

**Impacto de la Reforma Tributaria (Ley 2277 de 2022) en la Sostenibilidad y Recaudo del
Sector Mipyme en Manizales-Caldas**

Estudiante

Gabriel Espinosa Martínez ID. 001013326

Especialización en Gerencia de Proyectos, Corporación Universitaria Minuto de Dios –

UNIMINUTO

Asesora

Olga Lucía Duque Carvajal

Chinchiná, noviembre 22 de 2025

**Impacto de la Reforma Tributaria (Ley 2277 de 2022) en la Sostenibilidad y
Recaudo del Sector Mipyme en Manizales-Caldas**

Contenido

Resumen	4
Introducción	5
Planteamiento del problema	6
Pregunta de investigación	10
Objetivos.....	10
Objetivo General	10
Objetivos Específicos	10
Justificación	11
Limitaciones y Alcance	12
Limitaciones	12
Alcances.....	13
Marco de Referencia	13
Referente Teórico.....	14
Marco Conceptual	15
Marco Legal	16
Antecedentes	18

	3
Diseño metodológico	27
Enfoque, tipo y diseño.....	27
Técnicas e instrumentos	27
Población, muestra y muestreo	30
Análisis de resultados de la información	31
Procesamiento y Preparación de Datos.....	31
Tabla 1.....	32
Figura 1.....	35
Figura 2.....	35
Figura 3.....	36
Figura 4.....	37
Análisis Combinado: La Paradoja del Recaudo vs. la Sostenibilidad.....	37
Resultados.....	39
Conclusiones.....	40
Recomendaciones.....	42
Impactos Esperados.....	43
Referencias	44
Anexos	47
Anexo 1. Inventario de fuentes bibliográficas.....	47
Anexo 2. Ficha de revisión	48



Resumen

La Reforma Tributaria establecida por la Ley 2277 de 2022 introdujo cambios relevantes en el sistema fiscal colombiano con el propósito de aumentar el recaudo y reducir la evasión. Por ello; el objetivo de esta investigación estuvo en analizar el impacto de la reforma tributaria (Ley 2277 del 2022) para el sector de las Mipymes en Manizales, para la evaluación de los efectos en la carga fiscal, el acceso a beneficios fiscales y el desarrollo económico de estas empresas en la región, mediante la revisión documental. Si bien estas medidas buscan fortalecer las finanzas públicas, su efecto sobre las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) ha generado preocupación debido a la ampliación de la base gravable, la eliminación de beneficios fiscales y el incremento de las cargas impositivas. Este anteproyecto analiza el efecto de la Ley 2277 sobre el sector Mipyme en Manizales, particularmente en relación con el aumento del recaudo fiscal. A través de un enfoque cualitativo y mediante análisis documental de fuentes académicas, informes oficiales y datos de entidades nacionales y regionales, se examinan variables como el recaudo empresarial, la cantidad de empresas activas y los cierres empresariales. Los resultados evidencian una paradoja: mientras el recaudo atribuible a las Mipymes aumentó aproximadamente un 8 % entre 2022 y 2023, el número de empresas activas disminuyó y los cierres aumentaron, lo que sugiere un impacto negativo en su sostenibilidad financiera. El estudio concluye que, aunque la reforma cumple su objetivo fiscal, genera efectos adversos sobre el tejido empresarial Mipyme, comprometiendo su viabilidad a largo plazo.

Palabras clave: Mipymes, Tributación, Reforma, Ley 2277, Estatuto

Introducción

El presente anteproyecto analiza de manera integral el impacto de la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 sobre el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en la ciudad de Manizales. A lo largo del documento se abordan los aspectos centrales que explican cómo esta reforma, orientada a aumentar el recaudo y reducir la evasión, ha incidido en la sostenibilidad financiera, la formalización y el desarrollo económico de estas empresas que constituyen la base productiva del territorio. El texto incluye un planteamiento detallado del problema, los objetivos de investigación y la justificación que evidencia la pertinencia del estudio en el contexto actual.

Asimismo, se desarrolla un marco de referencia compuesto por fundamentos teóricos, conceptuales y legales que permiten comprender las implicaciones tributarias y económicas de la reforma. Mediante un diseño metodológico cualitativo basado en el análisis documental, se examinan informes oficiales, estudios académicos y datos empresariales que aportan evidencia sobre los efectos reales de la Ley 2277 en Manizales. Finalmente, se presentan los hallazgos, conclusiones y recomendaciones orientadas a conciliar los objetivos fiscales del Estado con la necesidad de preservar la competitividad y sostenibilidad del sector Mipyme.

Planteamiento del problema

La Reforma Tributaria (Ley 2277 de 2022) se convirtió en un problema representativo en la política fiscal colombiana con situaciones que impactan directamente el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes). En Manizales, una ciudad que se caracteriza por su crecimiento empresarial y dinamismo en diversificación de ingresos, Según Aliyeva (2024), la diversificación de ingresos “es una herramienta crítica para el crecimiento sostenible y la resiliencia de las pequeñas empresas”, ya que permite reducir riesgos, adaptarse a cambios del mercado y abrir nuevas oportunidades de ingresos, la implementación de esta reforma ha generado interrogantes sobre su efecto en la sostenibilidad financiera de las Mipymes y en la evolución del recaudo tributario.

Los impactos que se verán reflejados en esta reforma y los más influyentes son la carga impositiva, el acceso a incentivos fiscales y la formalización empresarial. Desde el gobierno nacional se busca aumentar el ingreso tributario y disminuir la informalidad y evasión de impuestos. De acuerdo con De Soto (1986), la informalidad no es simplemente una falla económica, sino una reacción racional frente a estructuras legales y administrativas que dificultan la participación formal. Para el autor, muchos trabajadores y microempresas recurren al sector informal como mecanismo de supervivencia ante la falta de acceso a derechos de propiedad, trámites complejos y altos costos regulatorios. Los empresarios, quienes son los que llevan la carga del menor ingreso del PIB nacional, se ven enfrentados a los cambios y nuevas normas tributarias sin tener claro qué tan rentable y viable sea esta reforma para sus ingresos. Este estudio busca analizar el

impacto generado por el primer pilar de la propuesta (aumento de recaudo) y la viabilidad económica de las Mipymes en Manizales, considerando tanto los beneficios como los desafíos que la reforma representa para este sector crucial de la economía local.

Desde hace muchos años las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) han desempeñado un rol muy importante dentro de la economía colombiana y dentro de su PIB, ya que han generado empleo y sostenibilidad. Según Elkington (1994), la sostenibilidad de una empresa depende no solo de su rentabilidad económica, sino también de su responsabilidad social y su impacto ambiental. Este enfoque integral permite evaluar la viabilidad en el largo plazo, la contribución al bienestar colectivo y la preservación de recursos, elementos especialmente relevantes cuando se analiza el contexto de las Mipymes ante cambios tributarios; de igual manera han contribuido al desarrollo local y social. Sin embargo, la implementación de la Ley 2277 de 2022 se ha convertido en un limitante para muchos empresarios, creando una incertidumbre en este sector debido a los cambios en la tributación, lo que podría impactar su sostenibilidad financiera y la capacidad de cumplimiento fiscal.

Uno de los principales problemas en materia de tributación ha sido el bajo nivel de tributación que se deriva de diversos factores, entre los cuales figuran la alta evasión de impuestos, excesivos beneficios y bases reducidas de impuestos (Parra et al., 2023). Por primera vez un gobierno de izquierda accede al poder y sus grandes proyectos están asociados a reducir la desigualdad bajo la fórmula de un sistema tributario más progresivo y un gasto más distributivo, con mayor énfasis social, tal cual lo expresa la Ley para la igualdad y la justicia social, que aprobó la reforma tributaria (Parra et al., 2023).

Siendo así, desde el punto de vista gubernamental se adoptaron puntos críticos que se debían tener en cuenta para la ejecución de la reforma tributaria. Un informe

realizado por Fedesarrollo señala que los cuatro problemas principales del sistema actual de tributación del país se resumen de la siguiente manera: a) un recaudo que sigue siendo inferior frente a los demás países de América Latina, b) regresividad en el impuesto a la renta sobre las personas naturales, no hay una tarifa única para el impuesto de renta, c) tratamiento desigual entre personas naturales y jurídicas (empresas y personas), d) persistencia de altos niveles de evasión del impuesto. Según este informe, la evasión de impuestos en Colombia concentra el 5,4% del PIB, representando el 4,1% en el impuesto de la renta y 1.3% en el impuesto del IVA (Fedesarrollo, 2022).

