables según el marco normativo vigente, análisis de sus beneficios y limitaciones en la gestión fiscal, y finalmente proponer lineamientos estratégicos que permitan mejorar el desempeño tributario empresarial.

En cuanto al diseño metodológico, la investigación se desarrolló bajo un enfoque descriptivo, lo que permitió reconocer las prácticas más frecuentes de planificación tributaria y valorar sus efectos sobre la eficiencia impositiva, la carga fiscal y la administración financiera. Asimismo, se adoptó un enfoque cualitativo, basado en la revisión sistemática de normativas tributarias, literatura especializada, informes técnicos y estudios académicos recientes. La recolección de información se realizó mediante fuentes confiables consultadas en bases de datos como Scielo, Redalyc, Dialnet y Google Scholar, priorizando documentos publicados desde el año 2021 para garantizar actualidad y pertinencia.

El desarrollo de los objetivos específicos permitió, en primer lugar, analizar y reconocer las principales prácticas de planificación tributaria utilizadas por empresas comerciales en Bucaramanga, mediante la revisión del marco normativo nacional y local, especialmente en lo relacionado con el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) y los incentivos fiscales municipales. En segundo lugar, se realizó una evaluación de los beneficios y restricciones que estas estrategias generan sobre el desempeño fiscal y financiero, interpretando indicadores como la carga tributaria, el aprovechamiento de deducciones y el impacto en la liquidez empresarial, apoyado en cuadros comparativos que sintetizan la información recopilada.

Finalmente, con base en los hallazgos obtenidos, se formularon lineamientos estratégicos orientados a mejorar el cumplimiento tributario y fortalecer la sostenibilidad financiera del sector comercial de Bucaramanga, integrando buenas prácticas documentadas, recomendaciones institucionales y modelos aplicados en otros contextos empresariales.

**PALABRAS CLAVE.** Planificación tributaria, Desempeño fiscal, Mipymes, Cumplimiento normativo, Sostenibilidad financiera.

## INTRODUCCIÓN

La planificación tributaria se ha consolidado como un componente estratégico dentro de la gestión empresarial, especialmente en contextos económicos afectados por transformaciones fiscales y desigualdades en el cumplimiento de obligaciones, como ocurre actualmente en Colombia. Tras la recuperación económica pospandemia, el país enfrenta una marcada heterogeneidad en el desempeño fiscal entre empresas, derivada de cambios en bases imponibles, variaciones en la estructura de recaudo y diferencias significativas en el acceso a beneficios tributarios. En ciudades como Bucaramanga, estas brechas se hacen más visibles debido a ajustes frecuentes en tributos territoriales, como el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), y a políticas locales que afectan la operación de las unidades comerciales (Dian, 2024). En consecuencia, muchas micro, pequeñas y medianas empresas han visto afectada su liquidez y capacidad de cumplimiento, lo que limita su competitividad y aumenta el riesgo de sanciones fiscales.

A pesar de la amplia literatura sobre desempeño fiscal, evasión, sostenibilidad financiera y cultura tributaria en Colombia, persiste un vacío relacionado con la aplicación práctica de estrategias integradas de planificación tributaria dirigidas específicamente a las Mipymes comerciales de Bucaramanga. Este trabajo representa un aporte relevante porque articula los enfoques teóricos existentes con el análisis de la normativa nacional y territorial vigente, proponiendo lineamientos aplicables a contextos reales y adaptados a las necesidades económicas locales. Lo anterior es fundamental para fortalecer la capacidad de toma de decisiones tributarias y mejorar la sostenibilidad financiera del sector comercial de la ciudad.

La metodología empleada corresponde a un enfoque cualitativo documental propio de la monografía de análisis. Consiste en la revisión sistemática de literatura académica, informes institucionales y normativa tributaria vigente, seguida de la identificación, clasificación y evaluación de estrategias de planificación tributaria aplicables a las empresas comerciales. Posteriormente, se desarrolló un análisis comparativo de sus beneficios y limitaciones sobre el desempeño fiscal, lo que permitió formular lineamientos estratégicos basados en evidencia.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La recuperación económica de Colombia posterior a la pandemia no se ha reflejado de manera uniforme en el desempeño fiscal de las empresas ni en la estabilidad de los ingresos de los entes territoriales (Banco Mundial, 2022). A nivel nacional, la estructura de recaudo y las variaciones en la capacidad de cumplimiento tributario han evidenciado tensiones significativas, derivadas tanto de cambios en las bases imponibles como de diferencias sustanciales entre grandes empresas y micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en cuanto a carga fiscal efectiva y acceso a beneficios tributarios (Figuerola et al., 2025).

En el ámbito local, Bucaramanga presenta particularidades asociadas a modificaciones en los tributos territoriales, especialmente en el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), así como a la implementación de políticas municipales que inciden directamente en los costos de operación de las empresas comerciales (DIAN, 2024). En este contexto, las Mipymes de la ciudad enfrentaron durante los años 2020 y 2021 una reducción en sus niveles de ingreso y restricciones operativas que afectaron su liquidez y su capacidad de atender oportunamente las obligaciones fiscales, situación que condicionó la forma en que estas empresas gestionan sus responsabilidades tributarias y toman decisiones relacionadas con la planeación fiscal.

Estas circunstancias ponen de manifiesto la relevancia de la planificación tributaria como un elemento estratégico dentro de la gestión empresarial, particularmente en entornos caracterizados por alta complejidad normativa y limitaciones financieras. No obstante, a pesar de las reformas fiscales

implementadas a nivel nacional y municipal en el periodo posterior a la pandemia, se observa que muchas empresas comerciales de Bucaramanga, en especial las Mipymes, no cuentan con esquemas estructurados, integrados y accesibles de planificación tributaria que les permitan gestionar de manera eficiente sus obligaciones fiscales dentro del marco legal vigente.

La ausencia de estrategias claras y sistemáticas de planificación tributaria genera interrogantes sobre la manera en que estas prácticas inciden en el desempeño fiscal empresarial, así como sobre su impacto en la liquidez, la estabilidad financiera y la competitividad del sector comercial local. Adicionalmente, esta situación plantea desafíos tanto para las empresas, en términos de cumplimiento normativo y sostenibilidad, como para la administración municipal, en relación con la previsibilidad y consistencia del recaudo tributario.

Con base en lo anterior, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿De qué manera las estrategias de planificación tributaria influyen en el desempeño fiscal de las empresas comerciales en Bucaramanga, y cómo pueden optimizarse para promover el cumplimiento normativo y la sostenibilidad financiera?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

Este trabajo es pertinente dado que la planificación tributaria constituye un elemento estratégico dentro de la gestión empresarial optimizando recursos financieros (Jaramillo et al., 2024). En Bucaramanga, las empresas comerciales en su mayoría micro, pequeñas y medianas enfrentan dificultades para sostener un adecuado desempeño fiscal debido a factores como la complejidad normativa, la falta de asesoría especializada y la limitada capacidad de aplicar mecanismos de planeación tributaria ajustados a sus necesidades

La relevancia de esta monografía radica en que la planificación tributaria no solo busca reducir la carga impositiva, sino también mejorar la liquidez, rentabilidad y sostenibilidad financiera de las empresas dentro del marco legal. Esto fortalece la competitividad empresarial y los ingresos fiscales locales que financian políticas públicas en Bucaramanga (Tolosa et al., 2022). La pandemia de la COVID-19 evidenció la vulnerabilidad de muchas empresas ante sus obligaciones tributarias, lo que obliga a replantear la gestión fiscal (López et al., 2024). La falta de planeación y conocimiento de beneficios tributarios ha generado sanciones y pérdida de competitividad, por lo que se requiere proponer estrategias que equilibren el cumplimiento fiscal con la eficiencia financiera. A partir del análisis de beneficios y limitaciones, se generarán propuestas de lineamientos estratégicos específicamente adaptados a las condiciones fiscales y operativas de las Mipymes comerciales de Bucaramanga.

Los lineamientos propuestos serán novedosos en la medida que integrarán no solo la normativa nacional, sino también las particularidades del régimen tributario territorial de Bucaramanga, con énfasis en el ICA y los incentivos municipales recientes. Las recomendaciones prácticas estarán diseñadas

considerando el perfil de las Mipymes locales, sus limitaciones de recursos y su acceso a asesoría especializada.

En este sentido, la investigación aporta valor práctico y académico, por un lado, ofrece a los empresarios alternativas legales y efectivas de planificación tributaria; y por otro, contribuirá al debate académico sobre el impacto de estas prácticas en el desarrollo empresarial y la gestión fiscal territorial. Asimismo, este proyecto representa un beneficio directo para la línea de investigación sercont de la universidad, al fortalecer la producción académica en el área contable y tributaria, y al proporcionar insumos que respaldan la generación de conocimiento aplicado a las necesidades de la región (Gómez, 2022).

