



**Planeación Tributaria Como Herramienta Financiera En Las Ips Estéticas Del
Sector De La Salud En Bogotá.**

Leidy Tatiana Gamboa Copete

NRC 237588

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal

Facultad de Ciencias Empresariales

Especialización en Gestión Tributaria

abril de 2025



**Planeación Tributaria Como Herramienta Financiera En Las Ips Estéticas Del
Sector De La Salud En Bogotá.**

Leidy Tatiana Gamboa Copete

Asesora: PhD (C) Jasleidy Astrid Prada Segura

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista
en Gestión Tributaria**

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal

Facultad de Ciencias Empresariales

Especialización en Gestión Tributaria

abril de 2025



Dedicatoria

Dedico este proyecto principalmente a Dios, quien me ha guiado siempre y me ha dado fortaleza para tomar decisiones con sabiduría y para enfrentar cada obstáculo en el camino y a mi familia, quienes me han apoyado en cada proceso.

Agradecimientos

Agradezco a Dios, a la vida, al universo y a mis seres queridos, a mi padre quien desde el cielo sigue dándome todo su amor y guiando mis pasos.

Contenido

Contenido

Resumen.....	6
Abstract	6
Introducción	8
1. Marco Referencial	10
1.1 Antecedentes.....	10
1.2 Marco teórico.....	11
2. Metodología	17
2.1. Tipo de investigación.....	17
2.2. Enfoque de investigación	18
2.3. Alcance	18
2.4. Técnicas.....	18
2.5. Método.....	19
2.6. Instrumentos de Recolección.....	19
3. Resultados	19
3.1.1. Revisión Documental y Análisis de Datos Secundarios:.....	19
3.1.1.1. Descripción de la Empresa.....	19
3.1.1.2. Análisis DOFA	21
3.1.2. Revisión documental.....	22
3.1.3. Encuesta.....	24
3.1.4. Observación directa y análisis comparativo.	29
2.6.3. Indicadores de Desempeño comúnmente denominados KPI.....	32
4. Conclusiones.....	33
5. Referencias.....	33



Planeación Tributaria Como Herramienta Financiera En Las Ips Estéticas Del Sector

De La Salud En Bogotá.

Tax planning as a financial tool

financial tool in the aesthetic Ips of the health sector in Bogota.

Resumen

La presente investigación se enfoca en identificar de qué manera influye la planeación tributaria en la optimización de la gestión financiera de las Ips estéticas en Bogotá, para dar respuesta al objetivo planteado, se utilizó una investigación mixta que comienza con un planteamiento del problema y que claramente demanda el uso e integración de enfoques cuantitativos y cualitativos, incluyendo técnicas como la revisión documental y el análisis de datos Secundarios, mediante la observación directa y la aplicación de una encuesta, se buscó identificar de manera clara los pros y los contra en la planeación actual de una empresa del sector con una muestra de 11 empleados que representan el 22% de la planta de la compañía y una confiabilidad del 100%, obteniendo como resultado la percepción actual que tienen dichas personas sobre la planeación tributaria que se lleva en su empresa. A través del análisis comparativo se comparó el proceso de planeación tributaria de la empresa seleccionada con modelos de una planeación óptima.

Palabras claves: Beneficios tributarios, Carga tributaria, Estrategias, Optimización, Planeación tributaria.

Abstract

This research focuses on identifying how tax planning influences the optimization of the financial management of the aesthetic Ips in Bogota, in order to respond to the stated objective, we used a mixed research that begins with a problem statement and clearly



demands the use and integration of quantitative and qualitative approaches, including techniques such as documentary review and secondary data analysis, through direct observation and the application of a survey, it was sought to clearly identify the pros and cons in the current planning of a company in the sector with a sample of 11 employees representing 22% of the company's plant and a reliability of 100%, obtaining as a result the current perception that these people have about the tax planning that is carried out in their company. Through the comparative analysis, the tax planning process of the selected company was compared with models of optimal planning.

Key Words: Tax benefits, Tax burden, Tax planning, Optimization, Strategies.



Introducción

La planificación es fundamental en las organizaciones, puesto que ayudan a tener claridad sobre los objetivos a perseguir, a través de ellos se estructuran estrategias y se identifican posibles riesgos, lo cual es crucial para garantizar la sostenibilidad y desarrollo de una empresa contribuyendo así a la toma de decisiones. Se trata del proceso de generación de ideas y ejecución de acciones que constituyen una base sólida que permitirá a la empresa proyectar su futuro. Dado lo anterior, la planificación tributaria se convierte en proceso crucial para garantizar la sostenibilidad y desarrollo de una empresa, permitiendo a las organizaciones conocer con anterioridad las cuantías de las cuales se deben desprender para cumplir sus obligaciones formales y sustanciales, y de esta forma maximizar sus recursos.

Actualmente en Colombia existen muchas empresas que evaden impuestos por falta de conocimiento o de una óptima planificación tributaria, lo que conlleva a que estas no cumplan correctamente con sus obligaciones tributarias. La planificación tributaria también se considera como un vértice de la planificación estratégica complementando los procesos y procedimientos tributarios existentes en articulación con la misión y visión de la organización. De acuerdo a lo anterior, medida que la presión fiscal aumenta los contribuyentes se ven en la necesidad de buscar alternativas que permitan optimizar su carga tributaria, la planificación tributaria puede ahorrar recursos y es vista como una herramienta que permite analizar el impacto fiscal en la toma de decisiones al momento de una negociación (López, 2017). (Encalada-Benítez, 2020). De acuerdo con (García, 2011), la planificación tributaria no debe ser considerada como un comportamiento ilícito, sino como una herramienta para la correcta optimización de la carga fiscal mediante el estudio de la normativa tributaria, la identificación de beneficios tributarios



y su impacto en la empresa con la finalidad de elegir las alternativas legales más eficientes que permitan el ahorro tributario. (Encalada-Benítez, 2020). Desde esta perspectiva, la pregunta central que rige esta investigación es: ¿De qué manera influye la planeación tributaria en la optimización de la gestión financiera de las Ips estéticas en Bogotá?

El presente trabajo va a permitir entender la importancia de establecer una óptima planeación tributaria como herramienta financiera para las empresas del sector terciario, en aras de determinar un nivel de razonabilidad tributaria en la organización, en concordancia con todas las disposiciones y/o normas legales, cuyo objetivo fundamental es el aprovechamiento de las posibilidades que ofrece el sistema jurídico y tributario, optimizando los recursos de la entidad.

Este documento busca establecer los impactos financieros que enfrentan las Pymes del sector terciario en Bogotá, al no realizar una óptima planeación tributaria y determinar a través de la revisión de literatura la relevancia de la implementación de dicha herramienta e indagar las causas por las cuales no se realiza una óptima planeación tributaria en las organizaciones, identificando si el desconocimiento de la gestión y planificación tributaria conlleva a la evasión de impuestos.

