



| | | | | | | | |
|---|---|----------------|----------|-----------------|-------------|--|---------------|
|  | UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA GESTIÓN DE BIBLIOTECAS | | | | |  <small>ISO 9001 ISO 14001 ISO 45001 COLNET</small> | |
| | CARTA DE AUTORIZACIÓN | | | | | | |
| CÓDIGO | AP-BIB-FO-06 | VERSIÓN | 1 | VIGENCIA | 2014 | PÁGINA | 1 de 2 |

Neiva, 06 de diciembre de 2022

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

Julieth Sofia Cutiva Santofimio , con C.C. No. 1.075.223.543,

Nathalia Andrea González Gómez , con C.C. No. 1.082.804.221,

Luis Arvey Claros Penagos , con C.C. No. 1.075.221.799,

Autor(es) de la tesis y/o trabajo de grado Titulado Efectos comerciales de la informalidad en comerciantes minoristas de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar al título de Especialización en Revisoría Fiscal y auditoría;

Autorizo (amos) al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que, con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales “open access” y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que, de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.

CARTA DE AUTORIZACIÓN

| | | | | | | | |
|---------------|---------------------|----------------|----------|-----------------|-------------|---------------|---------------|
| CÓDIGO | AP-BIB-FO-06 | VERSIÓN | 1 | VIGENCIA | 2014 | PÁGINA | 2 de 2 |
|---------------|---------------------|----------------|----------|-----------------|-------------|---------------|---------------|

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, “Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.


EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: Nathalia A. González G.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:






Firma: Ariel P.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: 

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____

| | | | | | | | |
|---|---|----------------|----------|-----------------|-------------|---|---------------|
|  | UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA GESTIÓN DE BIBLIOTECAS | | | | |     | |
| DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO | | | | | | | |
| CÓDIGO | AP-BIB-FO-07 | VERSIÓN | 1 | VIGENCIA | 2014 | PÁGINA | 1 de 3 |

TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: Efectos comerciales de la informalidad en comerciantes minoristas de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva

AUTOR O AUTORES:

| Primero y Segundo Apellido | Primero y Segundo Nombre |
|----------------------------|--------------------------|
| Cutiva Santofimio | Julieth Sofia |
| González Gómez | Nathalia Andrea |
| Claros Penagos | Luis Arvey |

DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:

| Primero y Segundo Apellido | Primero y Segundo Nombre |
|----------------------------|--------------------------|
| | |

ASESOR (ES):

| Primero y Segundo Apellido | Primero y Segundo Nombre |
|----------------------------|--------------------------|
| Cubillos Ibata | Ana Derly |

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Especialista en Revisoría Fiscal y Auditoría

FACULTAD: Economía y Administración

PROGRAMA O POSGRADO: Contaduría Pública



CIUDAD: Neiva

AÑO DE PRESENTACIÓN: 2022

NÚMERO DE PÁGINAS: 73

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.

| | | | | | | | |
|---|---|----------------|----------|-----------------|-------------|---|---------------|
|  | UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA GESTIÓN DE BIBLIOTECAS | | | | |  | |
| | DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO | | | | | | |
| CÓDIGO | AP-BIB-FO-07 | VERSIÓN | 1 | VIGENCIA | 2014 | PÁGINA | 2 de 3 |

TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

Diagramas___ Fotografías___ Grabaciones en discos___ Ilustraciones en general___
 Grabados___ Láminas___ Litografías___ Mapas___ Música impresa___ Planos___
 Retratos___ Sin ilustraciones_ **X** _ Tablas o Cuadros_ **X** _

SOFTWARE requerido y/o especializado para la lectura del documento: No aplica

MATERIAL ANEXO: Ninguno



PREMIO O DISTINCIÓN (*En caso de ser LAUREADAS o Meritoria*): Ninguno

PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:

| <u>Español</u> | <u>Inglés</u> |
|-------------------------|------------------------|
| 1. Informalidad | Informality |
| 2. Efectos comerciales | Commercial effects |
| 3. Información contable | Accounting information |
| 4. Pagos electrónicos | Electronic payments |
| 5. Comerciante | Businessman |

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

El presente artículo es producto del proyecto de investigación denominado “Efectos comerciales de la informalidad en comerciantes minoristas de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva Huila” adelantado en el año 2022. Dicha investigación se identificó los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera de los comerciantes no formalizados de la antes mencionada plaza de mercado. Por su parte, el estudio se desarrolló a través de la metodología mixta, a partir de la aplicación de una encuesta estructurada y grupo de discusión. Dentro de los resultados se permitió evidenciar que la mayoría de los comerciantes son de género masculino; asimismo que estos oscilan entre los 44 y 55 años de edad; también que muchos pertenecen a los estratos 1 o 2, y al régimen de salud subsidiado. A la par que gran porcentaje reciben entre 1 y 2 SMMLV y se dedican a mayormente a la distribución de frutas, verduras y legumbres. En segunda instancia, en lo recurrente a los procesos

| | | | | | | | | |
|---|---|---------|---|----------|------|---|--------|--|
|  | UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA GESTIÓN DE BIBLIOTECAS | | | | |  | | |
| | DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO | | | | | | | |
| CÓDIGO | AP-BIB-FO-07 | VERSIÓN | 1 | VIGENCIA | 2014 | PÁGINA | 3 de 3 | |

financieros y contables, la mayoría de los encuestados tienen cuenta de ahorro, y poseen algún tipo de crédito ya sea en una entidad bancaria, o con el sistema particular gota a gota; además se encontró que la mayoría no lleva registró contable y no almacenan registros contables. Finalmente encontrándose que para los comerciantes hay una percepción generalizada sobre los efectos de tener un negocio informal en algunas variables tienen muy poca afectación, sin embargo, otra gran mayoría opina que la afectación es media y alta.

