

**Impacto de las Reformas Tributarias en la Carga Fiscal de las PYMES en Ubaté: Un
Análisis Integral**

Karol Dayanna Alvarado Martínez

Lisbeth Johana Poveda Cortes

Universidad de Cundinamarca seccional Ubaté

Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables

Contaduría Pública

Ubaté, Cundinamarca

2025

**Impacto de las Reformas Tributarias en la Carga Fiscal de las PYMES en Ubaté: Un
Análisis Integral**

Karol Dayanna Alvarado Martínez

Lisbeth Johana Poveda Cortés

Asesor:

Johana Alexandra Bayona Albarracín

Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar al título de:

Contador(a) Público(a)

Universidad de Cundinamarca

Facultad de Ciencias Administrativas, Económicas y Contables

Programa de Contaduría Pública

Seccional Ubaté

Ubaté, Cundinamarca

2025

Dedicatoria

En primer lugar, dedicamos este logro, de manera especial, a Dios por brindarnos la fortaleza y sabiduría para alcanzar esta meta.

A nuestras familias, por su apoyo incondicional, paciencia y comprensión en el desarrollo de todo nuestro proceso de formación profesional. Su motivación constante y confianza fueron fundamentales para hacer de este sueño una verdadera realidad.

Finalmente, este proyecto de grado representa cada esfuerzo, aprendizaje y desafío superado en la culminación de esta etapa académica que marca un importante logro personal para nosotras.

Agradecimientos

Damos gracias a Dios y a la vida por permitirnos llegar hasta donde estamos hoy, por aprender de lo más mínimo hasta lo más extenso por permitir que cada obstáculo sea un aprendizaje de vida que nos otorga crecimiento personal, espiritual y profesional.

Agradecemos a la Universidad de Cundinamarca, seccional Ubaté, por ser la institución que nos acogió, apoyó y permitió consolidarnos y crecer como profesionales en la carrera de Contaduría Pública. Sin duda, cada aprendizaje adquirido contribuyó de manera significativa al diseño y la creación de este proyecto.

A nuestra asesora, la docente Johana Alexandra Bayona Albarracín, le agradecemos profundamente por su acompañamiento constante, por la paciencia, la orientación y las recomendaciones oportunas que nos guiaron en cada etapa de este trabajo, su compromiso y apoyo fueron fundamentales para avanzar con seguridad y claridad en el desarrollo de la investigación.

Extendemos este agradecimiento a nuestras familias, quienes con su apoyo nos motivaron a continuar con este proceso, por su confianza, la cual fue el impulso que nos permitió llegar hasta este punto.

Finalmente, queremos agradecer a las PYMES y a los contadores del municipio de Ubaté que participaron en el desarrollo de este. Gracias a su disposición y colaboración, pudimos obtener información valiosa que dio sentido y solidez a nuestra investigación.

Contenido

Resumen.....	10
Abstract.....	11
Introducción.....	12
Título.....	14
Área.....	14
Línea de investigación.....	14
Formulación del problema.....	14
Objetivos de la investigación.....	15
Objetivo general.....	15
Objetivos específicos.....	15
Justificación.....	16
Marco de Referencia.....	17
Marco antecedente.....	17
Marco Teórico.....	18
Teorías sobre la tributación y su impacto en las pymes.....	18
Teorías colombianas sobre tributación y desarrollo empresarial.....	19
Impacto de la tributación en la sostenibilidad financiera de las pymes.....	20
Marco Conceptual.....	22
Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES).....	22

Reforma Tributaria.....	22
Rentabilidad.....	22
Gestión Contable.....	23
Sostenibilidad Financiera.....	23
Obligaciones Tributarias.....	24
Marco geográfico.....	24
Marco histórico.....	25
Marco Legal.....	27
Reforma laboral 2024 Título II relaciones individuales de Trabajo.....	27
Ley 2010 de 2019 (Ley de Crecimiento Económico).....	27
Ley 2155 de 2021 (Ley de Inversión Social).....	28
Ley 2277 de 2022 (Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social).....	28
Marco demográfico.....	28
Diseño Metodológico.....	29
Tipo de Investigación.....	29
Caracterización de la población objeto de estudio.....	30
Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	32
Técnicas de Procesamiento y Análisis de los Datos.....	33
Esquema temático.....	35
Capítulo 1. Reformas Tributarias Implementadas en Colombia en los Últimos Cinco Años.....	35

Capítulo 2. Impacto de las Reformas en la Rentabilidad y Gestión Contable de las PYMES.....	42
Capítulo 3. Carga Fiscal y Rentabilidad de las PYMES conforme a las Reformas Tributarias.....	60
Capítulo 4. Mapa de Calor Tributario.....	69
Conclusiones.....	72
Recomendaciones.....	73
Referencias.....	74
Anexos.....	76
Anexo 1.....	76
Anexo 2.....	76
Anexo 3.....	77
Anexo 4.....	77

Tabla de Figura

Figura 1 Tamaño de la empresa según número de empleados.....	46
Figura 2 Sector económico.....	46
Figura 3. <i>Antigüedad de la empresa</i>	47
Figura 4 <i>Nivel de conocimiento con respecto a las reformas tributarias</i>	48
Figura 5 <i>Impacto de las reformas en cuanto a la carga fiscal</i>	49
Figura 6 <i>En qué medida se han incrementado los costos tributarios en la empresa</i>	50
Figura 7 <i>Impacto del Decreto 572 del 2025 el flujo de caja de las empresas</i>	51
Figura 8 <i>Impacto de la Ley 2155 de 2021 en la rentabilidad empresarial</i>	52
Figura 9 <i>Afectación en la carga tributaria por aumento de tarifa de renta</i>	53
Figura 10 <i>Aumento de recargos y la limitación de contratos a término fijo</i>	54
Figura 11 <i>Simplifica o complica el régimen simple de tributación en la empresa</i>	55
Figura 12 <i>Nivel de aumento de los gastos administrativos y contables</i>	56
Figura 13 <i>Mantener liquidez después de la implementación de las reformas</i>	57
Figura 14 <i>Mayores desafíos en materia tributaria y contable</i>	58
Figura 15 <i>Matriz de análisis</i>	59

Lista de Tabla

Tabla 1 Mapa de Calor Tributario.....	69
--	----

Resumen

El presente trabajo de investigación analiza el impacto de las reformas tributarias y laborales implementadas en Colombia entre los años 2019 y 2025 sobre la carga fiscal y la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del municipio de Ubaté. El estudio se fundamenta en un enfoque mixto, que combina la revisión documental de las principales disposiciones legales; Ley 2010 de 2019, Ley 2155 de 2021, Ley 2277 de 2022, Ley 2466 de 2025 y Decreto 572 de 2022, con la aplicación de encuestas y entrevistas dirigidas a empresarios y contadores del municipio. El resultado evidencia el nivel de impacto de cada una de las diferentes reformas tributarias en la población objeto de estudio, aunque las reformas tuvieron como propósito fortalecer la progresividad, el control fiscal y la formalización empresarial, su aplicación práctica ha incrementado la carga tributaria y los costos administrativos, reduciendo la liquidez y la rentabilidad de las PYMES.

Palabras clave: Reformas Tributarias, Carga Fiscal, Rentabilidad, PYMES, Ubaté

Abstract

This research paper analyzes the impact of the tax and labor reforms implemented in Colombia between 2019 and 2025 on the tax burden and profitability of small and medium-sized enterprises (SMEs) in the municipality of Ubaté. The study is based on a mixed approach, combining a documentary review of the main legal provisions—Law 2010 of 2019, Law 2155 of 2021, Law 2277 of 2022, Law 2466 of 2025, and Decree 572 of 2022—with surveys and interviews with entrepreneurs and accountants in the municipality. The results show the level of impact of each of the different tax reforms on the population under study. Although the reforms were intended to strengthen progressivity, fiscal control, and business formalization, their practical application has increased the tax burden and administrative costs, reducing the liquidity and profitability of SMEs.

Keywords: Tax Reforms, Tax Burden, Profitability, SMEs, Ubaté

Introducción

En los últimos años, el sistema tributario colombiano ha experimentado una serie de reformas orientadas a fortalecer el recaudo y promover la equidad fiscal, sin embargo, estas transformaciones han tenido implicaciones directas sobre la estructura financiera y la gestión contable de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que representan uno de los sectores más dinámicos y fundamentales de la economía nacional. En municipios como Ubaté, donde predominan las micro y pequeñas empresas del sector servicios y agroindustrial, los cambios normativos han generado impactos visibles en la rentabilidad, la liquidez y el cumplimiento de las obligaciones fiscales, lo que evidencia la necesidad de analizar con profundidad los efectos reales de dichas reformas en el contexto local.

El propósito central de esta investigación es analizar el impacto de las reformas tributarias implementadas en Colombia en los años 2019 hasta 2025 referente a la carga fiscal y la rentabilidad de las PYMES ubicadas en el municipio de Ubaté. Para cumplir este objetivo, el estudio integra una revisión teórica de las últimas disposiciones normativas, las Leyes 2010 de 2019, 2155 de 2021, 2277 de 2022, la Ley Laboral 2466 de 2025 y el Decreto 572 de 2025, junto con el análisis de la información obtenida a través de los instrumentos de recolección de información (encuestas y entrevistas) aplicadas a empresarios y contadores locales. Dicho proceso permitió determinar con claridad los efectos que las reformas han tenido sobre la gestión tributaria, los costos operativos y el desempeño económico de las empresas analizadas.

El desarrollo de la investigación se estructura en tres capítulos principales. El Capítulo 1 expone el marco teórico y normativo, donde se presentan las reformas tributarias y laborales de los últimos años, junto con el alcance sobre las empresas del país. El Capítulo 2 describe la

metodología de investigación, el diseño del instrumento aplicado y los resultados obtenidos a partir de la información recolectada. Finalmente, el Capítulo 3 desarrolla el análisis del impacto de las reformas sobre la rentabilidad y la carga fiscal de las PYMES de Ubaté, al integrar la perspectiva normativa y los resultados empíricos con el fin de ofrecer una visión clara del fenómeno estudiado.

Por lo tanto, la relevancia de este estudio radica en que las PYMES, aunque representan una parte esencial de la economía nacional y regional, son también las más afectadas por los cambios en las políticas fiscales y laborales. Las variaciones en tarifas, deducciones y obligaciones administrativas han incrementado los costos operativos, reduciendo la capacidad de inversión y los márgenes de utilidad, en este sentido, la investigación busca ofrecer un panorama claro sobre las consecuencias que las reformas recientes generan en la carga tributaria de las PYMES, así como en su capacidad de adaptación ante nuevas exigencias fiscales.

Título

Impacto de las Reformas Tributarias en la Carga Fiscal de las PYMES en Ubaté: Un Análisis Integral

Área

Gestión de la información contable y riesgo empresarial

Línea de investigación

Gestión contable y financiera

Finametría

Contexto fiscal

Formulación del problema

En Colombia, las PYMES representan una parte fundamental de la economía, al ser responsables de una proporción significativa del empleo y la producción nacional, sin embargo, en los últimos años, las reformas tributarias implementadas han introducido cambios sustanciales en el sistema fiscal, modificando las obligaciones tributarias y las condiciones financieras para estas empresas.

Este contexto ha generado una serie de desafíos para las PYMES, que se ven obligadas a ajustar sus estrategias de gestión contable y financiera para cumplir con las nuevas disposiciones fiscales.

La carga fiscal resultante podría estar afectando directamente la rentabilidad y sostenibilidad de estas empresas, generando incertidumbre en la planificación y toma de decisiones por esta razón, el presente proyecto tiene como tarea fundamental analizar **¿Cómo las reformas tributarias implementadas en Colombia han impactado en la carga fiscal de las PYMES y cuáles son los efectos directos en su rentabilidad y gestión contable?**

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Analizar el impacto de las reformas tributarias en la carga fiscal de las PYMES del Municipio de Ubaté, identificando cómo estos cambios afectan su rentabilidad y gestión contable.

Objetivos específicos

- Identificar las principales reformas tributarias implementadas en Colombia en los últimos cinco años y sus implicaciones para las PYMES de Ubaté.
- Determinar el impacto de las reformas en la rentabilidad y gestión contable de las PYMES ubicadas en Ubaté, identificando los principales desafíos que enfrentan.
- Comparar la carga fiscal y la rentabilidad de las PYMES de Ubaté antes y después de las reformas tributarias

Justificación

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan un pilar fundamental en la economía colombiana, ya que generan una parte significativa del empleo y contribuyen de manera importante al crecimiento económico del país. Sin embargo, en los últimos años, las reformas tributarias implementadas en Colombia han introducido modificaciones en el sistema fiscal que han incrementado la complejidad y la carga fiscal para las PYMES. Esto ha generado desafíos en la gestión contable y financiera de estas empresas, afectando su capacidad para mantenerse competitivas y sostenibles en el mercado.