Uno de los mayores factores de evasión de impuestos se encuentra centrado en la informalidad, que se ve y es marcada por los altos índices de desempleo a nivel nacional. Según Lozano (2021), el desempleo a nivel nacional no es un fenómeno meramente coyuntural, sino que refleja desequilibrios estructurales en el mercado laboral, una elevada informalidad y limitaciones para la absorción de mano de obra calificada, lo cual tiene implicaciones directas sobre la sostenibilidad de las Mipymes y la recaudación tributaria en contextos de reforma fiscal. La informalidad surge como consecuencia de una evaluación racional (costo-beneficio) de los agentes económicos, donde los costos de pertenecer al sector formal superan a los beneficios que se obtendrían. Las causas del fenómeno deberán buscarse precisamente en los componentes de dicha ecuación. Por el lado de los costos, el aspecto tributario es central. Así, se puede decir que la informalidad prevalecerá, por ejemplo, ante la existencia de una elevada presión impositiva y previsional, ya que cuanto mayor sea la parte de ingresos que deba destinarse al pago de impuestos, menor será el ingreso neto final y, por ende, mayores serán las ganancias de operar en la informalidad (Sabaíni & Morán, 2012). Desde este contexto, el gobierno nacional modificó tres pilares fundamentales, los cuales son:

Aumentar el recaudo, Simplificar el sistema tributario y Luchar contra la pobreza y la desigualdad; modificaciones que claramente causaron escozor en muchos sectores, principalmente en el sector empresarial y de las Mipymes.

Las Mipymes en Colombia representan aproximadamente el 99,5% del total de empresas, generando alrededor del 65% del empleo formal en el país (Confecámaras, 2023). No obstante, su contribución al Producto Interno Bruto (PIB) es proporcionalmente menor en comparación con las grandes empresas, lo que evidencia barreras estructurales en términos de productividad y crecimiento (DANE, 2023).

La promulgación de la Ley 2277 de 2022 ha introducido cambios significativos en el sistema fiscal colombiano con el objetivo de aumentar el recaudo tributario y reducir la evasión fiscal (Ministerio de Hacienda, 2023). Dentro de estos cambios, se destacan la eliminación de ciertos beneficios fiscales, la ampliación de la base gravable y la modificación de las tarifas del impuesto de renta y otros tributos aplicables a las empresas. Estas medidas, si bien buscan fortalecer las finanzas públicas del país, pueden generar efectos adversos en las Mipymes, afectando su sostenibilidad financiera y su capacidad de crecimiento (Banco de la República, 2023). Investigaciones previas han demostrado que reformas tributarias con un alto énfasis en el incremento del recaudo pueden afectar la inversión y el empleo en el sector Mipyme, especialmente cuando no se acompañan de estrategias de apoyo y formalización (OECD, 2023).

Desde una perspectiva regional, estudios como el de Álvarez y Rodríguez (2022) destacan que el impacto de las reformas tributarias varía según el contexto económico y la estructura productiva de cada territorio. En ciudades con alta concentración de Mipymes, como Bogotá, Medellín y Cali, los efectos pueden ser más notorios en términos de empleo y formalización. Por otro lado, en zonas con menor actividad empresarial

formal, los cambios tributarios pueden representar una barrera para la constitución de nuevas empresas. Ante este panorama, resulta fundamental analizar cómo la Ley 2277 de 2022 ha impactado al sector Mipyme en Colombia, especialmente en Manizales y con un énfasis en el aumento del recaudo fiscal. Se requiere determinar si la reforma ha cumplido su objetivo de fortalecer las finanzas públicas sin afectar negativamente la competitividad y supervivencia de las Mipymes. Asimismo, es necesario evaluar si las estrategias gubernamentales de apoyo a este sector han sido suficientes para mitigar los efectos adversos de la reforma.

Pregunta de investigación

¿Cuál es el impacto de la Reforma Tributaria (Ley 2277 de 2022) en el sector de las Mipymes en Manizales, especialmente en relación con el aumento del recaudo fiscal?

Objetivos

Objetivo General

Analizar el impacto de la reforma tributaria (Ley 2277 del 2022) para el sector de las Mipymes en Manizales, para la evaluación de los efectos en la carga fiscal, el acceso a beneficios fiscales y el desarrollo económico de estas empresas en la región, mediante la revisión documental.

Objetivos Específicos

Identificar antecedentes que refieran sobre el impuesto de renta (ISR) de la

reforma tributaria (Ley 2277 del 2022) del sector de las Mipymes para el conocimiento de los impactos de la reforma tributaria.

Clasificar antecedentes que refieran sobre la reforma tributaria y los principales cambios que impactan las Mipymes, para la evaluación del contenido.

Profundizar sobre los impactos de la reforma tributaria (Ley 2277 del 2022) con respecto al impuesto a la renta de personas jurídicas en las Pymes, para la discusión con los autores encontrados.

Justificación

La presente investigación se justifica por la necesidad de comprender, evaluar y analizar los efectos que la Reforma Tributaria establecida por la Ley 2277 de 2022 ha tenido sobre el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) en Manizales. Esta reforma, al enfocarse en el aumento del recaudo fiscal, ha introducido cambios significativos en la normatividad tributaria que inciden directamente sobre la estructura financiera de las Mipymes, lo cual puede repercutir en su sostenibilidad, competitividad y formalización. La sostenibilidad, entendida desde el enfoque del Triple Bottom Line de Elkington (1997), implica equilibrar los aspectos económicos, sociales y ambientales para garantizar el desarrollo a largo plazo. En materia de competitividad, Porter (1990) señala que la innovación y la productividad constituyen los pilares fundamentales que permiten a las empresas diferenciarse y mantenerse en el mercado. Finalmente, la OIT (2014) destaca que la formalización laboral y empresarial es esencial para mejorar la productividad, ampliar la protección social y fortalecer la estructura económica de los países.

Desde una perspectiva económica y social, las Mipymes constituyen una pieza fundamental en el desarrollo productivo nacional. Según Chang (2002), el desarrollo productivo nacional se fundamenta en la capacidad del país para transformar su estructura económica mediante el fortalecimiento de sectores estratégicos, la acumulación de capacidades tecnológicas y la diversificación productiva. Para el autor, las naciones que alcanzan un alto nivel de desarrollo lo logran gracias a políticas industriales activas que estimulan la productividad, la innovación y el crecimiento sostenible del aparato productivo no solo por su contribución al empleo formal, sino también por su capacidad para fomentar el emprendimiento, la innovación y el desarrollo local. Sin embargo, este sector enfrenta múltiples desafíos estructurales, tales como baja productividad, acceso limitado al crédito, y altos niveles de informalidad, los cuales pueden agravarse ante un entorno tributario más exigente. Por ello, resulta indispensable analizar si las medidas adoptadas por el gobierno nacional mediante esta reforma contribuyen efectivamente a la equidad fiscal sin comprometer la viabilidad de estas empresas.

Limitaciones y Alcance

Limitaciones

Durante el desarrollo de la investigación se presentaron varias limitaciones que influyeron en el alcance y profundidad del análisis. En primer lugar, el estudio se basó principalmente en información secundaria proveniente de informes oficiales, artículos académicos y bases de datos institucionales, lo cual restringe la posibilidad de obtener evidencia primaria directa del comportamiento individual de las Mipymes en Manizales.

Asimismo, no fue posible acceder a datos desagregados específicos por subsector empresarial, debido a que algunas entidades no publican cifras detalladas o actualizadas, limitando la precisión del análisis comparativo. Otra limitación importante fue la disponibilidad temporal de datos, dado que los efectos de la Ley 2277 de 2022 aún se encuentran en desarrollo, por lo que algunos indicadores solo reflejan impactos preliminares. Finalmente, factores externos como la informalidad laboral, la dinámica económica regional y las condiciones postpandemia pudieron influir los resultados, dificultando la atribución exclusiva de los cambios a la reforma tributaria.