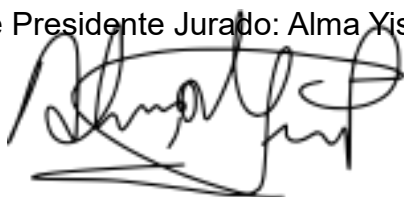
ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

This article is the product of the research project called "Commercial effects of informality in retailers of the Surabastos market place in the city of Neiva Huila" carried out in 2022. This research identified the commercial effects of accounting informality and of the non-formalized merchants of the aforementioned market place. For its part, the study was developed through mixed methodology, from the application of a structured survey and discussion group. Within the results it was possible to show that the majority of the merchants are male; also that these oscillate between 44 and 55 years of age; also that many belong to strata 1 or 2, and to the subsidized health system. At the same time, a large percentage receive between 1 and 2 SMMLV and are mainly dedicated to the distribution of fruits, vegetables and legumes. Secondly, regarding the financial and accounting processes, the majority of those surveyed have a savings account, and have some type of credit either in a bank, or with the private drop-by-drop system; In addition, it was found that most do not keep accounting records and do not store accounting records. Finally, finding that for merchants there is a general perception about the effects of having an informal business in some variables they have very little affectation, however, another great majority believes that the affectation is medium and high.

APROBACION DE LA TESIS

Nombre Presidente Jurado: Alma Yiseht Gutierrez Peña

Firma:



Nombre Jurado:

Firma:

Nombre Jurado:

Firma:

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.

**Efectos comerciales de la informalidad en comerciantes minoristas de la plaza de
mercado Surabastos de la ciudad de Neiva**

Nathalia Andrea González

Julieth Sofía Cutiva

Luis Arvey Claros

Facultad de Economía y Administración, Universidad Surcolombiana

Especialización en Revisoría Fiscal

Asesor: Alma Yiseth Gutiérrez Peña

Diciembre, 2022

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Neiva. Noviembre, 2022

Contenido

| | |
|--|----|
| Capítulo I: Definición del problema..... | 10 |
| Antecedentes del Problema de Investigación..... | 10 |
| Planteamiento del Problema de Investigación..... | 10 |
| Formulación del problema..... | 12 |
| Objetivos..... | 12 |
| Objetivo General | 12 |
| Objetivos específicos | 13 |
| Justificación | 13 |
| Capítulo II: Marco Referencial | 15 |
| Estado del Arte | 15 |
| <i>Estudios internacionales</i> | 15 |
| <i>Estudios nacionales</i> | 17 |
| <i>Estudios locales</i> | 20 |
| Marco Teórico..... | 20 |
| <i>Informalidad contable y financiera</i> | 21 |
| <i>Efectos informalidad</i> | 21 |
| <i>Políticas de fomento a la formalización empresarial</i> | 22 |
| Marco conceptual..... | 23 |
| Marco Legal | 24 |
| Capítulo III. Diseño Metodológico | 26 |
| Tipo de investigación y enfoque | 26 |
| Población y muestra | 27 |
| Técnicas de recolección de información..... | 27 |
| <i>Recopilación documental</i> | 27 |
| <i>Entrevista</i> | 28 |
| <i>Encuesta</i> | 28 |
| Etapa del proceso de investigación..... | 29 |
| <i>Recolección de datos</i> | 29 |
| <i>Sistematización de datos</i> | 29 |
| <i>Análisis de datos y procesamiento de la información</i> | 29 |

| | |
|--|-----------|
| <i>Preparación del informe y socialización de la información</i> | <i>29</i> |
| Capítulo IV: Resultados..... | 32 |
| Características de los comerciantes y unidad de negocio | 32 |
| Características de los procesos contables y financieros | 36 |
| Efectos comerciales de informalidad en el negocio..... | 44 |
| Resultados entrevistas..... | 51 |
| Discusión de resultados | 53 |
| Capítulo V: Conclusiones | 56 |
| Referencias bibliográficas | 58 |
| Anexos..... | 62 |

Índice de Tabla

Tabla 1.....29

Tabla 2.....31

Tabla 3.....31

Índice de gráficas

| | |
|-----------------|----|
| Gráfica 1..... | 32 |
| Gráfica 2..... | 33 |
| Gráfica 3..... | 33 |
| Gráfica 4..... | 34 |
| Gráfica 5..... | 34 |
| Gráfica 6..... | 35 |
| Gráfica 7..... | 36 |
| Gráfica 8..... | 36 |
| Gráfica 9..... | 37 |
| Gráfica 10..... | 38 |
| Gráfica 11..... | 38 |
| Gráfica 12..... | 39 |
| Gráfica 13..... | 40 |
| Gráfica 14..... | 40 |
| Gráfica 15..... | 41 |
| Gráfica 16..... | 41 |
| Gráfica 17..... | 42 |
| Gráfica 18..... | 43 |
| Gráfica 19..... | 43 |
| Gráfica 20..... | 44 |
| Gráfica 21..... | 44 |
| Gráfica 22..... | 45 |

| | |
|------------------------|-----------|
| Gráfica 23..... | 46 |
| Gráfica 24..... | 46 |
| Gráfica 25..... | 47 |
| Gráfica 26..... | 48 |
| Gráfica 27..... | 49 |
| Gráfica 28..... | 49 |
| Gráfica 29..... | 50 |

Introducción

Una de las problemáticas que más ha afectado el desarrollo de la formalidad laboral en los países en desarrollo ha sido la falta de empleo y el bajo recaudo de impuestos con relación al PIB, conllevando de esta forma a que en los países con esta característica se haga menor inversión social de manera que se pueda contrarrestar dicha problemática (Banco Mundial, 2021).

