

Planeación fiscal como herramienta de competitividad en las Pymes

Fiscal planning as a competitiveness tool in small and medium-size enterprises (SMEs)

Vernon Weis Mendez Parada*

Como citar este artículo

Mendez, V. (2019). Planeación fiscal como herramienta de competitividad en las Pymes. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas* 1(1), pp. 22-44. Recuperado a partir de <http://cipres.sanmateo.edu.co/index.php/rcca>

* Contador Público. Docente investigador de la Fundación Universitaria San Mateo (Programa de Contaduría Pública). Correo Electrónico: vmendez@sanmateo.edu.co

Resumen

En los últimos años, varios factores asociados a la competitividad en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) tales como recursos humanos, capital, calidad del producto y/o servicio, publicidad, ventas e innovación; han potenciado una discusión en el ámbito académico. Este hecho no solo ha permitido conocer el impacto de las mismas en el desarrollo económico de Colombia, sino la comprensión del fenómeno alrededor de otras latitudes del mundo en el plano social y cultural. No obstante, aún queda terreno por abonar. Así, el autor analiza la relación de la planeación fiscal como factor fundamental en el crecimiento y éxito de las Pymes. Los resultados de la investigación se inscriben en un enfoque cualitativo y emplearon métodos propios de un análisis descriptivo como la recolección y revisión de literatura existente en el tema.

En el desarrollo de la investigación se evidenció que una correcta planeación fiscal debe estar asociada al conocimiento del negocio y de los demás factores que promueven la competitividad. Estos aspectos deben combinarse con una comprensión adecuada de la norma y un conocimiento previo de los futuros proyectos que prepare el ente regulador, cuidando siempre de no realizar programas de planeación agresiva que se alejen de marco legal.

Palabras clave: competitividad; planeación fiscal; pymes desarrollo

Abstract

In the past few years, various factors associated to competition in small and medium-size enterprises (Pymes), as human resource management, capital, product or service quality, advertising, sells and innovation, have boosted a discussion in the academic field. As a result, this fact has not only allowed to know the Pymes impact in the Colombian economic development, it has also allowed to the phenomenon understanding around the world in social and cultural plane. However, there still ground to be composted. Therefore, the author analyses the relationship between fiscal planning as a fundamental factor in the Pymes growth and success. The investigation results are inscribed in a qualitative approach and it is use own methods of a descriptive analysis as literature recollection and review in the topic.

In the investigation development, it is showed that a correct fiscal planning must be associated to the business knowledge and the rest of factors that promote the competition. Those aspects must combine with

an adequate rule understanding and a previous knowledge of the future projects that prepare the regulator, always taking care of not realize aggressive planning programs that apart the legal framework.

Keywords: competition; fiscal planning; pymes; development.

Introducción

El desarrollo económico del país, se concentra en más del 90% en las empresas pymes (Castellanos, 2003). Potencializar estas compañías implica una preparación en todos los aspectos que contribuyan a su competitividad y éxito en mercados locales y extranjeros. Esta capacidad de competir, punto álgido de la administración como disciplina social, implica resaltar factores que lleven a este cometido y planear estratégicamente. Dentro de este último, se hace especial énfasis en la planeación fiscal, de manera que la administración puede optimizar los recursos, cumpliéndole a todas las partes interesadas en obtener una participación apropiada del desarrollo de una actividad económica.

Identificar los factores que promueven el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas, debe ser un aspecto de constante atención por parte de las organizaciones. Así mismo, la planeación tributaria debe estudiarse como un conjunto de factores que inciden en las organizaciones y no como un hecho aislado que se ejecuta en momentos específicos del año fiscal; una correcta planeación involucra a diversos actores de las empresas y/o compañías, quienes atendiendo a cada uno de sus roles contribuyen por la correcta gestión de las mismas.

Esta investigación permite identificar cuáles son los factores de competencia a observar en una organización Pyme, incorporando la planeación fiscal como una herramienta de análisis, siendo este punto relevante en la supervivencia empresarial; más aún, en países de constantes cambios fiscales como lo es Colombia, donde se requieren profesionales de contabilidad con idoneidad que se anticipen a los hechos permitiendo que el empresario pueda presupuestar el efecto tributario en el ciclo económico.

Dentro del proceso de planeación fiscal es importante resaltar la importancia del desarrollo y estructuración de esta herramienta con sentido de responsabilidad social, promoviendo prácticas que se aparten de programas de planeación tributaria agresiva. Esto permite contribuir al Estado en términos de equidad y justicia, favoreciendo el crecimiento y éxito económico de las organizaciones.

Este documento, inicialmente presenta la metodología abordada en el proceso de investigación; posteriormente revisa los factores que

promueven la competitividad en las Pymes, analizando la relación que existe con la planeación fiscal. Finalmente, se presentan las conclusiones asociadas a la investigación realizada.

Metodología

El éxito de una investigación se deriva no solo de la información recopilada y la interpretación de los datos; sino del diseño metodológico que la hace conducente y aportante, encausando al investigador por el mejor camino. Así, el análisis propuesto es de carácter cualitativo con métodos de un enfoque descriptivo. De acuerdo con Roberto Hernández-Sampieri (2014), “la revisión de la literatura debe iniciarse desde el comienzo del estudio porque el conocimiento que nos brinda es útil para plantear el problema de investigación y posteriormente nos sirve para refinarlo y contextualizarlo” (p. 58).

Así, la función que juega la descripción en todo proceso investigativo reside en las características del fenómeno que estudia para lo cual, el investigador debe estar en la capacidad de exponer, evaluar y detallar las particularidades del objeto de estudio (Hernández-Sampieri, 2014).