Este estudio es importante porque permitirá comprender cómo las reformas tributarias están afectando directamente la carga fiscal de las PYMES específicamente en Ubaté, municipio que se caracteriza por albergar una diversidad de PYMES que operan en industrias lácteas y mineras. Al centrar el análisis en una provincia con estas características económicas específicas, con una alta densidad de microempresas familiares y redes de comercialización regional, se podrá identificar de qué manera estas modificaciones influyen en la rentabilidad y en la toma de decisiones contables y administrativas

Marco de Referencia

Diversos estudios han evidenciado que las reformas tributarias pueden generar tanto oportunidades como desafíos para las PYMES, dependiendo de la estructura fiscal implementada y las estrategias contables adoptadas. En el caso colombiano, los constantes cambios en el sistema tributario han tenido un impacto significativo en la rentabilidad y sostenibilidad de las PYMES, lo que exige un análisis detallado sobre la evolución de la carga fiscal y su relación con la competitividad empresarial.

Marco antecedente

En Colombia, distintos estudios han mostrado que las reformas tributarias han generado un impacto significativo en la rentabilidad y sostenibilidad de las PYMES. (Fernández Bustamante y Meza Muñoz) concluyen que el impuesto de renta disminuye de manera importante los márgenes de utilidad, reduciendo la capacidad de reinversión y crecimiento empresarial, En la misma línea, (Peña Guerrero) evidenció que las reformas aplicadas entre 2010 y 2018 afectaron la competitividad de las PYMES en Bogotá, al incrementar los costos de cumplimiento y afectar las ventas y el empleo.

De manera más reciente, Vidal González (2024) analizó la Ley 2277 de 2022 y encontró que los nuevos tributos y ajustes en tarifas generaron mayores cargas administrativas para las PYMES, obligándose a invertir en asesoría contable especializada y aumentando sus costos operativos, estos hallazgos coinciden con lo planteado por Reyes Casallas (2023), quien en su monografía documentó que los impuestos nacionales han limitado la liquidez y estabilidad financiera de las pequeñas empresas, dificultando su sostenibilidad a largo plazo.

En conjunto, los antecedentes nacionales evidencian que las reformas tributarias en Colombia, lejos de favorecer un entorno estable, han incrementado la presión fiscal sobre las

PYMES, reduciendo su capacidad de crecimiento y reforzando la necesidad de estudios que analicen estos efectos en contextos locales como el de Ubaté.

Marco Teórico

De acuerdo con el desarrollo de esta investigación, a continuación, se desarrollarán las teorías y análisis de cada autor las cuales son aplicables a las Reformas Tributarias y su Impacto en la Carga Fiscal de las PYMES colombianas.

Teorías sobre la tributación y su impacto en las pymes

Teoría de la Imposición Óptima. La teoría de la imposición óptima examina el diseño de sistemas tributarios que minimicen las distorsiones económicas mientras generan los recursos necesarios para el Estado. Jaramillo y Tovar (Jaramillo, 2018) argumentan que las continuas reformas tributarias en Colombia han creado un sistema que se aleja del ideal teórico, imponiendo cargas excesivas a las PYMES sin maximizar el bienestar social.

Aunque, González (González L., 2020) aplica esta teoría específicamente al contexto de las PYMES colombianas, señalando que la complejidad tributaria actual genera costos administrativos desproporcionados para estas empresas en comparación con las grandes corporaciones, afectando directamente su competitividad en el mercado.

Teoría de los Costos de Cumplimiento Tributario. Villabona (Villabona, 2021) ha desarrollado investigaciones significativas sobre los costos de cumplimiento tributario empresarial. Sus estudios demuestran que las PYMES dedican proporcionalmente más recursos a cumplir con sus obligaciones fiscales que las grandes empresas, estimando que estos costos pueden representar hasta el 3,5% de sus ingresos anuales.

Esta teoría resulta particularmente relevante para las PYMES de Ubaté, donde Ramírez y Sánchez (Ramírez, 2022) identificaron que los costos administrativos asociados al cumplimiento tributario se

incrementaron aproximadamente un 18% después de la implementación de la reforma tributaria de 2021, afectando significativamente la rentabilidad de estas empresas.

Enfoque de la Incertidumbre Jurídica Tributaria. El economista Sergio Clavijo (Clavijo, 2019) desarrolló este enfoque teórico que analiza cómo la inestabilidad normativa en materia tributaria influye en las decisiones de inversión y crecimiento empresarial. Según este autor, Colombia ha implementado 17 reformas tributarias en los últimos 30 años, generando un ambiente de incertidumbre que dificulta la planificación financiera a largo plazo para las PYMES.

Complementando esta perspectiva, Ávila y Cruz (Ávila, 2020) demostraron empíricamente que la incertidumbre jurídica tributaria impacta negativamente en la formalización empresarial y en las decisiones de expansión de las PYMES colombianas, factores particularmente relevantes para Ubaté, donde la economía informal mantiene una presencia significativa.

Teorías colombianas sobre tributación y desarrollo empresarial

Teoría de la Tributación Diferencial Regional. Desarrollada por investigadores de la Universidad Nacional como Jorge Iván González y Eduardo Sarmiento Palacio, esta teoría analiza cómo los sistemas tributarios nacionales impactan de manera desigual a diferentes regiones del país. González (González J. I., 2018) sostiene que el diseño centralizado de las políticas tributarias no considera adecuadamente las disparidades en desarrollo y capacidad económica entre las diferentes regiones colombianas.

Esta teoría resulta especialmente aplicable al caso de Ubaté, donde las PYMES enfrentan desafíos específicos relacionados con su ubicación geográfica y composición sectorial. Sarmiento (Sarmiento, 2019) argumenta que municipios como Ubaté, con una fuerte presencia del sector

lácteo y minero, experimentan un impacto diferencial de reformas tributarias que no consideran las particularidades regionales.

Enfoque de Formalización y Tributación. Mauricio Cárdenas ha realizado importantes aportes teóricos sobre la relación entre la carga tributaria y la formalización empresarial. (Cárdenas, 2020) analiza cómo un sistema tributario excesivamente complejo y oneroso para las pequeñas empresas puede convertirse en un incentivo para la informalidad.

Sus investigaciones, complementadas por estudios de Santa María y Rozo (Santa Maria, 2021), evidencian que la simplificación tributaria puede tener efectos positivos significativos en la formalización empresarial. El régimen SIMPLE, introducido en 2019, representa un intento de aplicar estos conceptos teóricos, aunque Cárdenas indica que sus efectos han sido limitados debido a restricciones en su diseño e implementación.

Teoría del Federalismo Fiscal Adaptada al Contexto Colombiano. Aunque Colombia no es un estado federal, Bonet y Urrego (Bonet, 2020) han adaptado conceptos del federalismo fiscal para analizar la relación entre los impuestos nacionales y territoriales en el país. Sus estudios demuestran que la superposición de cargas tributarias nacionales, departamentales y municipales crea un entorno particularmente complejo para las PYMES.

En el caso específico de Ubaté, Gutiérrez (Gutiérrez, 2022) identificó que las empresas locales están sujetas a al menos 12 obligaciones tributarias diferentes entre impuestos nacionales (renta, IVA, etc.), departamentales (impuesto al consumo) y municipales (industria y comercio, predial), generando una carga administrativa significativa especialmente para las empresas más pequeñas.

Impacto de la tributación en la sostenibilidad financiera de las pymes

Efectos en la Liquidez y Rentabilidad. Investigaciones empíricas realizadas por Ordóñez (Ordóñez, 2021) demostraron que las reformas tributarias implementadas entre 2018 y 2021 han

generado una disminución promedio del 2,8% en la liquidez de las PYMES colombianas. Este fenómeno resulta particularmente preocupante considerando que, como señalan Zuleta y Jaramillo (Zuleta, 2022), la limitada liquidez es una de las principales causas de mortalidad empresarial en Colombia.

Para el caso específico de Ubaté, Castillo y Rodríguez (Castillo, 2023) identificaron que las PYMES del sector lácteo experimentaron una reducción promedio del 3,5% en su margen de rentabilidad operacional tras la implementación de la reforma tributaria de 2021, evidenciando el impacto directo de estos cambios normativos en la sostenibilidad financiera.

Impacto en las Decisiones de Inversión y Crecimiento. La presión tributaria no solo afecta los resultados financieros inmediatos de las PYMES, sino también sus decisiones estratégicas de largo plazo. Según un estudio realizado por ANIF (ANIF, 2022), el 42% de las pequeñas y medianas empresas colombianas ha postergado decisiones de inversión y expansión debido a la incertidumbre generada por las frecuentes reformas tributarias.

Complementando estos hallazgos, Londoño y Ramírez (Londoño, 2021) encontraron una correlación negativa significativa entre la carga tributaria efectiva y los niveles de inversión en innovación y desarrollo tecnológico de las PYMES colombianas, lo que afecta su competitividad en el largo plazo.

Estrategias de Adaptación de las PYMES ante la Carga Tributaria. Frente a los desafíos tributarios, las PYMES colombianas han desarrollado diversas estrategias de adaptación. Según Gómez y Morán (Gómez, 2020), estas incluyen desde la optimización de procesos administrativos hasta la reestructuración societaria y la búsqueda de regímenes tributarios especiales.

Un estudio realizado por Fedesarrollo (Fedesarrollo, 2023) identificó que el 38% de las PYMES ha modificado su estructura organizacional como respuesta directa a cambios en la normativa tributaria, mientras que el 45% ha incrementado su inversión en asesoría contable y fiscal especializada. Estas

adaptaciones, aunque necesarias, representan costos adicionales que afectan la competitividad de estas empresas.

Marco Conceptual

Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)

Las PYMES son unidades de negocio que, según su tamaño, se clasifican en pequeñas y medianas empresas. En Colombia, la clasificación se basa en criterios como el número de empleados y los ingresos anuales según la ley 905 de 2004. Estas empresas representan una parte significativa del tejido empresarial colombiano y son fundamentales para la generación de empleo y el desarrollo económico del país. (indeed, 2025)

Reforma Tributaria

Una reforma tributaria comprende el conjunto de modificaciones a la legislación fiscal con el objetivo de adecuar el sistema impositivo a las necesidades económicas, sociales y fiscales del país. En Colombia, las reformas tributarias recientes han buscado aumentar la recaudación fiscal, simplificar procedimientos administrativos y disminuir la evasión fiscal. (Bryan, 2015)

Rentabilidad

La rentabilidad se define como la capacidad de una empresa para generar beneficios en relación con la inversión realizada. Para las PYMES colombianas, la rentabilidad se ve directamente afectada por la carga fiscal, pues esta impacta los márgenes de utilidad disponibles para reinversión y crecimiento. (recursos, 2023)

Gestión Contable

La gestión contable comprende el proceso de registro, clasificación y resumen de las transacciones financieras de una empresa para proporcionar información útil en la toma de decisiones. Para las PYMES colombianas, una adecuada gestión contable resulta crucial para:

- Cumplir con las obligaciones tributarias.
- Planificar estrategias de optimización fiscal.
- Evaluar el impacto real de las reformas tributarias en su operación.
- Tomar decisiones informadas sobre inversión y financiamiento. (Legis, 2023)

Con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES según la Ley 1314 de 2009, las empresas han debido adaptar sus procesos contables a estándares internacionales, generando desafíos adicionales en términos de capacitación y recursos (Pública C. T., 2022)

Sostenibilidad Financiera

La sostenibilidad financiera se refiere a la capacidad de una empresa para mantener su viabilidad económica a largo plazo, asegurando flujos de efectivo positivos, solvencia y capacidad para enfrentar obligaciones. Para las PYMES colombianas, los cambios constantes en la legislación tributaria representan un desafío significativo para su sostenibilidad financiera.

Factores críticos que influyen en la sostenibilidad financiera de las PYMES incluyen:

- Capacidad para absorber incrementos en la carga fiscal sin afectar la liquidez.
- Flexibilidad para adaptar sus modelos de negocio a nuevas condiciones tributarias.
- Acceso a fuentes de financiamiento para cumplir con obligaciones fiscales.
- Eficiencia en la planeación tributaria. (CEPAL, 2023)

Obligaciones Tributarias

Las obligaciones tributarias constituyen los deberes formales y sustanciales que las empresas deben cumplir frente a las autoridades fiscales. Para las PYMES colombianas, estas obligaciones incluyen:

- **Obligaciones formales:** Inscripción en el RUT, facturación electrónica, presentación de declaraciones, información exógena.
- **Obligaciones sustanciales:** Pago oportuno de impuestos, anticipos y retenciones.

La complejidad del sistema tributario colombiano se refleja en el calendario tributario anual que establece múltiples fechas de vencimiento y obligaciones concurrentes, lo que representa una carga administrativa significativa para las PYMES (exponencial, 2022)

Este marco conceptual proporciona las bases teóricas para analizar cómo los cambios en la legislación tributaria afectan la operación, crecimiento y supervivencia de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, permitiendo identificar oportunidades de mejora en la política fiscal orientada a este importante sector económico.