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Analizar el impacto de las estrategias de planificación tributaria en el desempeño fiscal de las empresas comerciales en Bucaramanga, con el fin de proponer mecanismos que favorezcan el cumplimiento normativo y fortalezcan la sostenibilidad financiera.

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Identificar las estrategias de planificación tributaria aplicables a las empresas comerciales de Bucaramanga, conforme al marco normativo vigente a nivel nacional, departamental y municipal, con especial atención al Impuesto de Industria y Comercio (ICA) y a los incentivos fiscales locales.

Analizar los beneficios y limitaciones que dichas estrategias generan en el desempeño fiscal y financiero de las empresas.

Proponer lineamientos estratégicos que optimicen el cumplimiento tributario y fortalezcan la sostenibilidad financiera del sector comercial de Bucaramanga.

## 2. MARCO REFERENCIAL

### 2.1. Marco teórico

A continuación, se presenta el marco teórico en el cual se muestra el análisis de diversas temáticas y pautas bibliográficas que apoyan la temática de esta monografía:

#### 2.1.1. Planificación tributaria

Luna et al., (2023), plantean que la planificación tributaria se entiende como el conjunto de estrategias legales adoptadas por las organizaciones para optimizar su carga impositiva, garantizando el cumplimiento de las obligaciones fiscales y, al mismo tiempo, maximizando la eficiencia en el uso de los recursos financieros. Esta práctica no se limita únicamente a la reducción de impuestos, sino que implica una visión estratégica donde se consideran aspectos como la elección del régimen tributario más favorable, el aprovechamiento de beneficios e incentivos fiscales, la correcta clasificación de los costos y gastos deducibles, y la planificación de las operaciones comerciales en función de los impactos fiscales. En el contexto colombiano, caracterizado por una normativa cambiante y compleja, la planificación tributaria se convierte en una herramienta fundamental para las empresas, especialmente para las Mipymes, que carecen en muchos casos de asesoría especializada. Una adecuada planificación permite no solo reducir riesgos de sanciones y contingencias, sino también generar ventajas competitivas sostenibles en el tiempo (Carchi et al., 2024).

A partir de los aportes revisados, se evidencia que la planificación tributaria no puede concebirse únicamente como un ejercicio técnico de optimización fiscal, sino como un proceso estratégico que exige coherencia entre la normativa vigente y la realidad económica de las empresas. Mientras algunos autores enfatizan su

función legal y preventiva, otros resaltan su impacto directo en la competitividad y sostenibilidad financiera, lo que permite inferir que su efectividad depende del grado en que se articule con la gestión financiera y operativa. En el contexto de las empresas comerciales de Bucaramanga, esta dualidad plantea el desafío de diseñar estrategias tributarias que no solo cumplan con la ley, sino que respondan a las limitaciones estructurales propias de las Mipymes.

### **2.1.2. Desempeño fiscal empresarial**

Nausa et al., (2024), señalan que el desempeño fiscal empresarial hace referencia al nivel de eficiencia con el que las organizaciones cumplen sus obligaciones tributarias en relación con su capacidad financiera y operativa. Este desempeño se mide en términos de cumplimiento oportuno, costos derivados de la tributación y aprovechamiento de incentivos fiscales. Un buen desempeño fiscal no implica necesariamente una menor carga tributaria, sino un equilibrio entre la obligación fiscal y la estabilidad económica de la empresa. En este sentido, empresas con un manejo eficiente de sus tributos tienden a mostrar una mejor liquidez, mayor capacidad de inversión y una reputación más sólida frente a los entes reguladores y la sociedad en general. Por el contrario, un bajo desempeño fiscal, producto de deficiencias en la planeación, puede generar pérdidas de capital, sanciones legales y deterioro en la competitividad empresarial (Roque et al., 2023).

El análisis teórico del desempeño fiscal empresarial permite identificar que este concepto trasciende el cumplimiento formal de las obligaciones tributarias y se relaciona estrechamente con la eficiencia financiera y administrativa de la empresa. Si bien algunos enfoques priorizan indicadores cuantitativos como el pago oportuno y el costo tributario, otros incorporan variables cualitativas como la estabilidad económica y la reputación empresarial. Esta diversidad de posturas sugiere que el

desempeño fiscal debe evaluarse de manera integral, lo cual resulta pertinente para analizar cómo las estrategias de planificación tributaria influyen en la gestión fiscal de las empresas comerciales de Bucaramanga.

### **2.1.3. Cumplimiento normativo y seguridad jurídica**

Ossa & Mejía et al., (2024), explican que, en materia tributaria, el cumplimiento normativo y la seguridad jurídica constituyen pilares fundamentales para la estabilidad empresarial. El cumplimiento normativo hace referencia a la observancia de todas las disposiciones fiscales vigentes, incluyendo impuestos nacionales, departamentales y municipales. La seguridad jurídica, por su parte, implica que las empresas puedan operar con certeza frente a las normas tributarias, sin enfrentar interpretaciones ambiguas o cambios imprevistos que perjudiquen sus decisiones estratégicas. En Colombia, donde la legislación tributaria suele ser objeto de modificaciones frecuentes, la seguridad jurídica cobra especial relevancia, pues permite a las empresas diseñar planes de largo plazo sin el temor de enfrentar contingencias fiscales. La planificación tributaria se convierte así en un mecanismo que no solo asegura el cumplimiento, sino que también protege a la empresa frente a los riesgos de la inestabilidad normativa (Valerio et al., 2023).

Desde una perspectiva analítica, el cumplimiento normativo y la seguridad jurídica se configuran como condiciones necesarias para la efectividad de la planificación tributaria. Mientras el cumplimiento se asocia al acatamiento de las disposiciones fiscales, la seguridad jurídica aporta estabilidad y previsibilidad en la toma de decisiones empresariales. En contextos como el colombiano, caracterizados por constantes reformas tributarias, esta relación cobra especial relevancia, ya que la ausencia de estrategias claras puede incrementar la incertidumbre y el riesgo fiscal. En consecuencia, la planificación tributaria se

presenta como un mecanismo que permite mitigar dichos riesgos y fortalecer la gestión empresarial en escenarios normativos cambiantes.

#### **2.1.4. Sostenibilidad financiera y competitividad empresarial**

Torres & Duarte et al., (2023), plantean que la planificación tributaria no puede desligarse del concepto de sostenibilidad financiera, entendida como la capacidad de la empresa para mantener su operación en el tiempo, garantizando la disponibilidad de recursos suficientes para cubrir sus obligaciones y generar crecimiento. Una estrategia tributaria bien estructurada contribuye directamente a esta sostenibilidad al optimizar el flujo de caja, reducir cargas innecesarias y aprovechar estímulos fiscales que potencien la inversión. Además, una empresa que gestiona de forma eficiente sus tributos mejora su posición competitiva en el mercado, al disponer de mayores recursos para reinversión, innovación y expansión. En este sentido, la tributación deja de ser vista como una carga exclusiva y se convierte en un componente estratégico que incide en la competitividad de las organizaciones comerciales en escenarios locales y globales (Robles et al., 2023).

La literatura revisada coincide en que la sostenibilidad financiera y la competitividad empresarial están estrechamente vinculadas a la forma en que las empresas gestionan sus obligaciones tributarias. No obstante, algunos autores priorizan el impacto financiero inmediato de la tributación, mientras que otros destacan su efecto estratégico a largo plazo sobre la capacidad de inversión y crecimiento. Esta diferenciación permite comprender que la planificación tributaria no solo incide en la liquidez, sino también en la posición competitiva de las empresas dentro del mercado. Para el sector comercial de Bucaramanga, esta relación resulta clave, dado que una gestión tributaria eficiente puede convertirse en un factor diferenciador frente a entornos económicos restrictivos.

