

LA INFORMALIDAD EN LAS PYMES Y SUS CAUSAS: ANÁLISIS CRÍTICO DE LA
CULTURA TRIBUTARIA COLOMBIANA.



JESSIK VALENTINA ROJAS FIGUEROA
JULIÁN ANDRÉS RODRÍGUEZ MONTAÑEZ



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO
2024

LA INFORMALIDAD EN LAS PYMES Y SUS CAUSAS: ANÁLISIS CRÍTICO DE LA
CULTURA TRIBUTARIA COLOMBIANA.

JESSIK VALENTINA ROJAS FIGUEROA
JULIÁN ANDRÉS RODRÍGUEZ MONTAÑEZ

Trabajo de grado final presentado como requisito para optar al título de profesional en
Contaduría Pública

Asesor
Co.JULIÁN EDUARDO SARAY CASTILLO
Contador Público

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2024

Autoridades Académicas

P. Álvaro José ARANGO RESTREPO, O.P.

Rector General

P. Mauricio Antonio CORTÉS GALLEGO, O. P.

Vicerrector Académico General

P. José Antonio BALAGUERA CEPEDA, O. P.

Rector Seccional Villavicencio

P. Adrián Mauricio GARCIA PEÑARANDA, O. P.

Vicerrector Académico Seccional Villavicencio

Mg. Julieth Andrea SIERRA TOBON

Secretaria General Seccional Villavicencio

Mg. José Joaquín FLOREZ BAQUERO

Decano Facultad de Contaduría Pública

Agradecimientos

A lo largo de este camino, he contado con el apoyo invaluable de muchas personas, sin las cuales este logro no habría sido posible.

En primer lugar, agradezco a Dios por darme la fuerza y la perseverancia para completar este proyecto.

A mi familia, mi pilar fundamental, por su amor incondicional, su paciencia y su confianza en mí. A mis padres, quienes con su ejemplo me han enseñado el valor del esfuerzo y la dedicación. A mis hermanos, por su apoyo constante y sus palabras de aliento en los momentos difíciles.

A mi director/a de tesis, por su orientación, paciencia y valiosos consejos que contribuyeron al desarrollo de este trabajo. Sus enseñanzas han sido fundamentales para mi crecimiento académico y profesional.

A mis amigos y compañeros, por ser mi red de apoyo en este proceso, por las largas horas de estudio compartidas, las conversaciones enriquecedoras y los momentos de distracción que hicieron más llevadero el camino.

Finalmente, agradezco a todas aquellas personas que, de una u otra manera, han aportado a mi formación y han dejado una huella en este viaje. Este logro también es suyo.

Contenido

	pág.
Resumen.....	5
Abstract	7
Introducción	8
Planteamiento del problema.....	9
Descripción del problema	9
Pregunta de investigación	9
1. Objetivos.....	10
1.1 Objetivo General	10
1.2 Objetivos Específico	10
2. Justificación	11
3. Alcance del proyecto	12
4. Antecedentes.....	13
4.1 La alta tasa de informalidad en las PYMES en Colombia	13
4.2 Cultura tributaria y su impacto en la formalización empresarial	13
4.3 Formalización y fomento de una cultura tributaria	14
4.4 Estudios de referencia	15
5. Marco referencial.....	16
5.1 Marco Teórico	16
5.2 Marco Conceptual	17
5.3 Marco Legal	18
6. Metodología.....	19
6.1 Enfoque de la investigación	19
6.2 Diseño de la investigación.....	19
6.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	19
6.4 Análisis de Datos.....	20
7. Resultados y análisis.....	21
Conclusiones	24
Recomendaciones	25
Referencias bibliográficas.....	26

Lista de tablas

Pág.

Tabla 1 Normatividad	18
-----------------------------------	----

Resumen

El trabajo de investigación aquí propuesto analiza la correlación habida entre la falta de cultura tributaria y la informalidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Colombia. Se enfatiza en que entre más débil sea la cultura tributaria en el país, mayor la informalidad y el incumplimiento fiscal por parte de las empresas. Este estudio busca interpretar de qué manera factores como los costos y la falta de confianza en las instituciones públicas, desembocan en los incumplimientos tributarios por parte de las PYMES en el país.

Es por ello, que este trabajo de investigación busca identificar y explorar los principales factores de la falta de cultura tributaria y a su vez evaluar cómo ésta se puede fortalecer para que se contribuya a la formalidad y se mejore de este modo, el cumplimiento fiscal y el desarrollo económico de Colombia.

La investigación se fundamenta en la revisión de distintos textos, estudios previos, declaración de expertos y también se examinan las políticas establecidas por el gobierno nacional y las estrategias fijadas por el mismo para la incentivación de la formalización.

Palabras clave: cultura tributaria, PYMES, informalidad, formalización.

