

FORMALIDAD TRIBUTARIA EN COLOMBIA



ADRIÁN FERNANDO CONTRERAS BOCANEGRA



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2025

FORMALIDAD TRIBUTARIA EN COLOMBIA

ADRIÁN FERNANDO CONTRERAS BOCANEGRA

Artículo académico presentado como requisito para optar el título de Contador Público

Asesor

Mg. STHEPHANY MATEUS FUENTES

Magister en Auditoría en Cuentas

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2025

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. Rodrigo GARCÍA JARA, O.P.

Vicerrector Académico Seccional Villavicencio

Mg. Julieth Andrea SIERRA TOBÓN

Secretaria General Seccional Villavicencio

Mg. José Joaquín FLÓREZ BAQUERO

Decano de la Facultad de Contaduría Pública

Agradecimientos

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento, en primer lugar, a Dios por brindarme sabiduría y resiliencia durante la realización de este artículo científico. A mi asesora, Stephany Mateus Fuentes, por su dedicación, orientación y apoyo constante en todo el proceso; su ayuda fue esencial para el desarrollo de este trabajo. Agradezco también profundamente a la profesora Lindey Angélica Gómez Suárez por su colaboración y valiosos aportes, que enriquecieron significativamente este proyecto. De igual forma, a mis padres, cuyo amor incondicional, apoyo constante y enseñanzas me han dado la fortaleza necesaria para superar cada desafío y seguir siempre adelante. Finalmente, a todos los docentes que han sido parte de mi proceso de aprendizaje y a la Universidad Santo Tomás, por hacer posible la culminación de esta importante etapa en mi vida.

Formalidad Tributaria En Colombia

Tax Formality in Colombia

Adrián Fernando Contreras Bocanegra

Resumen

La formalidad tributaria juega un papel fundamental en el desarrollo socioeconómico de cualquier nación, ya que se debe garantizar los ingresos necesarios para cubrir el gasto público para así asegurar la provisión de bienes y servicios fundamentales, como la salud, educación e infraestructura y a también favorecer a los sectores vulnerables de la sociedad. Se busca promover el cumplimiento de las obligaciones fiscales con el objetivo de lograr una mayor transparencia y una correcta rendición de cuentas por parte del estado, lo que genera confianza entre los ciudadanos y el gobierno.

Para el caso colombiano, los niveles de informalidad tributaria son altos, la evasión fiscal y el desconocimiento de las normas ha generado que el objetivo principal de recaudo se vea afectado y aunque se han venido implementando estrategias para fomentar la formalización empresarial, como regímenes simplificados y programas de culturización tributaria, se evidencian problemas estructurales y sociales que dificultan el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Palabras Clave - Tributación, impuesto, hacienda pública, reforma fiscal, política tributaria, administración, recursos económicos.

Abstract

Tax formalization plays a fundamental role in the socioeconomic development of any nation, as it ensures the necessary revenue to cover public spending, thereby securing the provision of essential goods and services such as healthcare, education, and infrastructure, while also benefiting vulnerable sectors of society. The aim is to promote compliance with tax obligations to achieve greater transparency and proper accountability by the state, which builds trust between citizens and the government.

In the case of Colombia, tax informality levels are high, and tax evasion, along with a lack of knowledge of the regulations, has negatively impacted the main revenue collection goal. Although strategies have been implemented to encourage business formalization, such as simplified regimes and tax education programs, structural and social problems persist, making it difficult to comply with tax obligations.

Keywords - Taxation, tax, public treasury, tax reform, tax policy, administration, economic resources.

Códigos JEL - H26, H30, H32, H73, K34.