### **2.1.5. Planificación tributaria en las Mipymes**

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) representan más del 90% del tejido empresarial colombiano y desempeñan un papel central en el desarrollo económico de ciudades como Bucaramanga. Sin embargo, son también las más vulnerables a los efectos de la carga tributaria debido a sus limitaciones en capital, liquidez y capacidad técnica. En muchas ocasiones, la falta de conocimiento de los beneficios tributarios vigentes, sumada a la carencia de asesoría especializada, conduce a que las Mipymes incurran en pagos excesivos o se expongan a sanciones por incumplimiento. La planificación tributaria, en este contexto, se convierte en un factor clave para garantizar la supervivencia y el crecimiento de estas empresas. Diseñar estrategias tributarias adaptadas a las particularidades de las Mipymes no solo fortalece su sostenibilidad financiera, sino que también impulsa la economía local y contribuye a la estabilidad de los ingresos fiscales territoriales

El análisis de la planificación tributaria en las Mipymes evidencia una tensión constante entre la complejidad del sistema tributario y las limitaciones operativas de estas empresas. Mientras la literatura reconoce su importancia como herramienta de sostenibilidad y crecimiento, también señala que su implementación efectiva se ve condicionada por la falta de conocimiento técnico y asesoría especializada. Esta situación refuerza la necesidad de desarrollar estrategias de planificación tributaria adaptadas a las características de las Mipymes, especialmente en contextos locales como Bucaramanga, donde estas empresas constituyen la base del tejido empresarial y enfrentan mayores riesgos frente al incumplimiento fiscal.

La planificación tributaria influye positivamente en el desempeño fiscal a través del cumplimiento normativo y la sostenibilidad financiera.

## 2.2. Marco conceptual

### Planificación tributaria

La planificación tributaria se refiere al conjunto de estrategias legales que una empresa implementa para optimizar su carga impositiva y administrar eficientemente sus obligaciones fiscales. Este proceso incluye el análisis del régimen tributario, la identificación de incentivos aplicables y la correcta clasificación de costos y deducciones. Su finalidad es reducir riesgos financieros y mejorar la eficiencia operativa dentro del marco legal vigente (Cruz, 2025)

### Desempeño fiscal empresarial

El desempeño fiscal empresarial es la capacidad que tiene una organización para cumplir correctamente con sus obligaciones tributarias en los tiempos y formas exigidas por la ley. Este concepto evalúa la relación entre el pago de impuestos, la liquidez, la rentabilidad y la eficiencia administrativa. Un desempeño adecuado permite mantener una estabilidad financiera que respalde la operación empresarial y minimiza riesgos legales (Castro et al., 2023).

### Cumplimiento normativo

El cumplimiento normativo implica la observancia rigurosa de todas las leyes, reglamentos y disposiciones fiscales aplicables a las empresas. Incluye impuestos nacionales, departamentales y municipales, así como obligaciones formales como declaraciones, facturación y reportes electrónicos. El incumplimiento genera sanciones, intereses y procesos administrativos que afectan la estabilidad económica (Romero et al., 2024)

## **Seguridad jurídica tributaria**

La seguridad jurídica tributaria se refiere a la certeza que tienen las empresas respecto a la estabilidad, claridad y aplicación de las normas fiscales. Consiste en la garantía de que las normas no cambiarán injustificadamente y de que sus interpretaciones sean coherentes y previsibles. Esta estabilidad es esencial para tomar decisiones estratégicas a largo plazo (Del Carmen, 2021).

## **Sostenibilidad financiera empresarial**

La sostenibilidad financiera hace referencia a la capacidad que tienen las empresas para operar de manera continua y generar los recursos suficientes para cubrir sus obligaciones presentes y futuras. Una adecuada gestión tributaria contribuye de manera directa a esta sostenibilidad, ya que permite optimizar el flujo de caja y reducir costos innecesarios (Guerrero et al., 2024)

## **Competitividad empresarial**

La competitividad empresarial se refiere a la capacidad de una organización para posicionarse de manera favorable frente a sus competidores mediante eficiencia, innovación y estrategia. La gestión tributaria contribuye a esta competitividad al liberar recursos que pueden destinarse a inversión, tecnología o expansión. Las empresas más competitivas suelen tener procesos financieros sólidos y una visión estratégica de sus obligaciones fiscales (García et al., 2021)

## **Micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes)**

Las Mipymes representan más del 90% del tejido empresarial del país y son fundamentales para la economía colombiana. Sin embargo, enfrentan limitaciones en capital, acceso a asesoría especializada y conocimiento de la normativa tributaria. Estas restricciones las hacen más vulnerables a sanciones y pagos excesivos cuando no realizan una planificación tributaria adecuada (D. A. García et al., 2025)

## **Cultura tributaria**

La cultura tributaria se refiere al conjunto de creencias, conocimientos y actitudes que poseen los ciudadanos y empresas frente al cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Una cultura tributaria sólida promueve prácticas responsables y reduce la evasión fiscal. En Colombia, este concepto es esencial debido a la persistencia de prácticas evasivas y a la complejidad del sistema fiscal (Márquez et al., 2026)

## **Incentivos fiscales**

Los incentivos fiscales son mecanismos establecidos por el Estado para estimular actividades económicas, mejorar la inversión o apoyar sectores específicos. Estos incentivos incluyen deducciones, exenciones, tarifas preferenciales o facilidades de pago. Su correcta identificación y uso forman parte esencial de la planificación tributaria empresarial (Lobo et al., 2026).

## Liquidez empresarial

La liquidez empresarial es la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo mediante sus activos disponibles e ingresos operativos. Una planificación tributaria eficiente contribuye a mantener la liquidez, evitando pagos excesivos o sanciones que afecten el flujo de caja. La falta de liquidez puede llevar a incumplimientos tributarios, afectando profundamente el desempeño fiscal (Castilla et al., 2026).

### 2.3. Marco legal

**Tabla 1.** Marco Legal del proyecto

Ley	Explicación	Aplicación al contexto de Bucaramanga
<b>Ley 1607 de 2012</b>	Reforma tributaria que modifica el sistema fiscal colombiano, fortalece mecanismos de recaudo y define nuevas obligaciones tributarias.	Ayuda a analizar cómo la reforma impacta la planificación tributaria en Bucaramanga.
<b>Ley 1819 de 2016</b>	Establece ajustes al impuesto de renta, beneficios fiscales y normas que buscan mejorar la eficiencia del sistema tributario.	Permite identificar estrategias tributarias legales aplicables a las empresas comerciales.
<b>Ley 1943 de 2018</b>	Introduce cambios tributarios para fortalecer el recaudo, incluyendo incentivos y medidas para combatir la evasión fiscal.	Aporta información sobre beneficios y limitaciones en la planificación fiscal.
<b>Ley 2155 de 2021</b>	Crea incentivos tributarios para la formalización empresarial y modifica estándares del ICA y renta.	Relevante para las Mipymes que buscan incentivos para mejorar su desempeño fiscal.
<b>Ley 2010 de 2019</b>	Reforma tributaria que busca equilibrar el sistema impositivo, fortaleciendo el control y las obligaciones tributarias.	Conecta con el análisis del cumplimiento normativo en las empresas comerciales.

<b>Ley 14 de 1983</b>	Norma que regula la estructura y tarifas del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) que afecta directamente a las empresas comerciales.	Directamente relacionada con el ICA, impuesto clave para la investigación.
<b>Ley 1314 de 2009</b>	Establece normas de contabilidad y aseguramiento de la información financiera obligatorias para empresas.	Hace parte del marco legal que rige la información financiera usada en el diagnóstico fiscal.
<b>Ley 488 de 1998</b>	Modifica impuestos territoriales y fortalece el sistema de recaudo municipal, incluyendo el ICA.	Aplica al estudio del impacto de impuestos municipales en las empresas bucamaranguesas.
<b>Ley 1430 de 2010</b>	Define mecanismos para combatir evasión y elusión fiscal mediante controles y medidas de auditoría.	Fortalece el análisis de riesgos y sanciones derivados de una mala planificación tributaria.
<b>Ley 962 de 2005</b>	Regula trámites y obligaciones tributarias, facilitando el cumplimiento para empresas y ciudadanos.	Facilita comprender obligaciones y trámites que afectan el desempeño fiscal empresarial.

Nota : Elaboración propia

### **3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

La presente monografía es de tipo descriptivo analítico orientado a analizar la manera en que las empresas del sector comercial de Bucaramanga aplican diversas estrategias de planificación tributaria y cómo estas repercuten en su desempeño fiscal. El trabajo se centra en reconocer las prácticas más frecuentes, identificar tendencias relacionadas con el cumplimiento de obligaciones y valorar el impacto que dichas estrategias generan en la eficiencia impositiva, la carga tributaria y la administración financiera. Este enfoque investigativo permite obtener una visión clara del contexto empresarial actual y brinda fundamentos sólidos para comprender los elementos que influyen en una gestión fiscal adecuada.

#### **3.2. Enfoque de investigación**

La monografía se desarrolló bajo un enfoque cualitativo documental con el propósito de obtener una visión completa y precisa del fenómeno analizado. De manera complementaria, el enfoque cualitativo permitió comprender las opiniones y experiencias de empresarios y profesionales contables respecto a la planificación tributaria, sus retos, sus ventajas y los criterios que influyen en las decisiones relacionadas con la gestión fiscal. La articulación de ambos enfoques hizo posible un entendimiento profundo y contextualizado del impacto que estas estrategias ejercen sobre la administración tributaria empresarial.