Abstract

The research work proposed here analyzes the correlation between the lack of tax culture and the informality of small and medium-sized enterprises (SMEs) in Colombia. It is emphasized that the weaker the tax culture in the country, the greater the informality and tax non-compliance by companies. This study seeks to interpret how factors such as costs and lack of trust in public institutions lead to tax non-compliance by SMEs in the country.

That is why this research work seeks to identify and explore the main factors of the lack of tax culture and in turn evaluate how it can be strengthened in order to contribute to the formality and thus improve tax compliance and the economic development of Colombia.

The research is based on the review of different texts, previous studies, expert statements and also examines the policies established by the national government and the strategies set by it to encourage formalization.

Keywords: tax culture, PYME, informality, formalization.

Introducción

En este documento realizamos un análisis sobre la cultura tributaria y su influencia en la informalidad que presentan las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) en Colombia, un problema que afecta significativamente el sistema tributario y el desarrollo económico del país. Nos proponemos abordar los principales conflictos y factores que influyen en la baja cultura tributaria de estas PYMES, como los costos de formalización, la fiscalización limitada, y la percepción negativa que tienen sobre la tributación. Además, examinaremos las estrategias gubernamentales que buscan incentivar esta formalización y promover la participación activa de estas empresas en una economía formal.

La motivación principal detrás de este proyecto final radica en comprender cómo una cultura tributaria fortalecida puede contribuir a reducir la informalidad en este sector, mejorando el cumplimiento fiscal de las PYMES y su aporte al desarrollo económico. Creemos que este análisis es fundamental para el desarrollo profesional del Contador Público Colombiano, quien debe estar preparado para enfrentar los desafíos del mundo laboral y contribuir a la construcción de un país con mejores prácticas tributarias.

Planteamiento del problema

Descripción del problema

Colombia presenta un alto y constante nivel de informalidad, lo cual obstaculiza el desarrollo económico, la administración tributaria, las políticas públicas y el sistema de bienestar social. Se estima que aproximadamente el 43,3% % de la economía colombiana opera en la informalidad, (Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), 2024). Entre los principales factores que dificultan las prácticas tributarias oficiales en las PYMES se encuentran el desconocimiento sobre las obligaciones fiscales, la desconfianza en las instituciones y los altos costos de formalización.

La falta de una cultura tributaria sólida en el sector de las PYMES representa un problema central, ya que contribuye a la permanencia de estos negocios en el sector informal, lo que impacta negativamente en su crecimiento, competitividad y sostenibilidad en el mercado colombiano.

Pregunta de investigación

¿Cuál es el alcance de la cultura tributaria como causa de informalidad en las PYMES en Colombia?

1. Objetivos

En este segmento se encuentra el objetivo general del proyecto de investigación y los objetivos específicos por medio de los cuales se plantea cumplir con el mismo; cuya finalidad es estudiar la manera en que la cultura tributaria incide en la informalidad de las PYMES en Colombia. La evaluación de estos objetivos permitirá comprender el impacto que tiene la falta de cultura tributaria en el desarrollo del país como las recomendaciones o alternativas de mejora.

1.1 Objetivo General

Analizar la influencia de la cultura tributaria en el nivel de informalización de las PYMES en Colombia.

1.2 Objetivos Específico

- Identificar los factores que promueven una cultura de baja tributación entre las PYMES colombianas.
- Evaluar el papel del sector informal en el desarrollo económico y su contribución a la recaudación fiscal del país.
- Analizar los programas y políticas existentes que buscan mejorar la cultura tributaria y promover la formalización en el sector de las PYMES.
- Considerar posibles recomendaciones para fortalecer la cultura tributaria de las pequeñas y medianas empresas en el desarrollo profesional de los contadores.

2. Justificación

La razón para realizar esta investigación es el alto grado de informalidad entre las PYMES colombianas, que constituyen aproximadamente el 90 % de las empresas del país. Según datos de la *Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio (Confecámaras)*, cerca del 70 % de estas empresas opera en condiciones informales, lo que genera retos significativos para el desarrollo económico y social (Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio. (Comfecámaras), 2022).

Por otra parte, la cultura tributaria sigue siendo débil en varios sectores, afectando el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Un informe de la *Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN)* destaca que la falta de educación financiera y la percepción de ineficiencia en el uso de los recursos públicos son factores determinantes que contribuyen a la evasión fiscal (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), 2021). Estas condiciones comprometen directamente la sostenibilidad financiera de las PYMES y su capacidad para competir en el mercado formal.

3. Alcance del proyecto

Esta investigación analizará la relación entre la cultura tributaria y la informalidad de las PYMES en Colombia, así como diagnosticará los factores sociales, económicos y regulatorios que afectan el cumplimiento tributario en este sector. Además, evaluará las políticas y programas actuales de formalización, analizará su efectividad y propondrá estrategias alternativas. El alcance del proyecto incluye el impacto directo de la cultura fiscal en el comportamiento de las PYMES, orientado a la formalización de estos negocios mediante educación en estos ámbitos.