En ese sentido, América Latina no ha sido ajena a esa realidad, dado que cerca de la mitad de la población se encuentra en la economía informal, según lo indican datos del Foro Económico Mundial (2017), dando cuenta ello, que esta problemática no es de poca envergadura. Con relación a ello y a partir del contexto expuesto, se tuvo en cuenta la clasificación de Fernández (2020) para este trabajo, en donde se sostiene por un lado lo referente a informalidad financiera y por el otro la informalidad contable de los comerciantes informales de la Plaza de Surabastos de la ciudad de Neiva, como variables de estudio; sobre la referencia haciendo la precisión que la informalidad financiera es entendida como aquella a la que no se acude parcial o totalmente a los servicios financieros y la informalidad contable es el no registro o registro inadecuado de la información financiera de acuerdo a lo señalado por la ley, que en este caso es la colombiana.

En esa medida, la presente investigación dio cuenta de pregunta problema basada en responder *Cuáles eran los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva*. Por su parte, y para resolver dicha incógnita se acudió a la metodología mixta a través de la aplicación de encuestas y entrevistas semi estructuradas.

Asimismo, las etapas de desarrollo se dividieron en cinco capítulos, en donde se contiene por ejemplo el de resultados, el cual da cuenta de las características de los comerciantes encuestados y sus unidades de negocio, así como las características de los procesos contables financieros y los posibles efectos comerciales dado la informalidad de sus negocios; igualmente el segmento de discusión en donde se transversalizan los resultados de las encuestas con las entrevistas realizadas a autoridades del tema, como profesionales y empresarios conocedores del tema.

Dentro de las principales conclusiones, se identificó un alto nivel de informalidad tanto contable como financiera, presentándose como características negocios que pasan de generación en generación, así como motivaciones relacionadas con contar con precios más competitivos dada la evasión de impuestos, asimismo dentro de los efectos se destaca la limitación para acceder a mercados y a productos financieros formales.

Tema: Efectos comerciales de la informalidad financiera y contable en los comerciantes no formalizados de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva.

Capítulo I: Definición del problema

Antecedentes del Problema de Investigación

Después de haber revisado periódicos, revistas, libros, artículos, entre otros y de la experiencia laboral de algunos de los autores se eligió como tópico de estudio respecto la informalidad contable y financiera en el sector informal de los comerciantes de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva, en tal sentido se decide hacer un estudio exploratorio de la población mencionada para identificar los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera en este tipo de población.

Planteamiento del Problema de Investigación

A nivel global según el Banco Mundial (2021) en los países emergentes la informalidad representa el 70% del empleo total y casi una tercera parte del Producto Interno Bruto- en adelante PIB-. Esta realidad implica que los países emergentes donde es generalizada la informalidad se presente un recaudo de impuestos menor entre 5 y 12 puntos del PIB, lo que significa menos recursos para el respectivo gasto público.

En este escenario se tiene que en América Latina, según el Foro Económico Mundial (2017) cerca de la mitad de la población está en la economía sumergida o informal. Estos datos implican que el tamaño de la economía informal de América Latina supera la economía de África Subsahariana (Foro Económico Mundial, 2017).

Ahora bien, es importante comprender que dentro de las diferentes dimensiones de la informalidad, se tiene la informalidad financiera y/o contable que implica el acceso a productos financieros formales y a registro de la información económica según el mandato legal.

En este sentido se tiene que dentro de los factores a discusión en el tema de la inclusión financiera están “Costos desde el punto de vista del empresario: paso de la informalidad a la formalidad; cambio de estatus jurídico (de persona natural a persona jurídica), y costos fijos que son independientes de la escala de la producción” ((Pérez y Titelman, 2018, p. 44).

Lo anterior significa que existen barreras o causas de la informalidad financiera o contable que tiene que ver aspectos como costos y prácticas culturales. En primera medida se tiene los indicadores de inclusión financiera, donde el 55% de los micro empresarios contaban para el año 2017 con algún servicio formal financiero, mientras que un poco menos de una tercera parte no tenían ningún tipo de servicio financiero y un 5,4% accede a servicios informales financieros (Banca de las Oportunidades-Superintendencia Financiera de Colombia, 2018).

Por otro lado, en términos de informalidad contable se tiene que según el DANE (2021) el 63,28% de los micronegocios en el país no llevaban registro contable para el año 2021, mientras que el 30% llevaba cuentas a través de registros no formales y solo el 6,2% llevaba las respectivas cuentas a través de un método formal. Ahora bien, en cuanto la formalidad en su constitución se tiene que de 5.780.623 micronegocios que existían para el año 2021 en Colombia, el 83% no estaba registrados ante la Cámara de Comercio (Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE], 2021).

En el ámbito local, la ciudad de Neiva, registró según el DANE (2021) un total de 19.879 micronegocios para el año 2021, de los cuales 14.163 micronegocios no contaban con Registro Único Tributario, que corresponde al 71% del total de micronegocios existentes. En relación con el registro contable para el caso de la ciudad de Neiva los datos arrojan que el 71% de 19.879 micronegocios de la ciudad no lleva ningún tipo de contabilidad, lo que implica 14.443 micronegocios no llevan contabilidad. En este marco, donde se evidencia la problemática de la informalidad contable y financiera se observa un vacío de conocimiento con respecto a los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera en los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva, en tal sentido se tiene el siguiente interrogante:

Formulación del problema

¿Cuáles son los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva?

Objetivos

Objetivo General

Identificar los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera en los comerciantes no formalizados de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva.