#### **3.3. Método de investigación**

El método seleccionado es el documental–analítico, sustentado en la revisión sistemática de normativas tributarias, literatura especializada, estudios de caso,

informes empresariales y documentos técnicos asociados con la planificación fiscal. Este método facilita contrastar distintos modelos de gestión tributaria, identificar prácticas exitosas y analizar los efectos positivos o negativos que estas pueden producir en el desempeño fiscal de las organizaciones. Asimismo, la revisión documental permitirá construir una base argumentativa sólida para evaluar la pertinencia y efectividad de las estrategias utilizadas en el contexto comercial de Bucaramanga.

### **3.4. Método de recolección de datos**

La información será obtenida mediante la consulta y análisis de fuentes académicas, documentos oficiales de la administración tributaria, reportes empresariales, artículos científicos y manuales técnicos que aborden la relación entre planificación tributaria y desempeño fiscal. Todo el material recopilado será organizado según criterios temáticos y metodológicos que permitan garantizar coherencia con los objetivos planteados y sustentar conclusiones claras y fundamentadas.

De acuerdo a lo anterior, se destaca que los principales criterios de la búsqueda de información se realizaron bajo palabras clave relacionadas a la planificación y gestión de impuestos en empresas, así como su impacto en el desempeño financiero y fiscal. Dicho trabajo se hizo en base de datos académicos y fuentes viables de información con motores de búsqueda como Scielo, Redalyc, Dialnet, Google Scholar, teniendo en cuenta documentos relacionados del 2021 en adelantando para contar con información actualizada y de esta manera lograr la organización para el cumplimiento de los objetivos específicos de la monografía.

## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

### **4.1. Análisis y reconocimiento de las prácticas de planificación tributaria en empresas comerciales ubicadas de Bucaramanga.**

Para desarrollar este objetivo, se llevó a cabo una revisión detallada de la normativa tributaria vigente a nivel nacional, departamental y municipal, así como de los lineamientos relacionados con el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) y los incentivos fiscales aplicables al sector comercial de Bucaramanga. Además, se analizaron documentos institucionales, literatura especializada y reportes técnicos que permitieron reconocer las estrategias de planificación tributaria más empleadas por las empresas. Esta recopilación de información permitió construir un panorama claro sobre las prácticas formales y alternativas de gestión fiscal implementadas en la ciudad. Así mismo la búsqueda sistemática en bases de datos y repositorios académicos permite reunir información confiable y organizada que facilita la caracterización de dichas estrategias.

### **4.2. Evaluación de beneficios y restricciones que las estrategias de planificación tributaria producen sobre el desempeño fiscal y financiero de las empresas.**

Para cumplir este objetivo, se evaluaron los efectos que las estrategias de planificación tributaria habían tenido sobre los indicadores fiscales y financieros de las empresas, mediante el análisis de estados financieros, informes de gestión tributaria y estudios económicos. Se interpretaron datos que evidenciaron niveles de carga fiscal, aprovechamiento de beneficios tributarios y variaciones en la eficiencia financiera y todo se relaciona por medio de un cuadro comparativo que resume y relaciona toda la información,

### **4.3. Formulación de estrategias orientadas a la mejora del cumplimiento tributario y fortalecimiento de la sostenibilidad financiera del sector comercial de Bucaramanga.**

Para la construcción de este objetivo, se integraron los hallazgos derivados de la identificación y el análisis previo de las estrategias tributarias, a fin de diseñar lineamientos que contribuyeran a mejorar el cumplimiento fiscal y la sostenibilidad financiera de las empresas comerciales. Se compararon buenas prácticas reportadas en la literatura, recomendaciones de entidades tributarias y modelos de planificación aplicados en otros entornos empresariales. Con esta información se elaboró una propuesta orientada a optimizar la gestión tributaria, reducir riesgos de incumplimiento, promover el uso adecuado de incentivos fiscales y fortalecer la estabilidad financiera del sector comercial en la ciudad.

La metodología documental y cualitativa permite cumplir los objetivos específicos al partir de la revisión de normas, estudios y fuentes académicas recientes, lo que facilita identificar las principales estrategias de planificación tributaria aplicables a las empresas comerciales de Bucaramanga. Luego, la organización y análisis de la información en categorías permiten evaluar sus beneficios y limitaciones en el desempeño fiscal y financiero. Finalmente, la interpretación de estos hallazgos sirve como base para proponer lineamientos estratégicos que mejoren el cumplimiento tributario y apoyen la sostenibilidad financiera del sector comercial.

## 5. RESULTADOS

A continuación, se muestran los resultados obtenidos para cada uno de los objetivos específicos planteados dentro de la monografía:

### 5.1. Análisis y reconocimiento de las prácticas de planificación tributaria en empresas comerciales ubicadas de Bucaramanga.

A continuación, el análisis permite evidenciar información que, enfocada en la comprensión como las empresas del sector comercial de Bucaramanga, estratégicamente pueden aplicar adecuadamente dentro del marco legal vigente. Para lograr esto se analizaron las obligaciones fiscales que surgen en los niveles organizacionales en el país, es decir primero a nivel nacional, pasando por el departamental y finalmente llegar al área de Bucaramanga que pertenece a lo local identificando las estrategias que permiten organizar y gestionar de manera correcta los impuestos :

#### 5.1.1. Marco tributario general y estrategias aplicables a nivel nacional

En el nivel nacional, la planificación tributaria se orienta principalmente al adecuado manejo de los impuestos administrados por la DIAN, entre ellos el Impuesto sobre la Renta, el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y la Retención en la Fuente. La correcta aplicación de estos tributos no solo implica declarar y pagar oportunamente, sino también organizar la información contable y fiscal de tal manera que se aprovechen los beneficios y tratamientos permitidos en la ley, evitando contingencias ante la autoridad tributaria. En el caso del Impuesto sobre la Renta, una adecuada planificación incluye identificar y registrar correctamente los costos, deducciones, provisiones y descuentos tributarios permitidos, de modo que la base gravable refleje de manera real la capacidad económica de la empresa. Esto

implica contar con soportes adecuados, comprobantes válidos y políticas contables claras que permitan demostrar la procedencia de los gastos (DIAN, 2025).

En cuanto al IVA, la planificación tributaria busca garantizar que la empresa determine de forma correcta cuándo actúa como responsable del impuesto, qué operaciones generan IVA, cuáles están excluidas o exentas y qué impuestos descontables pueden imputarse conforme a la normatividad. Un manejo adecuado del IVA no solo evita sanciones, sino que también mejora la liquidez empresarial, ya que permite recuperar el impuesto descontable derivado de compras relacionadas con la actividad económica. La Retención en la Fuente, por su parte, exige que las empresas identifiquen si actúan como agentes retenedores y apliquen correctamente las tarifas vigentes según el tipo de pago realizado, evitando omisiones que deriven en sanciones y procesos administrativos (DIAN, 2025).

Por otro lado, una estrategia relevante en el ámbito nacional es la evaluación del régimen tributario más conveniente. Algunas empresas comerciales, dependiendo de su nivel de ingresos, estructura de costos y características operativas, pueden analizar la conveniencia de pertenecer al Régimen Simple de Tributación como alternativa al régimen ordinario. Este régimen busca simplificar obligaciones y unificar ciertos impuestos, lo cual puede representar ventajas en términos administrativos y, en algunos casos, económicos. Sin embargo, su adopción debe evaluarse cuidadosamente, ya que no siempre resulta favorable para todas las empresas. En síntesis, la planificación tributaria nacional implica organización documental, conocimiento normativo, análisis financiero y cumplimiento preventivo, todo orientado a disminuir riesgos fiscales y fortalecer la estabilidad económica del negocio (DIAN, 2025).

### **5.1.2. Marco tributario general y estrategias aplicables a nivel departamental**

En el ámbito departamental, las obligaciones tributarias están relacionadas con impuestos administrados por la Gobernación de Santander, entre los cuales se destacan el impuesto de registro y anotación, además de algunas tasas y contribuciones departamentales. Aunque estos tributos no se liquidan de forma periódica como los nacionales o municipales, hacen parte del ciclo de vida de las empresas, especialmente en trámites como la inscripción de documentos en las Cámaras de Comercio o ante notarías (Invest in Santander, 2024).

La planificación tributaria a este nivel consiste, en primer lugar, en conocer los hechos generadores del impuesto de registro, es decir, en qué momentos la empresa está obligada a pagarlo. En segundo lugar, implica revisar las tarifas vigentes, los plazos y los mecanismos de pago establecidos por la administración departamental. Una gestión preventiva en este campo permite que las empresas eviten sanciones por extemporaneidad, intereses y costos adicionales que pueden surgir cuando los pagos no se realizan oportunamente (Invest in Santander, 2024).