Ahora bien, los estudios que se inscriben en dicho enfoque permiten poner de manifiesto los conocimientos metodológicos del autor, ya que evidencia el nivel operativo de conceptos y categorías relacionados con el tema (Omonte, 2009; Rincón, 2018).

En este caso, a través del análisis de la literatura existente se busca evidenciar las competencias necesarias que deben considerar las Pymes, al momento de realizar planeación fiscal. A partir de ello se busca consolidar las características resaltadas en artículos que de manera independiente tratan aspectos de planeación fiscal y de competitividad, buscando orientar estas herramientas hacia las Pymes en un sector de suma importancia para el desarrollo de la economía nacional.

Resultados

El crecimiento y éxito económico de las empresas se logra con una buena administración de los recursos y con planes estratégicos que pongan en evidencia las habilidades de los sujetos que intervienen en los procedimientos administrativos; de manera que contribuyan a continuar enfrentando los retos que se presenten en el desarrollo de su actividad económica. El desempeño empresarial se convierte en un conjunto de herramientas que los administradores deben aprender a manejar, integrando las habilidades de los actores ya mencionados y los proyectos

apropiados. Es así, como las organizaciones maximizan los intereses particulares de los inversionistas, la generación de empleo y contribuyen al Estado a través del pago de los impuestos.

Abarcando estos aspectos se obtiene la función empresarial, para poder satisfacerla es prioritario establecer planes que faciliten el desarrollo y visualicen la permanencia empresarial; haciéndola competitiva en el mercado lo que le da un carácter sostenible. En Colombia el sector empresarial está clasificado en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, esta clasificación está reglamentada en la Ley 590 (2000) y sus modificaciones (Ley 905 de 2004), conocida como la Ley Mipymes Bancoldex (2017).

La clasificación de las organizaciones empresariales está representada en el monto de los activos. Las Pymes son el grupo de empresas pequeñas y medianas con activos totales superiores a 500 SMMLV y hasta 30.000 SMMLV. En la siguiente tabla se presenta la clasificación completa de las organizaciones en Colombia.

Tabla 1. Clasificación de las empresas año 2018

Tamaño	Activos totales en SMMLV
Microempresa	Hasta 500 SMMLV
Pequeña	Superior a 500 y hasta 5.000
Mediana	Superior a 5.000 y hasta 30.000
Grande	Superior a 30.000

Fuente: Bancoldex (2018).

La globalización de la economía ha implicado que las empresas se encuentren en permanente cambio en materia organizacional y estructural. Con ello podrán estar a tono con los desafíos de los clientes globalizados quienes a su vez son exigentes a la hora de demandar bienes y servicios. A partir de dicha aclaración, se genera el siguiente interrogante: ¿las Pymes, cuentan con los métodos apropiados, que las hacen competitivas; para enfrentar en estos mercados?

Este cuestionamiento ha sido abordado por Quintero (2003), quien resalta que día a día los avances en acuerdos para pertenecer a bloques económicos ponen en descubierto que las empresas Pymes no están preparadas para enfrentar este reto; señalando que las compañías deben mejorar en el corto tiempo su competitividad diseñando planes que las pongan al mismo nivel de las empresas del mundo globalizado, identificando tres posibles acciones que harán que estas compañías resuelvan el impase de la competitividad, estas son:

- Rediseño de los productos: el autor propone un proceso de innovación en el bien o servicio. La renovación del producto le aplica al mismo más beneficios y el consumidor lo percibe como más ventajas por el mismo costo; esta redefinición del producto se vuelve un elemento diferenciador que hará por parte del cliente su preferencia frente a otros competidores.

- Mejoramiento y certificación de la calidad: las empresas deben tener procesos estructurados que continuamente se encuentren inmersos en el principio de calidad total; a su vez adquirir certificaciones de calidad, le ayudará en su proceso de mejora continua, contribuyendo en la empresa en la estructura organizacional, calidad del producto y satisfacción del cliente.

- Mejorar las prácticas comerciales y financieras: estos aspectos son de carácter relevante sobre todo para una empresa del tamaño pyme; dichas características se muestran a continuación:

- Prácticas comerciales: el desempeño comercial y la preparación de los administradores, requiere que sean conocedores del tipo de cliente al que abordan, generando diversas estrategias comerciales para cada tipo de cliente.

- Prácticas financieras: es indispensable que bajo el control del mundo globalizado y el de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), exista una articulación en la estructura organizacional de ventas y finanzas, para establecer planes financieros en pro del desarrollo comercial que beneficie a la empresa. Es decir, poder tener inspiraciones comerciales que tengan peso financiero y que sean sostenible en el tiempo (Quintero, 2018).

La realidad de las empresas en Colombia y el mundo es que están en una carrera competitiva, debiendo el empresario estar atento a los cambios, decisiones, desafíos y tendencias de los compradores para poder establecer nuevas metodologías que le permitan dar respuesta a las necesidades del mercado; así se mantienen en el mercado con calidad y servicio. De acuerdo con Porter (1997), y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (1993), la competitividad se define como “la capacidad de las empresas para competir, ganando cuotas de mercado e incrementando sus beneficios para el crecimiento” (p. pendiente). Una definición de gran relevancia en el contexto actual.

Como variable de estudio, la competitividad puede ser abordada desde diferentes visiones. Numerosos autores concentran sus esfuerzos en el análisis de la competitividad empresarial, siendo el foco de atención el desenvolvimiento de las firmas en los mercados locales e internacionales, independientemente de su ubicación geográfica. (Mora, Vera y Melgarejo, 2014, p. 2)

Desde la perspectiva de los autores en mención citando a Solleiro y Castañón (2005), la competitividad es la capacidad de una organización para mantener o incrementar su participación en el mercado basada en nuevas estrategias empresariales, en un sostenido crecimiento de la productividad, en la capacidad interempresarial para participar en negociaciones con diferentes instituciones y otras compañías dentro de su ambiente, en un ambiente competitivo determinado por el sector y el mercado de los consumidores y en políticas introducidas por los gobiernos nacionales y alianzas económicas regionales (p. 1061).