Alcances

A pesar de las limitaciones, la investigación logra analizar de manera rigurosa y estructurada el impacto inicial de la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 sobre las Mipymes en Manizales. El estudio ofrece una perspectiva amplia sobre cómo la reforma ha afectado el recaudo fiscal, la actividad empresarial y la sostenibilidad de este sector. Además, el alcance se orienta a identificar tendencias generales, patrones documentados y posibles consecuencias económicas derivadas de la implementación de la reforma. Los resultados permiten generar insumos relevantes para la academia, el sector empresarial y los tomadores de decisiones, contribuyendo a la comprensión del contexto tributario actual y proporcionando una base sólida para investigaciones futuras que incorporen datos más recientes y análisis complementarios.

Marco de Referencia

El marco de referencia constituye la base teórica, conceptual y legal que orienta el

desarrollo de la investigación sobre el impacto de la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 en las Mipymes de Manizales. A través de este, se integran los antecedentes investigativos, los fundamentos conceptuales y el contexto normativo que sustentan el análisis del fenómeno tributario. Este marco permite comprender cómo las disposiciones fiscales influyen en la sostenibilidad y el recaudo empresarial, relacionando teorías económicas con la realidad del sector productivo local. Su construcción garantiza la coherencia entre los objetivos de la investigación y las políticas tributarias vigentes.

Referente Teórico

Se centra en la distribución del peso de los impuestos entre los distintos agentes económicos y en cómo estos tributos afectan su capacidad productiva. Según Musgrave y Musgrave (1989), este enfoque permite analizar los principios, leyes y fundamentos que determinan la equidad y eficiencia del sistema tributario, evaluando cómo las obligaciones fiscales inciden en el comportamiento de empresas y contribuyentes. Esta teoría se articula directamente con la presente investigación, ya que permite comprender cómo la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 redistribuye la carga impositiva sobre las Mipymes de Manizales y cómo esta redistribución influye en su sostenibilidad financiera y capacidad de permanencia en el mercado.

La Teoría de la Formalización y la Economía Subterránea

Esta explica que muchas unidades económicas permanecen informales debido a los altos costos y exigencias legales para ingresar al sistema formal. De Soto (1987) señala que la informalidad surge cuando los trámites, cargas tributarias y regulaciones superan la capacidad de las pequeñas empresas para cumplirlos. La formalización

implica adoptar prácticas legales, fiscales y laborales que permitan operar dentro del marco normativo y acceder a beneficios estatales. Esta teoría se articula con la investigación porque la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 busca ampliar la base tributaria y reducir la evasión, lo que afecta directamente la permanencia o salida de las Mipymes del sector formal en Manizales.

El Enfoque de Desarrollo Económico Local sostiene que las estrategias económicas deben adaptarse a las características, capacidades y necesidades propias de cada territorio, tal como lo plantea Boisier (2005). Este enfoque reconoce que factores como la estructura productiva, el capital social, la institucionalidad y el entorno empresarial influyen directamente en el desempeño económico regional. En relación con esta investigación, permite analizar cómo la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 impacta específicamente a las Mipymes de Manizales, considerando sus particularidades y vulnerabilidades. Además, facilita comprender por qué los efectos de la carga fiscal no son homogéneos y cómo las políticas tributarias pueden fortalecer o limitar el desarrollo empresarial local.

Marco Conceptual

Reforma Tributaria

Se define como el conjunto de modificaciones al sistema impositivo de un país con el fin de optimizar el recaudo y promover la equidad fiscal (Musgrave & Musgrave, 1989). La sostenibilidad empresarial hace referencia a la capacidad de las organizaciones para mantener su viabilidad económica, social y ambiental en el tiempo (Boisier, 2005).

Mipymes

Son unidades productivas que generan empleo y dinamizan la economía local, representando más del 90% del tejido empresarial colombiano (Confecámaras, 2023). Son unidades productivas que generan empleo y dinamizan la economía local, representando más del 90% del tejido empresarial colombiano (Confecámaras, 2023). Esto significa que cumplen un papel fundamental en el crecimiento económico del país, debido a su capacidad para impulsar la innovación, promover la competitividad y fortalecer los encadenamientos productivos regionales. Asimismo, contribuyen significativamente a la inclusión laboral y al desarrollo social, especialmente en territorios donde la gran empresa tiene menor presencia.

Carga fiscal

Se entiende como el peso que los tributos imponen sobre los ingresos de los contribuyentes (García Bueno, 2018). Finalmente, la formalización empresarial implica la incorporación de negocios informales al marco legal y tributario (De Soto, 1987), siendo clave para ampliar la base tributaria y fortalecer el desarrollo económico.

Marco Legal

Ley 2277 de 2022

Establece la Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social en Colombia, con el propósito de aumentar el recaudo y reducir la evasión fiscal. En el marco de esta investigación, la Ley 2277 cobra relevancia porque modifica diversas obligaciones tributarias que inciden directamente en las Mipymes, especialmente en materia de impuesto sobre la renta, beneficios tributarios, cargas formales y fiscalización. Dichos

cambios pueden impactar su liquidez, competitividad y sostenibilidad financiera, lo cual resulta determinante en ciudades como Manizales, donde este tipo de empresas constituyen el eje principal del tejido empresarial y del empleo local. Por lo tanto, analizar los efectos de esta reforma permitirá identificar si el aumento del recaudo proyectado por el Estado se alinea con la estabilidad y el crecimiento de las Mipymes, o si por el contrario genera presiones económicas que dificultan su permanencia y desarrollo en el territorio.

Estatuto Tributario Nacional (Decreto 624 de 1989)

Regula los impuestos a nivel nacional. De igual forma, la Ley 590 de 2000 fomenta el desarrollo de las Mipymes y su formalización. Complementariamente el Estatuto Tributario es la base sobre la cual se aplican las modificaciones introducidas por la Ley 2277 de 2022. Dichos cambios han generado nuevas cargas fiscales y ajustes en las responsabilidades tributarias de las Mipymes en territorios como Manizales, lo que obliga a analizar cómo estas disposiciones repercuten en su liquidez y capacidad operativa frente al entorno económico local.

Ley 1314 de 2009

Regula las normas de información financiera para las empresas, y el Decreto 1625 de 2016 compila y reglamenta las disposiciones del sistema tributario colombiano. Estas normas en conjunto establecen el marco jurídico que orienta la tributación y el desarrollo empresarial en el país. En esta investigación, la Ley 1314 es fundamental porque la correcta aplicación de los estándares de información financiera determina la base gravable y el cumplimiento tributario. En Manizales, muchas Mipymes enfrentan limitaciones en conocimientos y recursos tecnológicos, lo que podría aumentar el riesgo fiscal y la exposición a sanciones bajo los nuevos controles derivados de la Ley 2277 de 2022.

Antecedentes

Ahora o nunca. Impuestos a la riqueza y las grandes fortunas en América Latina y el Caribe. Alonso, R. C. (2020).

Este trabajo fue realizado en América Latina y el Caribe donde el documento ofrece una perspectiva relevante sobre la tributación a la riqueza en América Latina, contexto crucial para entender el impacto de reformas tributarias como la Ley 2277 en Colombia. El objetivo de este trabajo estuvo en analizar la viabilidad e implicaciones de implementar impuestos a la riqueza como instrumento de equidad fiscal. Dentro de la metodología se relaciona como enfoque de investigación cualitativo, exploratorio, con técnicas para la recolección de la información el análisis documental y revisión de políticas fiscales comparadas. Presentan como resultados un argumento a favor de la implementación de impuestos a la riqueza como medida redistributiva eficaz en América Latina. La Identificación con la propuesta de investigación es la alta pertinencia con la propuesta que analiza el impacto redistributivo de la reforma tributaria en Mipymes

Gran encuesta pyme: Lectura nacional: Informe de resultados segundo semestre (2020)

Antes de evaluar los efectos de una reforma tributaria es indispensable identificar las condiciones iniciales del sector empresarial. ANIF (2020) presenta un estudio detallado sobre la situación de las pymes en Colombia, describiendo limitaciones en financiamiento, productividad y formalización que afectan su capacidad de adaptación ante nuevas cargas fiscales. La entidad advierte que la fragilidad operativa del sector puede agravarse si las reformas incrementan costos sin acompañarse de medidas de apoyo. Estas conclusiones constituyen una línea base fundamental para analizar el impacto de la Ley 2277. En particular, permiten interpretar por qué las Mipymes de

Manizales podrían experimentar mayores presiones con el aumento del recaudo.