Marco geográfico

El presente estudio se desarrolla en el municipio de Ubaté, ubicado en el departamento de Cundinamarca, perteneciente a la provincia de Ubaté. Este municipio se encuentra a aproximadamente 100 kilómetros al norte de Bogotá y es reconocido como la “La capital lechera de Colombia”.

La localización geográfica estratégica de Ubaté permite abastecer mercados tanto locales como regionales, y su cercanía a la capital del país le da ventajas competitivas para el transporte y comercialización de bienes. Estas condiciones hacen que el municipio sea un espacio relevante

para analizar cómo las reformas tributarias impactan en la sostenibilidad de las PYMES, dada su importancia en la generación de empleo y en el desarrollo económico regional.

Marco histórico

La evolución de la tributación en Colombia ha estado marcada por una serie de reformas orientadas a aumentar el recaudo, modernizar el sistema fiscal y responder a coyunturas económicas, aunque con efectos significativos en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Desde inicios de la década del 2000, se introdujeron cambios que transformaron de manera progresiva las obligaciones fiscales de este sector.

La Ley 788 de 2002 y la Ley 863 de 2003 ampliaron la base del impuesto de renta y del IVA, lo que incrementó la carga fiscal sobre las PYMES, que debieron asumir mayores obligaciones sin contar con estructuras contables robustas para ello (1 Gómez & Steiner, 2015). Posteriormente, la Ley 1607 de 2012 y la Ley 1739 de 2014 introdujeron el CREE (Contribución Empresarial para la Equidad) y ajustes en la tarifa de renta, medidas que, aunque buscaban generar mayor equidad tributaria, generaron mayores costos administrativos y afectaron la liquidez de las empresas más pequeñas (2 Montañez Rodríguez, 2022).

En el período más reciente, la Ley 1819 de 2016 buscó modernizar el sistema tributario, creando medidas anti-evasión y modificando el régimen de renta. Sin embargo, esta norma aumentó la complejidad normativa y la incertidumbre empresarial (3Peña Guerrero, 2020). Con la Ley 2010 de 2019 se reafirmó el Régimen Simple de Tributación como alternativa para pequeños contribuyentes, aunque estudios señalan que su impacto ha sido limitado por falta de incentivos y desconocimiento en las PYMES (4 Reyes Casallas, 2023).

La Ley 2155 de 2021, denominada Ley de Inversión Social, elevó la tarifa del impuesto de renta para personas jurídicas al 35% e introdujo medidas de apoyo a la contratación de jóvenes y mujeres, lo que representó un aumento en la presión fiscal sobre las PYMES (5 Vidal González, 2024). Finalmente, la Ley 2277 de 2022, conocida como “Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social”, modificó aspectos relacionados con ganancias ocasionales, deducciones y costos fiscales, generando nuevas cargas administrativas y mayor incertidumbre en la planeación financiera de las pequeñas y medianas empresas (5 Vidal González, 2024).

Históricamente, las PYMES han representado más del 90% del tejido empresarial colombiano y son responsables de una proporción significativa del empleo nacional. Sin embargo, la constante promulgación de reformas ha incrementado los costos de cumplimiento, reducido la rentabilidad y limitado la competitividad de estas empresas. En municipios como Ubaté, donde predominan PYMES de sectores tradicionales como el lácteo y el minero, estos cambios han tenido un impacto diferenciado, al intensificar la carga tributaria y dificultar su sostenibilidad financiera (3 Peña Guerrero, 2020; Reyes Casallas, 2023).

En este sentido, comprender la trayectoria histórica de las reformas tributarias permite dimensionar cómo el sistema fiscal ha evolucionado hacia una mayor complejidad, pero sin garantizar equidad en la distribución de cargas para las PYMES, lo que justifica la necesidad de estudios locales como el presente proyecto.

Marco Legal

En este estudio se basa en la normativa tributaria vigente en Colombia, destacando las principales leyes que han regulado la carga fiscal de las PYMES en los últimos cinco años:

Reforma laboral 2024 Título II relaciones individuales de Trabajo

Esta Ley de Financiamiento introdujo cambios significativos que afectaron directamente a las PYMES:

- **Incremento en la Carga Fiscal:** Se estimó que la carga fiscal de las empresas aumentaría en un 15%, lo que podría resultar en el cierre de entre el 15% y el 30% de las MiPymes.
- **Reducción de Rentabilidad:** Las empresas podrían ver mermada su rentabilidad entre el 15% y el 20%, afectando su capacidad de reinversión y expansión.
- **Incremento de Costos Operativos:** Se anticipó un aumento de hasta el 20% en los costos operativos debido a nuevos gravámenes y ajustes fiscales.
- **Disminución en la Generación de Empleo:** Se proyectó una reducción en la creación de nuevos empleos entre un 5% y un 10%, especialmente en las PYMES, que podrían optar por la informalidad para evadir la mayor carga impositiva. (LatinPyme, 2024)

Ley 2010 de 2019 (Ley de Crecimiento Económico)

Reafirma el Régimen Simple de Tributación, Mantuvo la reducción gradual de la tarifa de renta para personas jurídicas, también estableció beneficios tributarios para la generación de empleo juvenil y Fortaleció las medidas anti-evasión. (Pública F. , s.f.)

Ley 2155 de 2021 (Ley de Inversión Social)

Aumentó la tarifa general del impuesto sobre la renta para personas jurídicas al 35%, se extendió beneficios del Régimen Simple de Tributación, Estableció días sin IVA para reactivar la economía e Introdujo beneficios fiscales para la contratación de jóvenes y mujeres. (Publica, ley 2155 de 2021, s.f.)

Ley 2277 de 2022 (Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social)

Modificó el impuesto a las ganancias ocasionales, estableció nuevas reglas sobre costos, gastos y deducciones; Creó el impuesto mínimo global e Introdujo modificaciones al Régimen Simple de Tributación. (Publica, Ley 2277 de 2022, s.f.)

Marco demográfico

La investigación está dirigida al sector empresarial conformado por las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de Ubaté, específicamente a gerentes y contadores quienes son los responsables directamente. Se incluirá empresas pertenecientes a diferentes sectores como lácteos, minero, comercial, de servicios. Este proyecto se enfoca en aquellas PYMES que han estado activamente durante al menos tres años y haber experimentado de manera directa los efectos de las reformas tributarias implementadas en Colombia en los últimos cinco años.

Diseño Metodológico

Tipo de Investigación

La investigación se desarrolló sobre un enfoque mixto, al combinar elementos cualitativos y cuantitativos, basándose en un diseño descriptivo, con el propósito de analizar y caracterizar el impacto de las reformas tributarias en la carga fiscal de las PYMES en Colombia, enfocada en las empresas ubicadas en el municipio de Ubaté. Estudio que permitió observar, detallar y explicar las variaciones en la carga fiscal que enfrentaron las PYMES como consecuencia de los cambios introducidos por las reformas tributarias, así como identificar las estrategias adoptadas por los empresarios para responder a dichas transformaciones normativas.

A través de la aplicación de encuestas y entrevistas a empresarios y contadores, se obtuvo información que permitió comprender el efecto real de las reformas sobre la carga tributaria, la rentabilidad y la sostenibilidad de las PYMES, Además, el enfoque descriptivo facilitó la documentación y comparación de las percepciones de los actores empresariales frente a la constante aparición de nuevas reformas, integrando datos cuantitativos y cualitativos que brindaron una visión integral de la problemática. De este modo, el tipo investigación resultó adecuado, ya que hizo posible recopilar, sistematizar y analizar información empírica que reflejó las condiciones fiscales y contables actuales de las PYMES, en cuanto a las reformas tributarias más recientes. (Bernal, 2010)

Caracterización de la población objeto de estudio

La población objeto de estudio está conformada por las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ubicadas en el municipio de Ubaté, Cundinamarca, que operan de manera formal y están registradas en la Cámara de Comercio local. Este grupo constituye una población finita, ya que el número de PYMES en Ubaté representan el 5,23% de la población empresarial correspondiente a un total de 61 empresas pertenecientes a este grupo, lo que facilita la obtención de datos específicos y representativos para el análisis. La investigación se enfocará en aquellas PYMES que han estado activas durante al menos tres años y que hayan experimentado de manera directa los efectos de las reformas tributarias implementadas en Colombia en los últimos cinco años.

Con el propósito de garantizar que la información obtenida reflejara adecuadamente las condiciones generales de las PYMES en Ubaté, se había proyectado emplear un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple, el cual aseguraría que cada empresa dentro de la población tuviera la misma probabilidad de ser seleccionada, permitiendo que los resultados fueran representativos y generalizables a la totalidad de las PYMES del municipio.

Sin embargo, debido a la limitación de información por parte de las entidades encargadas de llevar esta base de datos sobre el total de las PYMES funcionales en el municipio, no fue posible aplicar dicho método de muestreo. En su lugar, se optó por un enfoque no probabilístico de tipo intencional, seleccionando aquellas empresas y contadores que voluntariamente aceptaron participar y que representan distintos sectores económicos entre ellos comercio y servicios. A pesar de esta limitación, el proceso de recolección permitió obtener datos relevante y suficiente para el

análisis, lo que contribuyó a identificar patrones y tendencias sobre el impacto de las reformas tributarias en la carga fiscal y la rentabilidad de las PYMES en el municipio de Ubaté

Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La recolección de datos en este proyecto se implementó mediante técnicas e instrumentos que permitieran obtener información precisa y detallada sobre el impacto de las reformas tributarias en la carga fiscal de las PYMES en el municipio de Ubaté, por lo tanto, las técnicas seleccionadas se diseñaron para garantizar la validez y confiabilidad de los datos recopilados, asegurando que los resultados reflejen con precisión la realidad de las empresas objeto de estudio.

En primer lugar se llevó a cabo una revisión documental de la normativa tributaria de los últimos cinco años, Este análisis permitió identificar cómo estos cambios pueden llegar a afectar la rentabilidad y gestión contable de las empresas, determinando los principales desafíos que enfrentan en cuanto a la carga fiscal, por lo tanto la recopilación documental garantizará que la información obtenida sea precisa y verificable, proporcionando una base sólida para el análisis y las conclusiones del estudio.

Luego, se dio uso de una encuesta estructurada como técnica principal de recolección de datos, aplicada a los gerentes y contadores de las empresas PYMES, ya que son los responsables directos de la gestión contable y la aplicación de las normativas tributarias. En cuanto a las preguntas, se diseñaron con el propósito de obtener información sobre la carga fiscal y la afectación en su rentabilidad, los cambios en los procesos contables y las decisiones estratégicas adoptadas para adaptarse a las nuevas condiciones fiscales, este instrumento permitirá recolectar datos cuantitativos y cualitativos, facilitando un análisis integral del impacto de las reformas.

Por último, se realizaron entrevistas semi estructuradas, con el objetivo de obtener una comprensión más profunda de los desafíos que enfrentan las PYMES ante las reformas tributarias y las posibles estrategias para mejorar su situación fiscal, este enfoque cualitativo complementará la información obtenida en las primeras encuestas, proporcionando un contexto más amplio para interpretar los resultados.

El uso combinado de análisis documental, encuestas y entrevistas permitió triangular la información recopilada, aumentando la validez y confiabilidad de los resultados, este enfoque metodológico facilitará una comprensión integral del impacto de las reformas tributarias en las PYMES de Ubaté.

Técnicas de Procesamiento y Análisis de los Datos

Los datos obtenidos a través de las encuestas se registraron con el fin de determinar la frecuencia con la que se presentan determinadas respuestas o situaciones entre las PYMES encuestadas, posteriormente, los datos se codificaron mediante el uso de gráficas y valores porcentuales para facilitar su análisis e interpretación. La codificación permitió convertir la información cualitativa y cuantitativa en datos manejables para su posterior análisis estadístico.

Una vez las respuestas obtenidas fueron codificadas, se procedió a la tabulación mediante el uso de herramientas como matrices y mapas de calor con el fin de organizar y dar una perspectiva más clara de la información permitiendo identificar las tendencias y variaciones más recurrentes en cuanto al impacto de las reformas tributarias en las PYMES de Ubaté. Además, Los datos obtenidos de las entrevistas y de la revisión documental se sometieron a un proceso de análisis de contenido, el cual permite identificar patrones de respuesta, percepciones comunes y diferencias en la forma en que las PYMES han enfrentado las reformas tributarias.

Finalmente, los resultados son presentados mediante gráficos y cuadros estadísticos que reflejen de manera clara y precisa los datos del estudio obtenidos. Cada figura incluye el título y una descripción de lo que cada grafico representa correspondiente a las preguntas realizadas, enumerándolas de manera ordenada para facilitando su referencia en el capítulo tres del presente proyecto; este enfoque garantiza que los resultados son consistentes, completos y comprensibles, proporcionando una base sólida para generar un análisis integral acerca de la situación fiscal y financiera de las PYMES en Ubaté.