Objetivos específicos

- Caracterizar los comerciantes informales de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva
- Conocer los procesos contables y financieros que adelantan los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva.
- Identificar los efectos de la informalidad contable y financiera en los comerciantes de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva
- Analizar las ventajas y desventajas comerciales que genera la informalidad en los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva

Justificación

Uno de los planteamientos establecidos en el Pacto II del Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022 es impulsar los procesos de formalización empresarial y laboral. En tal sentido asume que la “reducción de los costos de la formalización de las empresas permitirá aumentar la formalidad, incrementar la demanda laboral calificada y fortalecer a las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes)” ((Departamento Administrativo Nacional de Planeación [DPN], 2018, p. 153).

Lo anterior, supone que los esfuerzos de política pública orientados de por el Estado están encaminados a fortalecer la formalización empresarial, superando las barreras que existen para que pequeñas empresas y comerciantes desarrollen sus actividades económicas de manera formal. En tal sentido, el presente proyecto al indagar sobre los

efectos comerciales en los procesos de informalidad contable y financiera de comerciantes de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva contribuye a generar conocimiento útil para que el Estado en sus diversos niveles adopte políticas de formalización y por ende fortalecimiento del tejido empresarial formal.

Ahora bien, teniendo en cuenta las exigencias en la formalización contable y financiera en nuestra región, si los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos optaran por formalizarse y educarse financieramente, mejorarían las capacidades para competir con los comerciantes formales, así como también tendrían más oportunidades de apalancamiento financieros para el desarrollo de sus actividades. En tal sentido, este proyecto es coherente con la estrategia establecida en el Plan de Desarrollo del Municipio de Neiva 2020-2023, en la meta de producto que se propone: “Desarrollo Servicio de asistencia técnica para la generación y formalización de empresa” (Alcaldía de Neiva, 2021, p. 235).

Por último, se considera que el presente trabajo de investigación puede ser un punto de partida para que los comerciantes informales de la plaza de mercado Surabastos de Neiva entiendan la importancia de la formalización y empiecen desarrollar sus actividades comerciales de manera más organizada. En tal, sentido la presente propuesta cumple con los propósitos misionales de la Universidad Surcolombiana, en cuanto a generar conocimiento útil para generar desarrollo sostenible en la región Surcolombiana.

Capítulo II: Marco Referencial

Estado del Arte

Estudios internacionales

Dentro de los trabajos a nivel internacional se tiene el de Briceño (2019) que se titula “Incidencia financiera de la informalidad de las micro y pequeñas Empresas comerciales, ubicadas en la av. Tacna de Ferreñafe, en la economía del distrito de Ferreñafe – 2018”. Este trabajo tuvo como objetivo general el “determinar la incidencia financiera de la informalidad de las Mypes comerciales, en la economía del distrito de Ferreñafe – 2018” (p. 1). De esta manera la metodología utilizada fue de tipo cuantitativa, con un alcance descriptivo y un diseño trasversal no experimental. La población estudiada fueron pequeñas empresas del distrito peruano de Ferreñafe, siendo la encuesta la herramienta de recolección de información seleccionada.

En relación con los resultados se tiene que una gestión financiera eficiente incide positivamente en la informalidad de las micro y pequeñas empresas comerciales informales, lo que implica una mejora de la economía del distrito de Ferreñafe. En tal sentido, el estudio analizado tiene insumos relevantes, dado el uso de técnicas como la encuesta para determinar una relación entre informalidad y sus efectos financieros en las pequeñas empresas analizadas.

Otra investigación es la realizada en la Universidad Católica Bolivariana San Pablo, Bolivia, por Garay Anaya (2016), quien denominó el trabajo “Índice de analfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera”; dicha investigación estuvo enfocada a

“desarrollar una metodología de cálculo del alfabetismo financiero, utilizando el análisis de componentes principales y estructuras factoriales, realizando el análisis de fiabilidad con el estadístico Alpha de Cronbach” (p. 23). Por su parte, los resultados arrojaron un alto grado de desconocimiento sobre conceptos básicos financieros entre los indagados, dando como conclusiones la necesidad de recomendar la inclusión de temas financieros en los currículos escolares como estrategia para reducir las brechas de alfabetismo.

Asimismo, dentro de los estudios internacionales, se tuvo el presentado por Zuñiga Moreano (2019), de la Universidad Andina de Cusco Perú, tesis titulada “Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018” y que tuvo como objetivo general determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado de Vinocanchon. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo, no experimental, transversal, y descriptiva; como medio de levantamiento de la información el autor utilizó el instrumento de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] que permite “medir las capacidades financiera en los individuos, mediante los componentes de la cultura financiera las cuales son: el conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera” (p. 4). En cuanto a ello, los resultados dieron cuenta que los comerciantes sobre los cuales se aplicó la investigación tenían una baja cultura financiera implicando bajo conocimiento sobre conceptos de esta rama, así mismo el estudio denotó pocas habilidades matemáticas entre los comerciantes a la hora de realizar operaciones simples; por otro lado, el estudio también dio cuenta de una identificación de actitud positiva de los comerciantes a la hora de manejar sus finanzas. La investigación por su parte recomendó fortalecer en los comerciantes áreas del conocimiento referente al

tema financiero, en términos de conceptos básicos, comportamiento y actitud sobre la misma, haciendo hincapié a su vez para que las políticas de dicho país adoptasen mayores medidas al respecto.