Así mismo una dimensión importante consiste en el manejo adecuado de la documentación asociada a estos trámites. Llevar registros organizados de los contratos, escrituras, reformas estatutarias y demás documentos sujetos a registro es una medida que facilita tanto la planeación tributaria como la gestión legal y administrativa. En algunos casos, los departamentos pueden implementar programas de normalización o acuerdos de pago que representan alternativas para empresas con obligaciones atrasadas. Aunque los tributos departamentales pueden parecer menos relevantes que los nacionales o municipales, su omisión puede generar impactos financieros inesperados, por lo que su adecuada planificación contribuye a mantener la estabilidad fiscal y legal de la empresa comercial (Invest in Santander, 2024).

### 5.1.3. Impuesto de Industria y Comercio (ICA) e Incentivos Locales

En el nivel municipal se encuentra uno de los impuestos más significativos para las empresas comerciales de Bucaramanga: el Impuesto de Industria y Comercio (ICA). Este impuesto grava la realización habitual de actividades comerciales, industriales y de servicios dentro del municipio y, por tanto, está directamente relacionado con la operación cotidiana de los negocios. La correcta planificación tributaria frente al ICA comienza por identificar el código de actividad económica que corresponde a la empresa, ya que de este depende la tarifa aplicable. Una clasificación incorrecta puede llevar a que la empresa pague más de lo debido o incurra en inconsistencias frente a la autoridad municipal (Alcaldía de Bucaramanga, 2025).

Es clave otro aspecto el cual consiste en determinar correctamente la base gravable, que generalmente corresponde a los ingresos brutos obtenidos por la actividad económica, excluyendo partidas no sujetas según la normativa municipal. La empresa debe llevar un control ordenado de sus ingresos, facturación y retenciones a título de ICA realizadas por terceros, ya que estas pueden descontarse en la declaración anual. Adicionalmente, muchos municipios, incluida Bucaramanga, contemplan beneficios como descuentos por pronto pago, alivios para la formalización empresarial o incentivos sectoriales. Conocer estos mecanismos permite reducir legalmente la carga tributaria y mejorar el flujo de caja (Alcaldía de Bucaramanga, 2025).

La planificación también implica cumplir con las obligaciones formales, como inscripciones, actualizaciones de información, presentación de declaraciones y conservación de soportes. Un manejo descuidado del ICA puede derivar en sanciones por extemporaneidad, inexactitud o incluso procesos coactivos. En

cambio, una gestión organizada permite proyectar los pagos, evitar contingencias y fortalecer la sostenibilidad financiera de la empresa. En conjunto, la planificación tributaria municipal no solo implica pagar impuestos, sino gestionarlos de manera estratégica y responsable para apoyar la continuidad del negocio (Alcaldía de Bucaramanga, 2025).

#### 5.1.4. Estrategias de planificación tributaria según nivel territorial

A continuación, se presentan ejemplos de estrategias de planificación tributaria organizadas según el nivel, todo de acuerdo a la información recopilada anteriormente de tipo nacional, departamental y local y de esta manera mostrar como las empresas de Bucaramanga pueden aplicar de manera organizada y legal, la normatividad vigente, optimizando su carga fiscal, fortaleciendo su cumplimiento en cada ambiente:

**Tabla 2.** Estrategias de planificación tributaria según nivel territorial

<b>Nivel Tributario</b>	<b>Impuesto o Elemento Clave</b>	<b>Estrategia de Planificación Tributaria</b>	<b>Ejemplo en una Empresa Comercial de Bucaramanga</b>
<b>Nacional</b>	Impuesto de Renta	Aprovechamiento de deducciones y costos soportados legalmente	Registrar correctamente gastos operativos para disminuir la base gravable
<b>Nacional</b>	IVA	Clasificación adecuada de compras y ventas gravadas, excluidas o exentas	Verificar si ciertos productos están excluidos para evitar cobros indebidos
<b>Nacional</b>	Régimen Simple de Tributación	Evaluar cambio de régimen dependiendo del volumen de ingresos	Una tienda mediana evalúa si el SIMPLE reduce su carga tributaria total

<b>Departamental</b>	Impuesto de Registro	Correcto cálculo y pago oportuno al realizar actos registrables	Pago adecuado al registrar contratos o reformas comerciales
<b>Departamental</b>	Tasas Departamentales	Control documental y planeación de vencimientos	Organización de fechas para evitar sanciones
<b>Municipal</b>	ICA	Clasificación correcta de la actividad y tarifa aplicable	Una ferretería revisa su código CIU para asegurar que la tarifa sea correcta
<b>Municipal</b>	Incentivos Locales	Identificación de beneficios o descuentos vigentes	Aprovechar descuentos por pronto pago del ICA
<b>Municipal</b>	Retención ICA	Verificación de agentes retenedores y bases aplicables	Un proveedor retiene ICA a la empresa y esta lo descuenta en su declaración

Nota : Elaboración propia

## 5.2. Limitaciones de las estrategias mencionadas

Si bien las estrategias de planificación tributaria que han sido ilustradas en la Tabla 2 constituyen herramientas de la optimización fiscal, su implementación no queda exenta de límites estructurales, técnicos y operativos que pueden actuar en detrimento del funcionamiento de la empresa si no se toman las medidas necesarias al respecto. En el panorama nacional, el aprovechamiento de deducciones en el impuesto a renta implica llevar de la mano un control documental endeble y la correcta interpretación de la regulación tributaria en cuestión. El no estar actualizado frente a reformas en temas tributarios, o el errar en la clasificación de costes puede conllevar glosas por parte de la administración tributaria y, como consecuencia de las sanciones, de intereses, se acabará incrementando la carga financiera. Desde

esta óptica, la estrategia no llega a ser muy acertada cuando la empresa carece de una adecuada supervisión interna o de una asesoría adecuada.

La incorrecta categorización de los bienes y servicios, sean ellos gravados, excluidos o exentos, en torno al IVA representa uno de los riesgos más importantes para la empresa comercial; en escenarios donde se presentan múltiples tarifas y tratamientos diferenciales, un error en la facturación puede dar lugar a situaciones fiscales muy desfavorables. Se puede evidenciar, por el contrario, que la complejidad que presenta la normativa hace que la estrategia sea menos eficiente en tanto ésta no esté acompañada de la formación continuada del equipo contable.

Con relación al Régimen Simple de Tributación, cierto es que puede representar una simplificación administrativa y una disminución de la carga tributaria que podría resultar interesante, pero dicha conveniencia dependerá de su estructura de costes, así como del volumen de ingresos y márgenes de utilidad contemporáneos a cada empresa. La migración al SIMPLE puede suponer, en ocasiones, la pérdida de ventajas del régimen ordinario, por lo que la toma de decisiones y la estrategia del SIMPLE deben ir acompañadas de un análisis financiero previo que evite decisiones que puedan ser perjudiciales.

En cuanto a la situación departamental, ciertos impuestos como el de registro y las tasas específicas pueden suponer un perdimiento de la liquidez en ciertos puntos, sobre todo en las fases de expansión o de formalización de la empresa. La ausencia de una planificación de esos pagos puede tener mucha relevancia en la liquidez, así como evidenciar que la estrategia del cumplimiento carece de previsión financiera. En lo que respecta al ámbito municipal, el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) posee un notable riesgo sancionatorio, elevado sobre todo por el hecho de tener tarifas siempre diferentes dependiendo del código CIU y de la concreta actividad económica que se lleve a cabo. Un error en la determinación de la actividad económica puede dar lugar a un incremento no justificado de la carga tributaria o provocar sanciones por inexactitud. Por otra parte, los incentivos locales

son generalmente temporales, están sujetos a determinados requisitos, lo que no resulta favorable en cuanto a su impacto estructural con respecto a la sostenibilidad financiera de largo plazo.

## **5.2. Evaluación de beneficios y restricciones que las estrategias de planificación tributaria producen sobre el desempeño fiscal y financiero de las empresas.**

Las estrategias de planificación tributaria aplicadas en los niveles nacional, departamental y municipal permiten a las empresas comerciales de Bucaramanga optimizar su carga fiscal y mejorar su desempeño financiero, siempre que se implementen dentro del marco legal vigente. Entre los principales beneficios se destacan la reducción de la base gravable mediante el adecuado reconocimiento de costos y deducciones, la mejora en la liquidez gracias al uso correcto de impuestos descontables y la prevención de sanciones por medio de una gestión adecuada de obligaciones formales.