A través de la revisión documental y análisis de datos Secundarios la IPS Sergio y Alexandra Rada SAS y el análisis las debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas, se establece una ruta conocer al contribuyente y su realidad económica en aras de dar inicio al desarrollo de una óptima planeación. Se aplica encuesta a un total de 11 empleados directos de la Empresa en mención, del total de empleados encuestados el 64% corresponde a cargos operaciones, para el 92% la planeación tributaria es una herramienta financiera para la organización, y este mismo porcentaje que la óptima planeación tributaria tiene un impacto en la eficiencia financiera de su compañía.



El documento se divide en 3 partes, en la primera se aborda la problemática identificada y se analizan las diferentes teorías, en la segunda se establece la metodología y en la tercera parte se evidencia el análisis de resultados.

1. Marco Referencial

En aras de establecer los impactos financieros que enfrentan las Pymes del sector terciario en Bogotá se realiza una búsqueda de literatura, en bases de datos como Google Scholar, Scopus, Repositorio de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, utilizando las siguientes palabras claves: Planeación Tributaria, finanzas, Ips estéticas.

1.1 Antecedentes

Colombia es uno de los países que se caracteriza por poseer tasas impositivas intermedias y algunos gravámenes son algo elevados en comparación con países de América Latina, pero también más bajos que otros dentro del contexto latinoamericano, sin embargo, el sistema tributario colombiano presenta alrededor del 15% del producto interno bruto (PIB), mientras que el promedio en los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) es del 32%, (Vernazza Páez, 2021).

Según (Del Carmen Villasmil-Molero, 2024), en Colombia el marco normativo y el ámbito cultural tributario, establecen las bases legales y reglamentarias que direccionan el comportamiento de los contribuyentes materia fiscal. Dado lo anterior, el sistema tributario colombiano ha tenido un sin número de reformas tributarias y como resultado se ha incrementado la carga tributaria en las empresas, lo cual ha obligado los empresarios colombianos a estar más preparados en aras de consolidar estructuras cada vez más competitivas y eficientes, encaminadas a enfrentar los desafíos que se imponen desde la perspectiva tributaria no solo en Colombia, sino también a nivel mundial.

De este modo la planeación tributaria ha tomado un papel relevante en el desarrollo empresarial. Según (Carranza Mallqui, 2020) su propósito es describir cómo la planificación



fiscal permite la implementación de técnicas aplicadas para proteger a las empresas de impuestos inesperados, la descripción experimental concluye que la planificación fiscal permitirá el cumplimiento tributario y la determinación adecuadamente del impacto de los impuestos sobre la renta. Esto permitirá realizar una planificación que permita proteger a la empresa de multas y sanciones, así como de futuras fiscalizaciones que conlleven a un problema tributario mayor, (Piscoya Burgos, 2022).

La relación entre la planeación tributaria y la rentabilidad en el contexto de las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud Estéticas (IPS Estéticas) en Bogotá, son un aspecto crucial para la optimización de los recursos financieros de este tipo de empresas, del mismo modo que el cumplimiento de las obligaciones fiscales de manera óptima y eficiente. Dichas instituciones juegan un papel importante tanto el contexto de la salud como en el bienestar de los ciudadanos en Bogotá, dado que se trata de una de las ciudades más grandes de Colombia, siendo el Distrito Capital donde se concentra una parte significativa de la población.

1.2 Marco teórico

Capítulo 1: Concepto.

El proceso de planeación tributaria o fiscal, consiste en la organización de estrategias, en aras de tomar decisiones financieras encaminadas a minimizar la carga fiscal de manera ética y legal. Para las clínicas médicas, esto significa que la gestión adecuada de los asuntos tributarios puede tener un impacto profundo en su capacidad para invertir en equipos médicos avanzados, ampliar sus instalaciones, atraer y retener talento médico de calidad y, en última instancia, mejorar la atención médica que brindan a los pacientes. (Rodríguez Ramírez, 2023).

La planeación tributaria hace alusión al proceso por el cual los contribuyentes toman medidas en aras de evitar cargas tributarias innecesarias y de esta manera se infiere



que la toma de decisiones va encaminada a utilizar los beneficios contemplados dentro de la norma tributaria. (Legal, 20224). Por otro lado, al respecto en la revista (Dinero, 2020) argumenta:

Esencialmente, la planeación busca ahorrar o diferir el pago de impuestos. Es la exploración de beneficios fiscales dentro del contexto normativo, el análisis del impacto financiero de los impuestos y la disminución de riesgos relacionados con el desconocimiento de las normas fiscales. Por eso, una parte de la planeación tributaria incluye el conocimiento de los más recientes cambios del régimen tributario. (s.p.), (Hernández, 2020).

En términos generales la planificación es fundamental en todo tipo de organización, puesto que ayuda a tener claridad sobre los objetivos a perseguir y a través de ellos se estructuran estrategias y se identifican posibles riesgos. Esto es crucial para garantizar la sostenibilidad y desarrollo de una empresa contribuyendo así a la toma de decisiones. Se trata del proceso que ejecuta acciones de manera ordenada y genera nuevas ideas para proporcionar una estructura central que le permite a la empresa obtener beneficios y tener una proyección en términos tributarios.

Existen varios conceptos relacionados a la planeación tributaria, no obstante, es indispensable conocer la composición etimológica de las palabras que la constituyen. La palabra "planificación" proviene del verbo "planificar" con el sufijo "-ción", que indica acción u efecto y se relaciona con "Planificar" verbo derivado de la palabra "plan", la cual proviene del latín "planus", que significa "plano" y se vincula con la raíz (Moreno, 2023).

Mientras que la palabra tributaria viene del latín tributarius y significa "relativo al impuesto, tasa o contribución", (Dechile.net, 2024). Partiendo de las premisas anteriores y teniendo en cuenta el origen etimológico, se puede profundizar de manera amplia en su significado, según la cámara de comercio de Bogotá la planeación tributaria "se trata de un



proceso de reflexión con el fin de evaluar la situación fiscal, actual y pasada de la empresa, así como el efecto impositivo en los resultados de sus operaciones, con el objetivo básico de determinar, la mejor estimación que reconozca los beneficios tributarios y mejore los resultados, sin afectar el desarrollo normal de las operaciones”, adicional enfatiza en que dicho proceso “(...) puede servir para encontrar las oportunidades fiscales que ofrece la Ley y para evaluar el impacto financiero de los impuestos, entre otras cosas. Esencialmente, la planeación busca ahorrar o diferir el pago de impuestos”, (Guevara, 2019).

Capítulo 2: Contexto Colombiano.

En Colombia para cualquier organización, la planeación tributaria implica el desarrollo de estrategias tanto legales como fiscales encaminadas a la optimización de la carga tributaria, en concordancia con todas las disposiciones legales. La reducción de la carga tributaria y la maximización de la rentabilidad son los objetivos más comunes en el sector empresarial, “(...) se hace necesario llevar a cabo una planeación tributaria, como herramienta fundamental para el buen funcionamiento del ente económico, que permita a los contribuyentes... establecer prácticas que tienen un soporte legal en las normas tributarias para reducir el costo fiscal y mejorar su rentabilidad”. (Garizabal, Barrios, Bernal, & Garizabal, 2020).