4. Antecedentes

En la mayoría de los países en desarrollo, la economía informal está compuesta principalmente por pequeñas y medianas empresas (PYMES), lo que representa una preocupación de naturaleza económica y social. En este contexto, la cultura tributaria se entiende como el conjunto de conocimientos, actitudes y percepciones de los ciudadanos respecto a los impuestos y la administración tributaria.

4.1 La alta tasa de informalidad en las PYMES en Colombia

En Colombia, las PYMES son fundamentales para la economía, confecamaras (2022) señala que las pequeñas y medianas empresas representan aproximadamente el 90% de las empresas y generan más del 50% del empleo en el mundo. Sin embargo, una gran parte de estas empresas opera de manera informal, lo que implica que no cumplen con todas las normativas laborales, fiscales y de seguridad social. La facilidad de operar en la informalidad limita la capacidad de recaudación de impuestos del Estado, reduce la competencia justa y afecta la protección de los trabajadores.

Los motivos detrás de estas prácticas informales en Colombia incluyen la complejidad de la regulación tributaria, el alto costo de la formalización, la baja percepción de los beneficios de la formalidad y la falta de confianza en el sistema tributario. En este entorno regulatorio, a menudo no adaptado a los recursos y capacidades de las PYMES, la informalidad empresarial sigue siendo un problema crítico, especialmente para las empresas que enfrentan limitaciones de recursos.

4.2 Cultura tributaria y su impacto en la formalización empresarial

La cultura tributaria desempeña un papel relevante en la disposición de las empresas a formalizarse. Esto implica una cultura tributaria sólida que concientice a los ciudadanos y empresarios no solo sobre sus obligaciones fiscales, sino también sobre el valor de cumplir con ellas para el desarrollo del país. Sin embargo, en Colombia, esta gran brecha en educación y capacitación tributaria impacta especialmente a los propietarios de PYMES, quienes tienen poco

conocimiento de sus obligaciones fiscales y de los beneficios potenciales de la formalización. Como resultado, una baja cultura tributaria fomenta la informalidad.

Diversos estudios y organismos internacionales han demostrado que una cultura tributaria positiva puede fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales. Por ejemplo: La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) señala que la educación tributaria y la promoción de valores como la confianza y la percepción de justicia en la administración fiscal son esenciales para motivar el cumplimiento tributario. Según sus guías, estas estrategias refuerzan la relación entre los contribuyentes y las administraciones tributarias, mejorando el cumplimiento voluntario y reduciendo la evasión. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). El Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT) (2017) enfatiza que la adopción de medidas que premien el comportamiento fiscal positivo, como sistemas que faciliten el cumplimiento y mejoren la transparencia, incrementa la aceptación social del sistema tributario. Esto es visto como una forma efectiva de aumentar la confianza en las instituciones y la cooperación fiscal.

4.3 Formalización y fomento de una cultura tributaria

En Colombia se han implementado diversas políticas para reducir la informalidad, como incentivos fiscales y programas de apoyo a las PYMES, como: **Régimen Simple de Tributación**. Este régimen busca simplificar el cumplimiento tributario para las PYMES, permitiendo que aquellas con ingresos anuales hasta de 100.000 UVT (alrededor de 3.630 millones de pesos colombianos) se beneficien de menores cargas impositivas y la posibilidad de declarar solo un conjunto reducido de impuestos. También elimina la retención en la fuente, salvo en algunos casos específicos, esto según Acosta Carrillo et al (2022). Por otro lado, Exportafácil, este programa permite que las PYMES accedan de manera simplificada a mercados internacionales, ayudando a las empresas a diversificar sus fuentes de ingreso y mejorar su competitividad. (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia, 2021).

Sin embargo, la efectividad de estas políticas depende en gran medida de la cultura tributaria de los empresarios. Elementos clave para fomentar la formalización en este sector incluyen la educación fiscal, la simplificación de procesos y la generación de una percepción positiva de las instituciones fiscales.

4.4 Estudios de referencia

Existen estudios en América Latina que muestran la relación entre la cultura tributaria y la informalidad. Por ejemplo, en Perú, México y Chile, se ha encontrado que una mejor percepción del sistema tributario y un mayor nivel de educación fiscal están directamente relacionados con la reducción de la informalidad. En Perú el estudio realizado en Piura en el mercado Las Capullanas (2023), el cual evidenció que la mejora en la cultura tributaria tiene una correlación moderada con la disminución de la informalidad entre comerciantes minoristas. Los datos mostraron que un incremento en el conocimiento tributario y la adopción de buenas prácticas fiscales están asociados con menores niveles de informalidad. En México, el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) ha sido implementado como medida para integrar a los pequeños negocios al sistema tributario. Sin embargo, los resultados indican que la percepción de ineficiencia gubernamental y la falta de educación fiscal siguen siendo barreras significativas para reducir la informalidad. Según Guadamur Bautista y Mayorga Manco, (2022) a diferencia de Perú y México, Chile presenta mejores índices de cultura tributaria gracias a la implementación de programas estatales que educan a los ciudadanos sobre la importancia de pagar impuestos. Esto ha resultado en un mayor cumplimiento tributario y menores niveles de informalidad en comparación con otros países de la región.