El último referente internacional traído a colación para este trabajo, es “Peculiaridades de los pequeños comercios del sector informal en la ciudad de Azogues” Ecuador, publicado por la revista Población y Desarrollo de la Universidad de Cuenca en el año 2019, por Ormaza et al. Este estudio se llevó a cabo bajo una metodología mixta y tuvo como objetivo primordial realizar una caracterización de los pequeños comercios informales de la ciudad de Azogues; esto le permitió a los investigadores, entre otras, determinar que el comercio informal de esa ciudad está conformado en su mayoría por el género femenino “con nivel de educación primaria y de estado civil casado, lo cual concuerda con el estándar latinoamericano, evidenciando que el comportamiento es idéntico, ya que a nivel de América Latina la mayor cantidad de emprendedores informales son mujeres casadas con nivel de estudios primario” (p. 60). Las conclusiones arrojaron, que una de las características que conlleva a la informalidad son: la dificultad de conseguirse trabajo, las escasas oportunidades laborales, y la informalidad como un medio de subsistencia.

Estudios nacionales

Dentro de los estudios nacionales se identificó el trabajo de Striedinger (2016) que se tituló “efectos de la falta de implementación de la contabilidad en los negocios informales en Colombia”. Este trabajo tuvo como objetivo general el:

Plantear y analizar la problemática de la falta de implementación de la Contabilidad en negocios tanto informales como pequeños en Colombia, ante lo que el Gobierno Nacional promulgó mediante la Ley 1314 de 2009 (Congreso de la República), la Convergencia de NIC-NIIF en Colombia. (Striedinger, 2016, p. 10)

En este sentido, al analizar el trabajo se tiene que su alcance es de tipo descriptivo y con unidad de análisis de tipo documental. Dentro de los resultados se tiene que uno de los efectos de la informalidad contable es la baja productividad y eficiencia, dado que se presentan dificultades para acceder a bienes y servicios. Por otro lado se presentan limitaciones para vincular mano de obra de calidad que permitirían cumplir con los requerimientos de llevar contabilidad. En este orden de ideas, se tiene como aporte este estudio, dado que analiza los efectos de la informalidad contable en los negocios informales en Colombia, lo que permite identificar algunos planteamientos metodológicos que son útiles para el presente estudio como es el análisis documental.

Otro estudio, es el denominado “Inclusión financiera y productividad: el caso colombiano” adelantado por Gómez et al., (2020), de la Universidad de Manizales, y publicado en la revista mexicana de economía y finanzas. Este planteó “la identificación de los efectos de la inclusión financiera sobre la productividad en el contexto colombiano” (p. 1), para ello se aplicó el método cuantitativo a partir de datos de la Encuesta Anual Manufacturera, aplicando también el modelo de regresión de efectos fijos. Frente a los resultados, estos mostraron el problema de colusión financiera, asimismo, la baja formación financiera lo cual resulta determinante en términos de productividad.

Por su parte, cabe traer también a colación la investigación de Chaparro Marín (2020) de la Fundación Universitaria del Área Andina, que desarrolló el trabajo denominado “Cultura financiera de los jóvenes colombianos”, este estudio bajo un enfoque cualitativo contó con una revisión documental que permitió llegar a conclusiones como que: en los jóvenes colombianos median algunas políticas que buscan fortalecer el conocimiento de los jóvenes, sin embargo, muchas de ellas no son conocidas por los mismos; por otro lado, se denota una prevalencia en cuanto a la práctica financiera heredada por la cultura financiera vista desde los hogares en donde en gran medida se carecen de las bases fundamentales para hacer buen uso de ellas, normalizando de tal forma prácticas como la evasión, que va de la mano relacionada con el analfabetismo financiero que entorpece el buen manejo de las finanzas personales de muchos jóvenes del país.

Finalmente en los estudios nacionales, está el realizado por Rodríguez y Arias (2018), de la Facultad de Ciencias Sociales y Económicas de la Universidad de La Salle, titulado “Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión”. Este se desarrolló desde un enfoque cualitativo y alcance exploratorio en donde se realizaron encuestas de opinión y revisión documental; ocupándose de tal manera de profundizar sobre la influencia “que tiene la forma en que se presenta la información financiera para la toma de decisiones financieras, contrastada con un elemento trascendental como lo es la cultura financiera” (p. 5). Dentro de los resultados, se encontró que entre los individuos priman las decisiones influenciadas por su contexto y el ambiente, influenciando a su vez factores como la “contabilidad mental, exceso de confianza, preferencias sociales e incluso el mismo instinto natural” (p. 36), igualmente, siendo variables de influencia la edad, el género y la educación.

Estudios locales

Dentro de los estudios locales se tiene el trabajo de Cuellar et al., (2020) que se titula “Factores que Inciden en la Contabilidad Desorganizada en las Tiendas de Barrio Ubicadas en el Casco Urbano del Municipio de la Plata Huila en el año 2017”. Este trabajo apaló como propósito el “conocer los factores que inciden en la contabilidad desorganizada en las tiendas ubicadas en el casco urbano del municipio de la Plata Huila, en el año 2017” (p. 52). En tal sentido, para su materialización el estudio utilizó un enfoque cualitativo, con un diseño no experimental de corte transversal.

La unidad de análisis fueron los tenderos del municipio de La Plata Huila, donde se escogieron 32 tiendas de un total de 195 tiendas con registro mercantil actualizado. Como técnica de recolección de información se tomó la encuesta. Dentro de los resultados encontrados se identificó que el 53% de los tenderos no llevan registro de sus ventas, mientras que el 73% no realizaba conteo físico de los inventarios de la tienda. Esta realidad implica como conclusiones que la contabilidad desorganizada trae consigo riesgos representados en multas y sanciones, así como pérdida de eficiencia en las tiendas de barrio. En este orden de ideas, dicho trabajo tiene su importancia en la presente investigación en el hecho que analiza el fenómeno de la contabilidad desorganizada de tenderos, siendo una población relacionada con la unidad de análisis estudiada.

