

FINANZAS PÚBLICAS Y TRIBUTACIÓN PARA PYMES

PUBLIC FINANCE AND TAXATION FOR SMES

Bowen-Cruzatty Maritza Leonora ¹

¹ Universidad Estatal del Sur de Manabí, Carrera de Contabilidad y Auditoría. Jipijapa, Ecuador.
Correo: bowen-maritza5282@unesum.edu.ec. ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-6254-0997>

Resumen

Este documento explora el impacto de las finanzas públicas y la tributación en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), abordando tres aspectos clave: la estructura y funcionamiento del sistema tributario, el impacto de las políticas fiscales en el crecimiento de las PYMES, y las estrategias de optimización fiscal. Inicialmente, se analiza cómo las PYMES interactúan con el sistema tributario, destacando la importancia del registro contable y el cumplimiento de las obligaciones fiscales para evitar sanciones. Luego, se examina cómo las políticas fiscales pueden influir en el crecimiento y desarrollo de las PYMES, desde la carga impositiva hasta los incentivos fiscales que promueven la inversión y la innovación. Finalmente, se detallan diversas estrategias que las PYMES pueden implementar para optimizar su carga fiscal, incluyendo la planificación fiscal, la elección del régimen fiscal adecuado, la gestión eficiente de costos y gastos, y el uso de incentivos fiscales para la formación del personal. Este artículo subraya la necesidad de un entorno fiscal estable y predecible para que las PYMES puedan planificar y crecer de manera sostenible. Concluye que una combinación de políticas fiscales favorables y estrategias de optimización fiscal efectivas puede potenciar significativamente el desarrollo y la competitividad de las PYMES en el mercado actual.

Palabras claves: Finanzas públicas, Tributación, Pymes.

Abstract

This paper explores the impact of public finance and taxation on small and medium-sized enterprises (SMEs), addressing three key aspects: the structure and operation of the tax system, the impact of tax policies on the growth of SMEs, and the tax optimization strategies. Initially, it analyzes how SMEs interact with the tax system, highlighting the importance of accounting records and compliance with tax obligations to avoid sanctions. It then examines how tax policies can influence the growth and development of SMEs, from the tax burden to tax incentives that promote investment and innovation. Finally, various strategies that SMEs can implement to optimize their tax burden are detailed, including tax planning, choosing the appropriate tax regime, efficient cost and expense management, and the use of tax incentives for staff training. This article highlights the need for a stable and predictable tax environment so that SMEs can plan and grow sustainably. It concludes that a combination of favorable tax policies and effective tax optimization strategies can significantly enhance the development and competitiveness of SMEs in the current market.

Keywords: Public finances, Taxation, SMEs.

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 14 de octubre de 2024.

Fecha de aceptación: 11 de diciembre de 2024.

Fecha de publicación: 15 de enero de 2025.



1. Introducción

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel crucial en la economía mundial, generando empleo y contribuyendo al desarrollo económico. Sin embargo, enfrentan numerosos desafíos, siendo uno de los más significativos la carga fiscal. Las finanzas públicas y la tributación influyen directamente en la rentabilidad y sostenibilidad de estas empresas. Comprender cómo funciona el sistema tributario, cómo las políticas fiscales afectan a las PYMES y qué estrategias pueden emplear para optimizar su carga fiscal es esencial para su éxito. Este artículo de revisión aborda estos temas, proporcionando una visión detallada de los aspectos clave que las PYMES deben considerar en relación con la tributación y las finanzas públicas. A través de un análisis exhaustivo, se explora la estructura del sistema tributario, el impacto de las políticas fiscales en el crecimiento empresarial y las mejores prácticas para la optimización fiscal. El objetivo es ofrecer a los empresarios y gestores de PYMES una guía comprensiva

que les permita navegar el complejo entorno fiscal, aprovechando al máximo las oportunidades disponibles y minimizando los riesgos asociados a la falta de cumplimiento y la mala planificación fiscal.

2. Estructura y funcionamiento del sistema tributario para PYMES

El sistema tributario es una pieza fundamental en el desarrollo y operación de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Este sistema establece las reglas y normas que las PYMES deben seguir para cumplir con sus obligaciones fiscales (Salazar et al., 2023).

El primer paso para entender el sistema tributario es conocer los diferentes tipos de impuestos que existen. Las PYMES suelen enfrentarse a impuestos directos e indirectos. Los impuestos directos, como el impuesto sobre la renta, se basan en las ganancias de la empresa, mientras que los impuestos indirectos, como el IVA,

se aplican a las transacciones comerciales.

El registro y la contabilidad son esenciales para cumplir con las obligaciones tributarias (Lugo-Arias et al., 2020). Las PYMES deben llevar un registro detallado de todas sus transacciones financieras, ingresos y gastos. Este registro permite calcular correctamente los impuestos adeudados y evitar sanciones. Las autoridades fiscales, como el Servicio de Rentas Internas (SRI) en Ecuador, proporcionan guías y herramientas para facilitar este proceso.