Introducción

La informalidad tributaria en Colombia representa un desafío estructural que afecta negativamente la capacidad del Estado en la sostenibilidad fiscal, como lo es financiar políticas públicas, reducir la desigualdad y promover el desarrollo económico sostenible para lograr una equidad social. Este fenómeno se manifiesta cuando personas naturales o jurídicas desarrollan actividades económicas sin cumplir con las obligaciones fiscales establecidas, caracterizado por la evasión o elusión de obligaciones, como el registro ante la DIAN o la Cámara de Comercio, las declaraciones y pago de impuestos, o la emisión de facturas legales. El estudio de la informalidad tributaria es crucial para entender y abordar las barreras que impiden la formalización empresarial en Colombia, lo que a su vez es esencial para fortalecer la economía y mejorar la calidad de vida de la población. El estudio que se presenta a continuación analiza los principales aspectos que configuran la formalidad tributaria en Colombia, incluyendo el marco normativo, las herramientas de fiscalización y los incentivos diseñados. Asimismo, se examinan las desventajas asociadas al sistema actual, como la carga administrativa, la desconfianza hacia la gestión pública de los recursos.

Marco Teórico

La formalidad tributaria, según Pino, Farfán y Cabrera (2020), se entiende como el cumplimiento de las obligaciones fiscales establecidas por la ley, lo que permite a los contribuyentes acceder a los beneficios que el Estado ofrece a quienes operan dentro del marco

legal. Este concepto se complementa con el artículo 95, numeral 9, de la Constitución Política de Colombia, que establece: "Son deberes de la persona y del ciudadano: 9. Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de los conceptos de justicia y equidad". De este modo, la formalidad tributaria se convierte en una obligación cívica que contribuye a la sostenibilidad de las finanzas públicas y al desarrollo social. Esto a su vez, teniendo en cuenta que el estatuto tributario es la base legal del sistema impositivo colombiano, las obligaciones tributarias y los procedimientos de fiscalización, contemplando sanciones para la evasión y la elusión tributaria.

El cumplimiento de las obligaciones fiscales también se alinea con el objetivo principal de un sistema tributario ideal, que, según Ramírez, Sánchez y Silva (2016), es "la obtención de recursos que le permitan al Estado garantizar la satisfacción de las necesidades sociales, promover la estabilidad de las finanzas públicas y fomentar la economía privada a través de incentivos y alternativas de inversión". Esto implica que, al cumplir con sus responsabilidades fiscales, las empresas no solo contribuyen a la estabilidad económica del país, sino que también tienen acceso a diversas ventajas que favorecen su crecimiento.

En este orden de ideas, según Eduardo Cárdenas (2013), la informalidad tributaria es "el conjunto de actividades económicas que no cumplen con la ley tributaria, comercial y laboral, donde a éste corresponden las empresas que no pueden desarrollar sus actividades comerciales por la gran cantidad de requisitos y los elevados costos. También se define como un tipo económico que está por fuera de la normativa y las leyes que regulan la venta de bienes y servicios"

La implementación de leyes que se ajusten a la realidad del sector informal, como la Ley 1429 del 29 de diciembre de 2010 emitida por el Congreso de la República, refleja el interés del Gobierno en abordar la informalidad y fomentar el empleo. Esta ley, compuesta por 39 artículos, otorga beneficios a las pequeñas empresas mediante el principio de equidad, lo cual implica que la carga tributaria se distribuye según la capacidad económica del contribuyente. Esto incluye alivios en el pago de impuestos, aportes parafiscales, el impuesto de industria y comercio, y el impuesto de renta, además de otros incentivos durante los primeros años de operación. No obstante, una gran parte de las empresas desconoce la existencia de esta normativa y los beneficios que ofrece para impulsar su formalización. La ley también busca motivar a entidades territoriales como alcaldías, concejos, gobernaciones y asambleas a eliminar impuestos relacionados con la creación o constitución de nuevas empresas, su registro y los documentos asociados a su conformación.