Los tributos y sus elementos esenciales (2018)

El análisis del impacto tributario en las empresas requiere partir de fundamentos teóricos que clarifiquen la naturaleza y estructura de los tributos. García Bueno (2018) explica los elementos esenciales del sistema fiscal, tales como hecho generador, base gravable, tarifa y sujeto pasivo, proporcionando un marco conceptual robusto para evaluar cambios normativos. Su estudio resalta la importancia de comprender la lógica jurídica detrás de cada impuesto para analizar adecuadamente sus efectos económicos. Estos aportes son especialmente relevantes para esta investigación, dado que la Ley 2277 introduce ajustes significativos en varios de estos componentes. Con ello, se facilita interpretar cómo estos cambios repercuten en las obligaciones de las Mipymes.

El sistema tributario colombiano: impacto sobre la eficiencia y la competitividad (2018)

La relación entre estructura tributaria y competitividad empresarial es un tema clave para analizar reformas fiscales. En su informe técnico, la DIAN (2018) examina cómo la carga impositiva afecta la eficiencia económica y la capacidad de las empresas para crecer y generar empleo. El documento señala que altos niveles de tributación pueden desincentivar la inversión y limitar la formalización, especialmente en sectores con márgenes operativos reducidos. Estos hallazgos permiten comprender mejor las tensiones que enfrentan las Mipymes frente a incrementos en la presión fiscal. Además, ofrecen criterios para evaluar si la Ley 2277 contribuye o dificulta la competitividad en territorios como Manizales.

Tendencia económica: Informe mensual de Fedesarrollo (2022)

Para valorar adecuadamente el impacto de una reforma tributaria es fundamental

examinar el contexto macroeconómico previo. Fedesarrollo (2022) presenta indicadores sobre crecimiento, recaudo, gasto público y comportamiento empresarial en los años anteriores a la Ley 2277. El informe destaca presiones fiscales crecientes y necesidades de financiación estatal que impulsaron el diseño de la reforma. Asimismo, evidencia desaceleración económica y vulnerabilidades en sectores productivos como las Mipymes. Estos elementos permiten contrastar la situación antes y después de la reforma, aportando claridad sobre las razones que motivaron el ajuste fiscal y su posible repercusión en el tejido empresarial local.

El Sistema Tributario colombiano, desarrollo y principios básicos (2021)

El análisis de cambios tributarios requiere comprender los principios estructurales que orientan el sistema fiscal colombiano. Muñoz (2021) desarrolla conceptos clave como equidad, eficiencia, progresividad y suficiencia, señalando cómo estos principios justifican modificaciones periódicas en la normatividad. Su trabajo muestra que las reformas buscan equilibrar recaudo y actividad económica, aunque pueden generar tensiones para sectores con capacidades fiscales limitadas. Esta perspectiva resulta relevante para evaluar la Ley 2277, ya que se fundamenta en dichos principios. Además, permite analizar cómo estos ajustes impactan la cultura fiscal y las obligaciones de las Mipymes.

Análisis crítico de la reforma tributaria Ley 2277 del 2022

Los análisis académicos sobre reformas tributarias brindan una comprensión profunda de sus implicaciones. Parra, Gómez y Arango (2023) estudian la Ley 2277 identificando fortalezas como el aumento del recaudo y debilidades como la posible sobrecarga para pequeñas empresas. Su investigación integra perspectivas jurídicas y económicas, destacando cómo los cambios afectan la estructura fiscal y el comportamiento de los contribuyentes. Estos aportes permiten contextualizar el impacto

real de la reforma en sectores sensibles. Para esta investigación, su análisis resulta clave para interpretar el efecto en las Mipymes de Manizales

Ley 2277 Del 2022 Reforma Tributaria Y Su Impacto En La Pymes

Para comprender de manera específica cómo una reforma tributaria impacta a las pequeñas y medianas empresas, es necesario revisar estudios centrados exclusivamente en este segmento empresarial. González (2023) analiza detalladamente los efectos de la Ley 2277 sobre las pymes, señalando que los incrementos en tarifas, la reducción de beneficios y los mayores controles de fiscalización pueden afectar su liquidez y sostenibilidad. El autor destaca que las empresas de menor tamaño enfrentan más dificultades para absorber cargas adicionales debido a su limitada capacidad financiera. Su aporte es fundamental para esta investigación, pues permite entender cómo las Mipymes de Manizales podrían experimentar presiones económicas y reducción en su margen operativo tras la reforma.

Informe sobre política fiscal y crecimiento económico en Colombia (2023)

El análisis del vínculo entre política fiscal y crecimiento económico es esencial para evaluar el efecto de cualquier reforma tributaria. El Banco de la República (2023) señala que los cambios en la estructura impositiva deben mantener un equilibrio entre la necesidad de recaudo y la estabilidad productiva, ya que un exceso de presión tributaria puede desincentivar la inversión y la formalización. El informe resalta la importancia de promover entornos favorables para el desarrollo empresarial, especialmente para unidades productivas pequeñas. Sus conclusiones aportan una base técnica relevante para valorar si la Ley 2277 favorece o limita el crecimiento de las Mipymes de Manizales, considerando la fragilidad de su capacidad financiera.

Panorama de la economía popular en Colombia (2024)

El análisis de la economía popular y de los pequeños negocios resulta fundamental para comprender cómo los cambios tributarios pueden afectar a los sectores más vulnerables del tejido empresarial. Confecámaras (2024) muestra que muchas unidades productivas enfrentan altos niveles de informalidad, bajos ingresos y limitaciones en acceso a financiamiento, factores que las hacen especialmente sensibles al aumento de obligaciones fiscales. El informe evidencia que mayores cargas tributarias pueden incentivar la informalidad o incluso generar cierres empresariales. Este antecedente es clave para esta investigación, ya que permite contextualizar la situación de las Mipymes de Manizales frente a la implementación de la Ley 2277.

Análisis crítico de la reforma tributaria: Ley 2277 de 2022

Los estudios multidisciplinarios proporcionan una visión integral del impacto de una reforma tributaria sobre distintos sectores de la economía. Insignares, Castro y González (2023) recopilan análisis jurídicos, fiscales y económicos sobre la Ley 2277, destacando la complejidad de sus efectos en empresas de diferentes tamaños. Su investigación señala que la reforma busca aumentar el recaudo, pero puede generar tensiones en la capacidad de cumplimiento de pequeñas unidades empresariales. La combinación de perspectivas permite comprender mejor la interacción entre normatividad y realidad económica. Este antecedente fortalece el análisis del impacto de la reforma sobre las Mipymes de Manizales desde una mirada más amplia.

Reforma del régimen tributario y su impacto en las micro finanzas (2023)

El acceso a crédito y financiamiento es un factor determinante para la estabilidad de las micro y pequeñas empresas frente a cambios tributarios. Fundación Microfinanzas BBVA (2023) analiza cómo la Ley 2277 podría afectar la liquidez de microempresarios,

especialmente aquellos con ingresos bajos y capacidad limitada de ahorro. El informe destaca que el incremento de obligaciones fiscales puede reducir la disponibilidad de recursos para inversión y operación, dificultando la permanencia en el mercado. Este antecedente es relevante para esta investigación, pues permite comprender cómo las Mipymes de Manizales, particularmente las más pequeñas, podrían enfrentar mayores restricciones financieras tras la reforma.

Descuentos tributarios para personas jurídicas: cambios de la reforma tributaria – Ley 2277 de 2022

El estudio de las modificaciones en beneficios tributarios permite identificar cómo cambia la carga fiscal real para las empresas. Contadia (2023) analiza los ajustes en deducciones, tarifas y descuentos aplicados a personas jurídicas tras la implementación de la Ley 2277, resaltando que la reforma podría aumentar significativamente la obligación tributaria de las Mipymes. El informe señala que la eliminación o reducción de beneficios afecta la planeación financiera y el flujo de caja empresarial. Estos hallazgos son esenciales para esta investigación, ya que permiten evaluar de manera más precisa cómo las empresas de Manizales deberán reorganizar sus recursos para cumplir con nuevas obligaciones.

Impacto de la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 en empleados: reducción del tope de deducciones y renta exenta

El impacto tributario sobre los trabajadores también influye en la dinámica empresarial, ya que afecta la productividad, el consumo y el clima laboral. B.A. Consultores (2023) examina cómo la Ley 2277 modifica la tributación de empleados, generando posibles reducciones en ingreso disponible y cambios en la estructura de costos empresariales. El estudio destaca que estas transformaciones pueden afectar

indirectamente a las Mipymes, especialmente aquellas con nóminas ajustadas o alta dependencia de mano de obra. Este antecedente es relevante para la investigación, pues evidencia cómo efectos no directos de la reforma pueden repercutir en el desempeño empresarial de Manizales.