Esquema temático

Capítulo 1. Reformas Tributarias Implementadas en Colombia en los Últimos Cinco Años.

En este capítulo se presentan todas las reformas tributarias y laborales que se han llevado a cabo durante los últimos cinco años en Colombia. Para ello, se realizó una recolección de información sobre las reformas tributarias más relevantes llevadas a cabo durante periodo el nombrado, correspondientes a la ley 2010 de 2019, la ley 2155 de 2021, la ley 2277 de 2022, la reforma laboral de 2024 y el decreto 572 de 2025. El objetivo es evaluar cómo estos cambios normativos han tenido un impacto directo en la rentabilidad, competitividad y sostenibilidad de las PYMES. Así, se plantea la importancia de comprender no solo los objetivos que motivan estas reformas, sino también las consecuencias reales que enfrentan las empresas al adaptarse a un entorno cada vez más exigente en materia fiscal y laboral. Con base en la recolección de datos tributarios, se procede a desglosar los principales hallazgos, con el fin de señalar los desafíos y oportunidades que cada ley y decreto ha generado para el sector de las PYMES.

Ahora bien, la Ley 2010 de 2019 se establece con el objetivo de simplificar el sistema tributario y promover la formalización empresarial en Colombia. Antes de su implementación, las PYMES se enfrentan a una tarifa del 33 % en el impuesto de renta y a la obligación de presentar múltiples declaraciones tributarias, como el IVA y el ICA. Con la entrada en vigor de esta norma, el Estado reafirma el Régimen Simple de Tributación, mediante el cual se unifican varios impuestos, el de renta, IVA, ICA e impuesto nacional al consumo en una sola declaración anual, además se introduce una reducción progresiva en la tarifa de renta y se establecen beneficios como la deducción por contratación de jóvenes. (*Ley 2010 de 2019 - Gestor Normativo, s. f.*)

No obstante, estudios posteriores realizados por Lozano en la Universidad del Externado muestran que la implementación de este régimen no tiene un alcance uniforme, mientras algunas PYMES logran acogerse y acceder a la simplificación, otras enfrentan dificultades relacionadas con la falta de información y la necesidad de asesoría especializada para cumplir los requisitos. En términos generales, la Ley representa un avance hacia la simplificación del sistema tributario y un incentivo para la formalización empresarial, aunque su impacto varía según la capacidad de cada empresa para adaptarse a las nuevas disposiciones. (2023)

Por otro lado, la Ley 2155 de 2021 tiene como propósito impulsar la reactivación económica posterior a la pandemia, facilitando el crecimiento de las PYMES mediante beneficios fiscales y estímulos para la generación de empleo. Uno de los cambios más importantes fue el ajuste en la tarifa del impuesto de renta para las personas jurídicas. En el año 2021 esta tarifa se encontraba en el 31%, y para el 2022 estaba previsto reducirse al 30%. Sin embargo, con la Ley se eliminó esa reducción y se fijó la tarifa en un 35% a partir de 2022. Por otro lado, los contribuyentes podrán descontar del impuesto de renta el 50% del valor pagado por concepto de ICA. Estaba previsto que este beneficio aumentara al 100% a partir de 2022, pero con esta Ley se eliminó esa posibilidad y el descuento quedó limitado de manera permanente al 50%. Y por último existía el Programa de Apoyo al Empleo Formal creado para ayudar a las empresas a sostener los puestos de trabajo durante la pandemia, pero con cobertura limitada; Con la Ley se amplió su vigencia y alcance, incluyendo más beneficiarios como pequeñas empresas, personas naturales con empleados y apoyos especiales para mujeres y jóvenes, fortaleciendo así los programas de apoyo social y económico. (Russell Bedford, 2021)

Según lo anterior, en el estudio realizado por Bolívar argumenta que, en vez de avanzar hacia una reducción en la tarifa de renta, se consolida un incremento que afecta la competitividad y restringe el crecimiento empresarial, especialmente en las PYMES. Aunque la ampliación de los programas de apoyo al empleo representa un aspecto favorable, la norma se orienta principalmente hacia el aumento del recaudo y no a la implementación de soluciones estructurales para la economía. En este sentido, el cambio más relevante para las PYMES fue el aumento de la carga tributaria, lo que demanda mayor disciplina financiera y tributaria. (2022)

En cuanto a la Ley 2277 de 2022, se formula con el propósito de fortalecer la progresividad del sistema tributario y ampliar la capacidad de control fiscal en Colombia, lo que genera efectos diferenciados en las PYMES. Antes de su expedición, el artículo 303 del Estatuto Tributario contempla un tratamiento más favorable para las ganancias ocasionales, el artículo 336 otorga mayor flexibilidad en la aceptación de deducciones dentro de la depuración de la renta y los artículos 905 y siguientes regulan el Régimen Simple de Tributación bajo un esquema con menores requisitos de control. Con la entrada en vigor de la norma, el artículo 303 modifica las reglas aplicables a las ganancias ocasionales, estableciendo condiciones más exigentes; el artículo 336 limita la deducibilidad de ciertos gastos y costos; y los artículos 905 y siguientes amplían la cobertura del Régimen Simple, aunque con mayores exigencias de cumplimiento, con el fin fortalecer la progresividad del sistema tributario. Además, la reforma aumenta el control fiscal al incorporar mayores mecanismos de fiscalización, entre ellos la verificación de costos y gastos deducibles y la obligación de soportar electrónicamente la mayoría de las transacciones, lo que busca reducir la evasión y la elusión tributaria. (*Ley 2277 de 2022 - Gestor Normativo*, s. f.)

Dado lo anterior, según González, Torres y Rodríguez, la Ley 2277 de 2022 incrementa la complejidad normativa al instaurar más requisitos de soporte documental, criterios más estrictos de deducibilidad y ajustes en el Régimen Simple, lo que obliga a las PYMES a destinar más recursos en asesoría y procesos de control interno para cumplir con la normatividad. En consecuencia, el cambio más relevante que se genera en las pequeñas y medianas empresas consiste en la disminución de la liquidez y en la necesidad de fortalecer su gestión contable para responder a un marco fiscal más exigente y con menor flexibilidad en el uso de beneficios tributarios. (2023; 2025)

Por otra parte, la Ley 2466 de 2025 se orienta a garantizar mayor estabilidad y mejores condiciones laborales, lo que genera implicaciones directas en la estructura de costos y contratación de las PYMES. Antes de su implementación, se permite un uso amplio de los contratos a término fijo, los recargos dominicales y festivos se calculan en un 75% y la jornada nocturna inicia a las 9:00 p. m. con un recargo del 35%. Con la reforma, se fortalecen los derechos laborales al mejorar los recargos por trabajo diurno, nocturno y festivo, elevándose progresivamente hasta el 100%; además, se posiciona el contrato a término indefinido como regla general, limitando los contratos a término fijo únicamente a situaciones específicas, y se redefine la jornada nocturna para que empiece a las 7:00 pm. lo que eleva las cargas laborales y reduce la flexibilidad de contratación. (Colombia, 2025)

De acuerdo con Fedesarrollo, estas modificaciones implican un aumento de cerca del 12 % en los costos laborales de los micronegocios, lo que afecta en mayor medida a las PYMES con márgenes de rentabilidad más bajos. Esto significa que, aunque la reforma fortalece los derechos de los trabajadores y promueve mayor estabilidad en el empleo, también genera mayores exigencias para las empresas en materia de costos y reorganización de turnos. El cambio más significativo que se genera en las PYMES consiste en un aumento estructural de los gastos fijos de personal, lo que reduce la rentabilidad y eleva la presión financiera en empresas con menor capacidad de adaptación. (2024)

Por último, el Decreto 572 del 28 de mayo de 2025 tiene como propósito modificar las tarifas de retención y autorretención en la fuente del impuesto de renta, lo que impacta de manera directa en las PYMES. Antes de su implementación, las operaciones se sujetan con menor frecuencia a retención en la fuente debido a bases mínimas más altas, como en el caso de servicios con 4 UVT, y las tarifas de autorretención se mantienen más bajas en algunas actividades económicas, entre ellas educación y transporte, con un 1,1%. Con este decreto, el sistema de retención y autorretención se ajusta mediante la reducción de las bases y el incremento de tarifas, como ocurre en los servicios, cuya base mínima se fija en 2 UVT, mientras que en transporte y educación las tarifas de autorretención aumentan hasta el 3,5%. (Gestor Normativo, 2025)

En opinión de la abogada Prieto, esta disposición incrementa la carga fiscal, ya que más operaciones quedan sometidas a retención y ciertos sectores enfrentan mayores tasas de autorretención. Aunque la finalidad es fortalecer el recaudo, la medida impacta el flujo de caja y limita la capacidad de desarrollo de actividades estratégicas para la economía y la sociedad. En consecuencia, el decreto establece cambios significativos en el régimen de retención y autorretención en la fuente que inciden directamente en la liquidez y en la planificación financiera de las PYMES. (2025)

Por otra parte, el mapeo de calor es una herramienta que proporciona una ayuda visual de los datos resaltando las áreas significativas, que se representan mediante colores, el cual consta de rojo que es nivel alto, el naranja nivel medio y amarillo nivel bajo; con ello ayuda a dirigir a los espectadores hacia las áreas más importantes de las visualizaciones de datos. (insightsoftware, 2022)

Según la Dra. Braithwaite, dice que el cerebro humano procesa la información visual mejor que los números, el texto o los datos escritos. Lo que con este mapa ayuda a reemplazar los números con colores, lo cual facilita una mejor manera de analizar datos mucho más rápidos. (2025)

Finalmente, en este capítulo, las reformas tributarias y laborales expuestas permiten evidenciar las transformaciones normativas que ha experimentado la legislación colombiana en los últimos cinco años. La recopilación de esta información facilita la identificación de las variables que generan cambios en las PYMES y proporciona los elementos conceptuales necesarios para avanzar en el diseño de los instrumentos de recolección de datos. En este sentido, se contempla la utilización del mapa de calor como herramienta visual para representar los resultados obtenidos. De esta manera, se establecen las bases para abordar en el capítulo dos la determinación del impacto que dichas reformas producen en las PYMES del municipio de Ubaté, así como el reconocimiento de los desafíos que estas enfrentan en el actual contexto normativo.

Capítulo 2. Impacto de las Reformas en la Rentabilidad y Gestión Contable de las PYMES

En este capítulo se aborda el desarrollo de los procedimientos aplicados para la recolección de datos, con el propósito de dar cumplimiento al segundo objetivo específico de la investigación, orientado a determinar el impacto de las reformas tributarias en la rentabilidad y gestión contable de las PYMES ubicadas en el municipio de Ubaté. Para ello, se emplean métodos de obtención y análisis de información diseñados para garantizar la validez y confiabilidad de los resultados, permitiendo examinar cómo las pequeñas y medianas empresas han afrontado los efectos de las reformas tributarias promulgadas en Colombia entre los años 2019 y 2025. Este proceso busca analizar la incidencia de los cambios normativos sobre los indicadores de rentabilidad, los costos fiscales y las prácticas contables de las organizaciones, generando evidencia que sustenta el análisis teórico desarrollado en el capítulo anterior.

Para la recolección de información se utilizan instrumentos con enfoque mixto, combinando técnicas cuantitativas y cualitativas que permiten obtener datos numéricos y percepciones de los participantes. La herramienta principal empleada es la encuesta, diseñada con preguntas estructuradas para facilitar la interpretación de los resultados. Se aplican dos tipos de encuestas: una dirigida a los empresarios o representantes legales de las PYMES, con el fin de conocer su percepción sobre la carga fiscal y los efectos en la rentabilidad; y otra a los contadores públicos o asesores tributarios, con el propósito de identificar los cambios contables y administrativos que se han derivado de las reformas.

Por otra parte, Durante la aplicación de las encuestas, se garantizó el cumplimiento de los lineamientos establecidos en la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, referentes a la protección y tratamiento de datos personales, a cada participante se le informó sobre el carácter académico e investigativo del estudio y se obtuvo su autorización para el uso de la información suministrada, los datos fueron tratados con estricta confidencialidad y utilizados exclusivamente con fines académicos, asegurando el manejo ético y responsable de la información conforme a la normativa vigente en Colombia.