Estudios realizados con el Banco Mundial indican que el proceso de formalización puede representar entre el 34% y el 46% de la utilidad bruta de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes), lo cual desincentiva su transición a la formalidad. Las empresas enfrentan múltiples procedimientos para cumplir con las obligaciones legales, incluyendo registros ante la DIAN, cámaras de comercio, entidades de seguridad social, y otros, lo que implica una carga significativa en tiempo y recursos; además, la contratación formal de empleados conlleva responsabilidades adicionales, como afiliaciones a seguridad social y cumplimiento de normativas laborales, lo que puede ser percibido como una carga adicional por los empresarios. (CONPES 3956 de 2019)

Según la Encuesta sobre Ambiente y Desempeño Institucional (EDI) del DANE en 2018, el 42,8% de los servidores públicos considera que la falta de valores éticos es el principal factor que propicia prácticas irregulares en la administración pública. La Medición de Capital Social para Colombia, realizada por CONTRIAL en 2018, muestra que la confianza en la administración pública es alarmantemente baja, con una puntuación de 1,9 sobre 10. Específicamente, la confianza en el gobierno municipal es de 1,72 y en el departamento de 1,14. El recurso destaca que tanto la ciudadanía como los propios compañeros de trabajo tienden a poner en duda los valores éticos de los servidores públicos, predominando una valoración negativa de su labor (Función Pública).

Método

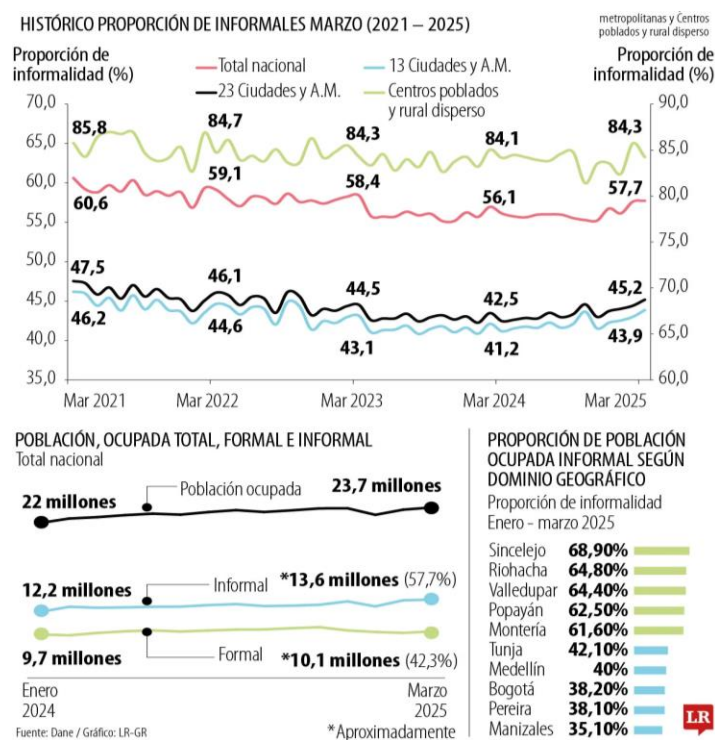
En el presente artículo se implementa una metodología cualitativa al comprender el fenómeno de la informalidad tributaria en Colombia desde un enfoque interpretativo y descriptiva, debido a que se caracteriza la informalidad tributaria en el país, señalando sus causas, consecuencias, marcos normativos, incentivos, herramientas y percepciones, es decir, se están identificando y describiendo elementos clave del fenómeno sin intervenir en él.

Se realiza revisión de literatura, examinando diversos documentos oficiales y académicos para comprender el contexto y las implicaciones de la informalidad tributaria, adicionalmente, analizando los marcos normativos, identificando y evaluando leyes y regulaciones que han incentivado el paso hacia la formalidad, como la Ley 1429 de 2010.

