Análisis de la competitividad de las PYME del régimen simple de tributación en Colombia, respecto a las PYME de países pares en Latinoamérica.

Anna Karina Pérez Guzmán¹

Ingry Carolina Torres Sandoval²

Eydis Solano³

Resumen

Actualmente en Colombia predomina la creación de Pequeñas y Medianas Empresas (PYME), entendiéndose estas como una unidad de explotación económica, expuestas a diversos factores como las políticas públicas, variantes esquemas de tributación e inestabilidad jurídica, que incentivan la constante informalidad, con la respectiva evasión y elusión de impuestos. Un análisis de la competitividad frente a países de la región y los efectos del Régimen Simple de Tributación partiendo de a) referentes normativos, enfoques y estudios que orientan la competitividad, b) la identificación de las actuales cargas tributarias y, c) el establecimiento de lineamientos para optimizar la competitividad desde la política tributaria, permitió evidenciar que la competitividad de las PYME colombianas respecto a PYME de la región, aparte de ser fuertemente golpeada por altas cargas tributarias, requieren de factores adicionales para el progreso, como la articulación de cadenas productivas, la promoción de un rol activo en el desarrollo territorial, la promoción de potencial transformador para operar en un clima de negocios estable con políticas de Estado sólidas y coherentes.

Palabras Clave: PYMES, inversión, cargas tributarias, competitividad, productividad

¹ Universidad Santo Tomás -USTA, Profesional en contaduría pública, Estudiante de la especialización en gerencia tributaria; e-mail: anakarinaperez.18@gmail.com Bucaramanga, Colombia

² Universidad Santo Tomás -USTA, Profesional en contaduría pública, Estudiante de la especialización en gerencia tributaria; e-mail: itsingry@hotmail.com, Bucaramanga, Colombia

³ Universidad Santo Tomás -USTA, Profesional en contaduría pública, Estudiante de la especialización en gerencia tributaria; e-mail: eedelithsolano@gmail.com, Bucaramanga, Colombia

Abstract

Currently in Colombia dominates the creation of small and medium enterprises (PYME), meaning these as a unit of economic exploitation, exposed to various factors such as public policies, taxation schemes variants and legal instability, which encourage constant informality, with the respective evasion and omission of taxes. An analysis of competitiveness against countries in the region and the effects of the Simple Tax Regime based on i) normative references, approaches and studies that guide competitiveness, ii) the identification of current tax burdens, and iii) the establishment of guidelines to optimize competitiveness from tax policy, showed that the competitiveness of Colombian PYME with respect to PYME in the region, apart from being severely hit by high tax burdens, require additional factors for progress, such as the articulation of productive chains, the promotion of an active role in territorial development, the promotion of transforming potential to operate in a stable business climate with solid and coherent State policies.

Keywords: PYME, investment, tax burdens, competitiveness, economic productivity.

1. Introducción

La dinámica económica de las empresas en los últimos años ha venido enfocándose en el logro de una mayor productividad y de desempeño superior, como ventaja competitiva. El desempeño superior, suele referirse a que una empresa frente a otras similares, y mismo tipo de negocio, logre mejores resultados siendo la rentabilidad una medición del desempeño superior, y cuando la rentabilidad de una empresa es mayor que el promedio de empresas que pueden sustituirle en un mercado activo de la industria, se traduce en ventaja competitiva sostenida.

Diferentes factores macroeconómicos como el abultado incremento de la tasa de cambio, la caída en el precio de materias primas, la inmigración venezolana y la baja capacidad de los gobiernos por solucionar problemas como la corrupción junto con la variante regla fiscal en Colombia, incentivan en la económica nacional la creación de Pequeñas y Medianas Empresas (PYME) las que por la flexibilidad de adaptación frente a los requerimientos del sector productivo y la toma de decisiones rápidas, se convierten en una base empresarial sólida.

Según datos del Banco Mundial la tasa tributaria total, es decir el porcentaje de utilidades comerciales gravado con impuestos para el año 2018 corresponde al 71,90% en Colombia. La carga fiscal excesiva para las PYME provoca el ahogamiento de las mismas, obligándolas a cerrar o a operar al margen de la legalidad, generando el aumento de la evasión fiscal, que es percibida por los empresarios como una consecuencia lógica y justificada.

El gobierno nacional en aras de buscar medidas que promuevan la estabilidad de las PYME como motor del sector económico, el pasado diciembre de 2018, creó el Régimen Simple de Tributación mediante la Ley 1943, un sistema de aplicación voluntaria que agrupa los actuales impuestos sobre la renta, consumo e impuesto a las ventas para simplificar su recaudación.

Colombia se identifica como uno de los países con las tasas más altas de tributación de la región en latinoamericana, situación que afecta la ventaja competitiva de las empresas y fomenta la informalidad al punto no ser comparable con industrias similares del entorno económico.

En razón de ello y para una mayor comprensión, el presente trabajo pretende analizar la competitividad de las PYME en Colombia respecto a las PYME de países pares, con el propósito de establecer lineamientos para optimizar la competitividad desde la política tributaria. Está investigación es de carácter analítico, por lo cual la metodología a utilizar se suscribe en el marco explicativo, ya que por medio de este tipo de estudio basado en otros ya realizados, se pretende aportar al tema mediante el análisis y la formulación de lineamientos para la optimización de la competitividad de las PYME

partiendo del ámbito tributario, de esta manera la recolección de información primaria son: Leyes, textos de investigación, trabajos de grado, revistas, periódico, prensa en general, así mismo como fuente secundaria contiene información organizada producto del análisis dando como resultado un artículo de interpretación.

2. Referentes en la Competitividad y la Responsabilidad Fiscal de los Comerciantes del Régimen Fiscal Simple

2.1. Aspectos generales de las PYME.

Las PYME, tienen su reconocimiento en la economía mundial al considerárseles su importancia relativa en el desarrollo de cada nación, siendo tendencia que las microempresas inician en la economía informal, y muchas logran avanzar a la formalidad como pequeñas y medianas empresas, logrando significativos aportes al PIB y al empleo, en sus regiones de operación. Según Romero (2006), en varios países de la OCDE, las PYME correspondían en ese momento a más del 95% del total de empresas, con aportes a la producción industrial entre el 18% y 25%, así como entre 60% y 70% del empleo, cifras superiores en países como Portugal, Italia, España, Bélgica, Noruega y Japón y, en países como Bulgaria, República Checa, Estonia, Croacia, Polonia o Eslovaquia, las PYME generaban más de 50% del empleo en el sector formal. Así mismo en las economías latinoamericanas como de Argentina generaban el 70% del empleo formal; en Brasil el 60%; en Chile el 86% y en México el 48%.