La población objeto de estudio está compuesta por las pequeñas y medianas empresas (PYMES) registradas en la Cámara de Comercio de Ubaté, según el archivo estadístico más reciente disponible, corresponde al año 2006. Este año se toma como referencia en vista de que no fue posible acceder a los registros empresariales más recientes del municipio, por restricciones en la disponibilidad de información por parte de la Cámara de Comercio, lo que limitó la actualización de los datos sobre la totalidad de empresas activas. No obstante, dicha información se considera válida y representativa, ya que refleja la estructura empresarial del territorio y permite establecer una base de análisis confiable para el desarrollo del estudio. De acuerdo con los registros consultados, las PYMES representan el 5,23% del total de las unidades empresariales del municipio, equivalentes a 61 empresas activas que operan formalmente dentro del territorio. Estas organizaciones se distribuyen principalmente en los sectores comercial, agroindustrial, lácteo, de minería y transporte, los cuales conforman la base productiva más representativa de la economía local.

En total, se aplicaron diez encuestas: cinco dirigidas a empresarios y cinco a contadores públicos vinculados con las empresas objeto de estudio. La selección de este número se fundamenta en criterios de pertinencia y alcance de la información, teniendo en cuenta que cada contador maneja en promedio cinco PYMES del municipio, lo que amplía significativamente la cobertura del análisis y permite obtener una perspectiva más global del comportamiento empresarial frente a las reformas tributarias. Adicionalmente, el número de encuestas se ve limitado por el acceso restringido a la información financiera, ya que algunas empresas no estuvieron dispuestas a suministrar datos internos por considerarlos de carácter reservado. Aun así, la información recolectada resulta suficiente y confiable para realizar un análisis descriptivo, permitiendo identificar patrones y evaluar el impacto de las reformas sobre la rentabilidad y la gestión contable de las PYMES de Ubaté. A continuación, se presentan las respectivas gráficas de cada pregunta aplicada.

En la Figura 1 se busca identificar el tamaño de cada empresa entrevistada según el número de empleados, el 67% pertenece a las microempresas, el 17% a las pequeñas y por último el 17% corresponde a las medianas.

Figura 1

Tamaño de la empresa según número de empleados

2. Tamaño de la empresa según número de empleados

[Más detalles](#)



Nota: Elaboración Propia.

En la Figura 2 se evidencia el sector económico al que pertenece cada una de las empresas encuestadas, de las cuales el 83% pertenece al sector de servicios y solo el 17% a otros sectores.

Figura 2

Sector económico

3. Sector económico

[Más detalles](#)



Nota: Elaboración Propia.

La Figura 3 tiene como propósito identificar el tiempo de operación de las PYMES participantes. De acuerdo con los resultados, el 83% de las empresas tienen entre 3 a 10 años de funcionamiento y el 17% más de 10 años.

Figura 3.

Antigüedad de la empresa

4. Antigüedad de la empresa

[Más detalles](#)

- Menos de 3 años
- Entre 3 y 10 año
- Más de 10 años

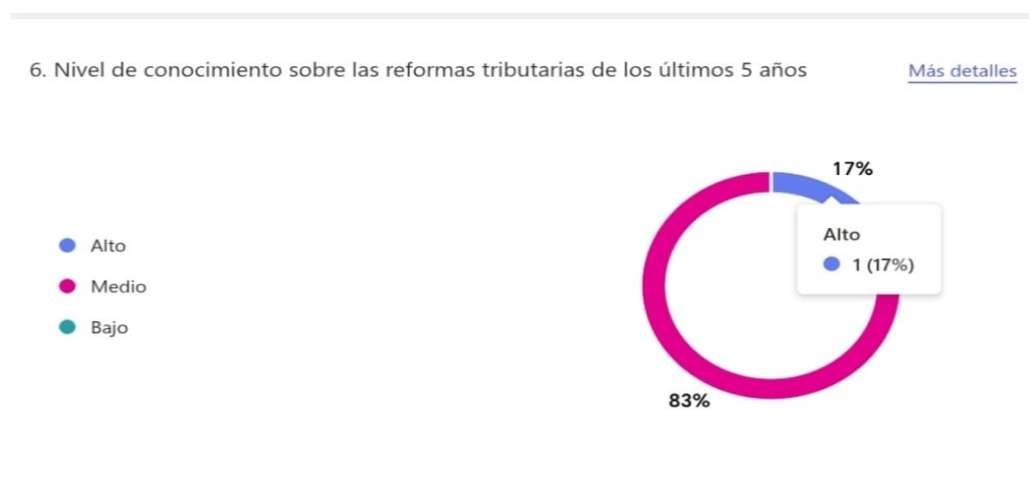


Nota: Elaboración Propia.

Esta pregunta correspondiente a la Figura 4 tiene como finalidad identificar el nivel de conocimiento que poseen tanto las PYMES como los contadores con respecto a las reformas tributarias implementadas en los últimos cinco años; como se observa en los resultados que el 83% tiene un conocimiento medio sobre las reformas, mientras que solo un 17% posee un conocimiento alto.

Figura 4

Nivel de conocimiento con respecto a las reformas tributarias



Nota: Elaboración Propia.

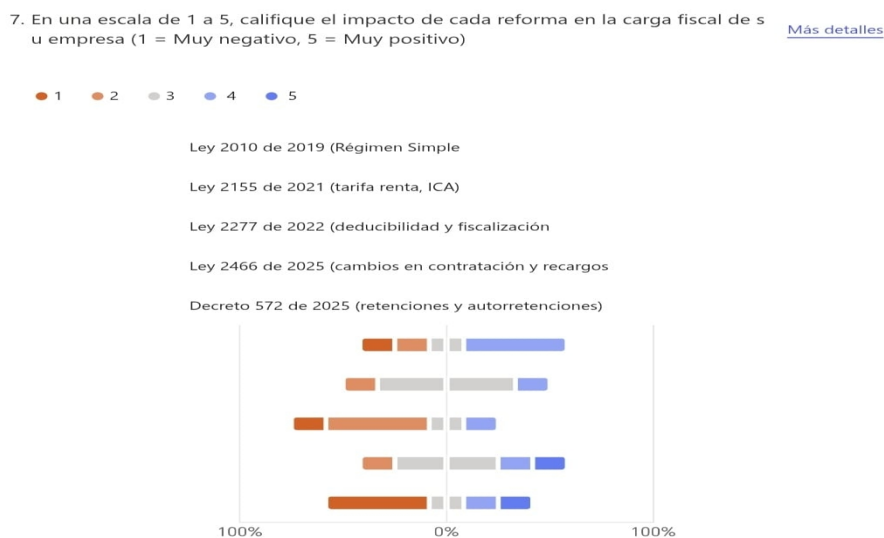
La Figura 5 muestra la valoración otorgada por las PYMES al impacto de las principales reformas tributarias y laborales de los últimos años sobre su carga fiscal, utilizando una escala de 1 a 5, donde 1 equivale a “muy negativo” y 5 a “muy positivo”.

Se observa que, para la Ley 2010 de 2019, la mayoría de las respuestas se concentran en los niveles 3 y 4, indicando una percepción intermedia. En el caso de la Ley 2155 de 2021 y la Ley 2277 de 2022, predominan los valores 1 y 2, reflejando evaluaciones negativas.

Por su parte, la Ley 2466 de 2025 presenta una distribución más equilibrada entre los niveles 2, 3 y 4, mientras que el Decreto 572 de 2025 muestra una concentración importante en los niveles 1 y 2, evidenciando una tendencia hacia percepciones desfavorables.

Figura 5

Impacto de las reformas en cuanto a la carga fiscal



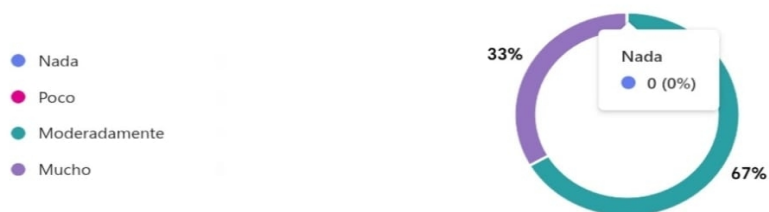
Nota: Elaboración Propia.

En este apartado correspondiente a la Figura 6 se describe la medida en que las PYMES han incrementado sus costos tributarios. Como se puede observar, el 67% de las empresas consideran que las reformas tributarias han incrementado sus costos de manera moderada, mientras que el 33% perciben un alto aumento.

Figura 6

En qué medida se han incrementado los costos tributarios en la empresa

8. ¿En qué medida las reformas han incrementado los costos tributarios de su empresa? [Más detalles](#)

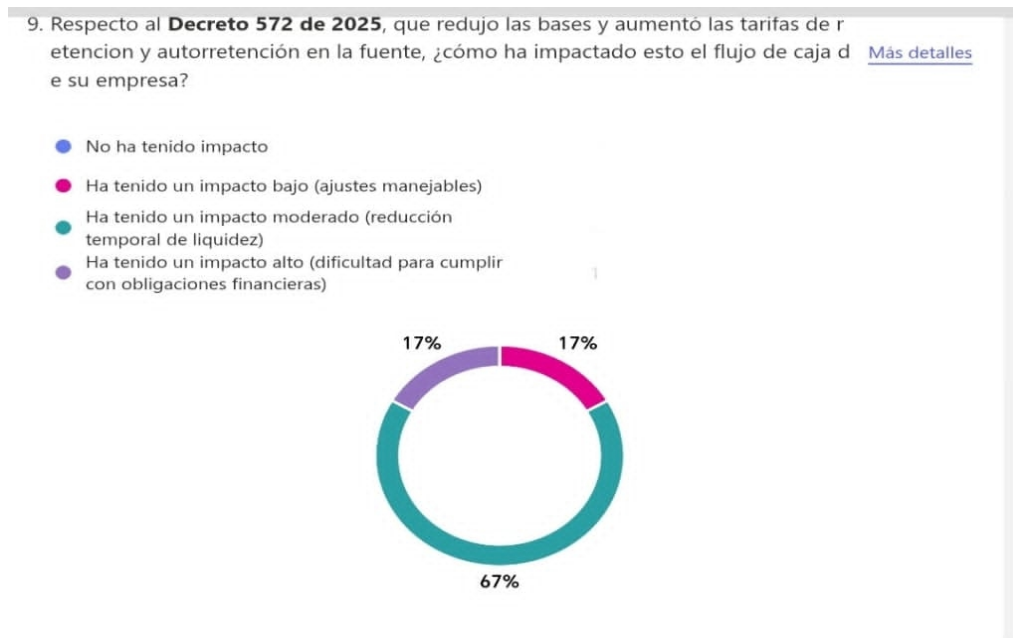


Nota: Elaboración Propia.

Con la Figura 7 se busca identificar si para las PYMES el Decreto 572 del 2025 representa un impacto en el flujo de caja de cada uno de los participantes, el 67% de los encuestados dicen que se ha reflejado un impacto moderado dentro sus empresas; un 17% un impacto bajo y el otro 17% con un impacto alto el cual tiene dificultad para cumplir con las obligaciones financieras.

Figura 7

Impacto del Decreto 572 del 2025 el flujo de caja de las empresas



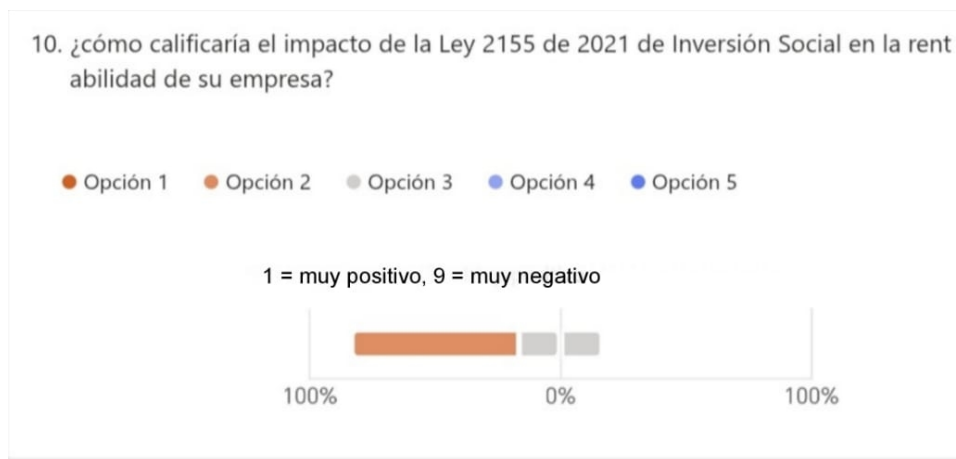
Nota: Elaboración Propia.

La Figura 8 presenta los resultados obtenidos frente a la variable “impacto de la Ley 2155 de 2021 en la rentabilidad empresarial”, evaluada en una escala de 1 a 5, donde 1 corresponde a un impacto muy negativo y 5 a un impacto muy positivo.

Los resultados muestran que 9 de las empresas encuestadas califican el impacto de esta ley en su rentabilidad con valores cercanos al extremo negativo de la escala, y 1 empresa lo califica como positivo.

Figura 8

Impacto de la Ley 2155 de 2021 en la rentabilidad empresarial



Nota: Elaboración Propia.