De acuerdo con lo anterior, ¿Cuál es el propósito de la Planeación tributaria?, según (Legal, 20224) “su propósito es abordar de manera anticipada los posibles efectos fiscales que se puedan generar tras la toma de una decisión; una planeación tributaria bien elaborada, trae como resultado presupuestos más confiables y eficientes, cumpliendo así con los principios de fiabilidad y oportunidad de las NIIF para Pymes y con el principio de favorabilidad del derecho tributario”.



La planeación tributaria considera tres grandes fases, dentro de las cuales

incluiremos algunas de sus etapas más relevantes:

1. Conocimiento del negocio del contribuyente: Esta fase es fundamental, puesto que permite conocer de fondo la organización, su tamaño, operación como también permite comprender sus características de constitución, la conformación de su capital, su objeto social y sus planes de expansión y crecimiento.
2. Estudio de la realidad tributaria del contribuyente: Mediante esta etapa se permite diagnosticar el estado actual de las obligaciones fiscales de la compañía es esencial para determinar cuáles son las obligaciones del contribuyente y evaluar su calidad del cumplimiento para identificar posibles riesgos tributarios.
3. Desarrollo de la planeación: Finalmente, esta esta comprende la ejecución y análisis de resultados de las diferentes estrategias contempladas en la fase de planeación.

Fase	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3
1. Conocimiento del negocio del contribuyente.	Recopilación de antecedentes básicos de la empresa.	Ordenamiento y clasificación de datos.	Análisis de datos.
2. Estudio de la realidad tributaria del contribuyente.	Etapas 4	Etapas 5	
	Diseño y evaluación de posibles planes y estrategias.	Elección de la mejor alternativa.	
3. Desarrollo de la planeación.	Etapas 6	Etapas 7	
	Ejecución de plan .	Supervisión y actualización de la mejor alternativa.	

Figura 1. Fases de la planeación Tributaria

Fuente, adaptado de (Bello Naranjo, Caracterización De La Planeación Tributaria Para La Mitigación De Sanciones Impuestas por La Dian A Las Pequeñas Empresas., 2020).

**Capítulo 3: Contexto de las Ips en Bogotá.**

Las IPS que se especializan en procedimientos estéticos y de belleza, ofrecen una gran variedad de servicios, podemos encontrar tratamientos no invasivos hasta intervenciones quirúrgicas con ciertos grados de complejidad.

Con base a lo anterior, es menester considerar las siguientes variables significativas y que reiteran la importancia de este tipo de instituciones:

- Acceso a Servicios Especializados en Estética y Bienestar.
- Aportes a los mercados en el área de la Belleza y la Salud.
- Incremento en Calidad de Vida y Autoestima de sus clientes.
- Impulso de la Salud Preventiva.
- Impulso de las nuevas Tecnologías Avanzadas.
- Promoción en Seguridad y Regulación en Procedimientos Estéticos.
- Actualización de conocimientos mediante capacitaciones.
- Impulso del Cuidado Personal.
- Mejoras de la Medicina Estética con Enfoques No Invasivos.
- Oferta al Mercado Internacional.

Colombia cuenta con calidad en servicios de medicina estética y la experiencia de los profesionales en cirugía plástica, lo que ha atraído a pacientes de todo el mundo, motivo por el cual Bogotá se posicionado como uno de los destinos clave para los procedimientos estéticos de América Latina. En Colombia las clínicas privadas han incremento en la demanda de los servicios que ofertan. No obstante, enfrentan diversos desafíos en el ámbito tributario debido a la falta de familiaridad con las normativas y al incumplimiento de sus responsabilidades tributarias, (Rodríguez Ramírez, 2023).

**Capítulo 4 : Aspectos a considerar dentro de la planeación tributaria de una Ips estética:**

A continuación, se establecen algunos puntos a considerar dentro de la planeación tributaria de una Ips estética en Bogotá:

1. Clasificación-régimen tributario: Según la cantidad de ingresos y costos, se debe evaluar la permanecía en uno u otro régimen tributario.

2. Tratamiento de los ingresos: Deben ser clasificados de manera adecuada, puesto que de allí se determinará la base gravable. Ejemplo, los ingresos provenientes de los servicios médicos estéticos bien sean procedimientos faciales y/o corporales, deben clasificarse como ingreso ordinario. Por otra parte, algunos ingresos de procedimientos no médicos como masajes y/o tratamientos no médicos, podrían estar gravados con IVA, al igual que algunos servicios médicos, en los casos que la norma lo disponga. Por consiguiente, es relevante abordar estos puntos, los cuales constituyen base para establecer los precios de mercado.

3. Tratamiento de gastos y/o costos; Según el art 107 del Estatuto Tributario, “Son deducibles las expensas realizadas durante el año o período gravable en el desarrollo de cualquier actividad productora de renta, siempre que tengan relación de causalidad con las actividades productoras de renta y que sean necesarias y proporcionadas de acuerdo con cada actividad.

La necesidad y proporcionalidad de las expensas debe determinarse con criterio comercial, teniendo en cuenta las normalmente acostumbradas en cada actividad y las limitaciones establecidas en los artículos siguientes”. (Art. 107. Las expensas necesarias son deducibles., 2024)

4. Impuestos: Se deben considerar las obligaciones fiscales, teniendo en impuestos a los que la organización está obligada a declarar, como es el caso del Impuesto sobre la renta, el Impuesto al Valor Agregado-IVA, el Impuesto de Industria y comercio-ICA.



5. Planeación estratégica: A través de este proceso, no solo se logra el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino también se optimizan los pagos de impuestos.

Para (Fraga, 2005) “la planeación tributaria facilita el aprovechamiento de opciones de ahorro que las propias leyes tributarias, de manera expresa o tácita, ponen a disposición de los contribuyentes”. Es decir, la planificación tributaria es una herramienta en pro de que el contribuyente pueda disminuir su carga fiscal con base en la normatividad vigente. (Bello Naranjo, Caracterización De La Planeación Tributaria Para La Mitigación De Sanciones Impuestas por La Dian A Las Pequeñas Empresas., 2020),

6. Aplicación de la normatividad vigente y asesoramiento contable y tributario: La organización debe contar con un proceso de auditoría y/o revisoría tributaria y contable, especializada en el campo de la salud a fin de optimizar los procesos, al igual que debe contar con profesionales especializados en el área contribuyendo a la identificación de deducciones y estrategias fiscales, con el fin de asegurar el cumplimiento de las disposiciones normativas en materia y optimizar los procesos de la compañía.

2. Metodología

2.1. Tipo de investigación

Un estudio mixto comienza con un planteamiento del problema que demanda claramente el uso e integración de los enfoques cuantitativo y cualitativo. (Hernández, 2020). De acuerdo a lo anterior, el presente documento, se fundamenta en una investigación aplicada dado que permite explorar de qué manera influye la planeación tributaria en la optimización de la gestión financiera de las Ips estéticas en Bogotá.