Las PYME son actores importantes para el desarrollo económico de los países de América Latina y el Caribe, representando en todos, un alto porcentaje del total de establecimientos, con un aporte sustancial al desarrollo empresarial, a la producción nacional y al empleo formal.

En materia de desarrollo socioeconómico se pueden mencionar cuatro aspectos en los cuales las PYME son importantes: i) articulación de cadenas productivas, fortaleciendo eslabones relativamente débiles y mejorando contenido tecnológico en forma intensiva al conocimiento en la producción, ii) aumento en la creación de empleo en colaboración con el logro de una mejor distribución del ingreso, iii) desempeñan un rol decisivo en el desarrollo territorial cuando las políticas apuntan a agregar valor y iv) potencial de transformarse en empresas dinámicas si consiguen operar en un clima de negocios más estable sobre la base de políticas más sólidas y coherentes (Cooperación Económica y Técnica, 2015).

En particular, en Colombia la creación de PYME, tiene un aumento significativo como respuesta a factores macroeconómicos, en aras de buscar rentabilidad y participar de los crecientes mercados del ámbito nacional e internacional, aportando a la productividad nacional. Las PYME, son empresas que por su tamaño y estructura organizacional toman decisiones rápidas y son flexibles a los cambios, pero se ven

impactadas por la corrupción en el gobierno y las altas cargas tributarias que promueven la informalidad y la constante evasión fiscal; situaciones que restan cualquier ventaja competitiva sostenida frente a empresas similares en Latinoamérica.

En efecto, para algunos analistas el aumento de la tasa representativa del mercado de divisas, la caída en el precio de materias primas, la inmigración venezolana, la baja capacidad estatal para solucionar problemas como la corrupción y los diferentes factores de la política económica, provocaron una relentización de la economía colombiana en los últimos años, lo que ha originado un déficit de exportaciones netas y una reducción de la inversión extranjera directa, motivo por el cual, la economía nacional viene inclinándose por las PYME, capaces de adaptarse a los requerimientos y permanentes cambios del sector productivo.

De acuerdo con el Informe del Consejo Privado de Competitividad (2017), tras varias reformas tributarias, menciona que el deterioro del ambiente económico por la desaceleración de los principales socios económicos de Colombia y el fin del boom de los commodities, acentúan cuellos de botella que impiden al país acercarse a la visión de ser una de las tres economías más competitivas de América Latina en 2032.

Según datos de Confecámaras (2019), para el último año se crearon 328.237 unidades productivas; 69.283 sociedades y 258.954 personas naturales, evidenciando un crecimiento de 0,8% en el total de firmas creadas respecto al año anterior, cuando se ubicaban en 325.527. La constitución de sociedades descendió 1,4% respecto a 2017 al pasar de 70.247 a 69.283. En tanto, las matrículas de personas naturales pasaron de 255.280 a 258.954, lo que representa una variación positiva de 1,4% entendiéndose estas, como una unidad de explotación económica en diversas actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios. Sin embargo, la inversión de pequeños capitales para crear empresa, generar empleo y desarrollo económico es una tarea que se ve afectada por las políticas públicas y los variantes esquemas de tributación, acompañados de la inestabilidad jurídica, que incentivan la informalidad impidiendo el progreso real del país.

El gobierno nacional en aras de buscar medidas que promuevan la estabilidad del aparato económico – empresarial del sector productivo, el pasado diciembre de 2018, ha creado el Régimen Simple de Tributación mediante la Ley 1943, un sistema de aplicación voluntaria que agrupa los actuales impuestos sobre la renta, impuesto al consumo e impuesto sobre las ventas para simplificar su recaudación. Estrategia plasmada en una orientación de la administración para estratificar a los contribuyentes, atendiendo su peso recaudatorio o importancia fiscal, ante el riesgo latente de evasión o a variables netamente fiscales.

Por su parte la Asociación Nacional de Instituciones Financieras –ANIF. indica que la creación de PYMES promueve el desarrollo socioeconómico, sin embargo, estas empresas deben enfrentarse a situaciones que impiden su progreso tales como el acceso a financiamiento, de igual forma, en la legislación laboral hay falencias respecto a la falta de recursos para los equipos laborales adecuados lo que impide el acceso a los mercados adecuadamente; de igual forma el orden público también influye, ya que la actividad de estos empresarios se ve afectada por violencia y extorsión por parte de grupos delincuenciales, por último, una de las grandes dificultades que afrontan las PYMES para su desarrollo es el sistema tributario nacional.

2.1.1. Origen normativo de las PYME.

El gobierno colombiano, con el fin de promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas, al reconocer la capacidad de estas para la generar empleo, sus aportes al desarrollo regional, su dinámica como agente de integración sectorial de la economía y auge del Emprenderismo nacional y beneficiar pequeños capitales en la capacidad productiva nacional aprueba la Ley 590 (2000), definiendo las PYME como “toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana” (párr.11). Destacando en el capítulo II de dicha ley, la creación del Consejo superior de pequeña y mediana empresa, el Sistema Nacional de Apoyo a las MIPYMES y los consejos regionales; dando paso al Sistema Nacional de MIPYMES, con la Ley 905 de 2004, art. 3; Ley que destaca en su artículo 1 como fin, el estimular el fomento y formación de mercados de alta competitividad, mediante el apoyo a la creación permanente y funcionamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas, MIPYMES.