Reforma tributaria y su impacto en la economía digital (2023)

El crecimiento de la economía digital ha transformado la forma en que operan muchas pequeñas empresas, por lo que resulta relevante analizar los cambios tributarios aplicados a este sector. Portafolio (2023) examina los nuevos impuestos a plataformas digitales y servicios tecnológicos implementados por la Ley 2277, señalando que pueden aumentar los costos operativos para las Mipymes que dependen de herramientas digitales para ventas, logística o publicidad. El análisis destaca que este tipo de medidas puede afectar la competitividad y la capacidad de expansión empresarial. Este antecedente se relaciona con la investigación al mostrar cómo los cambios tecnológicos y fiscales se entrelazan en el entorno empresarial actual.

La disputa por la economía marca el debate legislativo y se convierte en el primer escollo para Petro (2024)

El contexto político y social en el que se discute una reforma tributaria influye en su contenido final y en la forma en que es percibida por los sectores económicos. El País (2024) describe el proceso legislativo y el debate público que rodeó la aprobación de la Ley 2277, destacando tensiones entre el Gobierno, el Congreso y actores empresariales. El análisis muestra cómo estos desacuerdos influyeron en la estructura final de la reforma y en la manera en que fue implementada. Este antecedente permite comprender las dinámicas políticas que condicionan la aplicación efectiva de la ley, aspecto relevante para analizar su impacto en las Mipymes de Manizales.

Análisis crítico de la reforma tributaria: Ley 2277 de 2022

Las proyecciones económicas y los análisis periodísticos permiten anticipar riesgos asociados a una reforma tributaria. Infobae (2024) advierte que la Ley 2277 podría incrementar la carga fiscal de las Mipymes hasta en un 15 %, lo que generaría mayores costos operativos y aumentaría el riesgo de cierres empresariales. El medio destaca que estas empresas enfrentan dificultades para absorber cambios abruptos en obligaciones tributarias debido a su limitada capacidad financiera. Este antecedente es relevante para esta investigación, ya que permite identificar posibles consecuencias negativas de la reforma para el tejido productivo de Manizales.

Con la reforma tributaria, independientes tributarían un 35% de sus ingresos (2022)

El análisis de la prensa económica permite captar escenarios concretos sobre el impacto de la reforma en distintos colectivos laborales y empresariales. El Colombiano (2022) reporta que, con la propuesta de reforma, trabajadores independientes podrían tributar hasta el 35 % de sus ingresos, lo cual presenta un riesgo real para la rentabilidad de quienes trabajan por cuenta propia. Este dato periodístico es relevante para la investigación porque ilustra cómo ciertos segmentos de la economía podrían verse presionados fiscalmente, afectando consumo y oferta de servicios locales. Para las Mipymes de Manizales, la carga sobre independientes y contratistas puede aumentar costos operativos y reducir la capacidad para externalizar o contratar mano de obra, con repercusiones en su sostenibilidad.

Así impacta la reforma tributaria de Petro a las Mipymes y emprendedores de Colombia (2022)

La cobertura mediática sobre la reforma aporta una visión directa de las

percepciones empresariales y ciudadanas frente a los cambios fiscales. El Tiempo (2022) explica de manera accesible los efectos previstos de la Ley 2277 en emprendedores y Mipymes, señalando que la ampliación de la base gravable y la modificación de beneficios podrían elevar costos y tensar la liquidez empresarial. Esta fuente es útil para contextualizar cómo la reforma fue asimilada por el tejido productivo y por emprendedores, lo que ayuda a comprender reacciones y resistencias locales. En el caso de Manizales, dichas percepciones públicas pueden traducirse en menor confianza empresarial y en cambios en decisiones de inversión o contratación.

Reforma tributaria 2.0 incrementaría en 15% la carga fiscal de las empresas y ocasionaría el cierre de algunas MiPymes (2023)

Los estudios académicos colectivos ofrecen análisis exhaustivos y técnicamente fundados sobre reformas tributarias complejas. La compilación editada por la Universidad Externado de Colombia (2023) reúne evaluaciones críticas de la Ley 2277 que integran perspectivas jurídicas, fiscales y económicas, identificando impactos diferenciados por sector y proponiendo recomendaciones de política pública. Este documento aporta solidez analítica al marco teórico de la investigación, pues no solo documenta efectos cuantitativos del aumento del recaudo, sino que también discute implicaciones para la formalización y la equidad. Su integración en los antecedentes permite sustentar juicios sobre la pertinencia y riesgos de la reforma para las Mipymes de Manizales.

Diseño metodológico

Enfoque, tipo y diseño

Enfoque

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, apropiado para interpretar fenómenos sociales mediante el análisis de información documental, tal como lo plantean Hernández Sampieri, Fernández y Baptista (2017). Este diseño, según Hernández Sampieri et al. (2017), es adecuado cuando el propósito es observar el fenómeno tal como ocurre en su contexto real.

El tipo

Es descriptivo, pues tiene como propósito caracterizar los efectos de la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 sobre las Mipymes de Manizales, sin manipular variables ni intervenir directamente en el fenómeno estudiado. La investigación se limita a detallar y examinar los cambios en el recaudo fiscal, la sostenibilidad empresarial y la dinámica del tejido productivo.

El diseño

Es no experimental y transversal, dado que se basa en el análisis de información ya existente y recolectada en un período específico posterior a la implementación de la Ley 2277. Este diseño permite observar el fenómeno tal como ocurre en su contexto real, haciendo posible identificar tendencias preliminares relacionadas con el impacto tributario sobre las Mipymes.

Técnicas e instrumentos

Para esta investigación se empleó la técnica de análisis documental, adecuado

para recopilar, seleccionar y examinar información proveniente de fuentes secundarias. Según Hernández Sampieri, Fernández y Baptista (2017), esta técnica permite revisar materiales pertinentes y confiables para los fines de la investigación. El instrumento utilizado fue una matriz de análisis, diseñada para organizar normativas, informes oficiales y literatura académica relacionada con la Reforma Tributaria y las Mipymes. Este método facilita identificar patrones, comparar hallazgos y construir conclusiones fundamentadas sin intervenir sobre los hechos estudiados.

Se empleó un análisis documental Según Bardin (2002), el análisis documental es una técnica de investigación cualitativa que permite examinar, sistematizar e interpretar documentos escritos con el fin de identificar patrones, categorías y significados relevantes. Este método facilita comprender fenómenos a partir de información previamente producida y es fundamental en estudios que requieren revisar leyes, informes, artículos académicos y otros tipos de fuentes documentales. Esta técnica permite identificar, indagar y obtener la bibliografía y otros recursos útiles para los intereses del estudio, seleccionando aquellos que son pertinentes y confiables.

Para ello se consultaron bases de datos académicas como Google Scholar, Scielo y Redalyc, fuentes secundarias, incluyendo normativas tributarias, informes gubernamentales, estudios académicos y artículos científicos que abordaron el impacto de la reforma tributaria en las Mipymes en Manizales, caldas y se analizaron datos estadísticos sobre el recaudo fiscal y la afectación a este mismo sector. La recolección de información se efectuó mediante revisión bibliográfica y documental en bases de datos académicas y organismos oficiales; igualmente, se analizaron informes de entidades como la DIAN, la Cámara de Comercio de Manizales y asociaciones empresariales. El instrumento utilizado para el análisis documental estuvo dado a partir de una matriz

diseñada por el investigador de acuerdo con los ítems necesarios para garantizar la recolección de la información necesaria para el cumplimiento de los objetivos.

Revisión bibliográfica y documental Según García Garrido (2011), la revisión bibliográfica y documental es un proceso sistemático de búsqueda, selección, organización y análisis crítico de fuentes escritas —como libros, artículos, informes, leyes y documentos técnicos— con el fin de construir un marco teórico sólido y comprender el estado actual del conocimiento sobre un tema determinado. Este tipo de revisión permite identificar tendencias, enfoques, vacíos y aportes relevantes en la literatura, constituyéndose en un soporte fundamental para cualquier investigación científica o aplicada.