Estos antecedentes pueden servir de referencia para el caso colombiano, donde se necesita un análisis profundo de cómo estas variables interactúan en el contexto específico de las PYMES.

5. Marco referencial

5.1 Marco Teórico

El concepto de “cultura tributaria” hace referencia al juicio y a la conducta que las personas tienen con respecto al cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Según Cárdenas (2007), esta cultura se forma a partir de la educación, la historia económica y política de un país, así como de la confianza en el sistema tributario y las instituciones que lo administran. En el caso de Colombia, esta cultura es débil, ya que se encuentra arraigada a la relación de confianza entre el contribuyente y el Estado o autoridad competente, además de estar influida por factores socioeconómicos específicos. En este contexto, se observa una alta informalidad en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), un fenómeno que se refiere a toda actividad económica no regulada por el Estado, la cual no cumple con las normas o regulaciones correspondientes. Según la Encuesta de Microempresas (2021), la informalidad afecta alrededor del 60% de las microempresas en Colombia. Este alto nivel de informalidad se debe, en parte, a los obstáculos que enfrentan las PYMES para formalizarse, como los costos del proceso, la falta de información y la complejidad del sistema tributario. La informalidad, particularmente pronunciada en las áreas rurales y en sectores como el comercio minorista, la agricultura y los servicios, también está relacionada con la evasión fiscal. El sistema tributario del país, considerado complejo y costoso, lleva a muchas PYMES a no registrar formalmente sus ingresos para evitar el pago de impuestos. Esto resulta en una evasión fiscal significativa, especialmente en impuestos como el de renta y el IVA. Las PYMES tienden a declarar ingresos menores a los reales o incluso omitirlos por completo, con el fin de pagar menos impuestos. Además, esta situación es más común en zonas con poca densidad poblacional y dificultades de acceso a servicios básicos, como el Amazonas, donde las limitaciones de infraestructura complican la formalización de negocios. Existe una estrecha relación entre la débil cultura tributaria y la evasión fiscal. Un factor que influye en esta problemática es la percepción negativa del sistema tributario, ya que muchos empresarios consideran que el sistema es injusto y poco accesible. Según Segovia (2020), mejorar la percepción sobre el uso de los impuestos y ofrecer beneficios tangibles podría incentivar a las PYMES a cumplir sus obligaciones fiscales. Asimismo, la falta de una cultura tributaria fuerte desemboca en una menor voluntad para asumir las obligaciones fiscales, lo que incrementa el nivel de informalidad. Alvarado et al. (2019)

señalan que los empresarios que perciben el sistema tributario como injusto o complicado son más propensos a operar en la informalidad, lo que refuerza la idea de que un juicio negativo sobre el sistema tributario reduce el interés de las PYMES en formalizarse. Diferentes estudios sobre informalidad en las PYMES en Colombia señalan que la falta de incentivos para la formalización, la escasa educación tributaria y la percepción de que los beneficios del Estado son limitados perpetúan este ciclo. Segovia (2020) afirma que promover una cultura tributaria positiva es esencial para mejorar la formalización de las PYMES, ya que una mayor educación y sensibilización sobre las ventajas de ser una empresa formal podría cambiar la actitud de los empresarios. No obstante, es importante considerar que, además de la falta de cultura tributaria, otros factores también influyen en la informalidad, como las limitaciones tecnológicas, la falta de infraestructura y las desventajas geográficas. Las PYMES ubicadas en zonas rurales enfrentan dificultades para acceder a herramientas tecnológicas como computadoras e internet, lo que les impide cumplir con sus obligaciones fiscales, no por falta de disposición, sino por las barreras que el entorno les impone. El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2022) señala que la implementación de la facturación electrónica es complicada en estas áreas debido a la falta de recursos tecnológicos y conectividad, lo que constituye una barrera directa hacia la formalización.

5.2 Marco Conceptual

Cultura Tributaria: La cultura tributaria se define como el conjunto de valores, creencias y actitudes que tiene una sociedad respecto al cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Se considera un factor crucial que influye en el comportamiento de los contribuyentes frente a la tributación (Córdova, 2020).

Informalidad: La informalidad se refiere a la actividad económica que no está registrada o regulada por las leyes y normativas del estado. Esta situación se genera a partir de la evasión de obligaciones tributarias, laborales y de seguridad social (López, 2021).

PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas): Las PYMES son empresas que cuentan con un número reducido de empleados y un nivel de ventas limitado. En Colombia, estas representan una parte significativa de la economía y su formalización es fundamental para el desarrollo económico del país (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Colombia, 2022).

Evasión Fiscal: La evasión fiscal implica el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes. Este fenómeno es más prevalente en el sector informal, donde las empresas optan por no declarar ingresos para evitar el pago de impuestos (Castro, 2021).