Según (Sánchez, 2022). En la metodología mixta, se respetan los procesos, las ideas en aras de asegurar el proceso metodológico, disminuir los sesgos y fortalecer el desarrollo de la investigación.



2.2. Enfoque de investigación

El enfoque que se utilizará en el desarrollo de la presente investigación será el cuantitativo y cualitativo, lo cual se tendrá en cuenta a lo largo del proceso investigativo.

Por lo general, el enfoque cualitativo se utiliza para descubrir y refinar preguntas de investigación, más que para hallar las respuestas a esos interrogantes, (Cuenya, 2010).

La metodología cuantitativa intenta aproximarse a la objetividad por medio del que subsiste con autonomía del investigador, y distingue de manera controlada las predicciones que se siguen de las hipótesis teóricas que han sido planeadas con anterioridad. Esto no implica que se desconozca el carácter subjetivo del conocimiento y el consiguiente error de toda teoría, incluso lo intenta poner en evidencia a través de estimaciones, (Cuenya, 2010).

2.3. Alcance

El alcance de la presente investigación será de tipo teórico descriptivo. Este tipo de estudios se caracterizan por poseer una sola variante de estudio, a la cual se le denomina variante de interés ya que el estudio se enfoca en esta variante. Por otro lado, este tipo de estudios tienen que distinguir los factores que se encuentran en el entorno de la variante de interés y que se deben tomar en cuenta para ejecutar la investigación. De este modo, este tipo de estudios desarrollan la variante de estudio considerando su dimensión bien sea por sus características, propiedades, componentes para así desarrollar un análisis profundo permitiendo identificar las características que se relacionan en su entorno. Nada se encuentra aislada de nada, a pesar de la estrategia de la ciencia de estudiar una variable, esta no se puede desvincular de los factores que la rodean en su entorno, (Ochoa, 2019).

2.4. Técnicas

Las técnicas a utilizar, serán las siguientes:



- Revisión Documental y Análisis de Datos Secundarios:
- Se realizará una encuesta de manera estructurada.
- Mediante la observación directa se busca identificar de manera clara los pros y los contras en la planeación actual de una empresa del sector.
- A través del análisis comparativo se pretende comparar el proceso de planeación tributaria de la empresa seleccionada con modelos de una planeación óptima.
- Análisis de Indicadores de Desempeño comúnmente denominados KPI.

2.5. Método

El método a utilizar es de carácter inductivo puesto que se busca inferir conclusiones generales a partir de observaciones específicas.

2.6. Instrumentos de Recolección

3. Check list.
4. Cuestionario estructurado.
5. Matriz 4x4.

3. Resultados

3.1.1. Revisión Documental y Análisis de Datos Secundarios:

3.1.1.1. Descripción de la Empresa.

La empresa Sergio y Alexandra Rada SAS, son una IPS pionera y reconocida en medicina estética en Colombia, cuenta con un equipo interdisciplinario apasionado por satisfacer las necesidades de sus usuarios, colaboradores y comunidad en general.

Misión

Exaltar la belleza exterior e interior a través de un estilo de vida saludable.

Visión



Para el 2026 seremos una institución integral y sostenible, reconocida en el país por

la calidad de nuestros servicios y productos en salud estética enmarcados en estándares de excelencia.

Valores

Se compone de los principios éticos y/o profesionales de los que se basa las actividades dentro de la compañía, con metas orientadas hacia las actitudes de sus empleados manteniéndoles vinculados a metas comunes, dejando en evidencia la identidad y espíritu de la compañía:

a) Excelencia personal y/o profesional:

Enfocan sus acciones de manera eficiente y responsable, disponiendo nuestro conocimiento y habilidades humanas al servicio de la operación y las personas para el cumplimiento de los objetivos.

b) Responsabilidad social:

Se comprometen día a día con la construcción, ejecución y control de procesos con calidad, que nos permitan maximizar la seguridad, confianza y afinidad de los grupos de interés con la empresa.

c) Bienestar:

Crear y mantener un equilibrio en la satisfacción laboral, económica, social, psicológica y biológica de sus grupos de interés.



3.1.1.2.