El cumplimiento de las obligaciones fiscales implica presentar declaraciones periódicas y realizar pagos de impuestos dentro de los plazos establecidos. Las PYMES deben estar atentas a los calendarios fiscales y a los cambios en la legislación tributaria que puedan afectar sus operaciones. El incumplimiento puede resultar en multas y sanciones que impacten negativamente en la salud financiera de la empresa (Rodríguez-Gómez, 2022). Las deducciones y exenciones fiscales son aspectos importantes del sistema tributario. Las PYMES pueden beneficiarse de

diversas deducciones que reduzcan su carga fiscal, como gastos en inversión, investigación y desarrollo, y contratación de personal. Conocer y aprovechar estas oportunidades puede significar una diferencia significativa en la rentabilidad de la empresa.

El sistema tributario también incluye auditorías y fiscalizaciones por parte de las autoridades fiscales (Montoya Ocampo & Parra Cardona, 2021). Las PYMES deben estar preparadas para responder a estas auditorías con documentación adecuada y precisa. Mantener una contabilidad ordenada y cumplir con las normas tributarias reduce el riesgo de problemas legales y financieros.

3. Impacto de las políticas fiscales en el crecimiento de las PYMES

Las políticas fiscales juegan un rol determinante en el crecimiento y desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Estas políticas, que abarcan desde impuestos hasta incentivos fiscales, pueden influir significativamente en las decisiones empresariales y en la capacidad de las PYMES para

expandirse y competir en el mercado (Brianti & Rivas, 2021). Los impuestos representan una de las principales preocupaciones para las PYMES. Un sistema impositivo elevado puede reducir la rentabilidad de las empresas y limitar sus posibilidades de reinversión y crecimiento. En contraste, políticas fiscales que ofrezcan tasas impositivas reducidas o incentivos fiscales pueden estimular la inversión y la expansión empresarial. Por ejemplo, reducciones en el impuesto sobre la renta para nuevas empresas pueden liberar recursos que se reinvierten en la mejora de la infraestructura, adquisición de tecnología y contratación de personal.

Las políticas fiscales también pueden influir en el acceso al financiamiento. Programas gubernamentales que ofrezcan incentivos fiscales a instituciones financieras para otorgar créditos a PYMES pueden mejorar significativamente el acceso a capital (Coello Ochoa & Miranda Isbes, 2021). Esto es crucial para las PYMES, ya que el financiamiento es a menudo uno de los mayores obstáculos para su crecimiento.

Políticas que faciliten el acceso a préstamos con bajas tasas de interés o con condiciones favorables pueden marcar una diferencia considerable en la capacidad de las PYMES para llevar a cabo proyectos de expansión.

Incentivos fiscales específicos, como deducciones por inversiones en investigación y desarrollo (I+D), pueden fomentar la innovación dentro de las PYMES. Estas deducciones permiten que las empresas reduzcan su carga fiscal al invertir en nuevos productos, servicios o tecnologías, aumentando así su competitividad en el mercado. Las políticas fiscales que apoyan la I+D no solo benefician a las empresas individuales, sino que también contribuyen al desarrollo económico y tecnológico del país (Salas Rojas, 2020). El entorno fiscal debe ser estable y predecible para que las PYMES puedan planificar a largo plazo. Cambios frecuentes o inesperados en la legislación fiscal pueden generar incertidumbre y dificultar la toma de decisiones estratégicas. Un marco fiscal estable permite a las PYMES planificar sus inversiones y operaciones con mayor

seguridad, fomentando así un crecimiento sostenible.

4. Estrategias de optimización fiscal para pequeñas y medianas empresas

La optimización fiscal es una práctica esencial para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que buscan maximizar su rentabilidad y sostenibilidad. Implementar estrategias efectivas puede ayudar a reducir la carga fiscal y liberar recursos para la reinversión y el crecimiento (Messi, 2021).

Una de las estrategias más comunes es la planificación fiscal, que implica la anticipación y organización de las actividades financieras para minimizar la carga impositiva dentro de los marcos legales. Las PYMES pueden beneficiarse de una planificación fiscal adecuada al aprovechar exenciones, deducciones y créditos fiscales. Por ejemplo, realizar inversiones en activos fijos o en tecnología puede permitir deducciones significativas que reducen el impuesto sobre la renta.

La elección del régimen fiscal adecuado es otra estrategia crucial.

Dependiendo de su tamaño, estructura y actividades, las PYMES pueden optar por diferentes regímenes fiscales que ofrecen beneficios específicos. En muchos países, existen regímenes simplificados para pequeñas empresas que reducen la carga administrativa y fiscal (Santos Talledo, 2022). Evaluar las opciones disponibles y seleccionar la más ventajosa puede resultar en ahorros fiscales considerables.