Resultados

En Colombia, la informalidad tributaria constituye un fenómeno de amplia presencia, que sigue aumentando con el tiempo, a pesar del crecimiento económico y la reducción del desempleo, los esfuerzos para reducir la informalidad aún no generan los resultados esperados. De acuerdo al último reporte del DANE (2025) la proporción de informalidad fue de 57,7%. Es decir, en Colombia hay 23,7 millones de trabajadores, de los cuales 13,6 millones están en la informalidad. En otras palabras, de cada 10 empleos, seis son informales. Al comparar la proporción de trabajadores informales con la del mismo periodo del año anterior (56,1% en marzo de 2024), se observa un incremento de 1,6 puntos porcentuales, lo que equivale aproximadamente a un millón de personas más en situación de informalidad, cifras que actualmente ubican a Colombia en la OCDE como el país con más informalidad tributaria. (La República, 2025)

Figura 1. Informalidad al cierre del primer trimestre de 2025



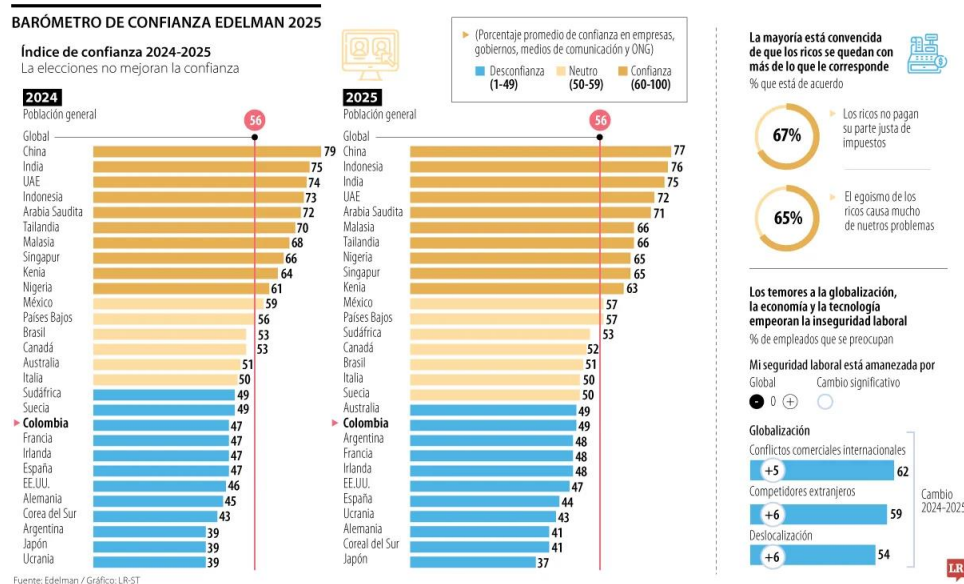
Nota: Adaptado de. (Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), 2025)

Las empresas formalmente constituidas deben competir con aquellas que operan en la informalidad, las cuales, al no asumir sus deberes legales, pueden ofrecer precios más bajos. El

sector informal evita el registro y otros trámites de legalización principalmente por las cargas que esto implica, especialmente en aspectos fiscales, laborales, comerciales y operativos.

Ahora bien, según los resultados obtenidos para Colombia en el Barómetro de Confianza de Edelman 2025, una de las investigaciones a nivel global que mide la confianza y credibilidad de las instituciones, incluyendo empresas, gobierno, medios de comunicación y organizaciones no gubernamentales, se tiene que el país se encuentra en la posición 49 de 77 países, ubicándose en la categoría de desconfianza con índice entre 1% y 49%, y justo esta fue la cifra registrada.

Figura 2. Barómetro de Confianza



Nota: Adaptado de. (Barómetro de Confianza (EDELMAN), 2025)

El sistema tributario ha provocado un alto nivel de desconfianza entre los ciudadanos. La falta de planificación en la implementación de la contribución por valorización, que causó una crisis acompañada de protestas y múltiples quejas por cobros excesivos y sin justificación, adicionando el pésimo servicio al momento del uso de la plataforma transaccional de la Dian, es un claro ejemplo de los graves efectos que pueden surgir de una gestión errónea. Recuperar la credibilidad de los contribuyentes representa ahora un gran desafío para las administraciones entrantes.