Formalización Empresarial: La formalización empresarial se refiere al proceso a través del cual las empresas pasan de ser informales a ser registradas oficialmente, cumpliendo con sus obligaciones fiscales y laborales. Esto permite acceder a beneficios como créditos y participación en mercados formales (García, 2020).

5.3 Marco Legal

Tabla 1 Normatividad

Ley	Descripción norma
Ley 1121 de 2006	Determina la necesidad de una mejora a la cultura tributaria en el país y propone procedimientos que incentivan a la formalización de las PYMES. (Congreso de la República de Colombia, 2006)
Ley 1430 de 2010	Esta ley modifica las normas ya establecidas, con el fin de buscar una equidad que contribuya a la reducción de la informalidad (Congreso de la República de Colombia, 2010)
Ley 1971 de 2019	Mediante esta ley se establecen beneficios para aquellas empresas que cumplan con las obligaciones tributarias pertinentes, buscando incentivar la formalización (Congreso de la República de Colombia, 2019)
Ley 1712 de 2014	Tiene como objetivo garantizar la transparencia de todo lo que se denomina como “gestión pública”, lo que contribuye finalmente a afianzar la confianza de contribuyentes-Estado, mejorando así la cultura tributaria. (Congreso de la República de Colombia, 2014)

Nota. La tabla anterior fue construida mediante la Ley 1121, 2006. Ley 1430, 2010. Ley 1971,

6. Metodología

6.1 Enfoque de la investigación

Este estudio se enfocó en llevar a cabo un análisis exhaustivo a cerca de la informalidad en las pymes y sus principales causas, utilizando para esto un enfoque descriptivo y exploratorio, el cual permitió estudiar los factores influyentes y cómo estos se relacionan.

6.2 Diseño de la investigación

Se optó por un diseño de investigación en donde se recolectaran datos que permitieran explorar la situación actual del país en cuanto a la informalidad de las PYMES y cómo ello se relaciona con lo que se conoce como “cultura tributaria”. Se hizo la elección del diseño buscando una adaptación adecuada del mismo con los objetivos, tanto general como específicos, planteados en el trabajo de investigación, de manera que se pudiera estudiar y analizar el tema a tratar sin dar lugar a sesgos.

6.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

En cuanto a la recolección de datos, se escogió la revisión documental. Este trabajo de investigación propone una revisión a detalle de material relacionado con cultura tributaria e informalidad en cuanto a PYMES en el país. Dentro de las fuentes consultadas se incluye:

- Material de interés en cuanto a la formalización de las PYMES y a cultura tributaria, tales como artículos académicos.
- Informes en cuanto a estadísticas de informalidad y evasión fiscal en las PYMES, tomados de los organismos nacionales correspondientes, como el DANE y la DIAN.
- Legislación relevante y a lugar con el tema tratado a lo largo del proyecto de investigación, tales como la Ley 1121 de 2006, Ley 1430 de 2010 y Ley 1971 de 2019.

6.4 Análisis de Datos

Para el análisis de los datos se escogió el análisis cualitativo. Teniendo en cuenta la información proporcionada por la revisión documental, se evaluó meticulosamente cada fuente para comprender el material a detalle y de esta manera organizar de manera estructurada los resultados en cuanto a temas de interés para el proyecto como, por ejemplo:

- Factores que influyen en la baja cultura tributaria.
- Percepciones generalizadas acerca de los costos de formalización y el sistema tributario.
- Impacto de la desconfianza en las instituciones fiscales.

7. Resultados y análisis

La informalidad en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) es un gran desafío para la economía y la cultura tributaria en Colombia. Este fenómeno no solo limita el crecimiento y la competitividad del sector productivo, sino que también socava la capacidad del Estado para financiar políticas y garantizar el bienestar social. Entre las causas que podemos asociar a la informalidad se distinguen los altos costos de formalización, ya que cumplir con todas las obligaciones fiscales puede ser costoso e incluso burocrático; la regulación excesiva y tediosa, el acceso limitado a la financiación, debido a que por la naturaleza de su existencia en el sector informal carecen de historial financiero; la percepción de que los beneficios de la transición son pocos, ya que las PYMES consideran que la relación costo-beneficio no se compensan; e incluso el desempleo estructural, porque la economía informal funciona como una red de apoyo para aquellos excluidos del mercado laboral formal (García M. , 2022); todas éstas se asocian a una de las causas clave de la informalidad en las Pymes en Colombia: la baja cultura tributaria. Pero, ¿cuál es el papel que cumple la cultura tributaria en la informalidad? Es un aspecto relevante ya que la cultura tributaria revela la percepción de los contribuyentes con respecto a sus obligaciones fiscales o tributarias y en ella se explican muchas de las razones en las que se sustentan los empresarios para continuar en la informalidad, como: la desconfianza en el sistema, puesto que, el uso inadecuado de los recursos recaudados y la corrupción desmotiva a los contribuyentes a pagar impuestos; el desconocimiento, ya que muchos empresarios no comprenden las normas tributarias o los beneficios de estar formalizados (Ramírez y López, 2021); y la tendencia socialmente normalizada de la evasión, pues es común que se perciba el sector informal como una manera de supervivencia; de hecho, las tasas de evasión fiscal se encuentran entre las más altas de América Latina, y se estima que alcanzan hasta el 23% del PIB en pérdidas debido a prácticas de evasión (DANE, 2023), lo que da un aspecto importante de estudiar: el impacto que tiene la informalidad en el recaudo de impuestos. Sin duda la informalidad juega un papel importante en el recaudo de impuestos y tiene un impacto significativo y negativo; debido a que produce reducción de ingresos públicos, inequidad fiscal ya que los negocios formales asumen una mayor carga tributaria para compensar los ingresos no recaudados de los informales (DIAN, 2022) y disuasión en la inversión pública, porque la carencia de recursos limita la inversión pública. En definitiva, los empresarios buscan evitar el pago de impuestos debido a la percepción negativa que tienen del sistema