Asimismo, para su reconocimiento realiza una escala referente al número de trabajadores y los activos totales de la empresa: la mediana empresa va desde cincuenta y uno (51) a doscientos (200) trabajadores y activos totales entre cinco mil uno (5.001) y quince mil (15.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes. La pequeña empresa entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores y activos totales entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5.001) salarios mínimos mensuales legales vigentes y la micro empresa no debe tener más de diez (10) trabajadores y activos totales inferiores a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Con la aprobación de la ley de financiamiento (Ley 1943 de 2018), la cual empezó a surtir efectos a partir del primero de enero de 2019, incorpora cambios en los tributos y otros aspectos fiscales de régimen tributario como son el impuesto a las ventas e impuesto al consumo, impuesto a la renta de personas naturales y jurídicas, impuesto al patrimonio, normalización fiscal y dividendos, medidas para

combatir la evasión y el abuso en materia tributaria y algunas normas de procedimiento entre las cuales se encuentran las de terminación de procesos en curso, con reducción de sanciones e intereses.

Es así como Grant Thornton (2019), indica que lejos de ser una reforma tributaria estructural pretende el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general, verdadera razón del gobierno para sacar adelante dicha ley y no otra en aras de simplificar al régimen tributario o de por lo menos una adecuada compilación de normas tributarias.

Según datos del Banco Mundial la tasa tributaria total, es decir el porcentaje de utilidades comerciales gravado con impuestos para el año 2018 corresponde al 71,90% en Colombia. La carga fiscal excesiva para las PYME provoca el ahogamiento de las mismas, obligándolas a cerrar o a operar al margen de la legalidad, generando el aumento de la evasión fiscal, que es percibida por los empresarios como una consecuencia lógica y justificada.

La Gran Encuesta PYME de Anif del cierre de 2018, reveló que los elevados impuestos corresponden a uno de los principales problemas reportados por las PYMES de los sectores de industria, siendo el pago del IVA el mayor inconveniente en materia de retrasos para las empresas (ANIF, 2018).

El Artículo 66 de la Ley 1943 (2018), establece el impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación simple para la formalización y generación de empleo, un sistema voluntario que reemplazaría no solo al conocido régimen del impuesto al consumo, sino que busca unificar la tributación con el impuesto de renta y el impuesto de industria y comercio consolidado. Es un modelo de tributación opcional que se declarará de forma anual con un anticipo bimestral.

Dicho impuesto tiene como fin reducir las cargas formales y sustanciales, impulsar la formalidad y simplificar el cumplimiento de la obligación tributaria de los contribuyentes que se acojan al régimen voluntariamente. En Colombia el nivel de informalidad empresarial es alto y acarrea costos significativos, a través de esta medida se pretende no solo disminuir los costos de la formalidad tributaria y laboral, sino que la economía disfrute de los beneficios de tener menores tasas de informalidad:

A mayores niveles formalidad tributaria, mayor será el número de empresas que pagan sus obligaciones tributarias, lo que implica un aumento en el recaudo, y posibilita la disminución de impuestos o tasas. Por otra parte, frente a mayores niveles de formalidad laboral, menores serán los gastos del Gobierno asociados al pago de servicios subsidiados (Carrasquilla, 2018, p. 77).

3. Importancia de las PYME en el Sector Productivo Colombiano

En la actualidad, Colombia tiene 2.540.953 MIPYMES que representan el 90% de las empresas del país, producen solo el 30% del Producto Interno Bruto - PIB y emplean más del 65% de la fuerza laboral nacional (El Espectador, 2018).

Las pequeñas y medianas empresas se ratifican como verdaderas locomotoras del país, no solo por su aporte al empleo, sino porque su menor tamaño permite capotear mejor la desaceleración (Instituto Nacional de Contadores Públicos - INCP, 2017). Las PYME actualmente desempeñan un papel fundamental en la economía colombiana, principalmente por su contribución en la generación de empleo y al desarrollo de los sectores donde se ubican. Según cifras del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99,9% de los establecimientos productivos, según el Viceministerio de Desarrollo Empresarial (2016).

De acuerdo con la ONU (2019), las microempresas y las pequeñas y medianas empresas tienden a emplear a una gran proporción de trabajadores pertenecientes a los sectores más vulnerables de la sociedad como mujeres y jóvenes en muchas zonas rurales se convierten en la única fuente de empleo. Sobre sus hombros recae gran parte de la tracción del PIB. Tan solo las 1.000 PYME más grandes del país, clasificadas por sus ventas, facturaron en 2017 \$19 billones, equivalentes al 2% de todo lo que produjo la economía nacional (Revista Dinero, 2017). Se destaca que de las 25.000 empresas que reportan sus estados financieros a la Superintendencia de Sociedades, al menos 20.000 son PYME.

Según datos de Confecámaras, en 7,3% se incrementó la creación de empresas en el país en 2017. Se crearon 323.265 unidades productivas (70.022 sociedades y 253.243 personas naturales). Sin embargo, las PYME tienen algunas dificultades en virtud de su tamaño: acceso restringido a fuentes de financiamiento, bajos niveles de capacitación de su recurso humano, limitados niveles de innovación y desarrollo tecnológico, baja penetración en los mercados internacionales, bajos niveles de productividad y una baja capacidad de asociación y administrativa (Luna, 2016).

Por otra parte, cerca de la mitad de las pequeñas y medianas empresas del país se quiebra después del primer año y solo 20% sobrevive al tercero. Una reciente investigación del Instituto Global McKinsey reveló que en el mundo hay 200 millones de PYME que no tienen acceso a servicios de crédito, para el caso específico de Latinoamérica la situación es compleja, además de la cantidad de trámites y las altas tasas de impuestos, 52% de las PYME no tiene ningún tipo de ayuda financiera. Cifra que convierte a la región en la segunda más descuidada por bancos y organismos multilaterales (El Espectador, 2018).

De acuerdo al Consejo Privado de Competitividad - CPC en su informe 2018 – 2019, Colombia debe avanzar en tres frentes y asumir un compromiso transversal. En primer lugar, mejorar las condiciones que le permitan aumentar la productividad. Actualmente se tiene el costo de transporte más alto de América Latina, escasez de talento técnico calificado acorde con las necesidades del sector productivo, baja capacidad estatal para solucionar problemas como la corrupción y garantizar la presencia del Estado.