Análisis de informes oficiales. El análisis de informes oficiales implica la evaluación sistemática de documentos generados por instituciones gubernamentales, académicas o técnicas, con el propósito de interpretar información relevante, verificar la coherencia de los datos y comprender el contexto institucional que los produce. Para Arencibia (1995), este proceso metodológico permite asegurar la validez y fiabilidad de las conclusiones derivadas de dichos informes, convirtiéndose en una herramienta esencial para investigaciones que requieren rigor en la interpretación de fuentes institucionales. Se examinaron documentos emitidos por entidades gubernamentales y gremiales, tales como la DIAN, el Ministerio de Hacienda, el DANE, la Cámara de Comercio de Manizales, Confecámaras y Fedesarrollo.

Población, muestra y muestreo

La población

La población de esta investigación está conformada por las Mipymes, entendidas como unidades productivas que generan empleo y dinamizan la economía nacional (Confecámaras, 2023), esta investigación corresponde al conjunto de Mipymes en Colombia, entendidas como unidades productivas que constituyen más del 99 % del tejido empresarial y aportan significativamente al empleo formal (Confecámaras, 2023).

La muestra

La muestra corresponde específicamente a las Mipymes registradas y activas en la ciudad de Manizales, por ser el territorio de interés para analizar los efectos de la Ley 2277 de 2022. Está conformada por las Mipymes registradas y activas en la ciudad de Manizales, ya que este territorio representa el foco geográfico de interés para analizar los efectos tributarios generados por la Ley 2277 de 2022.

El muestreo

El muestreo empleado fue no probabilístico por conveniencia, adecuado para estudios que dependen de información documental disponible, tal como lo plantea Hernández Sampieri et al. (2017), permitiendo seleccionar datos relevantes de entidades como la DIAN, Cámara de Comercio y DANE. Es no probabilístico por conveniencia, debido a que la investigación se fundamenta en información secundaria disponible en bases de datos oficiales y documentos institucionales. Según Hernández Sampieri et al. (2017), este tipo de muestreo es adecuado cuando los datos dependen de accesibilidad y pertinencia analítica, como ocurre en estudios documentales.

Este enfoque de muestreo permitió seleccionar información relevante proveniente de entidades como la DIAN, el DANE, la Cámara de Comercio de Manizales, Confecámaras y Fedesarrollo, garantizando la coherencia con los objetivos del estudio.

Análisis de resultados de la información

Procesamiento y Preparación de Datos

La información cualitativa recopilada fue organizada en una hoja de cálculo para construir series temporales mensuales en la ciudad de Manizales para las Mipymes del gremio identificadas. Se aplicó un riguroso proceso de limpieza de datos que incluyó la eliminación de duplicados, la normalización de nombres y la verificación de fechas. Posteriormente, los datos fueron categorizados según las tres categorías centrales del estudio: Recaudo tributario atribuido a Mipymes (en millones de COP), Número de Mipymes activas registradas, Cierres empresariales por año.

Para fortalecer la validez de las interpretaciones, se aplicó una triangulación documental, contrastando los hallazgos del caso de Manizales con informes de carácter nacional y análisis de organismos internacionales.

Tabla 1.

Matriz Documental

Fuente / Documento consultado	Año	Entidad / Autor	Tipo de información	Aspecto analizado (variable)	Hallazgos principales / aporte al estudio
Ley 2277 de 2022 - Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social	2022	Congreso de la República de Colombia	Normativa oficial	Marco legal — Cambios tributarios	Establece el aumento del recaudo y eliminación de beneficios fiscales. Afecta directamente la carga impositiva sobre las Mipymes.
Informe de coyuntura económica y empresarial en Colombia	2023	DANE	Informe estadístico	Recaudo y estructura empresarial	Muestra el comportamiento de las Mipymes en el PIB y su contribución al empleo formal.
Tendencia Económica No. 230	2022	Fedesarrollo	Informe económico	Evasión fiscal y estructura tributaria	Identifica los problemas estructurales: evasión del 5,4% del PIB y desigualdad entre personas naturales y jurídicas.

Fuente / Documento consultado	Año	Entidad / Autor	Tipo de información	Aspecto analizado (variable)	Hallazgos principales / aporte al estudio
Panorama Fiscal de América Latina y el Caribe	2023	CEPAL	Informe regional	Política fiscal y sostenibilidad	Analiza la progresividad de los sistemas fiscales y su efecto en la equidad y sostenibilidad financiera.
Estrategia de Recaudo Fiscal y Formalización Empresarial en Colombia	2023	Ministerio de Hacienda	Documento técnico	Políticas públicas de formalización	Expone las metas del gobierno en aumento de recaudo y apoyo a la formalización.
Informe sobre política fiscal y crecimiento económico en Colombia	2023	Banco de la República	Informe institucional	Recaudo y sostenibilidad macroeconómica	Evalúa cómo las políticas fiscales impactan el crecimiento económico y la inversión privada.
Las Mipymes en Colombia: retos y oportunidades	2023	Confecámaras	Reporte institucional	Sostenibilidad y formalización	Destaca la vulnerabilidad de las Mipymes ante mayores cargas tributarias y la necesidad de incentivos diferenciales.

Fuente / Documento consultado	Año	Entidad / Autor	Tipo de información	Aspecto analizado (variable)	Hallazgos principales / aporte al estudio
Taxation and Business Growth: Global Perspectives on SMEs	2023	OECD	Estudio internacional	Impacto tributario en Pymes	Compara el impacto de los sistemas fiscales en el crecimiento de las Pymes; resalta la importancia de la simplificación tributaria.
Análisis crítico de la Reforma Tributaria 2277 del 2022	2023	Parra, Gómez y Arango (Universidad Externado)	Artículo académico	Reforma tributaria – Carga fiscal	Presenta una evaluación crítica de la ley, identificando efectos adversos sobre las pequeñas empresas.
Pymes en América Latina: productividad, retos y perspectivas	2021	Romel & Becerra (Centro Internacional de Investigación)	Documento de investigación	Competitividad y estructura productiva	Identifica los desafíos estructurales de las Mipymes frente a nuevas políticas fiscales.

Tabla 1. Es el análisis documental y comparativo de los diferentes autores que han llevado interpretar la reforma tributaria y sus desventajas para las Mipymes en Colombia

El análisis de los datos recopilados revela tendencias claras sobre el efecto de la reforma tributaria en el ecosistema Mipyme de Manizales. A continuación, se presentan las visualizaciones gráficas de los principales hallazgos, acompañadas de su respectiva interpretación.

Figura 1.

Representatividad de las Mipymes en Colombia



Figura 1. Comportamiento del recaudo fiscal según entidad responsable. Elaboración propia con datos oficiales de DANE y DIAN (2023).

Figura 2.

Impacto contradictorio de la reforma (2022 vs 2023)

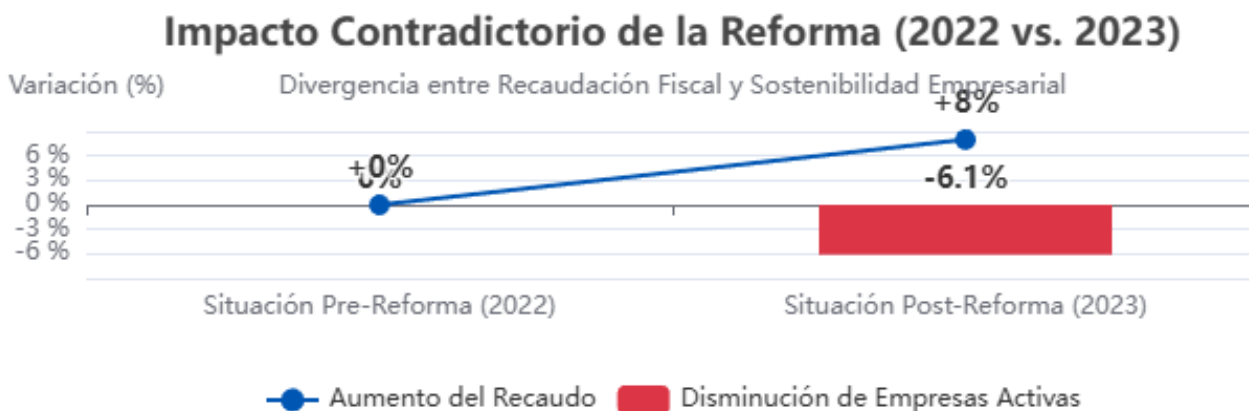


Figura 2. Variación en el Número de Mipymes Activas (2022–2023).