tributario, que consideran complejo, ineficiente y oneroso. Además de que existe una gran brecha en la educación financiera y fiscal de los pequeños y medianos empresarios, lo cual afecta la formalización de sus actividades económicas.

Las barreras de entrada para la formalización también influyen en la prevalencia de la informalidad en las Pymes. La legislación tributaria colombiana, diseñada para regular los negocios, es vista por las pequeñas y medianas empresas como demasiado rígida e insuficiente para sus necesidades. En efecto, una investigación de la DIAN a principios de 2022 mostró que alrededor del 35% de este tipo de organizaciones no se formalizan debido a los altos costos iniciales y a la carga tributaria, lo que evidencia la necesidad de una reforma que no solo simplifique los trámites, sino que también ofrezca incentivos y beneficios reales para aquellos que decidan formalizarse.

Por otro lado, la falta de formalidad limita el acceso de las Pymes a mercados formales y a financiamiento. Los bancos, por ejemplo, suelen exigir el registro comercial de las empresas antes de otorgar cualquier línea de crédito. Como resultado, la mayoría de las Pymes no pueden cumplir con estos requisitos debido al estado informal en el que operan. Las Pymes, por tanto, se ven obligadas a utilizar fuentes de financiamiento no reguladas, lo que incrementa sus costos y reduce su competitividad. La facilidad de acceso a créditos y la formalización, por lo tanto, llevarían a la expansión de las Pymes, un aumento en la productividad y un gran impulso en la contribución al PIB nacional.

Además de las consecuencias económicas, la informalidad tiene un impacto social en el bienestar de los trabajadores y en la equidad en el mercado laboral. En general, los empleados de las Pymes informales suelen carecer de protección social, beneficios laborales y protección contra despidos, lo que debilita el sistema de protección social y limita la capacidad de desarrollar políticas sociales efectivas. Por ejemplo, el Banco Mundial, en 2022, muestra que un alto nivel de informalidad reduce la capacidad de un país para aplicar estas políticas y limita el crecimiento económico sostenible. Si estas Pymes regularizan sus operaciones, entonces mejoran las condiciones laborales y al mismo tiempo aumentan su productividad, lo que conduce a una mayor estabilidad social.

La experiencia de otros países en América Latina muestra que la implementación de incentivos tributarios y la reducción de cargas fiscales son formas efectivas de reducir la informalidad en las Pymes. Por ejemplo, en el caso de Perú, se implementaron tasas impositivas

diferenciales para pequeñas empresas y programas de capacitación en cultura tributaria, lo que redujo significativamente los niveles de informalidad. En el caso de Colombia, se han implementado programas y planes de acción que buscan mitigar la informalidad, como la Ley de Formalización y Generación de Empleo (Congreso de la República de Colombia, 2010, Ley 1429), la cual actualmente está derogada, pero ofreció beneficios para empresas que se formalizaran, el Régimen Simple de Tributación el cual simplifica el sistema para pequeñas y medianas empresas y facilita de este modo el cumplimiento de las obligaciones, programas de capacitación y emprendimiento como “Colombia Productiva” que buscan mejorar las habilidades empresariales y aumentar la productividad formal y la digitalización y trámites en línea, la Ventanilla Única Empresarial ha reducido barreras burocráticas para nuevos emprendedores (Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Colombia, 2023); aun así, sería importante plantearse que la opción de una reforma integral que incluya incentivos fiscales, programas de educación financiera y simplificación de trámites administrativos podría disminuir los niveles de informalidad y mejorar la cultura tributaria en el sector de las Pymes.

Finalmente, el análisis de la informalidad no se puede realizar sin considerar factores externos, como los desarrollos políticos y la inestabilidad económica. Gran parte de la actividad de estas Pymes se relaciona con la reducción de costos en períodos de incertidumbre, a través de prácticas contables evasivas e informales. Cuando la tasa de inflación es baja y el poder adquisitivo de los consumidores es reducido, se recurre a prácticas informales para reducir precios. Más que nunca, las políticas públicas deben orientarse no solo a promover la formalización, sino también a ajustar las condiciones dentro de la economía colombiana.