Marco Teórico

Informalidad contable y financiera

Dentro de la perspectiva teórica es importante abordar, las escuelas que estudian la economía informal, donde según Alter Chen (2012) existen 4 escuelas que estudian el fenómeno de la informalidad. En tal sentido, se tiene en primera medida a los dualistas que son los que asumen que los negocios informales se encuentran excluidos de las oportunidades en la economía, dado que se encuentra un desequilibrio entre el incremento de la población y el respectivo empleo industrial moderno. Además se presenta un desfase entre las habilidades que tienen las personas y las oportunidades económicas.

Como segunda escuela se tiene la estructuralista quienes asumen que la naturaliza del crecimiento capitalista, impulsa la informalidad, dado los esfuerzos de las empresas formales en reducir costos (Alter Chen, 2012). Por otro lado, esta los legalistas, para quienes la informalidad tiene su explicación en el sistema legal hostil que obliga a la informalidad (Alter Chen, 2012). Asimismo, se tiene la escuela voluntarista quienes afirman que los negocios eligen estar en la informalidad, dadas las ventajas que le brinda estar en dicha condición (Alter Chen, 2012).

Efectos informalidad

La informalidad es un problema complejo que para Sánchez y Álvarez (2011) es un fenómeno que:

Afecta el desarrollo económico de los países pues no solamente se refleja en menor protección a los trabajadores ante choques inesperados en salud o empleo sino que tiene consecuencias sobre la productividad global de la economía, la pobreza y la distribución del ingreso. (p. 3)

En este orden de ideas, la informalidad como problemática social y económica tienen claramente unas repercusiones en el conjunto de la economía y la sociedad. De esta manera, para abordar la informalidad y sus efectos, en primer lugar es importante abordar sus determinantes, donde se tiene el estudio de Cárdenas y Mejía (2007) uno de los determinantes de la informalidad son las tasas impositivas marginales altas que se convierten en una barrera para la formalización. Por otro lado, otro de los determinantes son la carga regulatoria, dado que para la operación de una empresa se requiere al menos 13 tramites, que duran de un mes a mes y medio y cuentan el 50% del ingreso per cápita, mientras que para el caso de la media de la OCDE se gastan 16 días y solo el 5% del ingreso per capital para crear un negocio.

Ahora bien, dentro de las consecuencias de la informalidad se tiene para Cárdenas y Mejía (2007) que los negocios informales tienen restricciones para acceder al sistema financiero, que limita su crecimiento, dadas las limitaciones de apalancamiento financiero. Por otro lado, otra de las consecuencias de la informalidad empresarial, es la generación de empleo informal, así como tienen limitaciones para contratar con el Estado y recibir beneficios como subsidios y asistencia técnica.

Políticas de fomento a la formalización empresarial

Las políticas públicas según Roth Deubel (2002) la políticas públicas son un conjunto de uno o varios objetivos que son asumidos como necesarios o deseables, y que son tratados por parte de una institución u organización publica, con el propósito orientar el comportamiento de actores individuales y colectivos para modificar una situación percibida como problemática.

En este marco de actuación para el caso de la informalidad, las políticas públicas orientadas están orientadas a superar la situación problemática que es la informalidad, siendo para Cárdenas y Mejía (2007) la simplificación tributaria para empresas con menos de 10 trabajadores. Este tipo de estrategias está dada por las restricciones que se presentan por las altas cargas tributarias que presentan las empresas y la carga de trámites que deben asumir. Asimismo, Cárdenas y Mejía (2007) plantea que se deben mejorar los sistemas de información sobre los micro establecimientos, donde es importante ampliar la encuesta que realiza el DANE sobre micro-establecimientos.

Marco conceptual

En relación con el concepto de informalidad para Cardeñas y Mejía (2007) la informalidad se entiende como “unidades productivas de bienes y servicios lícitos, que deliberadamente no registran su actividad, su ingreso y/o sus empleados ante las autoridades, para evadir el pago de impuestos o contribuciones a la nómina, inicialmente” (p. 21). Esta acepción implica que esta informalidad tiene varias tipologías, como lo son la informalidad empresarial, laboral, contable y financiera, en este caso se tiene las dos últimas dos tipologías son la informalidad contable y la informalidad financiera.

Ahora bien, para el caso de la tipología de las empresas se tiene la clasificación que otorga el Decreto 957 de 2019 (Presidencia de la República, 2019), que establece para el caso de las microempresas, pequeñas y medianas empresas en el sector de servicios lo siguiente “Microempresa. Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a cuarenta y cuatro mil setecientos sesenta y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT)” (Presidencia de la República, 2019).

En el caso de la pequeña empresa se tiene que esta se clasifica cuando sus ingresos por actividades ordinarias “anuales sean superiores a cuarenta y cuatro mil setecientos sesenta y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT) e inferiores o iguales a cuatrocientos treinta y un mil ciento noventa y seis Unidades de Valor Tributario (431.196 UVT)” (Presidencia de la República, 2019).

Mientras para el caso de las empresas consideradas medianas se tiene que son las que tienen ingresos por actividades ordinarias anuales “superiores a cuatrocientos treinta y un mil ciento noventa y seis Unidades de Valor Tributario (431.196 UVT) e inferiores o iguales a dos millones ciento sesenta mil seiscientos noventa y dos Unidades de Valor Tributario (2'160.692 UVT)” (Presidencia de la República, 2019).

Por último se tiene la definición de efecto que según la Real Academia de la Lengua Española (2022) es “Aquello que sigue por virtud de una causa”. En este orden de ideas, para fines pertinentes del presente proyecto el efecto implica las consecuencias comerciales que sufren los comerciantes de la plaza de mercado por cuenta de la informalidad contable y financiera.