La gestión eficiente de los costos y gastos también juega un papel importante en la optimización fiscal. Mantener un registro detallado y preciso de todos los gastos deducibles es fundamental. Gastos como salarios, alquileres, suministros y servicios profesionales pueden ser deducibles y reducir la base imponible. La correcta categorización y documentación de estos gastos es esencial para aprovechar plenamente las deducciones permitidas.

El uso de incentivos fiscales para la formación y desarrollo del personal es otra área clave. Invertir en la capacitación y desarrollo de los empleados no solo mejora la competitividad de la empresa, sino

que también puede ofrecer beneficios fiscales (Quituisaca-Gallegos & de las Mercedes Torres-Negrete, 2023). Muchas jurisdicciones permiten deducciones por gastos en formación, lo que reduce la carga fiscal y promueve el desarrollo de habilidades dentro de la empresa.

Las PYMES también deben considerar la estructura de propiedad y financiamiento. Utilizar combinaciones de financiamiento interno y externo de manera estratégica puede optimizar la carga fiscal. Por ejemplo, el uso de deuda puede generar intereses deducibles, lo que reduce la base imponible.

Por último, mantenerse actualizado con los cambios en la legislación fiscal es vital para la optimización fiscal. Las leyes y regulaciones fiscales pueden cambiar con el tiempo, y estar informado permite a las PYMES ajustar sus estrategias de manera oportuna para continuar beneficiándose de las mejores prácticas fiscales.

5. Conclusiones

Las finanzas públicas y la tributación son factores determinantes en el

desarrollo y sostenibilidad de las PYMES. Un sistema tributario complejo y una alta carga impositiva pueden obstaculizar el crecimiento de estas empresas, mientras que políticas fiscales favorables pueden facilitar su expansión y competitividad. Este artículo ha demostrado la importancia de una comprensión profunda del sistema tributario, así como de las políticas fiscales que impactan directamente a las PYMES. Implementar estrategias de optimización fiscal, como la planificación adecuada, la elección del régimen fiscal correcto y la gestión eficiente de costos, puede significar una diferencia significativa en la rentabilidad y el crecimiento de estas empresas. Asimismo, el entorno fiscal debe ser estable y predecible para que las PYMES puedan planificar a largo plazo y tomar decisiones estratégicas informadas. Las conclusiones destacan que una combinación de políticas fiscales bien diseñadas y una gestión fiscal proactiva por parte de las PYMES no solo mejoran su desempeño financiero, sino que también contribuyen al desarrollo económico general. Por lo tanto, es fundamental que tanto los responsables de políticas como los

gestores de PYMES trabajen en conjunto para crear un entorno fiscal que promueva la innovación, la inversión y el crecimiento sostenible.

Bibliografía

Brianti, J. C., & Rivas, F. M. (2021). *Pymes en Argentina, evasión fiscal & presión fiscal, en una era digital: causas, impacto social, medidas de acción.*

Coello Ochoa, J. D. C., & Miranda Isbes, W. B. (2021). *Evasión tributaria y su incidencia sobre el IVA. caso pymes comerciales del cantón Machala.*

Lugo-Arias, E. R., Sierra Martes, C. A., & Gómez Pedroza, F. J. (2020). *Plan de Direccionamiento Estratégico para la Gestión Eficiente del Recaudo del Impuesto de Industria y Comercio de las Pymes en el Municipio de Polonuevo-Atlántico.*

Messi, J. N. (2021). *Comparación del régimen tributario para PyMES locales.*

Montoya Ocampo, X., & Parra Cardona, N. J. (2021). *Estrategias para fomentar la cultura tributaria y el cumplimiento de obligaciones de las Pymes de Medellín.*

Quituisaca-Gallegos, E. C., & de las Mercedes Torres-Negrete, A. (2023). *Reformas tributarias*

en Ecuador. Impacto en determinación del Impuesto a la Renta, Pymes sector textil. *MQRInvestigar*, 7(2), 851-875.

Rodríguez-Gómez, S. (2022). *El régimen simple de tributación como facilitador de la gestión fiscal en empresas de servicios profesionales: Caso Romero Finanzas Corporativas SAS.*

Salas Rojas, A. A. (2020). *¿Cuál es el impacto que genera en Costa Rica, la ausencia de reformas fiscales para sanear las finanzas públicas?*

Salazar Muñoz, S., Camacho Sarmiento, J. E., & Fernández Liz, L. A. (2023). *Análisis de la Adaptación de Régimen Ordinario a Régimen Simple para Pymes dedicadas al Expendio de Bebidas y Comidas a la Mesa* (Doctoral dissertation).

Santos Talledo, J. A. (2022). *La cultura tributaria y su efecto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Pymes del sector manufacturero de la ciudad de Guayaquil, periodo 2016-2020* (Doctoral dissertation).