Otro aspecto fundamental en el desarrollo de la competitividad es el factor humano, la globalización ha puesto este factor en la cúspide de los que más aportan valor a las empresas (Chamorro, 2005). Este mismo factor también es abordado bajo el concepto de la gerencia humanística Largacha, Pinzón y León (2015), evidenciando que la fusión del capital humano y el aprendizaje empresarial hace empresas sostenibles; y este grado de sostenibilidad queda inmerso en el factor de competitividad.

De otra parte, resulta importante confrontar el efecto de la cultura organizacional y la gestión del conocimiento. Se ha identificado, que uno de los aspectos que aporta valor a las organizaciones es potencializar el capital humano. Desde el direccionamiento estratégico, se evidencia que se ha avanzado poco en la definición de estrategias que permitan que las compañías se enfoquen en hacer realidad la gestión del conocimiento desde los planteamientos y, por supuesto, desde la aplicación. En efecto si confrontamos la posición de un buen clima organizacional, como repercute en la apropiada generación de conocimiento, esto induce a la organización a una etapa de competitividad; pero es muy poco el avance que se hace en cuanto a la generación de conocimiento lo que termina afectando la planeación estratégica, impactando en la planeación tributaria (Marulanda, 2016).

En los factores de capital humano, resulta importante considerar que un segmento significativo de las Pymes está compuesto por familias. Por ello, resulta interesante analizar la importancia y participación de la familia en el ámbito empresarial y el desarrollo de la organización y su competitividad. En este aspecto Romero (2006), identifica tres fases que de no contar con el manejo apropiado pueden afectar la competitividad empresarial; ellas son:

- Establecer una organización visionaria, detallando la razón de ser de la organización.
- Definir la manera de administrar, separando los intereses familiares de los empresariales.
- Establecer juntas directivas mixtas donde los integrantes no sean de la estructura familiar.

Por otra parte, en contraposición se muestran otros factores determinantes en la competitividad. Conforme a lo establecido por Álvarez (2008), una empresa es competitiva a nivel local y en los mercados extranjeros, si puede ofrecer los mismos bienes y servicios que sus competidores a mejor calidad y más bajo costo, sosteniendo estas condiciones en el largo plazo, cumpliendo con las compensaciones a empleados y retornando la inversión. Considerando esto el autor define tres puntos que enmarcan una empresa competitiva; factores que deben evaluarse por separado y en conjunto, examinando que no existe un estándar de metodología para establecer la competitividad, por el contrario, las presenta como un mosaico de posibilidades entre las que se encuentran:

- La dimensión exportadora no siempre es un buen parámetro para evaluar la competitividad.
- Las empresas más innovadoras no siempre tienen los mejores resultados en la industria.
- Las condiciones de la industria son determinantes en la competitividad.

Un factor clave que marca la competitividad empresarial es la aplicación de innovación tecnológica. Un estudio reciente realizado por González (2015), muestra que las grandes y medianas empresas tienen un nivel de innovación tecnológica aceptable (50%). Las empresas pequeñas y microempresas muestran un nivel deficiente; solo dos de los indicadores califican como aceptables y los demás son deficientes. Si el empresario, se queda en la obsolescencia tecnológica, condiciona el desarrollo de la pyme. En este mismo sentido se ha manifestado García (2015), al concluir que la innovación está influida por la relación entre la experiencia en el mercado y la experiencia tecnológica acumulada por una empresa.

Adicionalmente, resulta de gran importancia que las empresas una vez han logrado mediante la competitividad un posicionamiento estratégico, deben pasar al siguiente nivel, la internacionalización; y las organizaciones internacionales han trabajado en dar sus aportes para que las empresas que quieran explorar esta dimensión, se nutran y se apropien de la información disponible con el propósito de generar una fase de internacionalización exitosa mediante la aplicación de estrategias gerenciales que los aporten al mejoramiento de sus indicadores (Botero, 2015).

Sin embargo, estudios en España, frente a la internacionalización de un sector sugieren tener precaución al momento de la internacionalización de la empresa. Villa y Küster (2015), concluye que las empresas que se internacionalizan no deben esperar mejorar su desempeño por el mero hecho de internacionalizarse. Al contrario, quizá el hecho de apostar por más de un mercado incrementa las dificultades empresariales.

También se deben analizar las áreas de desempeño organizacionales, esto permite que las empresas mejoren en su desempeño y lograr que planeen estratégicamente sus objetivos a través del tiempo. Para el caso colombiano, según Tamayo (2015), se deben analizar las siguientes áreas de desempeño:

- Mediante el análisis FODA, se analiza esquemáticamente los factores que la comprometen.
- Finanzas, debe analizar la gestión de recursos.
- Talento humano, direcciona la administración adecuada del capital humano.
- Producción, converge la etapa productiva con procesos de innovación.
- Ventas y servicio posventa, comprende el proceso de investigación de los mercados.
- Internacionalización, fase que implica expansión de mercados externos.
- Tecnología, la cual debe estar presente en los procesos de gestión empresarial.

También, es importante incorporar a la competitividad de las empresas, la valoración que el cliente realiza del bien o servicio que se le vende. El valor percibido por el consumidor es la evaluación global por

parte del mismo, de la utilidad y desempeño de un producto con relación a la competencia y basada en las percepciones de lo que se recibe y de lo que se da a cambio (Londoño y Baby, 2015).