Sin embargo, estas estrategias también presentan limitaciones, ya que requieren un alto nivel de control documental, conocimiento técnico de la normatividad y, en algunos casos, asesoría especializada. De igual manera, una clasificación incorrecta de actividades, errores en la interpretación de tarifas o un manejo inadecuado de los incentivos puede derivar en sanciones, mayores costos financieros y riesgos fiscales para la empresa. Por tanto, la planificación tributaria debe concebirse como un proceso permanente y responsable, orientado al cumplimiento legal y a la sostenibilidad económica empresarial.

**Tabla 3.** Cuadro comparativo

<b>Nivel Tributario</b>	<b>Estrategia de Planificación Tributaria</b>	<b>Beneficios para la Empresa</b>	<b>Limitaciones o Riesgos</b>
<b>Nacional – Impuesto de Renta</b>	Aprovechamiento de costos, deducciones y descuentos permitidos	Disminución legal de la base gravable. Mejora del desempeño financiero. Menor carga tributaria anual.	Requiere control documental estricto. Riesgo de sanciones si los gastos no están bien soportados. Necesidad de conocimiento técnico.
<b>Nacional – IVA</b>	Clasificación adecuada de operaciones gravadas, excluidas o exentas e identificación del IVA descontable	Mejora la liquidez empresarial. Evita el pago indebido de IVA. Facilita la recuperación del impuesto descontable.	Errores en clasificación pueden generar sanciones. Procesos administrativos complejos. Requiere actualización constante.
<b>Nacional – Régimen Simple de Tributación</b>	Evaluar conveniencia del SIMPLE frente al régimen ordinario	Simplificación administrativa. Posible reducción de la carga tributaria total. Facilita el cumplimiento para pequeñas y medianas empresas.	No siempre es favorable según la estructura financiera. Puede excluir algunos beneficios del régimen ordinario. Requiere análisis previo.
<b>Departamental – Impuesto de Registro</b>	Pago oportuno y cálculo correcto del impuesto al registrar actos jurídicos	Evita sanciones e intereses. Reduce riesgos legales. Fortalece la formalidad empresarial.	Impacta la liquidez en momentos específicos. Desconocimiento del hecho generador puede generar contingencias fiscales.

<b>Departamental – Tasas y contribuciones</b>	Control de vencimientos y organización documental	de y	Facilita el cumplimiento. Reduce contingencias e intereses. Mejora la planeación financiera.	el	La falta de seguimiento puede generar sanciones acumuladas. Requiere gestión administrativa constante.
<b>Municipal – ICA</b>	Correcta clasificación de actividad y base gravable. Control de retenciones ICA		Pagos ajustados a la realidad económica. Prevención de sanciones. Planeación de flujo de caja.		Errores en clasificación o tarifas generan mayor carga fiscal. Alto riesgo sancionatorio si no se cumple oportunamente.
<b>Municipal – Incentivos Locales</b>	Identificación y uso de descuentos, alivios y beneficios tributarios		Reducción legal de impuestos. Apoyo a la sostenibilidad financiera. Estímulo a la formalización empresarial.		Desconocimiento de requisitos puede impedir su aplicación. Beneficios temporales. Requiere gestión informativa continua.

Nota : Elaboración propia

### 5.2.1. Aplicación práctica de indicadores fiscales y financieros

Con el fin de dar un fortalecimiento al análisis realizado anteriormente, se profundiza en la incidencia de las estrategias de planificación tributaria sobre el desempeño fiscal y financiero, se presenta a continuación un ejercicio práctico ilustrativo. En el mismo se construye a partir de escenarios con base en parámetros referenciales al contexto empresarial de Colombia y tiene como fin evidenciar metodológicamente la medición del impacto de dichas estrategias:

#### Tasa efectiva de tributación

$$TET = \frac{\text{Impuesto de renta pagado}}{\text{Utilidad antes de impuestos}} \times 100$$

- En un escenario, si una empresa presenta una utilidad antes de impuestos de \$500.000.000 y paga un impuesto de renta por valor de \$130.000.000, su tasa efectiva de tributación sería del 26%.
- Por el contrario, otra empresa con igual nivel de utilidad, pero sin aplicación estructurada de estrategias de planificación tributaria, podría registrar un pago de \$155.000.000, equivalente a una tasa del 31%.
- Este ejemplo evidencia cómo el adecuado aprovechamiento de costos, deducciones y beneficios tributarios permitidos por la normatividad puede generar una reducción legal en la carga fiscal.

### Indicador de liquidez – Razón corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- En el ejercicio ilustrativo, una empresa con activos corrientes por \$900.000.000 y pasivos corrientes por \$500.000.000 presenta una razón corriente de 1,8, lo que indica una adecuada capacidad de pago a corto plazo.
- La correcta gestión del IVA descontable, el control de retenciones y la programación de obligaciones tributarias pueden contribuir a mantener mayores niveles de liquidez, evitando descapitalización por pagos imprevistos o sanciones.

### Margen neto

El margen neto refleja la rentabilidad final de la empresa y se calcula mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos Totales}} \times 100$$

- En el escenario planteado, una empresa con ingresos de \$2.000.000.000 y una utilidad neta de \$240.000.000 presenta un margen neto del 12%.
- Si, en contraste, la carga tributaria no se gestiona adecuadamente y la utilidad neta disminuye a \$180.000.000, el margen neto se reduce al 9%, lo que evidencia cómo la planificación tributaria puede incidir indirectamente en la rentabilidad empresarial.

Desde la perspectiva del cumplimiento formal, una empresa que implementa controles documentales, seguimiento de vencimientos y revisión permanente del régimen tributario aplicable disminuye significativamente la probabilidad de sanciones e intereses moratorios.

Una organización con planificación estructurada podría mantener un historial sin sanciones durante el periodo fiscal, mientras que la ausencia de controles adecuados incrementa el riesgo de contingencias fiscales que afectan la estabilidad financiera y reputacional.

### **5.3. Formulación de estrategias orientadas a la mejora del cumplimiento tributario y fortalecimiento de la sostenibilidad financiera del sector comercial de Bucaramanga.**

Con base en los resultados obtenidos en la identificación y análisis de las estrategias de planificación tributaria aplicables a las empresas comerciales de Bucaramanga, así como en la evaluación de sus beneficios y limitaciones, se propone un conjunto de lineamientos estratégicos orientados a optimizar el

cumplimiento tributario y fortalecer la sostenibilidad financiera del sector comercial. Estos lineamientos surgen de la necesidad de transformar la gestión tributaria en un proceso estratégico, preventivo y articulado con la planeación financiera empresarial, especialmente en el contexto de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), que constituyen la mayor parte del tejido empresarial de la ciudad.

La propuesta reconoce que la planificación tributaria no debe limitarse al cumplimiento formal de obligaciones fiscales, sino que debe integrarse como un componente permanente de la gestión administrativa y financiera. En este sentido, los lineamientos planteados buscan reducir riesgos de sanción, mejorar la liquidez empresarial, facilitar la toma de decisiones y promover una cultura tributaria responsable, todo ello dentro del marco legal vigente a nivel nacional, departamental y municipal.

**Figura 1.** Estrategias creadas para el cumplimiento tributario



Fuente : Elaboración propia

En primer lugar, se destaca el fortalecimiento del conocimiento normativo, el cual enfatiza la actualización tributaria permanente y la capacitación en leyes y regulaciones vigentes. Este eje resulta fundamental debido a la constante modificación del sistema tributario colombiano, lo que exige que las empresas mantengan una formación continua para evitar contingencias fiscales.

En segundo lugar, se propone la integración de la planificación tributaria con la gestión financiera, promoviendo una visión estratégica de los impuestos mediante presupuestos y proyecciones fiscales. Esta integración permite anticipar obligaciones, optimizar recursos y mejorar la toma de decisiones empresariales.

El tercer componente corresponde a la organización contable y el control documental, elementos esenciales para el adecuado soporte de costos, deducciones y declaraciones tributarias. La correcta gestión documental reduce el riesgo de sanciones y fortalece la transparencia financiera. En cuarto lugar, se resalta el aprovechamiento de incentivos fiscales, tanto nacionales como locales, mediante la identificación de beneficios, descuentos y alivios tributarios. Esta estrategia contribuye a la reducción legal de la carga fiscal y favorece la sostenibilidad económica.

El quinto eje se enfoca en la evaluación del régimen tributario, promoviendo el análisis comparativo entre el régimen ordinario y el Régimen Simple de Tributación, con el fin de seleccionar la opción más conveniente según la estructura financiera de cada empresa. La figura incorpora la promoción de una cultura tributaria responsable, basada en el cumplimiento ético, la conciencia fiscal y la educación empresarial, lo cual fortalece la estabilidad institucional y reputacional de las organizaciones.