Marco Legal

Dentro del marco legal se tiene un abordaje con un sentido holístico partiendo de los preceptos constitucionales, para después describir leyes y decretos que traten sobre la informalidad. En este sentido, según el mandato constitucional la empresa “como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones. El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial” (Asamblea Nacional Constituyente, 1991). En este orden de ideas, la empresa en el Estado

colombiano cumple una importante función social, dado que contribuye al desarrollo y es la unidad de producción de la sociedad.

Ahora bien, por mandato constitucional la empresa debe ser impulsada, siendo la Ley 590 de 2000 “Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresa” (Congreso de la República de Colombia, 2000), una de las herramientas normativas para el fomento de las micro, pequeñas y medianas empresas. En este caso, la Ley 590 de 2000 estableció una serie de medidas como asistencia técnica de entidades estatales, apoyo en financiamiento y la creación de un sistema de fomento a la micro, pequeña y mediana empresa.

Ahora bien, se tiene otras normas de fomento a la formalización empresarial como es el caso de la Ley 1943 de 2018 “por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general y se dictan otras disposiciones”. Esta norma crea el régimen simple de tributación es una medida que busca la formalización de los pequeños negocios, teniendo como elementos centrales, el establecer un sistema simplificado de tributación para los pequeños negocios, que permitiría hacer en el mismo trámite, el pago del impuesto régimen simple e impuestos de tipo territoriales, así como la cotización a la pensión. Asimismo se encuentra la reglamentación de dicho tributo mediante el Decreto 1468 de 2019 que es la norma que reglamenta el impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación, definiendo los respectivos elementos tributarios.

Capítulo III. Diseño Metodológico

Tipo de investigación y enfoque

El desarrollo de la presente investigación se fundamenta en la utilización de un enfoque mixto que según Sampieri et al., (2014) implica la utilización de variables cuantitativas y cualitativas en un mismo proceso de investigación. En este caso, los estudios de tipo mixto permiten aprovechar las ventajas de los enfoques cuantitativos y mixtos, siendo de importancia para el presente estudio el medir como también profundizar en la interpretación del fenómeno estudiado que implica el análisis de los efectos que causan la informalidad en los comerciantes de la plaza de Mercados Surabastos de la ciudad de Neiva.

En relación con el alcance de la investigación se tendrá un estudio de tipo descriptivo. Este tipo de estudio tiene el propósito según Sampieri et al., (2014) de buscar “especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (p. 92).

Como tipo de la investigación se tiene que el presente estudio es de tipo no experimental de tipo transversal, dado que por una parte no se procederá a realizar experimentos con la unidad de análisis y por el otro el estudio se realizara en un momento y lugar dado (Hernández et al., 2014).

Población y muestra

El tamaño de la muestra, se establecerá de acuerdo a la unidad de análisis respectiva, donde para el caso de los comerciantes informales de la plaza de Mercados Surabastos de la ciudad de Neiva, se establecerá el tamaño de la población de acuerdo al informe de fuentes oficiales como la gerencia de la Plaza de Mercado, para el caso del tamaño de la muestra se tomara la técnica de muestreo aleatorio simple.

Frente a la encuesta a expertos se tomará como población un panel de expertos y autoridades que tengan un conocimiento y competencias sobre los procesos de formalización empresarial.

Técnicas de recolección de información

Los instrumentos para la recolección de datos serán los siguientes:

Recopilación documental

En primera medida se utilizara la técnica de recopilación documental que para Rubio (2005) es:

Un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación. (p. 1)

Lo anterior implica que se utilizaran documentos de fuentes secundarias para recopilar datos y analizarlos junto a los datos recolectados en los demás instrumentos.

Entrevista

Esta herramienta según Sampieri et al., (2014) implica una herramienta de recolección de datos cualitativos que se caracteriza por un acercamiento con los entrevistados, donde se hacen preguntas sobre la temática en discusión para darle más profundidad al fenómeno estudiado.

Para el presente trabajo la entrevista estará dirigida a un grupo conformado por expertos, empresarios y funcionarios encargados de implementar políticas de formalización.

Encuesta

La encuesta se aplicara a comerciantes minoristas de la línea de mercado de plaza. Dentro de las características de la encuesta se tiene según Casas et al., (2003) como una técnica estandarizada mediante la cual se hace recolección y datos de una muestra representativa de una población o universo más amplio, con el fin de explicar, explorar y/o explicar unas características. Ahora bien, la encuesta tendrá dos componentes que son; a) caracterización de los comerciantes minoristas plaza de mercado y b) identificación de los procesos contables y financieros que adelantan los comerciantes.

Etapas del proceso de investigación

Recolección de datos

En esta etapa se hace la respectiva recolección de los datos, mediante las técnicas de recopilación documental, grupos de enfoque y encuesta.

Sistematización de datos

En esta etapa se utilizara como herramienta para procesar los datos Software estadísticos como ESTATÁ y de cálculo como EXCEL.

Análisis de datos y procesamiento de la información

En esta fase se procede a triangular los datos que han sido sistematizados.

Preparación del informe y socialización de la información

Se procederá a redactar el informe final y su respectiva sustentación.