Si el desempeño organizacional genera una satisfacción del cliente, esto trasciende en recompra del bien o servicio y en una voz a voz de calidad y servicio, que pone la empresa en una línea de diferencia y enmarca el paso de empresas competitivas que planean estratégicamente sus operaciones. Si el Valor Percibido por el Cliente VPC, es alto esto genera mayor beneficio a la compañía.

Un factor que incide en las Pymes es la escasez de liquidez y de capital de trabajo para poder realizar operaciones, por ello ante la ausencia de financiación y el limitado acceso a este recurso les resta competitividad. En algunos casos a falta de indicadores de gestión, el capital de trabajo está casi que forzado a financiación patrimonial; omitiendo oportunidades financieras (Mora, Vera & Melgarejo, 2015). Para el caso empresarial colombiano, se observa una marcada dependencia por la financiación patrimonial, considerando adicionalmente que existen múltiples factores que inciden en el desarrollo de las pymes los cuales se presentan a continuación.

Los factores que afectan el entorno en las Pymes se reflejan en los índices de competitividad que manejan estas compañías, los cuales se muestran en el siguiente apartado.

Competitividad en las Pymes y entorno de incidencia

Para poder reconocer que tan competentes pueden ser las Pymes, debemos identificar los índices que a nivel internacional son reconocidos para medir la competencia empresarial (Montoya, 2009). Este índice para Colombia ha mejorado considerablemente, puesto que actualmente ocupa el puesto 66, entre 137 economías valoradas una cifra considerable que denota el crecimiento existente en este sentido.

Las dimensiones que afectan los índices de competitividad a nivel internacional están compuestas por el entorno empresarial, Estado, mundo.

- **Dimensión desempeño empresarial:** son todas las estrategias, cambios y adaptaciones, que la organización a su interior debe hacer para lograr ser competitivo; estos factores implican innovaciones en: la producción, recursos humanos, formas de administración, forma de hacer negociaciones.

- Dimensión de desempeño del Estado: comprende la política y todos los mecanismos de apoyo, nuevas legislaciones, integraciones económicas y apoyos económicos que los países deben trabajar para alcanzar niveles de especialización y competitividad.

- Dimensión mundo: por ser la economía una sofisticada interacción, requiere que los organismos internacionales vigilen la complejidad del mundo económico en el cual no se vulneren derechos y tratados de ningún país.

Las Pymes son sujetos económicos esenciales en el desarrollo de los países. Según la Cepal, las Pymes en América Latina representan aproximadamente 99% del total de empresas; además, estarían generando casi 67% de los empleos en el país (Piñeros & Dorado, 2018). Para comprender el contexto de las Pymes, examinemos diferentes impulsos de acción de estas empresas, que en conjunto nos permitirá analizar el efecto de la competitividad:

a) Entorno económico

El campo de acción de las Pymes a nivel de Latinoamérica y de la Organización para la cooperación y el desarrollo económico OCDE, cuya participación media en cada país es superior al 90%, excepto en Argentina, Brasil, Uruguay y Alemania; quedando el resto del sector empresarial repartido en medianas y grandes empresas. Para el caso colombiano, se aprecia una participación superior al 95%, expresando la gráfica que estas empresas son las que dan desarrollo económico y social al país.

Estas empresas, en la cotidianidad se enfrentan a una libre competencia, con ventajas desarrolladas, y de acuerdo con sus primacías; toman decisiones que le permitan ser dinámicos y exitosos en la ejecución de su actividad. Considerando las ventajas competitivas de cada empresa, la organización en su interior debe planear estratégicamente sus acciones a causa de que la competencia es agresiva y deben estar preparados para poder mantenerse en el mercado; y esto solo lo puede lograr con decisiones estratégicas, más aún en países como Colombia, donde la variabilidad de las normas, implica que la Pyme redireccione sus decisiones en función de ellas, por lo que debe trabajar de la mano con las normas fiscales para no incurrir en tergiversaciones estatales; cumpliendo el cometido; organizacional, el de los socios, empleados y por su puesto al gobierno.

De acuerdo con Valencia (2016), la política económica del país y los aspectos de competitividad se materializa en el plan nacional de desarrollo llamado "Crecimiento sostenible y competitividad"; esperando lograrlo con la gestión de dos variables: a) Incremento en la productividad,

b) Atracción de la inversión extranjera.

Adicionalmente, el autor plantea que este desarrollo sostenible se logra mediante innovación, formalización y desarrollo de competencias; infraestructura para la competitividad, bancarización y mercado de capitales, clima de negocios y participación privada.

Integramos, ahora aspectos vistos anteriormente, para comparar tres enfoques de análisis de la competitividad en las Pymes según lo sugerido por Álvarez, (2008):

- País: según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2001), la competitividad es definida como la calidad del entorno para realizar inversiones y para incrementar la productividad en un clima de estabilidad macroeconómica e integración a la economía nacional.

- Industria: Porter (2000), propone cinco factores.

- Competencia

- Negociación con proveedores

- Clientes

- Amenaza de nuevas empresas

- Amenaza de productos sustitutos.

- Empresa: propone: es una función de que resulta de la dimensión de seis variables.

- Empresarial: identifica la estrategia de planificación.

- Financiera: analiza la planeación de los recursos financieros.