Figura 3.

Eficiencia, velocidad, ratio y sostenibilidad en base de las Mypimes



Figura 3. Tendencias de crecimiento empresarial previo y posterior a la Ley 2277 de 2022. Elaboración propia con información de Fedesarrollo (2022).

Figura 4.

Evolución de los cierres empresariales (2019 – 2024)

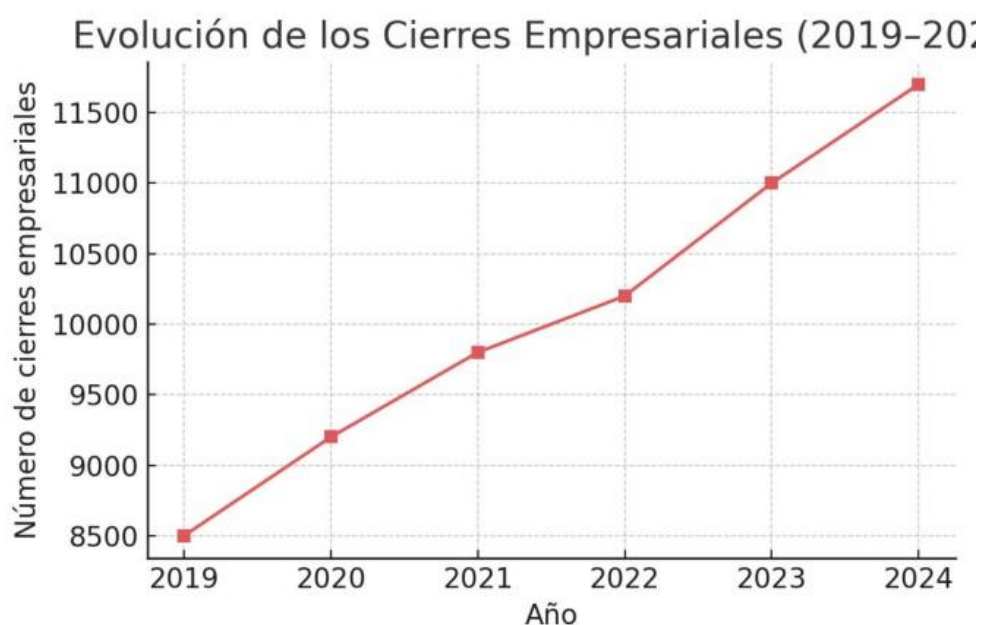


Figura 4. Impacto tributario estimado sobre las Mipymes tras la aplicación de la Ley 2277.

Gráfica construida a partir de informes del Ministerio de Hacienda (2023), DIAN y CEPAL.

Análisis Combinado: La Paradoja del Recaudo vs. la Sostenibilidad

Al analizar de forma conjunta el comportamiento de las tres variables, emerge una clara paradoja: el éxito en el objetivo de recaudación fiscal parece ocurrir a expensas de la estabilidad y el crecimiento de la base empresarial Mipyme. El aumento del recaudo (+8%) coexiste con una contracción de las empresas activas (-6.1%) y un alza en los cierres. Este fenómeno sugiere que la reforma, si bien fiscalmente productiva a corto plazo, podría estar generando efectos adversos sobre la formalización y la continuidad empresarial, tal como lo anticipaban análisis críticos como el de Parra, Gómez y Arango

(2023).

La teoría de la carga fiscal de Musgrave y la teoría de la formalización de De Soto ofrecen marcos conceptuales para interpretar estos resultados. Una carga fiscal que no considera las heterogeneidades del sector puede llevar a las empresas más vulnerables a la "salida", ya sea mediante el cierre o el retorno a la informalidad, reduciendo así la base tributaria a largo plazo. Los hallazgos de la OECD (2023) sobre la importancia de la simplificación y la progresividad tributaria para las Pymes respaldan esta interpretación.

Resultados

Los hallazgos principales revelan una paradoja: mientras el recaudo atribuible a las Mipymes aumentó significativamente (aproximadamente un 8% entre 2022 y 2023), el número de empresas activas disminuyó en un 6.1% y los cierres empresariales se incrementaron. Esto sugiere que, si bien la reforma ha sido efectiva en sus metas de recaudación, ha ejercido una presión considerable sobre la sostenibilidad del tejido empresarial Mipyme, lo que podría comprometer su viabilidad a largo plazo. El estudio concluye con recomendaciones orientadas a equilibrar los objetivos fiscales con la necesidad de fomentar un ecosistema empresarial resiliente.

El examen de las fuentes documentales evidencia una sólida articulación entre los componentes legales, económicos e institucionales que sustentan esta investigación. La Ley 2277 de 2022 se posiciona como el eje central de análisis. Sin embargo, documentos como los del DANE (2023) y Fedesarrollo (2022) muestran que estos ajustes han tenido efectos desiguales sobre las Mipymes. Asimismo, los informes de la CEPAL (2023) y el Banco de la República (2023) destacan la importancia de equilibrar los objetivos de equidad y sostenibilidad fiscal. Por su parte, los estudios de la OECD (2023) y de autores académicos como Parra, Gómez y Arango (2023) profundizan en los impactos de la carga fiscal sobre la competitividad y supervivencia empresarial.

En conjunto, la matriz documental permite concluir que la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 cumple su objetivo de fortalecer el recaudo nacional, pero presenta una paradoja evidente: mientras el Estado incrementa sus ingresos, las Mipymes enfrentan mayores cargas, menor rentabilidad y mayores riesgos de informalidad o cierre, comprometiendo la sostenibilidad del tejido empresarial local en Manizales.

Conclusiones

Identificar antecedentes sobre el impuesto de renta y los cambios derivados de la Ley 2277 de 2022. Se identificó que la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022 se implementó para aumentar el recaudo fiscal y combatir la evasión, modificando la normatividad del impuesto de renta en personas jurídicas. Sin embargo, estos cambios representan una mayor carga impositiva para las Mipymes, especialmente por la eliminación de beneficios fiscales que antes favorecían su liquidez.

Clasificar antecedentes sobre los principales cambios que impactan a las Mipymes. Los estudios revisados evidencian impactos diferenciados según el tamaño empresarial: las Mipymes, con menor capacidad financiera, son más sensibles a los incrementos en tributos. Aunque la reforma busca equidad y redistribución, los ajustes generan mayores costos operativos que pueden comprometer la rentabilidad y la permanencia de estas empresas en el mercado.

Profundizar sobre los efectos del impuesto de renta en la sostenibilidad de las Mipymes. El análisis de datos muestra una paradoja: mientras el recaudo fiscal atribuible a las Mipymes aumentó, el número de empresas activas disminuyó y los cierres empresariales incrementaron. Esto indica que la reforma logra su objetivo fiscal, pero afecta negativamente la sostenibilidad del sector, incentivando informalidad y posibles cierres por falta de capacidad de adaptación a los nuevos costos tributarios.

La evidencia recopilada y analizada indica que la Ley 2277 de 2022 ha tenido un impacto dual y contradictorio en el sector Mipyme de Manizales. Por un lado, ha logrado su propósito explícito de aumentar el recaudo fiscal, contribuyendo a las metas de financiación del Estado. Por otro lado, este logro se ha visto acompañado por indicadores

negativos en la demografía empresarial: una reducción en el número de unidades productivas activas y un aumento en la tasa de cierres.

Esta dinámica sugiere que la mayor presión tributaria, derivada del aumento de tarifas y la eliminación de beneficios fiscales, ha afectado la sostenibilidad de una porción significativa de las Mipymes. Estas empresas, caracterizadas por su vulnerabilidad a los choques económicos y regulatorios (Confecámaras, 2023), parecen estar enfrentando dificultades para absorber los nuevos costos fiscales, lo que las lleva a tomar decisiones drásticas como el cese de operaciones. Este resultado es consistente con los desafíos estructurales identificados por Romel y Becerra (2021) para las Pymes en América Latina frente a nuevas políticas fiscales.

El fortalecimiento del recaudo, por tanto, no se ha traducido en una mayor estabilidad o formalización del ecosistema Mipyme. Al contrario, los datos insinúan un posible efecto de "desplazamiento", donde la mayor recaudación por empresa se ve contrarrestada por una menor cantidad de empresas contribuyentes. Esta situación plantea una seria interrogante sobre la sostenibilidad a largo plazo de la propia estrategia fiscal si la base empresarial continúa erosionándose.