Análisis DOFA

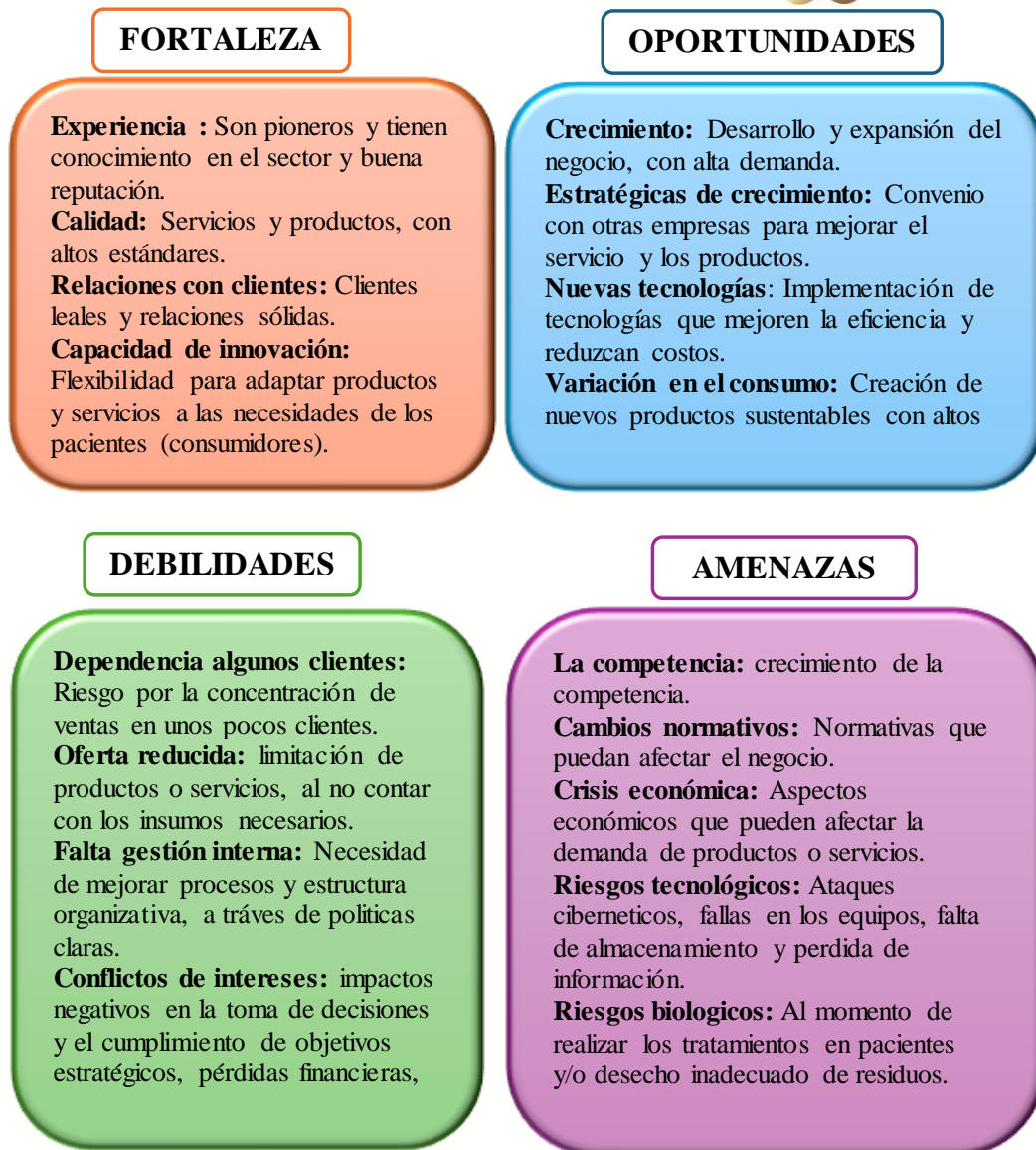


Imagen 1. Matriz DOFA, empresa Sergio y Alexandra Rada SAS

3.1.2. Revisión documental

AUTOR	AÑO	TITULO	RESUMEN	OBJETIVO
Deyanira Lilbeth Encalada-Beníez Cecilia Ivonne Narváez-Zarita Juan Carlos Erazo-Avarez	2020	La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP	Proceso investigativo basado en diseño no experimental, tomando un alcance descriptivo-explicativo, se expuso la planificación tributaria y sus particularidades que permitieron determinar los beneficios e incentivos tributarios aplicables. Mediante el uso de técnicas de investigación a través de entrevistas, encuestas y revisiones documentales. Finalmente se analizaron los estados financieros y las diferentes declaraciones tributarias.	Diseño de un procedimiento metodológico en pro de la mejora continua de la toma de decisiones en aras de aplicar una óptima planeación tributaria en la Compañía de Economía Mixta LOJAGAS, la cual se dedicada a la comercialización de gas (GLP).
Yahir Avellaneda Moreno	2024	Etimología Planeación	Definición etimológica de planeación	Definir planeación
Dechile.net.	2024	Radicación de la palabra tributario	Definición etimológica de Tributario	Definir Tributario
Rolando V. Pinzón Guevara	2009	Diseña la Planeación Tributaria de tu Empresa	Documento que responde algunas preguntas y conceptos generales sobre planeación y tributos para los emprendedores.	Aclarar conceptos para los emprendedores
Afirma Igal	2024	Planeación Tributaria Estrategias frente a la Reforma Tributaria	Conceptualización del proceso de planeación tributaria.	Definición del proceso de planeación tributaria
Carlos Arturo Hernández Yenny Paola Ojeda Triana	2020	Planeación Tributaria Empresa Hotel Discoteca el Bosque Vigencia Fiscal 2019 – 2022	Planeación Tributaria Empresa Hotel Discoteca el Bosque Vigencia Fiscal 2019 – 2022	Elaboración de un plan tributario que disminuya por pago de impuestos durante el periodo de los años 2020 - 2022
Garizabal, Luz Barrios, Ibeth P. Bernal, Omaira GARIZABAL, Mildred E	2020	Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes	Este artículo propone estrategias de planeación tributaria que contribuya a optimizar el patrimonio de los contribuyentes. La Metodología es documental, de enfoque cualitativo, y de tipo descriptivo. Concluyendo que al establecer la planeación tributaria, se debe analizar la normatividad fiscal vigente, para generar un lineamiento estructurado de alternativas legales.	Estrategias de planeación tributaria que contribuya a optimizar el patrimonio de los contribuyentes.
Ávaro Andrés Vemazza Páez A. Javier Prado Domínguez	2021	Estimación de la brecha tributaria para Colombia: medidas proactivas para su reducción	Mediante el uso de un modelo de ecuaciones estructurales (SEM), en este artículo presentamos nueva evidencia de la sensibilidad de la brecha tributaria de Colombia a la evasión tributaria entre 1987 y 2018. Al plantear las variantes latentes conexas a la evasión tributaria: 1) inestabilidad macroeconómica (EIM), 2) incumplimiento en el impuesto sobre la renta (EIRC) y 3) economía sumergida (ESE) evidencia del impacto en el ingreso público tributario (IPT).	Analizar el impacto del modelo de ecuaciones estructurales (SEM, <i>Structural Equation Model</i>)

Figura 2. Revisión documental

AUTOR	AÑO	TITULO	RESUMEN	OBJETIVO
Milagros del Carmen Villasmil MoleiroLogo ORCID, Cástulo Antonio Maza CabreraLogo ORCID, José Barros PadillaLogo ORCID, Juan Carlos Torres Palacio	2024	Cultura tributaria en Colombia, análisis de cumplimiento de obligaciones fiscales.	Adopción de un enfoque cualitativo y un diseño documental descriptivo. Los resultados revelan desafíos significativos, incluyendo evasión fiscal, falta de presentación de tributos y limitada comprensión de las obligaciones fiscales. La complejidad normativa, falta de planificación tributaria y desinterés social también afectan la cultura tributaria. Los factores que influyen en el incumplimiento reflejan falta de conocimiento tributario y normativo.	Analizar los factores influyentes en el incumplimiento de las obligaciones tributarias en Colombia, explorando desafíos identificados en investigaciones entre 2019 y 2024
Estatuto Tributario	2024	Art. 107. Las expensas necesarias son deducibles.	Gastos deducibles	Definir que gastos son deducibles
Mirtha Zuleyka Sánchez Mariana Mejías Miriam Olivety	2022	Diseño de Metodologías Mixtas una revisión de las estrategias para combinar	La metodología mixta (MM), es un diseño de investigación que involucra datos cuantitativos y cualitativos. Pueden ser de dos tipos: con modelo mixto y con método mixto. Es aconsejable, utilizar la MM en los diseños de investigación que parten de problemas sociales densos, cuando suscitan preguntas complejas, que dan lugar a la formación de equipos interdisciplinarios para su respuesta. La adopción de enfermería hacia la MM permite ayudar a la comprensión de los fenómenos y situaciones complejas en el cuidado de la salud.	Análisis comparativo entre los datos cuantitativos y cualitativos.
Lucas Cuena, Eliana Ruetti	2010	Controversias epistemológicas y metodológicas entre el paradigma cualitativo y cuantitativo en psicología	La distinción entre metodología cuantitativa y cualitativa define dos campos de investigación que profesan postulados paradigmáticos encontrados. El conocimiento científico se caracteriza por ser racional y objetivo, fáctico y verificable, caracterización que sintoniza, en buena medida, con los atributos del método cuantitativo. Por el contrario, el estudio cualitativo busca comprender los fenómenos dentro de su ambiente usual, utilizando como datos descripciones de situaciones, eventos, personas, interacciones, documentos, etc.	Definir las diferencias entre la metodología cuantitativa y cualitativa.
Ernesto Suárez	2024	Método inductivo y deductivo	En el documento se define y se aportan conceptos sobre del método Inductivo y Deductivo.	Definición y concepto del método Inductivo y Deductivo.
Ochoa, Roseval Nava, Ninoska Fusil, Damaris	2020	Epistemological understanding of the testist on quantitative, qualitative and mixed investigations.	El propósito del estudio fue describir el nivel de comprensión epistemológica del testista sobre investigaciones cuantitativas, cualitativas y mixtas, a partir del conocimiento demostrado en la maestría docencia para la educación superior en la Universidad Nacional Experimental "Rafael María Baralt", municipio Miranda, estado Zulia, mediante los aportes teóricos de Benzamilla et al (2018), Di Silvestre (2015), Durán (2017), Cadena et al (2017), Piñero y Perozo (2019).	Describir el nivel de comprensión epistemológica del testista sobre investigaciones.
Vidal Guerrero Támara	2022	Enfoque cuantitativo en búsqueda de la profundidad del conocimiento	Explicación conceptual de la taxonomía profundizando en la búsqueda del conocimiento.	Cuantitativas, cualitativas y mixtas,
Dr. Roberto Hernández Sampieri	2014	Metodología de la investigación	es una obra completamente actualizada e innovadora, acorde con los últimos avances en el campo de la investigación de las diferentes ciencias y disciplinas. Asimismo, como sus ediciones anteriores, es resultado de la opinión y experiencias que han proporcionado decenas de docentes e investigadores en Iberoamérica, Estados Unidos y Canadá.	Que el lector entienda que la investigación es un proceso compuesto, a su vez, por otros procesos sumamente interrelacionados; que cuente con un manual y recursos que le permitan llevar a cabo investigaciones cuantitativas, cualitativas y mixtas.
Carranza Malkui, E., & Pariona Espinel	2020	El planeamiento tributario y las contingencias tributarias en la empresa MIKARH SAC, periodo-2017.	Análisis del planeamiento tributario y las contingencias tributarias en la empresa MIKARH SAC, periodo-2017.	Establecer un planteamiento tributario.