En segundo lugar, es fundamental optimizar el funcionamiento de los mercados, existe un exceso de regulación costosa y un sistema tributario ineficiente, los impuestos se concentran en pocas empresas y el recaudo es bajo. En tercer lugar, Colombia debe apostar a la innovación empresarial, la escasa inversión en ciencia, tecnología e innovación afecta la productividad de las empresas del país. Las PYME colombianas a pesar de estos obstáculos, enfrentan el que tiene que ver con su corta duración y su alta tasa de mortalidad (El Espectador, 2018).

Por su parte las cifras de los primeros tres meses del año 2019, evidencian que el aumento del producto interno bruto (PIB) fue de 2,8 por ciento, lejos del 4 o 5 por ciento que se estima debe aumentar anualmente este indicador, aunque el aumento del PIB ha llegado a ser sostenido, no se traduce en mayores niveles de empleo, pues no se ha alcanzado plenamente lo que se reconoce como crecimiento (Reyes, 2019).

4. La Carga Fiscal de las PYME Colombianas y su Competitividad

Varios aspectos enmarcan las características del sistema tributario colombiano, el cual es de tipología compleja con una baja eficiencia en la recaudación, condiciones dadas principalmente por los constantes cambios en las leyes, con ocasión a las numerosas reformas tributarias y la ausencia de criterios claros para la interpretación de las normas tanto en el ámbito nacional como departamental y municipal.

Las reformas tributarias aplicadas en Colombia aparte de buscar mayores ingresos para el Estado han incorporado beneficios, incentivos y exenciones orientadas a reducir las bases imponibles, lo que ha generado una distorsión entre la población de contribuyentes. El sistema actual presenta una influencia significativa en los impuestos indirectos que afecta en forma negativa el ingreso de la población con menos recursos económicos.

En lo que se refiere a los impuestos directos, el impuesto sobre la renta se genera cuando determinada empresa obtiene rentas o ganancias durante un año gravable, considerando los costos y gastos que en se incurre para producir dicha renta, la tarifa de impuesto sobre la renta en Colombia se identifica como una de las tasas más altas de la región latinoamericana, impacto que se agudiza con la generación de cargos

impositivos por renta presuntiva cuando la empresa ha tenido pérdidas fiscales en un determinado período.

Tabla 1 *Tasa impuesto a la renta en países latinoamericanos*

País	Tasa de Contribución
Argentina	30% - 35%
Brasil	34%
Colombia	33%
Perú	29,50%
Bolivia	25%
Ecuador	25%
Chile	25% - 27%
México	30%
Panamá	25%
Paraguay	10%

Nota: Colombia es el tercer país con la tasa corporativa más alta

Adaptado de La República (2018)

Otro aspecto importante de complejidad es el proceso de la elaboración de las declaraciones tributarias que requiere del procedimiento de conciliación fiscal como resultado de la existencia de cantidad de condicionamientos para la identificación partidas que aumentan y disminuyen las utilidades fiscales, los contribuyentes deben contratar servicios especializados a efectos de liquidar y presentar la declaración de impuestos, lo que se convierte en una carga adicional.

En la tabla 2, se señalan los tributos nacionales para las PYME y empresas colombianas en general.

Tabla 2 *Tributos nacionales en Colombia*

Impuesto	Tasa General
Impuesto a la renta	33%
Ganancias ocasionales	10%
Impuesto al valor agregado	19%
Gravamen al movimiento financiero	(4*1000)

Nota: Tarifas plenas de impuestos nacionales en Colombia, aparte existen la municipales y laborales

Adaptado de Estatuto Tributario Colombiano (2018)

En adición a las condiciones impositivas mencionadas existen los impuestos laborales y contribuciones sumado a los tributos municipales como son: Impuesto de industria y comercio, impuesto predial, vehículos automotores, circulación y tránsito, delineación urbana, alumbrado público y entre otros.

Otro elemento de importante con relación a la complejidad del sistema tributario colombiano es el esquema de retenciones como mecanismo de recaudo anticipado en tributos de índole nacional y municipal, así bien, la retención al impuesto de renta conocido como retención en la fuente, retención al impuesto al valor agregado y retención de industria y comercio son factores que afectan directamente el flujo de caja de las empresas reduciendo su capital de trabajo.

4.1. Impuesto unificado bajo el régimen simple

El impuesto unificado bajo el régimen simple que se implementó por la Ley 1943 de 2018, es un modelo de tributación opcional en Colombia, de causación anual y pago bimestral, aplicable a la vigencia 2019, el cual sustituye el impuesto sobre la renta e integra el impuesto al consumo, IVA e industria y comercio consolidado.

Sujetos pasivos del impuesto unificado bajo el régimen simple: Podrán acogerse al Régimen Simple, las personas naturales o jurídicas que, en el año gravable anterior, hubieran obtenido ingresos brutos inferiores a 80.000 UVT o, COP\$2.652.480.00 o las nuevas empresas que mantengan sus ingresos por debajo de dicho límite. El artículo 905 del estatuto tributario señala los sujetos pasivos o contribuyentes que pueden pertenecer a este régimen:

Las personas naturales o jurídicas que reúnan la totalidad de las siguientes condiciones:

1. Que sea una persona natural que desarrolle una empresa o de una persona jurídica que sus socios, participes o accionistas sean personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en Colombia.
2. Que en el año gravable anterior hayan obtenido ingresos brutos, ordinarios o extraordinarios, inferiores a 80.000 UVT. En el caso de las empresas o personas jurídicas nuevas, la inscripción en el impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación - SIMPLE estará condicionada a que los ingresos del año no superen estos límites.
3. Si uno de los socios persona natural tiene una o varias empresas o participa en una o varias sociedades, inscritas en el impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación - SIMPLE, los límites máximos de ingresos brutos se revisarán de forma consolidada y en la proporción a su participación en dichas empresas o sociedades.

4. Si uno de los socios persona natural tiene una participación superior al 10% en Una o varias sociedades no inscritas en el impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación - SIMPLE, los límites máximos de ingresos brutos se revisarán de forma consolidada y en la proporción a su participación en dichas sociedades.

5. Si uno de los socios persona natural es gerente o administrador de otras empresas o sociedades, los límites máximos de ingresos brutos se revisarán de forma consolidada con los de las empresas o sociedades que administra.