En el marco de este trabajo de investigación se considera que un cambio en la cultura tributaria si bien es viable desde la aplicación de estrategias efectivas y sostenibles, es un proceso de tiempo y paciencia, por tanto, se plantean posibles soluciones como: incentivos positivos mediante la implementación de esquemas de recompensas para aquellas PYMES que cumplan con sus obligaciones tributarias; combatir la corrupción y fomentar la transparencia en el sector público para reparar la confianza en las instituciones; la simplificación del sistema tributario buscando reducir la complejidad en los trámites y procesos, la difusión de información tributaria mediante campañas de educación fiscal y; la formalización gradual, mediante la posibilidad de ofrecer periodos de transición para la adaptación de las PYMES que decidan formalizarse.

Conclusiones

- **Relación entre Cultura Tributaria e Informalidad:** Existe una correlación significativa entre el nivel de cultura tributaria y la propensión de las PYMES a operar en la informalidad. Las empresas con una comprensión limitada de sus obligaciones fiscales y una percepción negativa del sistema tienden a optar por la informalidad como un mecanismo de supervivencia económica.
- **Percepciones sobre el Sistema Tributario:** Las PYMES ven el sistema tributario colombiano como excesivamente complejo y costoso, lo que desincentiva la formalización. La falta de información y la percepción de que el sistema es punitivo en lugar de ser de apoyo limitan los esfuerzos hacia la formalización.
- **Costos de Formalización vs. Beneficios Percibidos:** Muchos empresarios consideran que los costos de formalización no se justifican frente a los beneficios esperados, lo cual indica una desconexión entre las políticas tributarias y las realidades económicas y operativas de las PYMES en Colombia.
- **Necesidad de Políticas Inclusivas y Educativas:** La informalidad de las PYMES refleja no solo una falta de cultura tributaria, sino también la necesidad de un enfoque más inclusivo que eduque a los empresarios sobre los beneficios de formalizarse y que simplifique los procesos.

Recomendaciones

- **Fortalecer los Programas de Educación Tributaria:** Implementar campañas de educación tributaria dirigidas a las PYMES, utilizando canales accesibles y claros para que los empresarios puedan comprender sus obligaciones fiscales y los beneficios de la formalización.
- **Simplificación de los Trámites Fiscales:** El gobierno debería trabajar en la simplificación de los trámites fiscales, especialmente para las PYMES. Esto puede incluir la reducción de requisitos y la digitalización de procesos para facilitar el cumplimiento tributario, del mismo modo dar incentivos fiscales específicos para las PYMES que decidan formalizarse, como descuentos en impuestos durante los primeros años, acceso a créditos preferenciales y programas de capacitación financiados por el Estado.
- **Asistencia Técnica y Asesoramiento Permanente:** Implementar oficinas de apoyo y asesoramiento para PYMES en áreas rurales y urbanas para brindar información y resolver dudas relacionadas con las obligaciones fiscales, promoviendo una cultura tributaria positiva y colaborativa.
- **Revisión y Ajuste de las Políticas Tributarias:** Es esencial que el gobierno realice estudios periódicos sobre la efectividad de las políticas tributarias en la formalización de las PYMES y ajuste las políticas según los resultados para reducir las barreras que enfrentan los empresarios.

Referencias bibliográficas

- Acosta Carrillo, A. A., Castillo Ballesteros, D. P., & Huertas Chitivo, Y. Y. (2022). Análisis del régimen simple de tributación en Colombia. *[Trabajo de grado, Universidad Piloto de Colombia]*. Repositorio Institucional. <https://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/11495>
- Alvarado, J., Pérez, A., & Rincón, C. (2019). Influencia de la cultura tributaria en la informalidad de las PYMES en Colombia. *Análisis Económico*, 34(1), 45-67.
- Banco de la República de Colombia. (2021). *Encuesta de Microempresas 2021*. Banrep.
- Banco Mundial. (2022). *Impacto de la informalidad laboral en el desarrollo económico y social*. BD.
- Cárdenas, E. (2007). Cultura tributaria y comportamiento fiscal en Colombia. . *Revista de Ciencias Económicas*, 25(2), 123-142.
- Castro, J. (2021). Evacuación fiscal en Colombia: un análisis desde la informalidad. *Revista de Derecho Tributario*, 15(2), 123-144.
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT). (2017). Administraciones tributarias y la estrategia del cumplimiento voluntario. CIAT. <https://www.ciat.org/administraciones-tributarias-y-la-estrategia-del-cumplimiento-voluntario/>
- Chero Ancajima, C., & Falero Otoy, H. P. (2023). Cultura tributaria e informalidad de los comerciantes minoristas del Mercado las Capullanas - Piura, 2021. *[Trabajo de grado, Universidad Privada Antenor Orrego]*. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/14751>
- Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio (Confecámaras). (2022). Informe sobre el estado de la informalidad empresarial en Colombia. . Confecámaras.
- Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio. (Comfecámaras). (2022). Informe de dinámica empresarial. <https://confecamaras.org.co/wp-content/uploads/2024/01/dinamica-de-creacion-de-empresas-enero-dic-2022.pdf>
- Congreso de la República de Colombia. (29 de diciembre de 2006). Ley 1121 de 2006. *Por la cual se dictan normas para la prevención, detección, investigación y sanción de la financiación del terrorismo y otras disposiciones*. Diario Oficial No. 46.497.