Figura 3. Revisión documental



3.1.3. Encuesta

Se aplica encuesta a un total de 11 empleados directos de la Empresa Sergio y Alexandra Rada a continuación, se relaciona la misma junto con los resultados obtenidos: Autorización para el Tratamiento de Datos Personales En cumplimiento de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013 sobre Protección de Datos Personales en Colombia, autorizo de manera libre, previa, expresa e informada a el encuestador para recolectar, almacenar, usar y tratar mis datos personales con la finalidad netamente académica, para cumplir con el propósito de esta encuesta. Entiendo que mis datos serán tratados de manera confidencial y

- Autorizo
- No autorizo

Datos personales

A continuación, lo invitamos a diligenciar los siguientes datos personales

Nombre completo

- Escriba su respuesta

Cargo u ocupación

- Escriba su respuesta

Autoriza usted ser encuestado Respuesta necesaria. Opción única.

- Si
- No

Preguntas

1.¿Considera usted que la planeación tributaria es una herramienta financiera para en su organización?

- Si

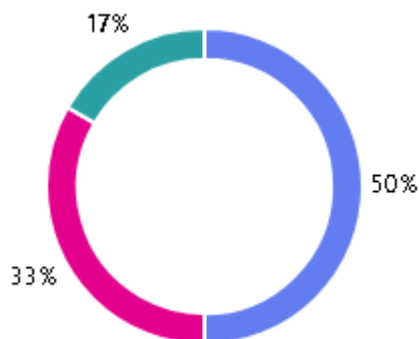


- No
- Tal vez



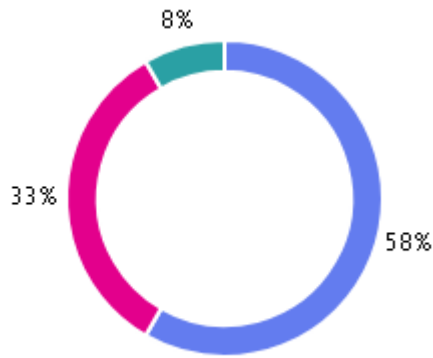
2. ¿Su organización posee un área y/o equipo especializado en planeación tributaria?

- Si
- No
- Tal vez



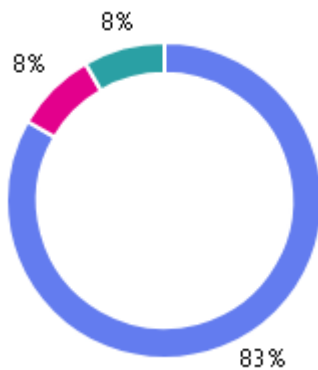
3. ¿Sabe cuáles son los principales desafíos que debe afrontar su organización en lo que respecta al cumplimiento tributario?

- Si
- No
- Tal vez



4. ¿La planeación tributaria influye en la toma de decisiones financieras de su organización?

- Si
- No
- Tal vez



5. ¿Considera usted que la óptima planeación tributaria tiene un impacto en la eficiencia financiera de su organización?

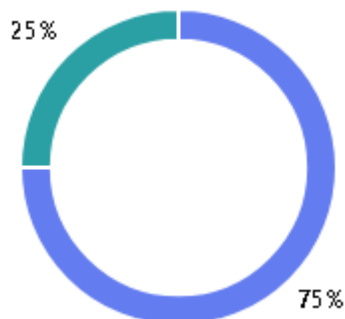
- Si
- No
- Tal vez



6. ¿Conoce las prácticas y/o estrategias fiscales que se han implementado para mejorar la rentabilidad y el flujo de efectivo de su organización? Enuncie una.

5. ¿Considera que el asesoramiento externo tiene un impacto positivo en la gestión financiera de su organización?

- Si
- No
- Tal vez



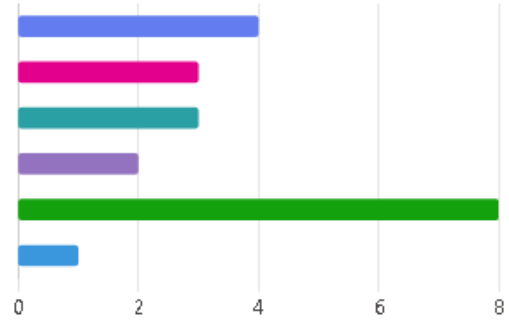
6. ¿Qué beneficios son significativos al realizar una óptima planeación tributaria en su organización?

- Reducción del pago de impuestos.
- Aprovechamiento de beneficios tributarios.
- Disminución de multas y sanciones.
- Mejoramiento de la liquidez y el flujo de caja.



- Todas las anteriores.