6. La persona natural o jurídica debe estar al día con sus obligaciones tributarias de carácter nacional, departamental y municipal, y con sus obligaciones de pago de contribuciones al Sistema de Seguridad Social Integral. También debe contar con la inscripción respectiva en el Registro Único Tributario - RUT y con todos los mecanismos electrónicos de cumplimiento, firma electrónica y factura electrónica.

4.2. Tarifas De Tributación Del Régimen Simple

De acuerdo al artículo 908 del estatuto tributario, la tarifa del impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación - SIMPLE depende de los ingresos brutos anuales, clasificados en cuatro grupos para un total de dieciséis tarifas, aspecto que se aleja de la simplicidad que pretende el gobierno nacional, detallado en la siguiente tabla:

Tabla 3 *Tarifas para tiendas pequeñas, mini-mercados, micro-mercados y peluquería*

Ingresos brutos anuales		Tarifa SIMPLE
Igual o superior (UVT)	Inferior (UVT)	Consolidada
0 UVT	6.000 UVT	2.0 %
6.000 UVT	15.000 UVT	2.8 %
15.000 UVT	30.000 UVT	8.1 %
30.000 UVT	80.000 UVT	11.6 %

Nota: Tarifas para tiendas y pequeños mercados basadas en el nivel de ingresos percibidos.

Adaptado de Estatuto Tributario Colombiano Art. 908 (2018)

Tarifa para actividades comerciales al por mayor y detal; servicios técnicos y mecánicos en los que predomina el factor material sobre el intelectual, los electricistas, los albañiles, los servicios de construcción y los talleres mecánicos de vehículos y electrodomésticos; actividades industriales, incluidas las de agro-industria, mini industria y micro-industria.

Tabla 4 *Tarifa para actividades comerciales*

Ingresos brutos anuales		Tarifa SIMPLE Consolidada
Igual o superior (UVT)	Inferior (UVT)	
0 UVT	6.000 UVT	1.8 %
6.000 UVT	15.000 UVT	2.2 %
15.000 UVT	30.000 UVT	3.9 %
30.000 UVT	80.000 UVT	5.4 %

Nota: Tarifas para negocios comerciales basadas en el nivel de ingresos percibidos.

Adaptado Estatuto Tributario Colombiano Art. 908 (2018)

Tarifa para servicios profesionales, de consultoría y científicos en los que predomine el factor intelectual sobre el material, incluidos los servicios de profesiones liberales:

Tabla 5 *Tarifa para servicios profesionales*

Ingresos brutos anuales		Tarifa SIMPLE Consolidada
Igual o superior (UVT)	Inferior (UVT)	
0 UVT	6.000 UVT	4.9 %
6.000 UVT	15.000 UVT	5.3 %
15.000 UVT	30.000 UVT	7.0 %
30.000 UVT	80.000 UVT	8.5 %

Nota: Tarifas para servicios profesionales basadas en el nivel de ingresos percibidos.

Adaptado de Estatuto Tributario Colombiano Art. 908 (2018)

Tabla 6 *Tarifa para actividades de expendio de comidas y bebidas, y actividades de transporte:*

Ingresos brutos anuales		Tarifa SIMPLE Consolidada
Igual o superior (UVT)	Inferior (UVT)	
0 UVT	6.000 UVT	3.4 %
6.000 UVT	15.000 UVT	3.8 %
15.000 UVT	30.000 UVT	5.5 %
30.000 UVT	80.000 UVT	7.0 %

Nota: Tarifas para negocios de comidas basadas en el nivel de ingresos percibidos.

Adaptado de Estatuto Tributario Colombiano Art. 908 (2018)

4.3. Ventajas y desventajas régimen simple de tributación

Se analizan las ventajas y desventajas para las PYME de acogerse al Régimen Simple.

4.3.1. Ventajas del Régimen Simple.

- No les practicarán retención en la fuente. De acuerdo al artículo 911 del estatuto tributario, no estarán sujetos a retención en la fuente y tampoco estarán obligados a practicar retenciones y autorretenciones en la fuente con excepción de las correspondientes a pagos laborales.
- Exoneración de aportes parafiscales, en los términos del artículo 14-1 del estatuto tributario.
- No declaran impuesto de industria y comercio municipal ya que agrupa en los términos del artículo 907 del estatuto tributario.
- El valor de los aportes a pensiones realizados por el empleador podrá ser tomado como un descuento tributario en los recibos electrónicos de pago del anticipo bimestral del impuesto unificado, esto de acuerdo al parágrafo 4 del artículo 903 del estatuto tributario.
- No aplicarán depuración fiscal, la liquidación del impuesto se basa en sus ingresos ordinarios o extraordinarios, es decir no se debe realizar una depuración de los gastos y costos.

4.3.2. Desventajas del Régimen Simple.

- Vacíos en la normatividad por su implementación por primera vez.
- Complejidad para determinar el valor del anticipo por las diferentes tablas tarifarias.
- Tributación de los dividendos pendientes de aclaración mediante decreto reglamentario.

4.4. Tasa de contribución promedio Latinoamérica

Una vez observadas las características propias del sistema tributario en Colombia se pone en contexto la comparativa por la tasa de contribución en Latinoamérica basado en el informe Paying Taxes (World Bank Group & PricewaterhouseCoopers, 2018), donde la tarifa promedio regional se ubica en 52,60%

Tabla 7 *Tarifa de impuesto y contribuciones Latinoamérica*

País	Tasa impuesto a la renta	Tasa contribución laboral	Otros impuestos	Total Contribución promedio
Guyana	21,30%	9,20%	1,80%	32,30%
Ecuador	16,30%	13,70%	2,50%	32,50%
Chile	25,20%	5,10%	2,70%	33,00%

País	Tasa impuesto a la renta	Tasa contribución laboral	Otros impuestos	Total Contribución promedio
Paraguay	9,60%	18,60%	6,80%	35,00%
Perú	21,40%	11%	3,20%	35,60%
Uruguay	23,60%	15,60%	2,60%	41,80%
Venezuela	9,80%	18%	37,20%	65,00%
Brasil	24,90%	40,20%	3,30%	68,40%
Colombia	22,20%	18,60%	29,00%	69,80%
Bolivia	0%	18,80%	65%	83,70%
Argentina	3,90%	29,30%	72,80%	106,00%
México	25,50%	25,60%	1,0%	52,1%