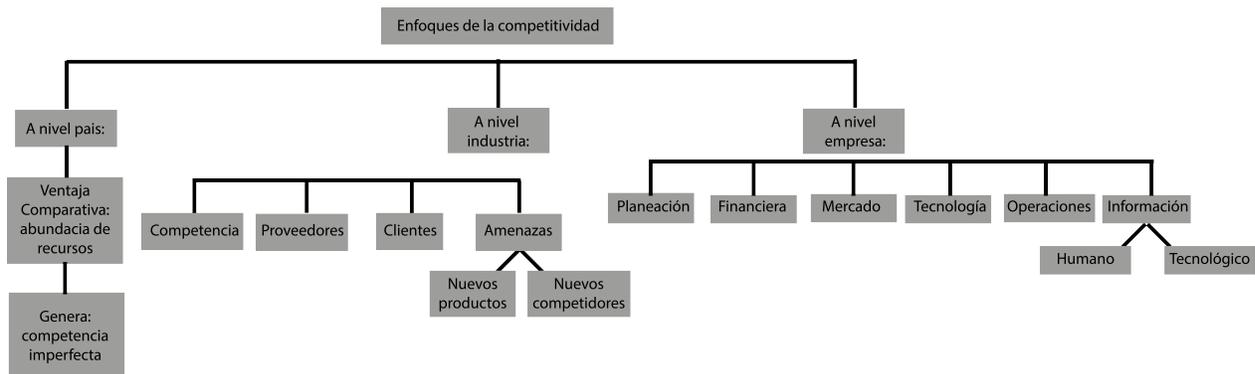
- Mercado: analiza la decisión de la empresa respecto a la expansión.

- Tecnología: identifica la relación entre estrategia tecnológica y la estrategia competitiva.

- Administración de operaciones: coordinación de los insumos, con recurso humano y tecnología.

- Cómputo y tecnología de la información: Actualización de equipos y programas para llevar a cabo tareas de la organización. (Cañón, 2003)

Figura 1. Enfoques de la competitividad



Fuente: Elaboración propia, construido a partir de la información de Álvarez (2008).

b) Entorno fiscal

Para que las empresas logren ser competitivas, deben desarrollar bien la estrategia a seguir, y esto lo pueden lograr si ejecutan una adecuada planeación fiscal, que corresponde a una coordinación de los sucesos impositivos, con el objeto de optimizar la carga impositiva. Esta coordinación, comprende tres fases

- Conocimiento del contribuyente:
 - Actividad económica: bienes y servicios que ofrece.
 - Composición del capital.
 - Riesgos del negocio.
 - Regulaciones tributarias especiales (rentas exentas, beneficios especiales, limitaciones específicas).
 - Planes de expansión, proyectos de inversión.
 - Transacciones con vinculados económicos.
 - Información financiera.
- Análisis de la situación impositiva:
 - Cumplimiento de las obligaciones de carácter tributario

- Identificación de posibles contingencias de impuestos.
- Identificación de oportunidades de mejoramiento.
- Revisión de procedimientos y controles en materia de impuestos.
- Revisión de otras áreas relacionadas con la generación y control de la información tributaria.
- Impacto financiero de las decisiones de carácter fiscal.

Anticiparse al pago de la tributación, puede inducir a que empresarios caigan en la red de la corrupción y traten de aplicar mecanismos no legales para lograr disminuir su carga tributaria. En este sentido, Mendoza (2015), realiza un análisis frente a los mecanismos de elusión que usualmente son aplicados por los contribuyentes entre los que se encuentran:

- Estrategas de elusión: corresponden al conocimiento de la norma fiscal utilizándola en favor de la organización de forma que minimice la carga impositiva.
- Estrategas de evasión: una de las prácticas implementadas para erosionar la base.

c) Entorno de capital humano

Analizando el factor humano, es perceptible la gran importancia que a nivel globalizado tiene este factor en las organizaciones; reflejando que para sobrevivir las organizaciones deben adoptar una integración del capital humano; enmarcado que en el mundo existen estándares avalados con certificaciones que han garantizado el éxito en países como Reino Unido y Estados Unidos; que consiste en prácticas de gestión del factor humano.

Este estándar se basa en la metodología IIP Investor in people (IIP), que abarca cuatro factores, según Chamorro (2005):

- El estándar desarrolla las personas.
- El estándar revisa necesidades de formación, desarrollo y educación.
- La estándar toma acciones para cumplir con las necesidades.

- El estándar evalúa resultados para verificar que los empleados se estén desarrollando.

Esta metodología desvela una estrategia de gerenciamiento en el factor humano, que a nuestro enfoque aportaría mucho a los profesionales de la contaduría pública en ejercicio de la profesión, quienes se desempeñaran en medio de un mundo globalizado. Este tipo de certificación respalda a que los profesionales tengan confianza a plenitud de sus capacidades y el empresario cuente con el capital humano idóneo.

Otro de los factores significativos en el capital humano es la interacción familia-empresa, y es imprescindible hacerlo porque más del 95% de las empresas en Colombia están constituidas por pymes familiares. Mejorar en tecnología y renovar un sistema productivo, incrementan la productividad y competitividad de las empresas; pero esta mejoría organizacional también debe incorporar la relación entre los administradores-familiares, y un método para dirimir los conflictos familiares que entorpezcan la permanencia de la pyme.; y esta debilidad la pueden aprovechar los competidores (Romero, 2006).

Relación de la competitividad con la planeación fiscal

Existe una estrecha relación entre los factores que promueven la competitividad en las organizaciones y una correcta planeación fiscal; el crecimiento de las industrias y la complejidad del sistema financiero y tributario, son de suma importancia para promover el desarrollo de las industrias. Conforme a cifras presentadas por el Fondo Monetario Internacional (FMI) para el año 2018, se espera un crecimiento mundial del 3.9%; sin embargo, este crecimiento se ve afectado por la complejidad de los sistemas financieros.