### **5.3.1 Fortalecimiento del conocimiento normativo y actualización tributaria permanente**

Uno de los principales hallazgos del análisis previo evidencia que muchas de las limitaciones en el desempeño fiscal de las empresas comerciales de Bucaramanga se originan en el desconocimiento o la interpretación inadecuada de la normativa tributaria vigente. Por tanto, se propone como primer lineamiento estratégico el fortalecimiento del conocimiento normativo mediante procesos de actualización permanente en materia tributaria.

Las empresas deben implementar mecanismos internos que les permitan mantenerse informadas sobre cambios en leyes, decretos, resoluciones y disposiciones emitidas por la DIAN, la Gobernación de Santander y la Alcaldía de Bucaramanga, especialmente aquellas relacionadas con el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), el impuesto de renta, el IVA y los incentivos fiscales locales. Este lineamiento implica destinar recursos, aunque sean limitados, a la capacitación básica del personal administrativo o contable, así como al acceso a boletines informativos, capacitaciones virtuales y asesorías especializadas cuando sea necesario.

Una adecuada actualización normativa contribuye a reducir errores en la liquidación de impuestos, evita pagos indebidos y fortalece la seguridad jurídica de la empresa, permitiéndole operar con mayor certeza y previsibilidad frente a sus obligaciones fiscales.

### **5.3.2. Integración de la planificación tributaria con la planeación financiera empresarial**

El segundo lineamiento estratégico consiste en integrar la planificación tributaria dentro de la planeación financiera general de la empresa. Los resultados evidencian que, en muchos casos, los impuestos son gestionados de manera reactiva, es decir, únicamente cuando se acerca la fecha de presentación o pago, lo cual genera presiones de liquidez y riesgos de incumplimiento.

Se propone que las empresas comerciales de Bucaramanga incorporen los impuestos dentro de sus presupuestos financieros anuales, proyectando anticipadamente los valores a pagar por concepto de renta, ICA, IVA y demás tributos aplicables. Esta integración permite distribuir de manera más eficiente los recursos, prever necesidades de efectivo y evitar impactos negativos en el flujo de caja.

Asimismo, una planeación financiera articulada con la planificación tributaria facilita la toma de decisiones estratégicas, como inversiones, ampliaciones de negocio o cambios en la estructura operativa, considerando siempre su impacto fiscal. De esta forma, los tributos dejan de percibirse como una carga imprevista y se convierten en una variable gestionable dentro del modelo financiero empresarial.

### **5.3.3. Organización contable y fortalecimiento del control documental**

Por otro lado, el lineamiento fundamental para optimizar el cumplimiento tributario es el fortalecimiento de la organización contable y del control documental. El análisis desarrollado demuestra que gran parte de los beneficios tributarios, como deducciones, costos y descuentos, dependen directamente de la correcta suportación de las operaciones económicas.

En este sentido, se recomienda que las empresas implementen políticas claras de archivo y conservación de documentos contables, facturas, contratos, comprobantes de pago y demás soportes exigidos por la normatividad tributaria. La adecuada clasificación y registro oportuno de la información financiera no solo facilita el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino que también permite acceder de manera legal a beneficios tributarios que impactan positivamente el desempeño fiscal.

Adicionalmente, un control documental eficiente reduce el riesgo de sanciones por inexactitud, permite atender requerimientos de las autoridades tributarias con mayor solvencia y fortalece la transparencia de la gestión empresarial.

### **5.3.4. Aprovechamiento estratégico de incentivos fiscales y beneficios locales**

Los resultados del estudio evidencian que uno de los aspectos menos aprovechados por las empresas comerciales de Bucaramanga es el uso estratégico de los incentivos fiscales locales, especialmente aquellos relacionados con el ICA. Por tanto, se propone como lineamiento estratégico la identificación, análisis y aprovechamiento oportuno de estos beneficios.

Las empresas deben conocer los descuentos por pronto pago, programas de alivio tributario, incentivos para la formalización y otros mecanismos establecidos por la administración municipal. El uso adecuado de estos beneficios permite reducir la carga tributaria de forma legal y mejorar la liquidez empresarial, contribuyendo directamente a la sostenibilidad financiera.

Este lineamiento requiere una gestión informativa constante y una revisión periódica de los acuerdos y resoluciones municipales, de modo que la empresa pueda cumplir con los requisitos exigidos y no perder oportunidades de optimización fiscal por desconocimiento o falta de seguimiento.

### **5.3.5. Evaluación periódica del régimen tributario más conveniente**

Otro lineamiento estratégico clave consiste en la evaluación periódica del régimen tributario al que pertenece la empresa. Tal como se analizó en los capítulos anteriores, alternativas como el Régimen Simple de Tributación pueden representar ventajas administrativas y fiscales para ciertas empresas comerciales, pero no son convenientes para todos los casos.

Se propone que las empresas realicen, al menos una vez al año, un análisis comparativo entre el régimen ordinario y el SIMPLE, considerando factores como el nivel de ingresos, estructura de costos, tipo de actividad económica y proyecciones

financieras. Esta evaluación permite tomar decisiones informadas que optimicen la carga tributaria sin comprometer el cumplimiento normativo.

Una elección adecuada del régimen tributario contribuye a simplificar procesos, reducir riesgos fiscales y mejorar la eficiencia administrativa, aspectos fundamentales para las Mipymes del sector comercial.

### **5.3.6. Promoción de una cultura tributaria responsable y preventiva**

Finalmente, se propone como lineamiento estratégico la promoción de una cultura tributaria responsable dentro de las empresas comerciales de Bucaramanga. La planificación tributaria debe asumirse como un proceso ético y preventivo, orientado al cumplimiento legal y a la sostenibilidad empresarial, y no como un mecanismo de evasión o elusión.

Fomentar una cultura tributaria implica sensibilizar a los empresarios sobre la importancia de cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales, no solo para evitar sanciones, sino también para fortalecer la reputación empresarial y contribuir al desarrollo económico local. Una empresa con una cultura tributaria sólida tiende a presentar un mejor desempeño fiscal, mayor estabilidad financiera y una relación más transparente con las autoridades.

En conjunto, los lineamientos estratégicos propuestos constituyen una guía integral y adaptable para las empresas comerciales de Bucaramanga, orientada a mejorar su gestión tributaria, optimizar el cumplimiento normativo y fortalecer su sostenibilidad financiera en el mediano y largo plazo.

## 6. CONCLUSIONES

Las empresas comerciales de Bucaramanga disponen de múltiples estrategias de planificación tributaria en los ámbitos nacional, departamental y municipal que, aplicadas correctamente, permiten una gestión fiscal más eficiente y ajustada a la normativa vigente. No obstante, la investigación evidencia que el aprovechamiento de estas estrategias está condicionado por el nivel de conocimiento tributario, la organización administrativa y la capacidad de interpretación normativa de las empresas, especialmente en el caso de las Mipymes, lo cual limita su implementación integral.

El análisis efectuado permite concluir que las estrategias de planificación tributaria inciden de manera significativa en el desempeño fiscal y financiero de las empresas comerciales en Bucaramanga, en la medida en que su adecuada aplicación contribuye a la optimización legal de la carga impositiva, mejora los niveles de liquidez y fortalece la rentabilidad empresarial. Si bien estas estrategias generan beneficios como la reducción de la tasa efectiva de tributación y la disminución de riesgos sancionatorios, también implican limitaciones relacionadas con la necesidad de control documental, actualización normativa constante y asesoría especializada. En este sentido, la planificación tributaria se consolida no solo como un mecanismo de cumplimiento fiscal, sino como una herramienta estratégica de gestión financiera orientada a la sostenibilidad y estabilidad económica empresarial.

La formulación de lineamientos estratégicos en planificación tributaria resulta fundamental para fortalecer el cumplimiento normativo y la sostenibilidad financiera del sector comercial de Bucaramanga. Estos lineamientos permiten transformar la gestión tributaria en un proceso preventivo y planificado, alineado con la planeación

financiera empresarial, favoreciendo la competitividad y la seguridad jurídica de las empresas en un entorno tributario dinámico.

## 7. RECOMENDACIONES

Las empresas comerciales de Bucaramanga deben implementar procesos permanentes de capacitación y actualización en materia tributaria, que les permitan identificar y aplicar de manera correcta las estrategias de planificación tributaria disponibles en los niveles nacional, departamental y municipal. Esta acción contribuirá a reducir errores de interpretación normativa y a mejorar el aprovechamiento de beneficios fiscales legales.