Nota: Tarifas de renta, laborales e impuestos complementarios para países latinoamericanos

Adaptado de PwC (2018)

5. Competitividad de las PYME Colombianas Frente Países Latinoamericanos

Con base en el análisis de las tarifas de impuesto a la renta, contribución laboral y otros impuestos, se observa que el conjunto de tarifas en Colombia asciende al 69,80% que en términos generales representa el doble respecto a países como Chile, Ecuador, Perú, Paraguay y Guayana, y que sigue siendo superior respecto a países como México, Uruguay incluso Venezuela. Aún con la aplicación del Régimen Simple de Tributación y los beneficios que ofrece, la carga fiscal para pequeñas y medianas empresas en Colombia se mantiene, ya que el régimen, simplemente facilita para el Estado el recaudo de impuestos.

Las PYME colombianas tienen una carga fiscal superior respecto a países de la región que afecta directamente la reinversión de utilidades y por ende el crecimiento potencial, es por esta razón que la elusión y evasión tributaria genera un efecto forzoso para los empresarios. Adicionalmente se observan otros aspectos de acuerdo a la gran encuesta PYME, que, aunque pudieran coincidir con otros países, en la mayoría de los casos se constituyen como desventaja mayor para las PYME colombianas:

- Altos costos de operación.
- No reinversión de utilidades para mejorar el equipo y las técnicas de producción.
- Sus ganancias no son elevadas; por lo cual muchas veces se mantienen en el margen de operación y con muchas posibilidades de abandonar el mercado.

- No contratan personal especializado y capacitado por no poder pagar altos salarios.
- La calidad de la producción no siempre es la mejor.
- No pueden absorber los gastos de capacitación y actualización del personal.
- Algunos otros problemas como: ventas insuficientes, debilidad competitiva, mal servicio, mala atención al público, precios altos.

Finalmente, con lo anteriormente expuesto se puede decir que la competitividad de las PYME frente a países Latinoamericanos es baja, existen una serie de factores que condicionan el comportamiento competitivo de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, siendo principal, las altas cargas tributarias, sumado a variables como: la gestión administrativa, la gestión de producción, la gestión de la calidad, la gestión comercial, la gestión financiera, la gestión de tecnologías de información y la gestión de capacitación especializada para su mano de obra; lo que refleja que las PYME colombianas no se encuentran lo suficientemente listas para lograr una ventaja competitiva ni posicionamiento en un mercado internacional, por ende se pretenden unos requerimientos básicos para que las empresas sean competitivas y una serie de factores que influyan en su desarrollo y entorno macroeconómico, a continuación se plantean diversos lineamientos para optimizar la competitividad de las PYME, sin embargo, es importante mencionar que aunque muchos son los factores externos a las empresas, las PYME tienen dentro de su propia estructura interna, la oportunidad de realizar planeación estratégica que les permita visionar el futuro y coordinar las acciones a emprender para desarrollar su potencial de negocio.

5.1. Lineamientos para Optimizar la Competitividad de las PYME, desde la Política Tributaria

Ante esta evidencia, para hacer de las PYME colombianas, organizaciones competitivas en los mercados internacionales, es conveniente rediseñar la base impositiva y mejorar el sistema tributario, fortalecer la administración de los impuestos y eliminar las vías para la elusión y la evasión fiscal resultan tareas clave para mejorar el financiamiento del desarrollo sostenible y el crecimiento inclusivo en Colombia.

a) Reducción de las tasas impositivas en línea con las tendencias internacionales.

Teniendo en cuenta que el flujo de caja de una PYME es reducido respecto al de una gran empresa, una alternativa con capacidad de optimizar la competitividad, es la simplificación del sistema tributario y la creación de tratamientos diferenciales sostenibles en el largo plazo, que incluyan una reducción de las tasas impositivas específicamente para las PYME en crecimiento, si bien, cerca de la mitad de estas en el país, se quiebra después del primer año y solo 20% sobrevive al tercero (Colombia Fintech, 2019) las altas tasas de tributación son una de las causas de mortalidad; por lo que es necesario estudiar la

capacidad de pago sin afectar la competitividad, el gobierno nacional debe luchar contra la evasión y el contrabando, con planes estratégicos de fiscalización, más no con la sobrecarga impositiva a las empresas que sí pagan, sino aquellas que no lo hacen y no han sido foco de la administración tributaria. El aparato tributario colombiano se inclina más a la evasión, es por eso que una reducción a las tasas impositivas reflejaría un impulso en la economía y por ende en las PYME.

b) Simplificación de la normatividad tributaria.

La simplificación normativa como alternativa para mejorar el recaudo de impuestos por parte del Estado, reducir la evasión, hacer al sistema más amigable y favorecer mayor equidad, se considera la ruta estructural de las reformas, fortaleciendo la tributación directa, aliviando la tributación en las empresas y gravando los ingresos por utilidades en las personas; así como avanzar en la simplificación del sistema, con la eliminación de muchos de los tratamientos diferenciales. (CEPAL, 2017). Estas medidas tienen el potencial de favorecer empresas de menores ingresos ya que les permite elevar la demanda por mano de obra especializada y aumentar costos y gastos en aquellas áreas que requieren desarrollo como negocio.

Respecto a los controles para la evasión y elusión de impuestos, el gobierno nacional se ha enfocado en elevar las cargas tributarias o crear nuevos impuestos para subsanar el déficit fiscal, que lejos de ser una solución, afecta la competitividad de las empresas que cumplen la normatividad fiscal. Un simplificación de la normatividad tributaria, depende en gran parte de la capacidad del estado para combatir la evasión y elusión fiscal, es por ello que como primera medida el estado debe dotarse de plataformas tecnológicas articuladas que permitan la transferencia de información entre entidades a efectos de prevenir, detectar y responder a las fallas de cumplimiento, esto para que las medidas suyacentes sean efectivas, como son el control sobre los pagos en efectivo, la transparencia del régimen sin ánimo de lucro y la penalización, sin la tecnología adecuada, los procesos y las personas capacitadas, cualquier intento del gobierno para combatir la evasión se queda corto ya que el mismo no tiene la capacidad de trazabilidad de la información.

c) Mayor cooperación entre las grandes empresas y las PYME

Bajo una figura de empresas complementarias, mediante la articulación de procesos productivos donde las grandes empresas puedan prestar apoyo a las pequeñas y medianas empresas logrando beneficios comunes, puede considerarse como una medida óptima para mejorar la competitividad empresarial ya que la cooperación para afrontar oportunidades derivadas del contexto global hace uso de los recursos disponibles manteniendo la eficiencia operativa.