La complejidad de los sistemas financieros y el grado de incumplimiento frente a las obligaciones fiscales en algunos países, es medido por TMF Group, quien revisó la complejidad financiera para el año 2017 en 94 países siendo en escala uno (1) el más complejo y 94 el menos complejo. En resumen, los hallazgos mostraron que la complejidad podría agruparse dentro de tres áreas clave de desafío.

- Reglamento: la tasa de cambio en cada país que requiere un mayor esfuerzo para satisfacer las demandas de cambios legislativos. Los diversos informes para cada mercado resaltan la importancia de un robusto riesgo interno, lo que permite un cumplimiento financiero total.

Tabla 2. Top diez países más complejos para contabilidad y cumplimiento de impuestos 2017

País	Región	Puesto
Turquía	EMEA	1
Brasil	AMERICAS	2
Italia	EMEA	3
Grecia	EMEA	4
Vietnam	APAC	5
Colombia	AMERICAS	6
China	APAC	7
Bélgica	EMEA	8
Argentina	AMERICAS	9
India	APAC	10

Fuente: Construido a partir de Informe: Tmf Group. Índice de Complejidad Financiera. 2017

- **Conocimiento:** la necesidad de construir una base de conocimiento local para evitar el riesgo de incumplimiento en todas áreas de finanzas. Conocimiento local aplicado, no solo de la legislación, pero también la moneda y el lenguaje, puede resultar vital en cumplir con los requisitos de informes y cumplimiento.

- **Tecnología:** el mayor uso de la tecnología por parte de las autoridades locales para entregar transparencia operacional. Más y más jurisdicciones, en todas partes del mundo, ahora están automatizando y digitalizando su información requisitos de almacenamiento e informes.

En la tabla 2 se muestra el puesto ocupado por Colombia en 2017, el sexto de 94, el número dos en Suramérica después de Brasil. Este índice desvela, la complejidad del sistema financiero en América Latina y Colombia y los riesgos de incumplimiento fiscal en estas economías.

Colombia, en el 2017, es el segundo más complejo en la región de las Américas y se encuentra entre los diez primeros a nivel mundial. El país presenta un sistema impositivo complejo y ha realizado varias reformas tributarias en los últimos años. Además, en la redacción de las reglas fiscales permite diferentes interpretaciones, lo que aumenta su complejidad.

Algunos factores que promueven la complejidad del sistema tributario colombiano, se ven reflejados en las normas contables, reformas fiscales, tasas impositivas y sanciones, los cuales se detallan a continuación:

- La última reforma fiscal, la ley 1819 (2016), introduce un nuevo impuesto de retención sobre dividendos, aumenta el impuesto general a las ganancias corporativas tasa, y elimina el impuesto sobre la renta para la igualdad y el recargo CREE relacionado. La ley también agrega medidas destinadas a combatir la evasión fiscal y evasión de impuestos.

- Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) colombianos locales hicieron transición a las NIIF Pymes en 2016, sin embargo, a efectos fiscales el desconocimiento de los efectos de la conciliación fiscal, genera incertidumbre en las organizaciones.

- Colombia tiene altas tasas impositivas y sanciones, el pago o los errores pueden resultar en graves sanciones o multas por intereses moratorios.

- Hay reglas estrictas sobre la conservación de documentos. Los documentos comerciales deben mantenerse para 20 años, sin embargo, si la empresa tiene una manera para guardar la información mientras conserva su integridad, los documentos pueden ser destruidos en el décimo año. Documentos para fines impositivos: cinco años.

La complejidad del sistema tributario posee efectos significativos en el desarrollo y crecimiento de las Pymes. Sin embargo, los ingresos fiscales que obtiene la nación son fundamentales para financiar el crecimiento y desarrollo económico, a través de programas sociales y de inversión pública, esto con el fin de construir territorios prósperos en beneficio de sus habitantes (Banco Mundial, citado por Mendoza, 2015). Por ello, las pequeñas y medianas empresas deben contribuir al estado en términos de equidad y justicia, empleando las mejores herramientas, que permitan realizar una correcta contribución acorde a las características empresariales y las reglas fiscales existentes. Considerando que el Estado adicionalmente debe proporcionar reglas claras para el correcto funcionamiento del entorno fiscal, un aspecto en que el gobierno colombiano debe trabajar en pro de simplificar el sistema tributario.

Existen diversas herramientas que permiten a las entidades realizar una correcta contribución al Estado. Una de ellas es la planeación tributaria, que optimiza las finanzas corporativas y permita a través de un pleno entendimiento de la norma, realizar una correcta contribución

al Estado empleando todos los instrumentos que este otorga para el proceso de tributación. Autores como Arias, Espitia y Ruiz (2016), sugieren que la planeación tributaria proviene de la planeación empresarial. En este sentido Alvarado (2013), identifica la planeación tributaria como un instrumento administrativo que busca identificar los montos justos que deben cancelar el contribuyente por concepto de impuestos, entendiendo que dicha planificación ayudará a la entidad en los procesos gerenciales que desarrolla y en el correcto uso de los recursos.

Se entiende como planeación tributaria al proceso que el contribuyente realiza de manera lícita, en donde se invierten los recursos destinados para el negocio buscando optimizar la carga tributaria, de forma tal que esta se reduzca a la mínima admisible legalmente (Rivas, 2000). En este sentido, es importante resaltar que la carga tributaria y las inversiones realizadas deben ajustarse a los marcos tributarios establecidos legalmente.

Las herramientas que deben considerarse las pequeñas y medianas empresas en la elaboración de una correcta planificación fiscal están orientadas a la proyección estratégica. Por lo cual, las organizaciones deben identificar el futuro tributario de la compañía, con el fin de buscar un ahorro impositivo en el mediano plazo. Para ello, conforme a lo que establece Parra (2008), las organizaciones deben analizar sus objetivos y las estrategias de solución que existen entorno a ellos, identificando las alternativas tributarias que pueden acompañar a las estrategias que escoge la empresa para cumplir con sus objetivos.