● Reducir el pago de impuestos de manera legal y responsable.	4
● Aprovechar al máximo los beneficios tributarios, deducciones y exenciones...	3
● Evitar multas y sanciones por incumplimiento.	3
● Mejorar la liquidez y el flujo de caja.	2
● Todas las anteriores.	8
● Otras	1



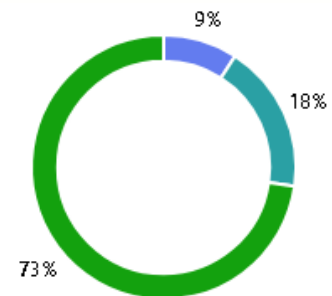
7. ¿Qué aspecto considera relevante a fin de optimizar la gestión financiera de su organización?

- Escriba su respuesta

8. ¿Conoce usted los riesgos de no realizar una adecuada planeación tributaria?

- Sanciones y multas fiscales.
- Pago excesivo de impuestos.
- Problemas de flujo de efectivo
- Poca rentabilidad financiera.
- Todas las anteriores.

● Sanciones y multas fiscales.	1
● Pago excesivo de impuestos.	0
● Problemas de flujo de efectivo	2
● Poca rentabilidad financiera.	0
● Todas las anteriores.	8



Del total de empleados encuestados el 64% corresponde a cargos operaciones y el 36% a cargos administrativos, el 92% considera que la planeación tributaria es una herramienta financiera para la organización, pero por otra parte el 33% considera que su organización no posee un área y/o equipo especializado en planeación tributaria, el 58%

conoce los principales desafíos que debe afrontar su organización en lo que respecta al cumplimiento tributario mientras 33% los desconoce, el 92% considera que la óptima planeación tributaria tiene un impacto en la eficiencia financiera, el 57% no conoce las prácticas y/o estrategias fiscales implementadas para mejorar la rentabilidad y el flujo de efectivo; y el 75% considera que el asesoramiento externo tiene un impacto positivo en la gestión financiera de su organización, respecto a los beneficios que son significativos al realizar una óptima planeación tributaria, el 38% considera que la reducción del pago de impuestos, el aprovechamiento de los beneficios tributarios, al igual que la mejora de la liquidez y del flujo de caja son los beneficios más significativos al realizar una óptima planeación tributaria.

Finalmente, el 73% considera que las sanciones y multas fiscales, el pago excesivo de impuestos, los problemas de flujo de efectivo la poca rentabilidad financiera son algunos de los riesgos a los que se puede enfrentar una empresa al no realizar una adecuada planeación tributaria.

3.1.4. Observación directa y análisis comparativo.

Empresa 1	Empresa 2
<p>Aseguramiento de la gestión contable de acuerdo con las políticas y objetivos organizacionales, la sostenibilidad financiera y el reporte oportuno de los informes financieros obligatorios internos y externos según las normas vigentes.</p>	<p>Llevar un adecuado control de la situación financiera de la organización, logrando analizar todas las alternativas de tal manera que se tomen las decisiones oportunas para la empresa y las partes interesadas.</p>
<p>Gestionar y realizar seguimiento a los planes de mejoramiento del área.</p>	<p>Utilización de indicadores financieros para la identificación de medidas correctivas que permitan maximizar los beneficios e incrementar el valor de la empresa.</p>



<p>Elaboración de los informes y reportes financieros de acuerdo con los requisitos legales.</p>	<p>Análisis de estados financieros que permitan mejorar el desempeño y controlar el correcto funcionamiento de la empresa.</p>
<p>Preparación, revisión y análisis de los reportes tributarios.</p>	<p>Modelo financiero de metodología analítica que permite identificar la gestión administrativa y financiera por medio del estado de situación financiera y estado de resultados.</p>
<p>Seguimiento y medición de indicadores.</p>	<p>Análisis de los indicadores contables como endeudamiento, eficiencia, eficacia y efectividad para poder detener su objetivo básico financiero.</p>
<p>Elaborar y enviar los informes y reportes financieros de acuerdo con las variables macroeconómicas y necesidades organizacionales.</p>	<p>Semi automatización del proceso de análisis financiero integrando ratios financieras con análisis vertical y horizontal y predicción de quiebras.</p>