Los derechos conferidos por contratos, licencias administrativas, derechos sobre activos, fondos de comercio y valor de las actividades en desarrollo son algunas formas de relaciones interempresariales. (OCDE, 2017)

d) Estrategias del sector público para el desarrollo de líneas de capacitación

Con el ánimo de generar una adecuada mano de obra que contribuya a mayores niveles de productividad, tanto a empleados como empresarios, el Estado debe promover medidas en el diseño y aplicación de entrenamiento profesional que deriven en una contribución efectiva al para desarrollo operativo y de negocio de las PYME.

Es necesario que el tanto el gobierno nacional como la educación del sector privado promuevan la formación para el emprendimiento, mediante el uso de metodologías de proyectos empresariales aplicados en campo, en aras de fortalecer la capacidad de los individuos, la generación de actitudes emprendedoras, el aprendizaje a través de la experiencia, aproximando el proceso de formación al entorno económico en contexto. Es posible afirmar que los niveles de productividad y competencia de un país o región, están atados a la garantía de acceder a un sistema educativo que ofrezca un potencial que identifique las oportunidades de su entorno.

e) Promover la internacionalización mediante el acceso a nuevos mercados.

La dura crisis económica es la necesidad de que las empresas, independientemente de su tamaño, de lograr una diversificación geográfica para el acceso a nuevos mercados, por ello se ofrecen cinco condiciones clave (BBVA, 2018): i) Información y análisis, identificando aquellos países con potenciales de venta de bienes y servicios, ii) planificación y apoyo donde se detalle toda la logística para el transporte de sus productos, iii) colaboradores o socios, las PYME pueden recurrir a otras empresas exportadoras, aprovechando el nuevo producto que se intenta comercializar en mercados donde ellos ya están, iv) evitar sobre costos y v) cobertura financiera; cuando una pequeña o mediana empresa se abre al exterior mediante exportaciones debe valorar las ventajas que pueden ofrecerle los diferentes bancos, tanto desde el punto de vista financiero como las coberturas en seguros ante los problemas que puedan surgir tanto por motivos de impago como por el deterioro de la mercancía con la que se comercia.

Otro aspecto relevante para promover la internacionalización de las PYME y lograr óptimos niveles de competitividad, implica mejorar la infraestructura vial y portuaria, si bien, el gobierno nacional ha establecido diversas estrategias en su Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022 para mejorar la eficiencia de los puertos, aeropuertos y pasos de frontera para fortalecer el comercio exterior, programas como el de las vías de cuarta generación (4G) presentan grandes desafíos para culminarlas en su totalidad como es el

financiamiento, fallas en las obras y los recientes casos de corrupción, para que Colombia consiga mayores niveles de competitividad nacional e internacional, debe superar los retos en materia de infraestructura, pues una infraestructura de calidad conecta al país con el mundo, y por ende es la puerta de las empresas a otros mercados.

Si se desea lograr resultados importantes en las PYME de los sectores productivos como la industria, los servicios y el sector agropecuario, tienen que aumentarse los indicadores de productividad y para esto se requiere desarrollar infraestructura multimodal, incrementar la calidad de la educación y acciones para atraer mayores flujos de capital foráneo (Cámara de Comercio de Barranquilla, 2017)

f) Favorecer el acceso al financiamiento.

La situación económica, la cantidad de trámites administrativos y los altos costos por financiamiento, son los principales inconvenientes a los que se enfrentan las PYME; en Latinoamérica el 52% de la MIPYMES del continente no tiene ningún tipo de ayuda financiera. (Colombia Fintech, 2019)

Si bien es cierto que Colombia han surgido nuevas alternativas de financiamiento mediante entidades de gestión de fondos económicos, como cooperativas y entidades de microcrédito, es importante que el Estado facilite las medidas reguladoras e incentive la puesta de tasas de interés accesibles permitiendo que un mayor número de las PYME accedan a crédito, lo que favorece en forma directa, el consumo y el desarrollo del sector empresarial. Adicionalmente el acceso a apalancamiento financiero, implica que tasas de interés interbancarias y en crédito de fomento sean lo suficientemente atractivas y puestas al mercado empresarial mediante entidades que garanticen los usuarios a los que llegan los recursos como es el Fondo de Garantías y Finagro.

g) Generar mayores iniciativas que promuevan el incremento de la tasa de natalidad de las PYME

Dado que en Colombia los variantes esquemas de tributación y reformas tributarias, acompañados de inestabilidad jurídica, incentivan la informalidad empresarial impidiendo su progreso real, es un fundamental del Estado, incentivar en forma directa la formalidad de los pequeños y medianos empresarios mediante la creación de beneficios fiscales que motiven un entorno de negocios y empleo sanos para la economía evitando así la evasión y elusión de impuestos, no siendo menos importante el fomento del emprendimiento desde la educación básica, junto con el desarrollo en las universidades de bancos de proyectos; el emprendimiento debe estimularse desde la educación primaria con hábitos económicos y creativos.

6. Conclusiones

El presente documento inicia la idea de la competitividad como elemento fundamental del desarrollo de pequeñas y medianas empresas - PYME que se consolidan de importancia primordial en el sector productivo del país y la generación de empleo. Sin embargo, su competitividad se ve fuertemente golpeada por diversos factores macroeconómicos, siendo uno de ellos, la abultada carga fiscal que asciende al 69,80% en un conjunto que prevé impuesto a la renta, contribuciones laborales y otros impuestos.