Una correcta planeación fiscal puede permitirle a la compañía mayores márgenes en el desarrollo de proyectos, por ello es indispensable conocer el modelo de negocio y realizar un análisis de las leyes tributarias aplicables, identificando estrategias que permitan en el marco de la ley impulsar el ahorro tributario y destinar estos recursos hacia los sectores más productivos de la organización. En este proceso la conjunción y el entendimiento del modelo de negocio y la norma tributaria es fundamental para que exista una correcta planeación fiscal y por tanto un incremento en los factores de competitividad de la compañía.

El entendimiento del modelo de negocio implica diversos factores, que fueron analizados al inicio de esta investigación y que se concentran en siete (7) áreas claves de conocimiento frente a la organización, las cuales se resumen en el cuadro que se muestra a continuación:

Tabla 2. Gestión del conocimiento organizacional como factor clave en la planeación fiscal

Factor determinante
1. Identificar o construir la visión de la compañía en el corto, mediano y largo plazo.
2. Conocer la línea productiva y los modelos de reconocimiento de los inventarios.
3. Gestionar procesos en ambientes óptimos de calidad.
4. Estudiar las prácticas comerciales de la entidad y aplicar constantes procesos de mejora.
5. Establecer los factores que afectan la liquidez y el capital de trabajo de la organización.
6. Generar fusiones entre el capital humano y el aprendizaje empresarial.
7. Conocer y fortalecer la cultura organizacional gestionando el conocimiento existente en la organización en pro de mejorar los procesos.

Fuente: Construcción propia

Los factores anteriormente enunciados deben ser de manejo y completo conocimiento en la organización, puesto que no sería posible hablar de planeación fiscal, si no existe un pleno entendimiento del modelo de negocio. El proceso de planeación fiscal requiere un desarrollo conjunto de análisis de los factores que promueven la competitividad en la organización, en asociados al entendimiento del modelo tributario que rodea la compañía

Desde el punto de vista tributario las Pymes en opinión de Valencia (2006); deben contemplar los tributos para instituir una planeación estrategia tributaria con el propósito de obtener los resultados esperados, dando cumplimiento a las obligaciones fiscales; aprovechando cada beneficio que permita mitigar el pago impositivo. La comprensión del modelo tributario, implica una preparación previa en donde resulta fundamental conocer las reformas tributarias que plantea el gobierno y estudiarlas en detalle antes de que las mismas entren en funcionamiento. Esto permitirá a la compañía estar preparada ante cambios que afecten el modelo de negocio, brindado espacios de reacción y maniobra frente a las nuevas reglas tributarias que puedan darse.

La planeación fiscal como elemento de competitividad en las pymes, favorece el desarrollo económico de las organizaciones. Puesto que la planeación tributaria se define como una herramienta que utilizan los contribuyentes para optimizar la carga impositiva, lo cual les permite:

- Cuantificar el valor impositivo de forma anticipada.
- Analizar posibilidades de ahorros en impuestos en virtud de algún beneficio.
- Tener flujos de caja sincronizados.
- Minimizar los riesgos asociados al incumplimiento de las obligaciones fiscales.
- Maximizar la rentabilidad de los inversionistas.

Aunque la planeación tributaria es una herramienta fundamental en el desarrollo de la competitividad, no debe abusarse de ella con mecanismos de planeación fiscal agresiva que se mantienen en la línea difusa de la legalidad. En este sentido Mendoza (2016), identifica los constantes esfuerzos de los gobiernos por evitar la evasión y el uso de paraísos fiscales que pongan en deterioro la economía del país. En este sentido la comunidad internacional diseña de manera continua medidas contra el fraude fiscal, en donde el factor impositivo no sea un obstáculo para la competitividad internacional.

Conclusiones

Comprender la planeación como una estrategia que deben trazar los directivos de las organizaciones para poder alcanzar niveles de competencia óptima a nivel mundial; es casi una necesidad; ya que la globalización de los mercados trae consigo consumidores de bienes y servicios cada vez más exigentes. Por ello, deben emplearse todas las herramientas necesarias para que la compañía sea competitiva en el entorno actual.

La planeación fiscal es una herramienta fundamental en el desarrollo de la competitividad de las pymes. Sin embargo, la misma debe concebirse de manera conjunta con las demás herramientas que favorecen el desarrollo empresarial. En este sentido, al elaborar proyectos con este procedimiento es fundamental conocer el modelo de negocio y gestionar los procesos que intervienen en el correcto desarrollo de la organización.

El conocimiento del negocio debe combinarse con un entendimiento pleno de la norma. Estudiar y conocer la distinta jurisprudencia que afecte la correcta tributación de la organización, es una prioridad que se acompaña de un estudio previo de las normas futuras que emita el ente regulador. La lectura y dominio de los proyectos de regulación fiscal resultan ser una necesidad al momento de realizar planeación fiscal. Esto le permite a la organización estructurar planes que favorezcan el ahorro tributario siempre en el margen de la legalidad.

Finalmente, resulta significativo el efecto de la complejidad del sistema tributario en la planeación fiscal, por ello es importante que se incorporen sistemas que simplifiquen los modelos tributarios en pro de favorecer el desarrollo empresarial. De igual forma, si bien la planeación fiscal resulta ser un factor fundamental en el desarrollo de las pymes, es importante no abusar de ella por medio de programas de planeación fiscal agresiva, que no se mantengan en el orden de la legalidad.