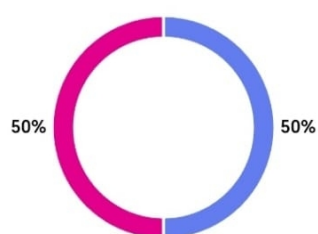
La Figura 9 muestra cómo las PYMES perciben el impacto del aumento de la tarifa del impuesto de renta del 31 % al 35 % sobre su carga tributaria. Los resultados evidencian una distribución equilibrada entre las respuestas: el **50 %** de las empresas considera que este incremento las ha afectado de manera significativa, mientras que el otro 50 % afirma que el impacto ha sido moderado. Ninguna de las empresas encuestadas indicó que el cambio tributario haya tenido poco o ningún efecto.

Figura 9*Afectación en la carga tributaria por aumento de tarifa de renta*

11. ¿El aumento de la tarifa del impuesto de renta (del 31% al 35%) ha afectado su carga tributaria?

[Más detalles](#)

- Sí, significativamente
- Sí, moderadamente
- No, poco o nada



Nota: Elaboración Propia.

Esta pregunta correspondiente la Figura 10 se realizó con el objetivo de conocer si el aumento de recargos y la limitación de contratos a término fijo han afectado la estructura de costos de las empresas, dando como resultado que para el 50% de los encuestados sí les ha afectado, pero lo saben manejar, para el 17% ha sido un aumento de forma considerable, y finalmente el 33% dice que no ha tenido ningún impacto significativo.

Figura 10

Aumento de recargos y la limitación de contratos a término fijo

13. ¿El aumento de recargos y la limitación de contratos a término fijo afectaron su estructura de costos? [Más detalles](#)



Nota: Elaboración Propia.

Con la Figura 11, busca indagar si se considera que la Ley 2010 de 2019 ha contribuido a simplificar o a complicar el cumplimiento tributario de las PYMES. De acuerdo con los resultados obtenidos, el 67% de los participantes afirma que esta normativa ha simplificado el proceso tributario, mientras que el 33% considera que no ha representado una mejora significativa, sugieren que, aunque la mayoría de los encuestados percibe el Régimen Simple como una herramienta útil para facilitar el cumplimiento, aún existe un grupo considerable de contribuyentes que no identifica beneficios claros o enfrenta dificultades en su aplicación práctico.

Figura 11

Simplifica o complica el régimen simple de tributación en la empresa

14. Considera que la Ley 2010 de 2019 – Régimen Simple de Tributación ha simplificado o complicado el cumplimiento tributario?

[Más detalles](#)



Nota: Elaboración Propia.

La pregunta del instrumento visible en la Figura 12 busca identificar en qué medida las reformas tributarias recientes han influido en el aumento de los gastos administrativos y contables de las PYMES. Este aspecto resulta fundamental para evaluar los efectos indirectos de las políticas fiscales, dado que los cambios normativos no solo afectan la carga impositiva, sino también los costos asociados al cumplimiento de las obligaciones tributarias.

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 83% de los encuestados considera que los gastos administrativos y contables han aumentado de manera moderada, mientras que el 17% indica que el incremento ha sido alto. No se registraron respuestas en las categorías de “poco” o “nada”, lo que permite inferir que todos los participantes perciben un incremento en estos costos como consecuencia de las reformas.

Figura 12*Nivel de aumento de los gastos administrativos y contables*

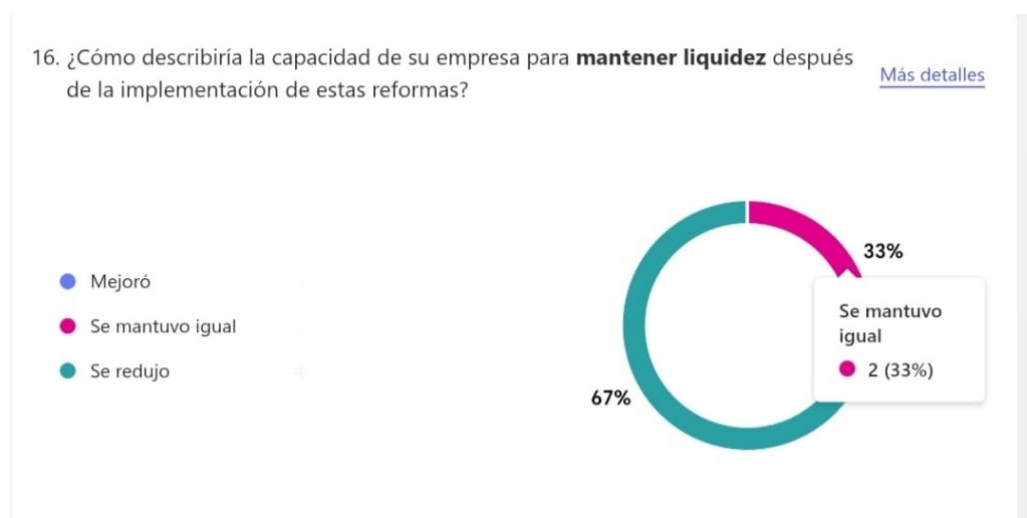
15. ¿Qué tanto han aumentado los gastos administrativos y contables de su empresa como resultado de estas reformas?

[Más detalles](#)



Nota: Elaboración Propia.

Con la pregunta que se representa en la Figura 13 se busca identificar si después de la implementación de las reformas de los últimos 5 años las PYMES encuestadas tienen la capacidad de mantener su liquidez, a lo que el 67% responde que hubo una reducción y el 33% restante dice que se mantuvo igual después de la implementación.

Figura 13*Mantener liquidez después de la implementación de las reformas*

Nota: Elaboración Propia.

La pregunta visible en la Figura 14 se formula con el propósito de identificar los principales desafíos que enfrentan las PYMES del municipio de Ubaté en materia tributaria y contable, permitiendo reconocer los aspectos que más dificultan su cumplimiento fiscal y su gestión administrativa. De acuerdo con los resultados obtenidos, la complejidad normativa se posiciona como el desafío más significativo, señalado por el 40% de los encuestados seguido del incremento de la carga laboral con un 30%, por otro lado, los altos costos de cumplimiento, la falta de asesoría especializada y la reducción de liquidez son señalados cada uno por el 20% de los participantes.

Figura 14*Mayores desafíos en materia tributaria y contable*

17. ¿Cuáles son los mayores desafíos que enfrenta su empresa en materia tributaria y contable?

[Más detalles](#)



Nota: Elaboración Propia.

La siguiente matriz de análisis reflejada en la Figura 15 fue elaborada con base en las últimas respuestas recolectadas a través de las encuestas aplicadas a los contadores y empresarios del municipio de Ubaté, con el fin de identificar las principales tendencias y percepciones frente a las reformas tributarias y laborales, así como los efectos que estas han tenido en el funcionamiento de las PYMES en el municipio.

Figura 15

Matriz de análisis

Pregunta 18, 19, 20 y 21

N°	PREGUNTA	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	E9	E10	TENDENCIA
18	Desde su experiencia, ¿Qué dificultades principales ha tenido su empresa para adaptarse a estas reformas tributarias y laborales?	Aspectos como la comprensión de la normativa, la actualización de sistemas contables, el aumento de los costos de cumplimiento, la gestión del personal o la planeación financiera	Flujos de caja, Recargos de tarifas en la parte laboral	La autorrenta genera una mayor carga tributaria	El poco conocimiento del personal que hasta el momento trabajaba en la empresa, lo que obligó a la contratación de más profesionales, también los cambios que se hicieron con la empresa temporal lo que incrementó un porcentaje de cobro que reduce la ganancia obtenida	Conocer y entenderla muy bien	La constante modificación de la normativa y la falta de claridad en su aplicación, lo que genera confusión y demora en los procesos contables	Los altos costos en la contratación de personal y los recargos por prestaciones sociales han dificultado la sostenibilidad económica	La falta de acompañamiento del Estado para entender y aplicar las reformas adecuadamente ha sido un obstáculo constante	La empresa ha tenido dificultades para mantenerse al día con los nuevos requerimientos tributarios y reportes electrónicos	Los constantes aumentos en los impuestos y los cambios en la legislación generan incertidumbre financiera	La mayoría de los empresarios manifestaron que han tenido dificultades para adaptarse a las reformas tributarias y laborales, principalmente por la complejidad de las normas y la falta de claridad en su aplicación. Igualmente, afirman que los constantes cambios en la legislación afectan la planeación financiera y generan incertidumbre dentro de las empresas. Además, se evidenció que muchas PYMES no cuentan con el personal capacitado para manejar los nuevos requerimientos y que los altos costos laborales y tributarios han reducido sus márgenes de ganancia.
19	¿Las reformas han favorecido o afectado la competitividad de su empresa?	Los cambios han influido en aspectos como los precios, la productividad, la inversión o la capacidad para competir en el mercado	Ninguna de las reformas a favorecido a las empresas ya que los costos han aumentado	Si ha afectado, ya que la crisis por la que atraviesa el país, más la carga tributaria afectan el comercio o servicio de productos en la región	Han afectado al incrementarse el valor de los impuestos	En realidad ha afectado a nivel general en todo	Han afectado, ya que el aumento en los impuestos reduce la capacidad de inversión y limita la posibilidad de ofrecer precios competitivos	Se ha visto afectada, ya que la rentabilidad ha disminuido por el incremento en los costos laborales	Han afectado la competitividad porque los nuevos impuestos aumentan los precios finales al consumidor	Las reformas han generado desventajas frente a empresas grandes que tienen más capacidad para adaptarse a los cambios	Afectaron la competitividad porque reducen el margen de ganancia y la capacidad de expansión	Como se observa en las respuestas de los encuestados, estos consideran que las reformas han afectado la competitividad de sus negocios. Esto se debe principalmente al aumento en los impuestos, al incremento en los costos laborales y a la disminución de la rentabilidad. Muchos coinciden en que las reformas no han representado beneficios reales, sino que han generado más cargas económicas, lo que dificulta competir con empresas más grandes o con mayor capacidad financiera.
20	¿Qué estrategias ha implementado su empresa para mitigar el impacto de la mayor carga fiscal?	Ajuste contables, optimización de costos, planeación tributaria, digitalización de procesos o cambios en la estructura organizacional	Reducir la carga laboral	Ninguna	Capacitación del personal administrado	Reducir en general ingresos y gastos	Controlar mejor los gastos operativos y optimizar los recursos internos para mantener la rentabilidad	Se han implementado estrategias de reorganización interna y reducción de gastos no esenciales	Digitalización de los procesos contables y asesoría externa para mejorar la planeación fiscal	Buscar asesoría contable especializada y capacitar al personal encargado de la gestión tributaria	Implementar controles financieros más estrictos y priorizar inversiones necesarias sobre las secundarias	La mayoría de las empresas han optado por reducir gastos, optimizar recursos y capacitar al personal administrativo como estrategias para enfrentar el aumento de la carga fiscal. Algunas han recurrido a la digitalización de procesos contables o a la asesoría externa para mejorar su manejo tributario. Sin embargo, también se encontró que varias PYMES no han implementado estrategias claras, lo cual refleja limitaciones en la planeación y gestión financiera.
21	En su opinión, ¿Qué aspectos deberían mejorarse en las reformas tributarias para apoyar realmente a las PYMES de Ubaté?	Simplificación de trámites y procedimientos tributarios, Reducción de tarifas o creación de incentivos fiscales para PYMES y mayor claridad en la normatividad y disminución de cargas administrativas	La reducción de impuesto de renta, implementar beneficios para gastos y reducir el porcentaje de renta	No bajar las bases de retención en la fuente, y disminuir el porcentaje de autorrenta, además de mejorar el comercio internacional, ya que Ubaté siendo una región carbonera, se afectada por las limitaciones en el comercio exterior que no solo esta afecta Ubaté sino a otras regiones que tiene como actividad el Carbón	Debería haber más apoyo financiero a bajos intereses que permitan aumentar las inversiones en la empresa sin correr un riesgo tan alto	Que sean estas reformas más beneficiosas para las PYMES y de mayor impacto para las grandes empresas	Que las reformas sean más simples, con incentivos tributarios reales para las pequeñas empresas que generen empleo	Se deberían ofrecer exenciones tributarias a las microempresas que apenas están iniciando operaciones	Mejorar la comunicación entre la DIAN y las empresas para que las reformas sean más comprensibles y aplicables	Establecer beneficios fiscales diferenciados según el tamaño de la empresa y su nivel de ingresos	Reducir la burocracia en los trámites tributarios y facilitar el acceso a créditos con tasas preferenciales para las PYMES	Como se puede observar en esta pregunta, la tendencia fue bastante uniforme, ya que los empresarios creen que las reformas deberían ser más favorables para las PYMES. Entre los aspectos más mencionados están la reducción de impuestos y tarifas, la simplificación de trámites tributarios, y la creación de incentivos o beneficios fiscales que impulsen la formalidad y el crecimiento. También se sugiere una mayor claridad en la normatividad y el acceso a créditos con tasas bajas para fortalecer el desarrollo local.