Conclusiones

La formalidad tributaria en Colombia representa no solo un deber legal, sino también un compromiso ciudadano esencial para el desarrollo económico y social del país. Su cumplimiento, respaldado por el artículo 95 de la Constitución y por el Estatuto Tributario, permite al Estado recaudar los recursos necesarios para garantizar derechos básicos y servicios públicos. No obstante, el crecimiento persistente de la informalidad que hoy afecta a más del 57% de la población trabajadora evidencia un desfase entre la normativa vigente y la realidad socioeconómica de miles de empresas y trabajadores. Este desfase se explica en parte por las cargas administrativas excesivas, los costos de formalización y la baja percepción de beneficio frente al cumplimiento tributario, lo que ha generado una cultura de evasión difícil de revertir.

La desconfianza en las instituciones públicas y en el sistema tributario colombiano es uno de los principales obstáculos para avanzar hacia una mayor formalización. Casos de corrupción y la mala gestión en procesos como la contribución por valorización han deteriorado profundamente la credibilidad del Estado ante los contribuyentes. Esto se refleja en índices preocupantes, como el Barómetro de Confianza de Edelman 2025. Frente a este panorama, es indispensable una reforma estructural del sistema fiscal que incluya incentivos reales, simplificación de trámites y garantías de transparencia en el uso de los recursos públicos. Solo así se podrá fomentar una cultura tributaria sólida, justa y sostenible.

Lista de Referencias

- Asamblea Nacional Constituyente. (1991). *Constitución Política de Colombia*. <https://colombia.justia.com/nacionales/constitucion-politica-de-colombia/titulo-ii/capitulo-5/>
- Cárdenas, E. (2013). *De La Informalidad A La Formalidad: Elementos Tributarios Y Complementarios*. [Trabajo de grado, Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano]. Repositorio Institucional de la Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano. <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/1513/T104.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Departamento Administrativo de la Función Pública (DAFP), (2018). *Contexto de ausencia de valores y desconfianza ciudadana*.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/admon/cursos/curso-integridad/recurso/media/cont3/cont3.html>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2016). *Encuesta Nacional de Microestablecimientos*. Recuperado de:
<https://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/560>
- Departamento Nacional de Planeación (DNP). (2019). *Política De Formalización Empresarial Documento - Conpes No.3956*. Consejo Nacional De Política Económica Y Social,
https://normograma.mintic.gov.co/mintic/compilacion/docs/CONPES_DNP_3956_2019.htm
- Martínez, L. (2025). *La tasa de informalidad en Colombia está a niveles vistos durante la pandemia*. Diario La República, <https://www.larepublica.co/economia/la-tasa-de-informalidad-esta-a-niveles-vistos-durante-la-pandemia-4124437>
- Pino, J. W., Farfán, J. C., & Cabrera, R. S. (2020). *Aproximación a la percepción social sobre el sistema tributario colombiano a partir de una revisión teórica*. *Económicas CUC*, 41(2), 197–210. <https://doi.org/10.17981/econcuc.41.2.2020.Econ.3>
- Pinto Duitama, K. (2025). *Colombia está entre los países con mayor índice de desconfianza en las instituciones*. Diario La República. <https://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-esta-entre-los-paises-con-mayor-indice-de-desconfianza-en-las-instituciones-4054301>
- Ramírez Sarmiento, I. H., Sánchez Penagos, D. A., & Silva Castro, J. M. (2016). *Complejidad del sistema tributario colombiano y su impacto en la informalidad empresarial*, [Trabajo de grado, Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano]. Repositorio Institucional de la Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano.
<https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/jspui/bitstream/20.500.12010/3779/1/Complejidad%20del%20sistema%20tributario%20colombiano%20y%20su%20impacto%20en%20la%20informalidad%20empresarial.pdf>