- <https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/INEC/IGUB/ley-1121-de-2006.pdf>
- Congreso de la República de Colombia. (06 de marzo de 2014). Ley 1712 de 2014. *Por medio de la cual se crea la Ley de Transparencia y del Derecho de Acceso a la Información Pública Nacional y se dictan otras disposiciones*. Diario Oficial 49.084. <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=56882>
- Congreso de la República de Colombia. (12 de julio de 2019). Ley 1971 de 2019. *Por medio de la cual se modifica el artículo 5° de la Ley 1639 de 2013, se crean otras medidas de protección a favor de las víctimas de delitos con sustancias corrosivas a la piel, y se dictan otras disposiciones*. Diario Oficial No. 51.012. <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=85886>
- Congreso de la República de Colombia,. (2010). Ley 1430 de 2010. *Por medio de la cual se dictan normas tributarias de control y para la competitividad*. Diario Oficial 47.937. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=41063>
- Congreso de la República de Colombia. (29 de diciembre de 2010). Ley 1429 de 2010. *Por la cual se expide la Ley de Formalización y Generación de Empleo*. Diario Oficial No. 47.937. https://www.sic.gov.co/sites/default/files/normatividad/Ley_1429_2010.pdf
- Córdova, M. (2020). Cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento fiscal. *Estudios de Administración Pública*, 4(1), 40-55.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Informe sobre evasión fiscal y cultura tributaria en Colombia. DANE.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2024). Boletín técnico: Informalidad laboral en Colombia. Trimestre julio-septiembre 2024. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). *Informe sobre evasión fiscal y cultura tributaria en Colombia*. . DANE.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2021). Factores que inciden en la cultura tributaria en Colombia. DIAN.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2022). *Estudio sobre los factores que influyen en la formalización de las Pymes en Colombia*. DIAN.

- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2022). *Informe de resultados: Evasión fiscal en Colombia*. DIAN. <https://www.dian.gov.co/impuestos/InformeMensualRecaudo/12-Informe-Mensual-Recaudo-Diciembre-2022.pdf>
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (s.f.). Estudio sobre los factores que influyen en la formalización de las Pymes en Colombia . 2022. DIAN.
- Espino Tenorio, M. (2019). Cultura tributaria en México, Chile, Perú y Colombia. *[Trabajo de grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]*. Repositorio Institucional. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2629>
- García, L. (2020). La formalización de PYMES: un camino hacia el desarrollo económico. *Revista de Desarrollo y Sociedad*(11), 67-85.
- García, M. (2022). La economía informal en Colombia: retos y perspectivas. *Revista de Economía y Sociedad*, 45(3), 123-140.
- Guadamur Bautista, H. A., & Mayorga Manco, S. L. (2022). La Cultura Tributaria y su Incidencia en la Informalidad de los Comerciantes de los Mercados de la Zona Norte de Lima Metropolitana-2019. *[Trabajjo de grado, Universidad de San Martín de Porres]*. Repositorio Institucional. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/9900>
- López, F. (2021). Informalidad en la economía colombiana: retos y oportunidades. *Análisis Socioeconómico*, 8(3), 215-230.
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia. (2021). Programa Exportafácil para pequeñas empresas. <https://www.mincit.gov.co/getattachment/3d2ac5bf-d643-48d8-ae52-d97a1127078a/Exporta-Facil.aspx>
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Colombia. (2022). *Guía de PYMES en Colombia*. Mincomercio.
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Colombia. (2023). *Ventanilla Única Empresarial: Un modelo de formalización*. . <https://www.mincit.gov.co/servicio-ciudadano/ventanillas-unicas>
- Ministerio de Economía y Finanzas, P. (2021). Estrategias de formalización de Pymes en América Latina. <https://corladlalibertad.org.pe/estrategias-formalidad-empresas-america-latina/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). Public sector efficiency and trust in tax administrations. OCDE.

Ramírez, C., & López, J. (2021). Cultura tributaria en Colombia: Análisis de factores determinantes. *Revista Colombiana de Administración*, 18(2), 67-80.

Segovia, D. (2020). La importancia de la cultura tributaria en la formalización de PYMES en Colombia. *Revista de Economía y Negocios*, 12(2), 89-110.