Nota: Elaboración Propia.

Finalmente, este capítulo permitió dar cumplimiento al segundo objetivo específico de la investigación orientado a determinar el impacto de las reformas tributarias en la rentabilidad y la gestión contable de las PYMES del municipio de Ubaté, a través de la recopilación de datos relevantes que demuestran las principales percepciones, dificultades y efectos derivados de los cambios normativos entre los años 2019 hasta el 2025. Los instrumentos desarrollados en este capítulo proporcionan un contexto tributario y contable de las PYMES del municipio, que proporciona las bases para la interpretación de resultados, que se presentarán en el siguiente capítulo donde se profundiza la carga fiscal y la rentabilidad de las PYMES antes y después de las reformas tributarias.

Capítulo 3. Carga Fiscal y Rentabilidad de las PYMES conforme a las Reformas

Tributarias

En este capítulo se desarrolla el análisis del impacto de las reformas tributarias implementadas en Colombia desde el año 2019 hasta el 2025 en cuanto a la carga fiscal y la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el municipio de Ubaté. El objetivo principal es examinar de manera precisa cómo los cambios introducidos por estas leyes han modificado las condiciones empresariales con respecto a las obligaciones fiscales y la estabilidad financiera, con el fin de comprender si las reformas han favorecido en la sostenibilidad empresarial o, por el contrario, han incrementado los costos y reducido los márgenes de rentabilidad. Para alcanzar este propósito, el capítulo se apoya en los resultados obtenidos mediante las encuestas aplicadas a empresarios y contadores del municipio, las cuales permiten identificar las percepciones y efectos reales que las reformas tributarias han tenido sobre sus operaciones.

El análisis de los datos permitió identificar el perfil de las empresas encuestadas. De acuerdo con lo anterior, como se muestra en la figura 1 el 67% de las empresas corresponden a microempresas y el 83% (ver figura 2) son pertenecientes al sector de servicios. Además, la mayoría de estas empresas cuentan entre 3 a 10 años de funcionamiento (ver figura 3), lo que demuestra que se encuentran en una etapa de consolidación y requieren estabilidad normativa para fortalecer su crecimiento.

Una vez identificado el perfil de las empresas participantes, se analizó el nivel de conocimiento que poseen frente a las reformas tributarias recientes. Como se muestra en la figura 4, el 83% de los encuestados tiene un conocimiento medio, mientras que solo un 17% afirma contar con un nivel alto. Este resultado evidencia que, aunque los empresarios y contadores están familiarizados con los cambios normativos, aún presentan limitaciones para comprender sus implicaciones técnicas. Dicha situación puede generar errores en la aplicación de beneficios tributarios y en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Como se mencionó en el capítulo 1, estudios como el de Lozano señalan que la falta de información y asesoría especializada constituye una barrera importante para que las PYMES aprovechen mecanismos como el Régimen Simple de Tributación, lo que concuerda con los resultados obtenidos en este estudio.

Luego de identificar el nivel de conocimiento de los empresarios y contadores frente a las reformas tributarias, se procedió a evaluar cómo perciben el impacto de dichas normativas sobre su carga fiscal. Los resultados evidencian diferencias según la norma analizada; de acuerdo con la figura 5, para la Ley 2010 de 2019 predomina una valoración ligeramente favorable, con un 30% de respuestas en nivel 4 y un 25% en nivel 5, frente esto resulta coherente con el propósito inicial de esta ley, orientada de simplificar el sistema tributario mediante el Régimen Simple de Tributación. Sin embargo, las Leyes 2155 de 2021 y 2277 de 2022 presentan percepciones negativas de 44% y 55% respectivamente niveles 1 y 2, debido al aumento de la tarifa del impuesto de renta y la reducción de beneficios como la deducibilidad del ICA; según Bolívar citado en el capítulo 1, estas reformas generaron un aumento en la carga tributaria y afectaron la competitividad empresarial.

Por su parte, la Ley 2466 de 2025 refleja opiniones más equilibradas: 35% son positivas, 35% neutras y 30% negativas, mientras que el Decreto 572 de 2025 es percibido de manera desfavorable del 55% por el incremento en las tarifas de retención, reflejando su impacto en la liquidez y carga fiscal de las PYMES. Esto demuestra que las medidas orientadas al aumento del recaudo pueden generar desequilibrios financieros que limitan la estabilidad y el crecimiento empresarial.

El análisis del impacto de las reformas tributarias y laborales en las PYMES del municipio de Ubaté permiten identificar cómo los cambios normativos ocurridos entre los años 2019 y 2025 han modificado la estructura económica y contable. Los resultados obtenidos visibles en las figuras 5, 8 y 12 demuestran que la aplicación de las leyes tributarias recientes ha incrementado los costos fiscales, elevaron los gastos administrativos y redujeron la rentabilidad de las empresas, datos de los cuales se habla más a detalle a lo largo de este capítulo. En cuanto a la carga tributaria la figura 6 refleja que el 67% de las PYMES encuestadas afirman haber experimentado un aumento moderado, mientras que el 33% reporta un alto crecimiento en la carga fiscal, lo que evidencia una representación generalizada en el incremento de la carga impositiva dando como resultado mayores presiones financieras y contables.

Por otra parte, la Ley 2100 del 2019, creada con el propósito de simplificar el sistema tributario y fomentar la formalización empresarial mediante el Régimen Simple de Tributación, generó resultados desiguales entre las PYMES. Tal como se observa en la figura 11, el 67 % de las empresas encuestadas consideran que la norma facilitó el cumplimiento de las obligaciones fiscales, mientras que el 33 % no percibió mejoras significativas. De acuerdo con el estudio de la Universidad Externado de Colombia citado en el capítulo 1, esta diferencia se relaciona principalmente con la falta de orientación técnica y el desconocimiento del régimen por parte de los contribuyentes, lo que evidencia una brecha en los procesos de adaptación. En este sentido, las empresas con asesoría contable y recursos administrativos suficientes lograron aprovechar los beneficios del régimen simple, mientras que las microempresas que constituyen la base de la economía de Ubaté enfrentaron mayores dificultades para su implementación.

Con la Ley 2155 de 2021, se elevó la tarifa del impuesto de renta del 31% al 35%, lo que evidencia una tendencia clara de afectación sobre la rentabilidad empresarial. En la figura 9 se refleja que el 50% de los encuestados, consideran que el aumento de la tarifa afectó significativamente su carga tributaria, mientras que el otro 50% percibe una afectación moderada; por otra parte, la figura 8 indica que el 90% de las empresas encuestadas califican como negativo el impacto de esta ley en su rentabilidad, con esto se confirma que la medida alteró significativamente a las empresas, aunque en distintos grados. De acuerdo con el artículo publicado por la revista semana esta ley en lugar de incentivar la reactivación económica posterior a la pandemia, consolidó una mayor presión tributaria sobre las PYMES debido a que se encontraban saliendo de una situación económica difícil por el escaso comercio en la crisis sanitaria. (2021)

Durante los últimos cinco años, las reformas tributarias, aunque diseñadas con el propósito de fortalecer la progresividad y el control fiscal en el país, han generado efectos contrarios en las pequeñas y medianas empresas. Lejos de simplificar el cumplimiento, estas normas han provocado un incremento considerable en los costos administrativos y contables. De acuerdo con los resultados obtenidos en la figura 12, el 83% de las PYMES reporta un aumento moderado en sus gastos contables, mientras que el 17% indica un incremento alto, lo que refleja una tendencia generalizada al alza. Según González, Torres y Rodríguez este aumento está directamente relacionado con las nuevas exigencias de soporte documental y la obligatoriedad de soportes electrónicos por lo tanto las empresas se han visto obligadas a destinar mayores recursos a asesorías, adquisición de software contable y contratación de personal especializado.

Asimismo, en el ámbito laboral, la Ley 2466 del 2025 introdujo transformaciones profundas en la contratación y en los costos de personal. La ampliación de los recargos nocturnos y festivos, junto con la priorización de contratos a término indefinido, elevó de forma significativa los gastos laborales. Como lo evidencia la figura 10 el 50% de las empresas encuestadas reconoce que este aumento afectó su estructura en cuanto a los costos, aunque lograron ajustarse parcialmente, mientras que el 17% señala un impacto considerable. según Fedesarrollo Si bien la norma busca garantizar mejores condiciones para los trabajadores, en la práctica ha reducido la flexibilidad de las PYMES a la hora de contratar, especialmente en sectores como comercio y servicios, que dependen de jornadas extendidas, dando como resultado una menor rentabilidad y una carga financiera. (2025)

En cuanto al Decreto 572 del 2025, al modificar las tarifas y bases de retención y autorretención, se generó un impacto directo sobre la liquidez de las PYMES. La Figura 7 señala que el 67% de los empresarios consideran que el decreto ha afectado moderadamente su flujo de caja, mientras que el 17% reporta un alto impacto, lo que evidencia que las nuevas retenciones anticipadas han incrementan la carga fiscal. En opinión de la abogada Prieto, este tipo de medidas, aunque fortalecen el recaudo estatal, provocan tensiones financieras en las empresas, quienes deben cumplir sus pagos antes de generar ingresos suficientes dando como resultado la reducción en su capacidad de inversión. (2025)

A partir de los impactos observados en la carga laboral y en la liquidez empresarial, se analizaron los retos más representativos que enfrentan las PYMES frente al cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Los resultados de la figura 14 evidencian que la complejidad normativa representa la mayor dificultad según el 40% de los encuestados, lo cual coincide con los hallazgos anteriores sobre el aumento de las exigencias de cumplimiento. En segundo lugar, el 30% señaló el incremento de la carga laboral, asociado a los costos de la Ley 2466 de 2025 sustentados en el capítulo 1. Finalmente, aspectos como los altos costos de cumplimiento, la falta de asesoría especializada y la reducción de liquidez fueron mencionados por un 20% de los participantes. Según Zuleta y Álvarez, esto refleja que la inestabilidad y el fracaso temprano de las PYMES se relacionan directamente con estos factores financieros, afectando su estabilidad y crecimiento. (2025)

Con el fin de complementar los análisis anteriores, se realizó un estudio cualitativo por medio de la aplicación de preguntas abiertas, con el fin de evidenciar con mayor detalle los obstáculos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas. Los participantes destacan la complejidad normativa, el aumento de los costos de cumplimiento y la necesidad de actualizar sus sistemas contables. En la pregunta 19 (ver figura 15) algunos mencionan afectaciones en la planeación financiera, los flujos de caja y los recargos laborales, lo que coincide con los resultados de la figura 13 donde también se refleja un impacto moderado en la liquidez. También se resalta que el Decreto 572 de 2025 incrementó la autorretención hasta el 3,5%, generando mayor carga fiscal. Asimismo, varios encuestados señalaron la falta de conocimiento del personal y la necesidad de contratar asesores, aumentando los gastos administrativos. En conjunto, los hallazgos muestran que la complejidad normativa es el principal desafío, afectando la rentabilidad y el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

Por otro lado, se revisaron las opiniones de las PYMES sobre cómo han impactado las reformas en la competitividad empresarial. De acuerdo con las respuestas de la pregunta 19, reflejan una opinión con tendencia negativa, ya que los participantes consideran que los cambios han incrementado los costos y reducido la capacidad de inversión. Asimismo, varios señalaron afectaciones en los precios, la productividad y la rentabilidad, lo que les dificulta competir en el mercado. De igual manera, se indicó que las reformas han generado una brecha frente a las empresas grandes, debido a que tienen mayor capacidad de adaptación. En general, los resultados evidencian que el aumento de la carga tributaria y laboral han debilitado las PYMES, reduciendo sus márgenes de ganancia y sus posibilidades de expansión.

En cuanto a las estrategias implementadas por las PYMES frente al incremento de la carga tributaria, se evidencian distintos niveles de adaptación (ver figura 15, pregunta 20). Algunas empresas optaron por medidas como la optimización de costos, la planeación tributaria y la digitalización de procesos, mientras que otras recurrieron a la reducción de personal o gastos operativos para mantener su sostenibilidad. Sin embargo, también se identificaron casos en los que no se aplicaron estrategias, lo que refleja limitaciones en la planeación y en el conocimiento normativo. En general, los resultados indican que las PYMES priorizan el control del gasto y la eficiencia interna, aunque aún presentan debilidades para enfrentar los cambios normativos de manera estructurada.