Lista de referencias

- Álvarez, L. (2008). Competitividad de la empresa industrial: una reflexión metodológica. *Revista Venezolana de Gerencia*, Vol. (13), núm. 43, pp. 341-357.
- Alvarado, N. (2013). Planificación tributaria para la empresa de productos químicos del Dr. Jorge Ernesto Matamoros del Canton Machala para el año 2010 (Tesis doctoral).
- Arias, J.; Espitia, O. & Ruíz, M. (2016). La relación entre la responsabilidad social empresarial y la planeación tributaria (tesis de maestría). Universidad de Manizales, Colombia.
- Bancoldex. (2004). *Sinopsis ley 905 de 2004*. Diario Oficial No. 45.628. Recuperado de <https://encolombia.com/economia/economicolombiana/empturisticos/ley905de2004>.
- Botero, L. (2015). Las organizaciones internacionales y sus aportes a la internacionalización de las empresas. Un análisis desde los manuales de referencia. *Revista Ciencias Estratégicas*, 23(34), pp. 171-179.
- Canh-Speyer, P. (2009). La elusión fiscal en Colombia. *Revista de derecho privado*, núm. 42, pp. 2-8.
- Castellanos, J. (2003). Pymes innovadoras. cambio de estrategias e instrumentos *Revista Escuela de Administración de Negocios*, Volumen (7), pp. 10-15.
- Chamorro, A. Tato J. (2005). *Globalización y competitividad de las empresas: los recursos humanos. Análisis Económico*. México: Universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Azcapotzalco.
- Cerda, A. (2003). Empresa, competitividad y medio ambiente panorama socioeconómico, (26), núm. 26, pp. 5-11.

- Correa, E., Pinzón, H., (2012). Responsabilidad Fiscal en Colombia. *Protegemos Derechos y Valores*, vol. XV, núm. 29, enero-junio, 2012 pp. 173-188.
- FMI. (2018). *Perspectivas y Políticas mundiales. Informe Ejecutivo*.
- Garzón, M. (2003), Ventajas arancelarias otorgadas por Estados Unidos por medio del ATPDEA, aprovechables para las Pymes de Bogotá y Cundinamarca *Revista Escuela de Administración de Negocios*, volumen (16), pp. 15-33.
- Hernández-Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*, México D.F., México: Mc Graw Hill Education.
- Londoño, J. Baby, J. (2015). *Valor Percibido por el Cliente, como una herramienta para el análisis competitivo*. Eafit
- Largacha, C. Pinzón, A. & León, E. (2015). La fusión de la gerencia humanista y el aprendizaje organizacional producen organizaciones sostenibles y de excelencia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, Vol. (8), núm. 78. Bogotá: Universidad EAN, pp. 74-91.
- Mendoza, D. (2015). La lucha del derecho internacional tributario contra la planeación fiscal agresiva. *Anuario Mexicano de derecho Internacional*, vol. XVI., 2016, pp. 525 - 548
- Mora, E. Vera, M. & Melgarejo, Z. (2014). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio. Recuperado de https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/1931/2489
- Mora, E. Vera, M. & Melgarejo, Z. (2014). Acceso a la financiación en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros. INNOVAR. *Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, Volumen (6), núm. 58, pp. 150-189.
- Mora, E. Vera, M. & Melgarejo, Z. (2015). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. 5ta Edición, Estudios Gerenciales, Cali, Colombia, Universidad ICESI.
- Montoya, A. (2009). Situación de competitividad de las Pymes en Colombia: Elementos Actuales y retos
- Omonte, A. (2009). La investigación en ciencias sociales. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com>

- Padilla, S. (2018). ¿Cuál es la mayor preocupación de las pymes? La competitividad. *El Espectador*, pp. 29-34.
- Parra, A. (2008). Planeación Tributaria para la Organización Empresarial. 5ta Edición.
- Piñeros, E. & Dorado, P. (2018). Análisis de la inclusión de las Pymes colombianas en la Alianza del Pacífico (trabajo de grado). Bogotá, Universidad de La Salle.
- Porter, M. (2000). *Estrategia competitiva. Técnicas para el análisis de los sectores industriales y de la competencia*. México: Grupo editorial patria.
- Quintero, A. (2003). El Aprendizaje en la empresa: La nueva ventaja competitiva. *Educación y Educadores*, 6, pp. 127-139. Recuperado de <http://www.redalyc.org/html/834/83400609/>.
- Rincón, A. (2018). *Incidencias del conflicto en las exportaciones de la región Bogotá-Cundinamarca*. Bogotá: Editorial Fundación Universitaria San Mateo. Recuperado de <https://palma.sanmateo.edu.co/>
- Rivas, N. (2000). Planificación Tributaria, conceptos, teoría y factores a considerar. Santiago de Chile: Editorial Magril Limitada.
- Romero, L. (2006). Competitividad y productividad en empresas familiares pymes *Revista Escuela de Administración de Negocios*, Volumen (3). núm. 57, pp. 131-141.
- Sánchez, A. Nieto, H. & Anzola, I. (2014) Incidencia del clima organizacional y la satisfacción en la efectividad de empresas, *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, Volumen (8), pp. 56-85.
- Solleiro, J. & Castañón, R. (2005). Competitividad y sistemas de innovación: los retos para la inserción de México en el contexto global. *Revista Iberoamericana*, 5, pp. 165-197.
- TMF Group. (2017). The financial complexity index.
- Valencia, A. (2016). La Planeación Tributaria frente a la Ley 111. Recuperado de <http://www.auditoriaygestion.co/inicio/servicios/asesoria-en-impuestos/planeacion-tributaria>
- Vila, N. & Küster, I. (2015). ¿Conduce la internacionalización al éxito de una empresa familiar?: aplicación al sector textil. *INNOVAR, Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 3, pp. 15-20.