Figura 4. Análisis comparativo de modelo de planeación tributaria

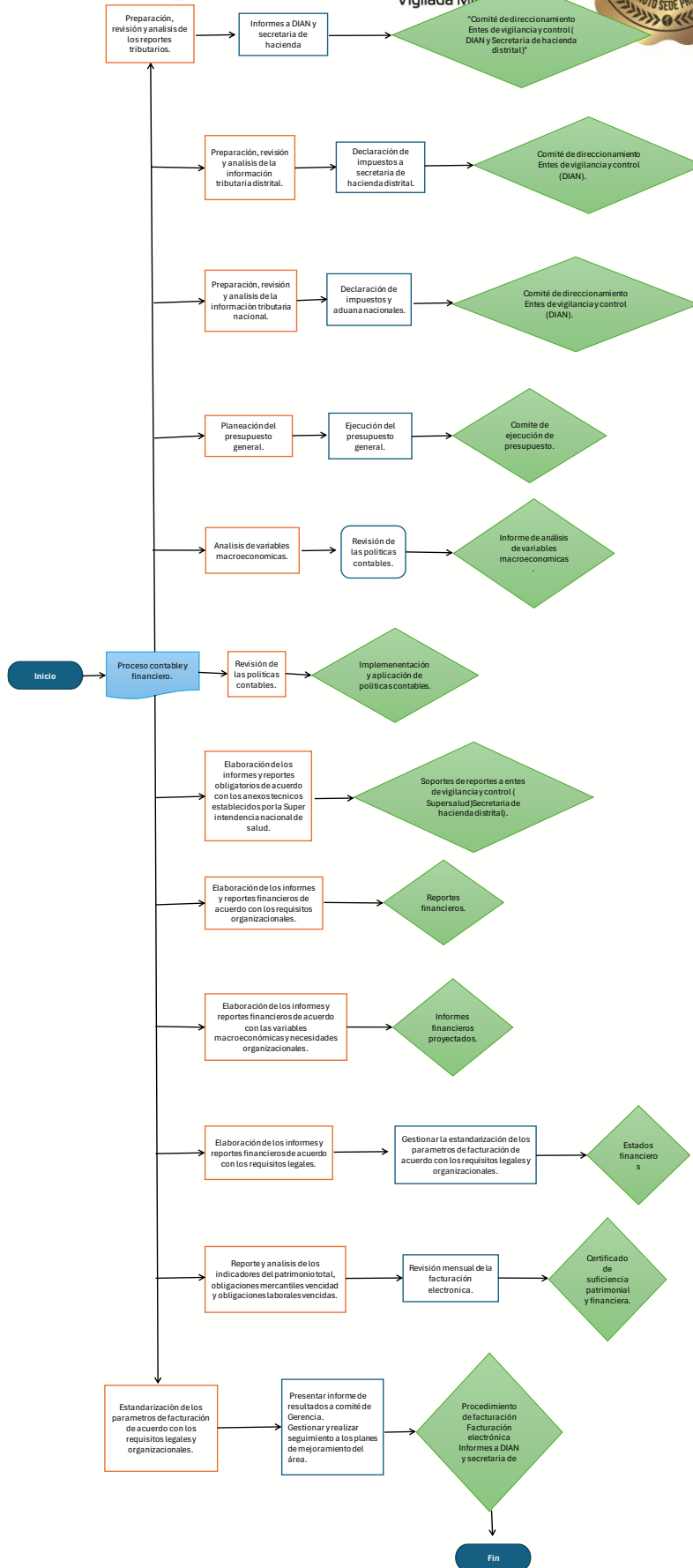


Imagen 2. Proceso contable y financiero Sergio y Alexandra Rada SAS

2.6.3. Indicadores de Desempeño comúnmente denominados KPI.

Indicadores	Fórmula	Periodicidad
Ejecución de presupuesto	Porcentaje de ejecución de presupuesto	Mensual
Reporte oportuno de los informes financieros de cada Empresa a la Superintendencia Nacional de Salud	(Número de Informes financieros reportados oportunamente a Supersalud en el periodo/Total de reportes financieros obligatorios en el periodo) *100.	Mensual, Trimestral, Anual
Indicadores estratégicos gestionados	(Número de indicadores tácticos financieros registrados y analizados durante los primeros 8 días calendario de cada mes / Total indicadores tácticos financieros) *100	Mensual
Patrimonio total	(Patrimonio total/ Cuenta que registra el capital) *100	Anual
Obligaciones mercantiles vencidas	(Sumatoria de los montos de obligaciones mercantiles de más de 360 días/ pasivo corriente) *100	Anual
Obligaciones laborales vencidas	(Sumatoria de los Montos de Obligaciones Laborales de más de 360 días / pasivo corriente) *100	Anual
Cumplimiento oportuno de cronograma tributario	(Número de informes y declaraciones tributarias reportadas oportunamente en el periodo/ Total de informes y declaraciones programadas en el cronograma tributario en el periodo) *100	Mensual
Oportunidad de entrega de informes financieros	(Número de Informes financieros reportados oportunamente en el periodo/Total de reportes financieros obligatorios en el periodo) *100	Mensual
Razón corriente	Activo corriente/ pasivo corriente	Trimestral
Solidez	Activo total/pasivo total	Trimestral

Nivel de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{activo total}} * 100$	Trimestral
Apalancamiento total	Pasivo total / patrimonio	Trimestral
Margen bruto	$\frac{\text{Ganancia bruta}}{\text{ventas netas}} * 100$	Trimestral
Margen operacional	$\frac{\text{Ganancia operacional}}{\text{ventas netas}} * 100$	Trimestral
Margen neto	$\frac{\text{Ganancia neta}}{\text{ventas netas}} * 100$	Trimestral

Figura 5. Indicadores de Desempeño comúnmente denominados KPI

4. Conclusiones

La planeación tributaria más allá de ser un conjunto de estrategias es una herramienta estratégica que va más allá de reducir, eliminar o diferir la carga tributaria de las empresas dentro del marco fiscal permitido en Colombia, debe considerarse como una parte integral de la estrategia empresarial en general.

A través de la optimización fiscal las empresas pueden reducir su carga tributaria lo que impacta de manera directa la rentabilidad del negocio aprovechando también los beneficios tributarios, las deducciones y las exenciones disponibles. Al anticipar y gestionar las cargas tributarias de manera proactiva también mejorar la liquidez y el flujo de caja.

Por medio de la óptima planeación tributaria se logra aprovechar al máximo los beneficios tributarios, sin duda alguna mejora la toma de decisiones y brinda a la empresa la estabilidad financiera y el éxito a largo plazo en concordancia con la misión y visión de la organización, y para ello es indispensable conocer la norma tributaria a profundidad, conocer la realidad económica del contribuyente en aras de iniciar al desarrollo de la planeación.

5. Referencias

Roberto Hernández, S., Méndez Valencia, S., & Mendoza Torres, C. (2014). Metodología de la Investigación. (Sexta). Mexico: Interamericana Editores S.A.



Dechile.net. (19 de noviembre de 2024). Obtenido de <https://etimologias.dechile.net/?tributario>

Estatuto Tributario. (2024). Obtenido de <https://estatuto.co/107>

Barrero, F. D. (2001). Principios de planificación fiscal. Papeles de Economía Española,.

Bello Naranjo, E. J. (2020). *Repositorio.uan.edu.co*. Obtenido de <https://repositorio.uan.edu.co/server/api/core/bitstreams/e7b6c8ba-b1a9-42d0-809c-659e37a0c03f/content>

Bello Naranjo, E. J. (2022). *Repositorio.uan.edu.co*. Obtenido de <https://repositorio.uan.edu.co/server/api/core/bitstreams/e7b6c8ba-b1a9-42d0-809c-659e37a0c03f/content>

Cuenya, L. &. (2010). *Redalyc.org*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/804/80415435009.pdf>

Del Carmen Villasmil-Molero, M. C. (2024). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9645079>

Dinero, R. (2020). *Revista Dinero*.

Encalada-Benítez, D. L.-Z. (2020). *Google Academico*. Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1138>

García, M. (2011). *Planificación fiscal*. Obtenido de www.afip.gob.ar

Garizabal, L., Barrios, I., Bernal, O., & Garizabal, M. (2020). Estrategias de planeación tributaria para. *Revista Espacios*, 8.



Guevara, R. V. (Noviembre de 2019). *Bagota emprende*. Obtenido de

<https://bibliotecadigital.ccb.org.co/server/api/core/bitstreams/068ef8e2-8ed4-4c0d-9f34-ca8de004c29b/content>

Hernández, C. A. (2020). *repository.ucc.edu.co*. Obtenido de

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/bc04521c-f648-44a9-be04-d89eac0a1868/content> esta citado dentro del documento

Legal, A. (17 de Enero de 20224). Obtenido de <https://www.affirmalegal.com/blog/planeacion-tributaria/>

Moreno, Y. A. (24 de Mayo de 2023). *Scribd*. Obtenido de

<https://es.scribd.com/document/647811811/Etimologia-planeacion#:~:text=informaci%C3%B3n%20del%20documento-.La%20palabra%20%22planificaci%C3%B3n%22%20proviene%20del%20verbo%20%22planificar%22%20con,%2C%20que%20significa%20%22plano%22.>

Ochoa, J. &. (2019). *Revistas.autonoma.edu.pe*. Obtenido de

<http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224/191>

Piscoya Burgos, Y. L. (2022). *Repositorio.ucv.edu.pe*. Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/113664/Piscoya_BYL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez Ramírez, M. A. (2023). *Repositorio.unjfsc.edu.pe*. Obtenido de

<https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/8682/TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sánchez, M. Z. (2022). *publicaciones.unpa.edu.ar*. Obtenido de

<https://publicaciones.unpa.edu.ar/index.php/boletindeenfermeria/article/view/904>



Vernazza Páez,

Á.

A.

(2021)

Scielo.org.mx

Obtenido

de

<https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0185->

[16672021000300058&script=sci_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0185-16672021000300058&script=sci_arttext)