Se sugiere integrar la planificación tributaria como un componente estructural de la gestión financiera empresarial, incorporando los impuestos dentro de los presupuestos, proyecciones de flujo de caja y procesos de toma de decisiones. Esta integración facilitará un mejor desempeño fiscal, permitirá anticipar obligaciones tributarias y reducirá el impacto financiero derivado de pagos imprevistos o sanciones.

Es necesario adoptar lineamientos estratégicos propuestos en esta investigación, promoviendo una cultura tributaria preventiva y responsable dentro de las empresas comerciales de Bucaramanga. La implementación de estos lineamientos contribuirá a fortalecer el cumplimiento normativo, optimizar el uso de incentivos fiscales y consolidar la sostenibilidad financiera del sector comercial en el mediano y largo plazo.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alcaldía de Bucaramanga. (2025, 16 diciembre). *Información tributaria - Alcaldía de Bucaramanga*. [https://www.bucaramanga.gov.co/informacion-tributaria/?utm\\_source=](https://www.bucaramanga.gov.co/informacion-tributaria/?utm_source=)

Banco Mundial. (2022). Panorama fiscal de América Latina y el Caribe. <https://www.bancomundial.org>

Castilla, C. E. D., Barreto, J. H. G., & Torres, D. C. V. (2026). Factores Financieros Determinantes de la Insolvencia en Mipymes colombianas: un Modelo Predictivo Sectorial. *Estudios y Perspectivas Revista Científica y Académica*, 6(1), 7102-7131. <https://doi.org/10.61384/r.c.a..v6i1.1688>

Carchi, K. L., Yáñez, M. M., & Quezada, K. S. (2024). Estrategias de planificación tributaria para la reducción de la carga fiscal de las microempresas. *Sipientia*, 5(2). <https://sapieniatechnological.aitec.edu.ec/index.php/rst/article/view/105>

Castro, M. E. C., Villegas, J. I., Loaiza, P. A. L., & Medina, J. L. M. (2023). Dinámica y resultados del índice de desempeño fiscal territorial: un análisis para Cali Distrito Especial Deportivo, Cultural, Empresarial y de Servicios. *Revista Lumen Gentium*, 7(2), 71-94. <https://doi.org/10.52525/lg.v7n2a6>

Cruz, P. C. (2025). Procesos de planificación tributaria : análisis de los factores y riesgos que inciden en su determinación. En *Repositorio Institucional*. <https://doi.org/10.58011/bjac-9385>

Del Carmen, L. (2021). La seguridad jurídica en la ley tributaria colombiana. *Boletín Mexicano de Derecho Comparado*, 35-60.  
<https://doi.org/10.22201/ijj.24484873e.2021.160.15970>

DIAN. (2025). *Beneficios tributarios*.  
[https://www.dian.gov.co/impuestos/reformatributaria/beneficiotributarios/Paginas/Beneficios-Tributarios.aspx?utm\\_source=](https://www.dian.gov.co/impuestos/reformatributaria/beneficiotributarios/Paginas/Beneficios-Tributarios.aspx?utm_source=)

Dian. (2024). Informe de gestion 2024. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN.  
<https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/Documents/INFORME-DE-GESTION-DIAN-2025-VFinal-24ENE2025.pdf>

Estarter. (2024). servicio de transporte pasajeros Bucaramanga - Estárter. Servicio de Transporte Especial Para Empresas. <https://estarter.co/ciudades/servicio-transporte-bucaramanga/>

Figueroa, W. E., Alonzo, K. E., Zea, D. A., & García, J. P. (2025). Revisión bibliográfica referente al desarrollo de competencias y estrategias administrativas - financieras a nivel mundial, regional y local. *Revista de ciencias sociales y humanas*, 7(1).  
[https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2665-01692025000100057](https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2665-01692025000100057)

García, D. A., Espinosa, O. y. C., & Vázquez, D. P. (2025). Consultoría Estratégica para Mipymes: Estudio de Mercado para Impulsar el Desarrollo Regional en Perote, Veracruz. *Estudios y Perspectivas Revista Científica y Académica*, 5(3), 27-45.  
<https://doi.org/10.61384/r.c.a..v5i3.1328>

García, J. J. G., Ramírez, I. A. T., & Cruz, J. J. C. (2021). Innovación organizacional como factor de competitividad empresarial en mypes durante el Covid-19. *Comuni Cción Revista de Investigación En Comunicación y Desarrollo*, 12(2), 99-110. <https://doi.org/10.33595/2226-1478.12.2.500>

Guerrero, W. A., Camacho-Galindo, S., Guerrero-Martin, L. E., Arévalo, J. C., Da Silva Fernandes, F. A., Correa, E. S., & Guerrero-Martin, C. A. (2024). Desarrollo de estrategias de gestión financiera y administrativa para la sostenibilidad empresarial. *DYNA*, 91(234), 147-156. <https://doi.org/10.15446/dyna.v91n234.115106>

Invest in Santander. (2024). *Invest in Santander - Características de la tributación en Santander*. Invest In Santander. [https://www.investinsantander.co/incentivos-especiales/taxes-santander-taxation/?utm\\_source=](https://www.investinsantander.co/incentivos-especiales/taxes-santander-taxation/?utm_source=)

Jaramillo, R. S. C., Ríos, A. A., Idárraga, B. A. M., & Garcés, E. M. Á. (2024). La evasión fiscal y la eficiencia del Estado: reflexiones en torno al caso colombiano. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 84. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n84a02>

López-Rodríguez, C. E., Rodríguez, G. M. T., & Villarreal, V. V. (2024). Cultura Tributaria en Colombia. *Activos*, 21(1), 72-91. <https://doi.org/10.15332/25005278.9756>

Lobo, L. S., Pacheco, Y. A. O., Avendaño, W. J. A., & Hernández, L. D. B. (2026). Perspectiva financiera en la evaluación multiescalar de la rentabilidad y riesgo de sistemas fotovoltaicos. *Mundo FESC*, 15(33). <https://doi.org/10.61799/2216-0388.2000>

Luna, K. y. P., Asprilla, M. V., & Ríos, D. I. V. (2023). cultura tributaria y la contribución fiscal en Colombia: una discusión teórica. *Accounting and management research*, 2, 17. <https://doi.org/10.22209/amr.v2a09.2023>

Márquez, R. P., Márquez, R. P., Mora, A. F., Coronado, M. V., & Muñoz, D. A. (2026). Cultura tributaria en negocios de nueva creación, factores clave para el fortalecimiento de empresas con régimen simplificado de confianza. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(1). <https://doi.org/10.56712/latam.v7i1.5409>

Nausa-Pabón, A. X. (2024). Generalidad de los impuestos y la cultura tributaria en Colombia. *Reflexiones Contables (Cúcuta)*, 7(1), 78-91. <https://doi.org/10.22463/26655543.4429>

Ossa, D. S., & Mejía, E. I. (2024). Análisis del fenómeno de la evasión fiscal en Colombia, causas, consecuencias y las políticas adoptadas para lograr su reducción [Uniremington]. <https://repositorio.uniremington.edu.co/entities/publication/696e6be5-07e3-4bf6-9b2f-1bd5d906bc4a>

Romero, V. G., Álava, M. X., Reyna, Y. R., & Orellana, C. E. (2024). Mejores prácticas para el cumplimiento normativo de la auditoria en las empresas. *MQR Investigar*, 8(4). <https://doi.org/10.56048/mqr20225.8.4.2024.1373.1388>

- Robles, D. A., Balvin, R. J., & Villanueva, R. E. (2023). Educación financiera como un factor determinante de responsabilidad social empresarial en los emprendedores textiles del emporio de Gamarra, Lima, Perú. *espacios*, 46(1). [https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0798-10152025000100042](https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0798-10152025000100042)
- Roque, D. I., Caicedo, A., & Oliva, F. (2023). Medición de los factores que determinan la creación de valor en los sectores económicos colombianos: periodo 2016-2020. *Revista de finanzas y política económica*, 15(1). [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2248-60462023000100213](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462023000100213)
- Tolosa, H. A. M., Robledo, J. C., & Cortez, P. H. C. (2022). Tributación y dinámica económica regional en Colombia. *Revista finanzas y política económica*, 14(1). <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.9>
- Torres, C. y B., & Duarte, C. E. G. (2023). Caracterización de la evasión fiscal en establecimientos gastronómicos de Bogotá. *Revista logos ciencia & tecnología*, 15(3), 72-85. <https://doi.org/10.22335/rict.v15i3.1833>
- Valerio, J. V. M. Q., Inca, M. R., & Mendoza, J. A. A. (2023). Desafíos de la implementación del Sistema Integrado de Registros Electrónicos en la gestión tributaria empresarial: análisis peruano. *transdigital*, 4(8), 1-16.