Al identificar las actuales cargas tributarias para las PYME colombianas y comparar su competitividad respecto a PYME de países pares en la región, encontramos que aparte de las altas tarifas impositivas en Colombia, existen otros factores como los variantes esquemas de tributación y reformas tributarias, acompañados de inestabilidad jurídica, que incentivan la informalidad empresarial impidiendo su progreso real. En otros países de la región se evidencian tarifas impositivas más atractivas que fomentan la inversión extranjera directa mediante la sostenibilidad tributaria en casos específicos como Chile.

Elementos por mejorar en la PYME Colombianas, adicionales a la tributación, se estudian en PYME de países de la región, los cuales incluyen: i) articulación de cadenas productivas, fortaleciendo eslabones relativamente débiles y mejorando el contenido tecnológico en forma intensiva al conocimiento en la producción, ii) aumento en la creación de empleo en colaboración con el logro de una mejor distribución del ingreso, iii) desempeñan un rol decisivo en el desarrollo territorial cuando las políticas apuntan a agregar valor y iv) tienen un potencial de transformación a empresas dinámicas que consiguen operar en un clima de negocios más estable sobre la base de políticas más sólidas y coherentes.

A pesar de que el Estado Colombiano creó el Régimen Simple de Tributación con la Ley 1943 de diciembre de 2018, régimen que incluye beneficios, puede concluirse que está diseñado para facilitar la recaudación del Estado, más no para impulsar la competitividad empresarial. Para impulsar la competitividad las PYME colombianas requieren de aquellos elementos que se han mencionado como adicionales para que puedan lograr un nivel de competencia en un mercado activo de la industria y salir de la informalidad y constante elusión y evasión de impuestos que afectan de forma considerable la estructura económica del país.

Referentes Bibliográficos

ANIF. (31 de Diciembre de 2018). *La Gran Encuesta PYME*. Obtenido de <http://anif.co>:

http://anif.co/sites/default/files/publicaciones/gepnacional_ii-18.pdf

BBVA. (Diciembre de 2018). *Cinco claves para que tu PYME exporte a mercados internacionales*.

Obtenido de <https://www.bbva.com/es/cinco-claves-PYME-exporte-mercados-internacionales/>

Cámara de Comercio de Barranquilla. (31 de Diciembre de 2017). <https://bibliotecadigital.ccb.org.co>.

Obtenido de

<https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/19291/Competitividad%20de%20las%20PYMES%20en%20la%20regi%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carrasquilla Barrera, A. (2018). *Exposición de motivos del proyecto de ley "Por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto nacional y se dictan otras disposiciones"*. Bogotá, Colombia: Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

CEPAL. (31 de Diciembre de 2017). <https://repositorio.cepal.org>. Obtenido de Tributación en Colombia: reformas,.: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43133/1/S1700948_es.pdf

Colombia Fintech. (26 de Junio de 2019). *El 62% de las PYMES colombianas no tiene acceso a financiamiento*. Obtenido de <https://www.colombiafintech.co/novedades/el-62-de-las-PYMES-colombianas-no-tiene-acceso-a-financiamiento>

Confecámaras. (01 de Enero de 2019). *Informe de Dinámica Empresarial en Colombia año 2018*.

Obtenido de www.confecamaras.org.co:

http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2018/Cuadernos_An%C3%A1lisis_Econ%C3%B3mico/Din%C3%A1mica_Empresarial/Din%C3%A1micaEmpresarial.pdf

Consejo Privado de Competitividad. (12 de Octubre de 2017). *Informe Nacional de Competitividad 2017 - 2018*. Obtenido de compite.com.co: https://compite.com.co/wp-content/uploads/2017/10/CPC_INC_2017-2018-web.pdf

Cooperación Económica y Técnica. (2015). *Políticas Públicas de apoyo a las MIPYMES en América Latina y el Caribe*. Cartagena, Colombia: Cooperación Económica y Técnica.

El Empleo. (9 de Febrero de 2018). PYMES, la base del mercado laboral. Bogotá, Colombia.

El Espectador . (16 de Marzo de 2018). El 62% de las PYMES colombianas no tiene acceso a financiamiento. Bogotá, Colombia.

El Espectador. (16 de Marzo de 2018). *El 62% de las PYMES colombianas no tiene acceso a financiamiento*. Obtenido de <https://www.elespectador.com>: <https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-PYMES-colombianas-no-tiene-acceso-financiamiento-articulo-744870>

Grant Thornton, C. (2019). *Efectos de la Reforma Tributaria*. Bogotá, Colombia: Publicación Pública.

INCP . (14 de Septiembre de 2017). Instituto Nacional de Contadores Públicos - Las PYMES son la verdadera locomotora económica colombiana. Bogotá, Colombia.

La República. (28 de Marzo de 2018). *La República*. Obtenido de Colombia es el tercer país con la tasa corporativa más alta: <https://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-es-el-tercer-pais-con-la-tasa-corporativa-mas-alta-en-america-latina-2706295>

Ley 1943. (28 de diciembre de 2018). *por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general y se dictan otras disposiciones*. Obtenido de Congreso de Colombia: <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=30036049>

Ley 590. (12 de julio de 2000). *Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa*. Obtenido de Congreso de la República de Colombia: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>

Luna Correa, J. E. (2016). Importancia de las PYME . México.

OCDE. (2017). *Directrices de la OCDE en materia de precios de transferencia a empresas multinacionales y administraciones tributarias* . Madrid: Instituto de Estudios Fiscales.

Price WaterhouseCoopers . (2018). *Paying Taxes (World Bank Group & PricewaterhouseCoopers*. Inglaterra.

Revista Dinero. (14 de Abril de 2016). *MIPYMES generan alrededor del 67% del empleo en Colombia*. Obtenido de www.dinero.com: <https://www.dinero.com/edicion-impresa/PYMES/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-MIPYMES-en-colombia/222395>

Revista Dinero. (2017). Estas son las PYMES más ganadoras de Colombia en 2017. Bogotá, Colombia.

Reyes, G. (27 de Mayo de 2019). *Aumento del PIB no se traduce en oportunidades para la población*. Obtenido de portafolio.co: <https://www.portafolio.co/economia/de-colombia-en-2019-sectores-y-factores-en-el-crecimiento-de-la-produccion-529986>