Como instancia final de este análisis, se revisaron las percepciones de los encuestados sobre las mejoras que consideran necesarias en las reformas tributarias (ver figura 15, pregunta 21). Las respuestas coinciden en la necesidad de simplificar los trámites, reducir tarifas y crear incentivos fiscales que fortalezcan el desarrollo de las PYMES. Algunos de ellos resaltaron la importancia de disminuir la autorretención y el anticipo de renta, así como de implementar beneficios diferenciados según el tamaño y la capacidad económica de cada empresa. Al mismo tiempo se mencionó la necesidad de facilitar el acceso a créditos con bajos intereses y fortalecer la comunicación entre la DIAN y el sector empresarial. Finalmente, los resultados reflejan que las reformas deben orientarse hacia condiciones más equitativas y favorables para las pequeñas y medianas empresas, promoviendo su crecimiento y sostenibilidad.

En conclusión, el análisis realizado permitió comprender que las reformas tributarias y laborales implementadas entre los años 2019 y 2025 han tenido un impacto significativo en la estructura financiera y operativa de las PYMES del municipio de Ubaté. Los resultados evidencian que, si bien algunas disposiciones buscaron simplificar el sistema y promover la formalización, en la práctica generaron un aumento en los costos fiscales, administrativos y laborales. Las empresas, especialmente las micro y pequeñas, se vieron afectadas por la complejidad normativa, la falta de asesoría especializada y las mayores exigencias de cumplimiento. A pesar de los esfuerzos de adaptación mediante estrategias de optimización y digitalización, persisten limitaciones que reducen la rentabilidad y la competitividad del sector. Por lo tanto, las percepciones tanto de contadores como de empresarios reflejan la necesidad de reformas más equitativas y acordes a la realidad económica de las PYMES, que les permitan fortalecer su sostenibilidad y contribuir al desarrollo productivo local.

Capítulo 4. Mapa de Calor Tributario

Con el fin de presentar de manera más clara los resultados obtenidos en el análisis, se construyó un mapa de calor que resume los principales impactos que han generado las reformas tributarias y laborales entre los años 2019 y 2025 sobre las PYMES del municipio de Ubaté. Esta tabla permite conocer, con base en los resultados de las encuestas y entrevistas analizados en el capítulo 3, qué dimensiones han sido más afectadas y cuales han tenido un impacto menor. Para ello, se hizo uso de unos colores como es el rojo, naranja y amarillo que indican si el grado de afectación es alto, medio o bajo. De esta forma, se logra visualizar de manera general como los cambios normativos han afectado la carga fiscal, los costos administrativos, la carga laboral, la liquidez empresarial, el conocimiento normativo y las estrategias de adaptación ejecutadas por las PYMES.

Tabla 1

Mapa de Calor Tributario

Dimensión Analizada	Indicador / Variable	Resultado Observado	Nivel de Impacto	Interpretación
Carga Fiscal	Incremento de impuestos y retenciones	67% aumento moderado, 33% alto	● Alto	Las reformas de 2021 y 2025 incrementaron la presión tributaria sobre las PYMES.

Gastos Administrativos y Contables	Costos de cumplimiento y asesorías	83% aumento moderado, 17% alto	● Medio	Los nuevos requerimientos tributarios elevaron los costos administrativos y contables.
Carga Laboral	Incremento en los costos laborales	50% aumento moderado, 17% alto	● Medio	La Ley 2466 de 2025 aumentó los costos de contratación y obligaciones laborales.
Liquidez Empresarial	Flujo de caja disponible	67% afectación moderada, 17% alta	● Alto	Las retenciones y pagos anticipados redujeron la liquidez de las PYMES.
Conocimiento Normativo	Nivel de conocimiento sobre reformas	83% medio, 17% alto	● Bajo	Las empresas tienen comprensión

Estrategias de Adaptación	Implementación de medidas de optimización	Parcial	⊙ Bajo	disposiciones tributarias vigentes. Las PYMES han adoptado estrategias básicas, pero aún insuficientes para contrarrestar los efectos fiscales.
---------------------------	---	---------	--------	---

Nota: Elaboración Propia.

Los resultados desarrollados en la tabla 1, concluyen que las PYMES han intentado ajustarse a los cambios normativos, pero aún así siguen enfrentando dificultades que afectan su rentabilidad y crecimiento. Por esto, se considera necesario que futuras reformas sean más equitativas y se adapten a la realidad económica de este tipo de empresas, promoviendo su sostenibilidad y desarrollo dentro del municipio.

Conclusiones

El desarrollo de esta investigación permitió comprender el impacto de las reformas tributarias implementadas en Colombia entre los años 2019 hasta el 2025, en cuanto a la carga fiscal y la rentabilidad de las (PYMES), centrándose especialmente en el municipio de Ubaté. A pesar de que la muestra obtenida fue limitada, los resultados demuestran una tendencia coherente con estudios realizados a nivel nacional, lo que permite generalizar los hallazgos y afirmar que las PYMES enfrentan una alta presión tributaria derivada de los constantes cambios normativos y del nivel impositivo vigente.

Si bien se presentaron limitaciones en el acceso a información actualizada necesaria para llevar a cabo la investigación, esto no impidió alcanzar los objetivos del estudio. Por el contrario, permitió centrar el análisis en datos reales y testimonios directos de empresarios y contadores, fortaleciendo la validez de las conclusiones ofreciendo una visión fiel del impacto de las reformas implementadas.

En conjunto con investigaciones nacionales, los resultados confirman que las PYMES se encuentran limitadas de manera trascendental debido al incremento de sus costos administrativos, traducido a una reducción en la capacidad de inversión. No obstante, este trabajo evidencia la necesidad de implementar políticas fiscales más equitativas y estables, que reconozcan la importancia de las PYMES como base del desarrollo económico y promuevan su crecimiento sostenible.

Recomendaciones

A partir de los resultados obtenidos en esta investigación, se considera importante que las pequeñas y medianas empresas del municipio de Ubaté fortalezcan sus conocimientos en temas tributarios, ya que muchos de los cambios recientes han ocasionado confusión y problemas para implementarlos. Asimismo, es recomendable que las empresas comiencen a implementar herramientas tecnológicas que faciliten el manejo de su información contable, ya que esto podría disminuir los errores para la organización.

Dado que las reformas recientes han afectado la liquidez empresarial, es importante que las PYMES realicen una adecuada planeación financiera que les permita anticiparse a los pagos tributarios y mantener la estabilidad de su flujo de caja. En cuanto a los costos laborales, se aconseja revisar la forma en que se distribuyen los turnos y contratos, a fin de equilibrar las cargas sin incumplir con las normativas vigentes. Por último, se recomienda fomentar una cultura empresarial basada en la transparencia formalidad e innovación, fortaleciendo la unión entre las PYMES para que, de manera conjunta, puedan afrontar los desafíos de su entorno económico y continuar aportando al desarrollo del municipio.

Referencias

- Bolívar, L. M. R. (2022). *Análisis del impuesto de renta y complementarios frente a la Ley de inversión en Colombia*.
- Colombia, P. de la R. de. (2025). *Reforma Laboral: Cambios y Puntos Claves*. Gobierno de Colombia. <https://www.presidencia.gov.co/reformalaboral/index.html>
- Colprensa. (2024, octubre 18). *Fedesarrollo alertó sobre aumento de costos laborales en micronegocios por reforma*. El Colombiano. <https://www.elcolombiano.com/negocios/reforma-laboral-afectara-micronegocios-aletro-fedesarrollo-JF25648144>
- Gestor Normativo. (2025). *Decreto 572 de 2025 Ministerio de Hacienda y Crédito Público*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=260016>
- González Parra, O. L., Insignares Gómez, R. C., y Castro Arango, J. M. (2023). *Presentación - Análisis crítico de la reforma tributaria: Ley 2277 de 2022*. Universidad Externado de Colombia. <https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/13754>
- Impacto de la reforma fiscal (ley 2277 de 2022) en la planeación tributaria de empresas pertenecientes al régimen simple de tributación*. (s. f.). Recuperado 12 de octubre de 2025, de <https://repositorio.uniremington.edu.co/server/api/core/bitstreams/dfadf231-54a6-4e7b-b31b-7fd8b52eb83a/content>
- insightsoftware. (2022, junio 4). *Cuándo y por qué utilizar mapas de calor*. *insightsoftware*. <https://insightsoftware.com/es/blog/when-and-why-to-use-heat-maps/>
- Ley 2010 de 2019—Gestor Normativo*. (s. f.). Recuperado 12 de octubre de 2025, de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=159687>

Ley 2277 de 2022—Gestor Normativo. (s. f.). Recuperado 12 de octubre de 2025, de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=199883>

Lozano, J. L., y Lozano, E. C. M. (2023). Aplicabilidad de los beneficios tributarios de la Ley 2010 de 2019, la Ley 2155 de 2021 y la Ley 2277 de 2022 en Colombia. *Revista de Derecho Fiscal*, 24, 41-71. <https://doi.org/10.18601/16926722.n24.03>

Russell Bedford. (2021, noviembre 9). *Noticia—Ley de Inversión Social—Ley 2155 de 2021—Russell Bedford Colombia.* <https://russellbedford.com.co/ley-de-inversion-social-ley-2155-de-2021/>

Semana. (2021, septiembre 29). *Reforma tributaria 2021 fue demandada, porque algunos congresistas no tuvieron tiempo de leerla.* Semana.com Últimas Noticias de Colombia y el Mundo. <https://www.semana.com/economia/macroeconomia/articulo/reforma-tributaria-2021-fue-demandada-porque-algunos-congresistas-no-tuvieron-tiempo-de-leerla/202100/>

Shelesthe Moreno Prieto. (2025). *Decreto 572 de 2025: Cambios en retención en la fuente y autorretención que impactan a contribuyentes.* *Ámbito Jurídico.* <https://www.ambitojuridico.com/noticias/blog-contable-yo-tributario/tributario-y-contable/decreto-572-de-2025-cambios-en-retencion>

The Decision Lab—Behavioral Science, Applied. (2025). The Decision Lab. https://thedecisionlab.com/reference-guide/design/heatmaps?utm_source

Zuleta, C. P. C., y Álvarez, J. F. C. (2025). Desafíos en la gestión del riesgo financiero en las PYMES: Una perspectiva práctica en Medellín. *European Public & Social Innovation Review*, 10, 1-19. <https://doi.org/10.31637/epsir-2025-2122>

Anexos

Anexo 1



Anexo 2

Ver resultados

Encuestado

1 Anónimo

10:11
Tiempo para completar

...

Tratamiento de datos

De conformidad con la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, se informa que los datos personales solicitados serán utilizados únicamente con fines académicos e investigativos dentro del proyecto "Impacto de las Reformas Tributarias en la Carga Fiscal de las PYMES en Ubaté". La información suministrada será tratada con estricta confidencialidad y no será compartida con terceros sin autorización expresa del titular. Al diligenciar esta encuesta, usted autoriza el tratamiento de sus datos conforme a la legislación vigente.

1. Razón social de la empresa *

2. Tamaño de la empresa según número de empleados *

Microempresa (1 a 10 empleados)

Pequeña empresa (11 a 50 empleados)

Mediana empresa (51 a 200 empleados)

Anexo 3

7. En una escala de 1 a 5, califique el impacto de cada reforma en la carga fiscal de su empresa (1 = Muy negativo, 5 = Muy positivo) *

	1	2	3	4	5
Ley 2010 de 2019 (Régimen Simple)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ley 2155 de 2021 (tarifa renta, ICA)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ley 2277 de 2022 (deducibilidad y fiscalización)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ley 2466 de 2025 (cambios en contratación y recargos)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Decreto 572 de 2025 (retenciones y autorretenciones)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

8. ¿En qué medida las reformas han incrementado los costos tributarios de su empresa? *

Nada

Poco

Moderadamente

Mucho

9. Respecto al **Decreto 572 de 2025**, que redujo las bases y aumentó las tarifas de retención y autorretención en la fuente, ¿cómo ha impactado esto el flujo de caja de su empresa? *

Anexo 4

Altos costos de cumplimiento

Complejidad normativa

Falta de asesoría especializada

Reducción de liquidez

Incremento de la carga laboral

Otras

18. Desde su experiencia, ¿qué dificultades principales ha tenido su empresa para adaptarse a estas reformas tributarias y laborales? *

El poco conocimiento del personal que hasta el momento trabajaba en la empresa, lo que obligó a la contratación de más profesionales, también los cambios que se hicieron con la empresa temporal lo que incrementó un porcentaje de cobro que reduce la ganancia obtenida.

19. ¿las reformas han favorecido o afectado la competitividad de su empresa? Explique brevemente *

Han afectado al incrementarse el valor de los impuestos.

20. ¿Qué estrategias ha implementado su empresa para mitigar el impacto de la mayor carga fiscal? *

Capacitación del personal administrativo.

21. En su opinión, ¿qué aspectos deberían mejorarse en las reformas tributarias para apoyar realmente a las PYMES de Ubaté? *

La pyme no es específicamente de Ubaté, de forma general debería haber más apoyo financiero a bajos intereses que permitan aumentar las inversiones en la empresa sin correr un riesgo tan alto.