Recomendaciones

Con base en la evidencia analizada y las conclusiones extraídas del estudio de caso, se proponen las siguientes recomendaciones de política pública, orientadas a mitigar los efectos adversos de la reforma y promover un equilibrio entre la recaudación fiscal y la sostenibilidad empresarial:

Implementar incentivos o escalonamientos tributarios temporales: Diseñar mecanismos de progresividad fiscal específicos para las Mipymes, especialmente para aquellas de menor tamaño y capacidad contributiva. Esto podría incluir tarifas diferenciales o periodos de transición que les permitan adaptarse a la nueva estructura impositiva sin comprometer su viabilidad.

Fortalecer la asistencia técnica local en gestión tributaria: Potenciar los programas de apoyo ofrecidos por entidades como la Cámara de Comercio de Manizales y la Alcaldía. Esta asistencia debe enfocarse en la planificación fiscal, el cumplimiento normativo y la adopción de herramientas de gestión financiera que permitan a las Mipymes optimizar su carga tributaria de manera legal y eficiente.

Establecer un sistema de monitoreo continuo: Es crucial que el gobierno nacional y las autoridades locales monitoreen de forma permanente el impacto de la reforma en la formalización y sostenibilidad empresarial. Esto debe hacerse a través de métricas anuales claras (como las utilizadas en este estudio) y complementarse con encuestas de percepción empresarial para capturar los desafíos cualitativos que enfrentan los empresarios.

Impactos Esperados

Concientización del sector empresarial Mipyme sobre los retos y oportunidades que plantea la reforma tributaria, promoviendo el diálogo informado y la búsqueda de estrategias de adaptación fiscal.

Aportes a la sostenibilidad financiera de las Mipymes, al proporcionar recomendaciones prácticas que permitan optimizar su cumplimiento tributario sin comprometer su viabilidad económica.

Fomento de la formalización y el cumplimiento fiscal, mediante la identificación de obstáculos estructurales y posibles estrategias de apoyo desde las instituciones públicas y privadas.

Este proyecto se articula directamente con el Objetivo de Desarrollo Sostenible N.º 8: “Trabajo decente y crecimiento económico”, el cual busca promover un crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible. La investigación aporta evidencia sobre la necesidad de equilibrar el incremento del recaudo estatal con la protección del tejido empresarial. Al identificar los desafíos tributarios que enfrentan las Mipymes, este estudio promueve la formulación de estrategias que favorezcan un entorno de trabajo digno, competitivo y estable, en coherencia con las metas del ODS 8

Referencias

- Alonso, R. C. (2020). Ahora o nunca. Impuestos a la riqueza y las grandes fortunas en América Latina y el Caribe. Red de Justicia Fiscal de América Latina y el Caribe.
- Álvarez, P., & Rodríguez, M. (2022). Impacto de las reformas tributarias en el sector empresarial colombiano. *Revista de Economía y Desarrollo*, 34(2), 56–78.
- ANIF. (2020). Gran encuesta pyme: Informe de resultados segundo semestre 2020. Asociación Nacional de Instituciones Financieras.
- Banco de la República. (2023). Informe sobre política fiscal y crecimiento económico en Colombia.
- Bardin, L. (2002). Análisis de contenido. Akal.
- Boisier, S. (2005). ¿Hay espacio para el desarrollo local en la globalización?. CEPAL.
- B.A. Consultores. (2023). Impacto de la Ley 2277 en la tributación de empleados: análisis técnico. *Boletín Tributario*, 18(4), 25–37.
- Cámara de Comercio de Bogotá. (2023). Análisis del impacto de la Reforma Tributaria en las Mipymes.
- Chang, H. J. (2002). *Kicking Away the Ladder: Development Strategy in Historical Perspective*. Anthem Press.
- Confecámaras. (2023). Las Mipymes en Colombia: Retos y oportunidades en el nuevo entorno tributario.
- Contadía. (2023). Descuentos tributarios para personas jurídicas: Cambios derivados de la Ley 2277 de 2022.
- DANE. (2023). Informe de coyuntura económica y empresarial en Colombia.
- De Soto, H. (1986). *El otro sendero: La revolución informal*. El Barranco.
- De Soto, H. (1987). *La economía subterránea*. Instituto Libertad y Democracia.

- DIAN. (2018). El sistema tributario colombiano: Impacto sobre la eficiencia y competitividad.
- El Colombiano. (2022, 14 de octubre). Con la reforma tributaria, independientes tributarían un 35% de sus ingresos.
- Elkington, J. (1994). Towards the sustainable corporation. *California Management Review*, 36(2), 90–100.
- Elkington, J. (1997). *Cannibals with Forks: The Triple Bottom Line of 21st Century Business*. Capstone.
- El Tiempo. (2022, 11 de noviembre). Así impacta la reforma tributaria a las Mipymes y emprendedores.
- Fedesarrollo. (2022). *Tendencia Económica: Informe mensual No. 230*.
- Fundación Microfinanzas BBVA. (2023). Efectos de la Ley 2277 en el acceso al financiamiento de microempresas.
- García Bueno, M. C. (2018). Los tributos y sus elementos esenciales. *Revista Jurídicas UNAM*, 46(2), 120–145.
- García Garrido, J. (2011). *Revisión bibliográfica y documental: métodos y uso*. Editorial Síntesis.
- González, L. F. (2023). Ley 2277 del 2022: Implicaciones tributarias en Pymes colombianas. *Revista Colombiana de Derecho Fiscal*, 9(1), 88–105.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2017). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.
- Infobae. (2024, enero 5). Reforma tributaria incrementaría en 15 % la carga fiscal de las Mipymes.
- Insignares, J., Castro, D., & González, P. (2023). Análisis crítico de la Reforma Tributaria Ley 2277 de 2022. *Revista de Estudios Económicos*, 15(3), 45–63.
- Lozano, M. (2021). Desempleo e informalidad en Colombia: análisis estructural. *Estudios Laborales*, 52(1), 14–29.

Ministerio de Hacienda. (2023). Estrategia de recaudo fiscal y formalización empresarial en Colombia.

Muñoz, M. A. (2021). Cultura de contribución: principios y desarrollo fiscal. Revista Unimar, 34(2), 2011–2019.

Anexos

Anexo 1. Inventario de fuentes bibliográficas

FICHA DE TRABAJO PARA REVISIÓN DE LITERATURA - Microsoft Word

ARCHIVO INICIO INSERTAR DISEÑO DISEÑO DE PÁGINA REFERENCIAS CORRESPONDENCIA REVISAR VISTA

Zoom 100% Una página Varias páginas Ancho de página Nueva ventana Organizar todo Dividir Ver en paralelo Desplazamiento sincrónico Restablecer posición de la ventana Cambiar ventanas - Macros

Modo de lectura Diseño de impresión Diseño web Borrador Esquema Regla Líneas de la cuadrícula Panel de navegación

Vistas Mostrar

2 4 6 8 10 12 14 16 18

PÁGINA 5 DE 22 2863 PALABRAS ESPAÑOL (COLOMBIA)

17°C Parc. nublado 11:14 p.m. 08/12/2025

The image shows a Microsoft Word document with a grid of 12 bibliographic review forms. Each form is a table with the following fields:

- Nombre del autor:** [Empty]
- Apellido del autor:** [Empty]
- Título:** [Empty]
- Año:** [Empty]
- Editorial:** [Empty]
- ISBN:** [Empty]
- Resumen:** [Empty]
- Referencia:** [Empty]
- Observaciones:** [Empty]
- Fecha de revisión:** [Empty]
- Revisado por:** [Empty]

The document is titled "FICHA DE TRABAJO PARA REVISIÓN DE LITERATURA" and is currently on page 5 of 22. The word count is 2863. The language is set to Spanish (Colombia). The system tray shows a temperature of 17°C, a cloudy sky, and the time is 11:14 p.m. on 08/12/2025.

Anexo 2. Ficha de revisión

DATOS DE IDENTIFICACIÓN: (1)	
Nombre del Documento	
Autor(es)	
Año	
Lugar	
Referencia según APA 7	
Justificación	
Objetivo general	
Tipo de Estudio	
Enfoque de investigación	
Técnicas e instrumentos	
Resultados	
Identificación con la propuesta de investigación.	