Tabla 1

Matriz de operativización de variables

| Identificar los efectos comerciales de la informalidad contable y financiera en los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva | | | | | |
|--|---|------------------------------------|---------------------------------|--|--|
| Objetivo General | Objetivos específicos | Variables | Categorías o dimensiones | Indicador | Pregunta, criterios o aspectos |
| | Caracterizar los comerciantes informales de la plaza de mercado | Informalidad contable y financiera | Acceso a productos financieros | Porcentaje de comerciantes que cuentan con un producto financiero formal | Usted cuenta con algún producto financiero (cuenta de ahorros o similar) |
| | | | | | 1,2 |

| | | | | | |
|--|---------------------|----------------------------------|---|---|-----------|
| Surabastos de la ciudad de Neiva | | Créditos otorgados | Porcentaje de comerciantes que cuentan con acceso a crédito formal e informal | Tiene usted algún crédito con alguna entidad bancaria | 1,2 |
| Conocer los procesos contables y financieros que adelantan los comerciantes | | Pagos electrónicos | Porcentaje de comerciantes que cuenta con canales de pago electrónicos | Cuenta usted con canales de pago electrónico (pago con tarjeta débito, Datáfono y/u otro medio de pago) | 1,2 |
| | | Registro de información contable | Nivel de uso de contabilidad | Lleva algún tipo de registro de la información contable | 1,2,3,4 |
| | | | Vinculación de profesionales y/o técnicos contables | Quien apoya a registrar la información contable | 1,2,3,4,5 |
| | | Costo contabilidad | Nivel de gasto en procesos contables | Cuanto invierte en los procesos de registro de la contabilidad | 1,2,3,4,5 |
| Identificar la incidencia de la informalidad contable y financiera en los comerciantes | Efectos comerciales | Ventas | Nivel de ventas | Se ha visto afectado en las ventas por no llevar contabilidad o no contar con productos financieros | 1,2,3,4,5 |
| | | | Nuevos clientes | Ha perdido clientes por no llevar contabilidad o no contar con productos financieros | 1,2,3,4,5 |
| | | | Nuevos productos | Se ha dificultado la oferta de nuevos productos el no contar con contabilidad o productos financieros | 1,2,3,4,5 |
| Analizar las ventajas y desventajas comerciales que genera la informalidad en los comerciantes | | Costos y gastos | Nivel de gastos | Cuál ha sido la afectación en costos y gastos de no llevar contabilidad o no contar con productos financieros | 1,2,3,4,5 |
| | | Rentabilidad | Nivel de rentabilidad | Se ha visto impactada las ganancias del negocio el no llevar contabilidad o no contar por productos financieros | 1,2,3,4,5 |

Tabla 2*Cronograma*

| Actividad | Fecha de inicio | Fecha de finalización |
|---|------------------------|------------------------------|
| Recolección de datos | 15/8/2022 | 30/9/2022 |
| Sistematización de datos | 1/10/2022 | 15/10/2022 |
| Análisis de datos y procesamiento de la información | 16/10/2022 | 30/10/2022 |
| Preparación del informe y socialización de la información | 1/11/2022 | 20/11/2022 |

Tabla 3*Presupuesto*

| Rubro | Valor unitario | Unidades | Valor total |
|------------------|-------------------------------|-----------------|--------------------|
| Fotocopias | \$100 | 1000 | \$100.000 |
| Impresiones | \$300 | 500 | \$150.000 |
| Bibliografía | \$50.000 | 2 | \$100.000 |
| Trabajo de campo | \$ 20.000 almuerzos y pasajes | 30 | \$600.000 |
| | | | \$950.000 |

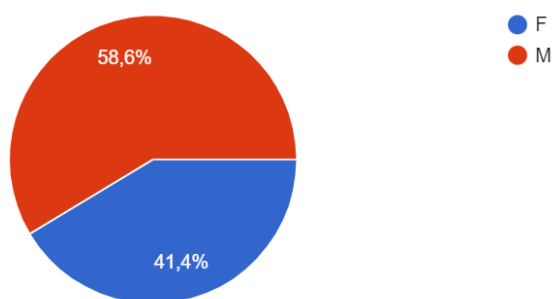
Capítulo IV: Resultados

En este capítulo se presentan en primera medida los resultados recogidos a través de la encuesta aplicada a los comerciantes informales de la plaza de mercado Surabastos de la ciudad de Neiva, los cuales se exponen en tres segmentos, el primero tiene que ver con las características de los comerciantes y su unidad de negocio; el segundo con las características de sus procesos contables y financieros; y el tercero con los efectos comerciales de la informalidad en sus negocios. En segunda medida, se relacionan los resultados de las entrevistas realizadas a profesional y empresarios expertos en el tema, y finalmente se agrega la discusión de resultados a partir de lo hallado en las encuestas y las entrevistas.

Características de los comerciantes y unidad de negocio

Gráfica 1

Pregunta 1. ¿Género del propietario del negocio?

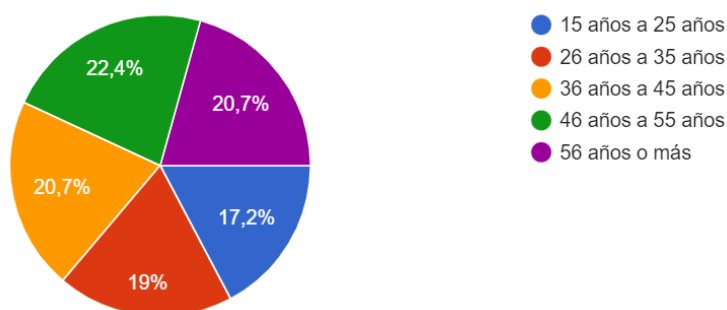


La primera pregunta de la encuesta estuvo orientada a determinar el género de los propietarios de los negocios, en ese sentido se pudo determinar que casi tres quintas

partes son hombres, es decir el 58.6% y las restantes dos quintas partes es decir el 41.1% expresaron ser del género femenino.

Gráfica 2

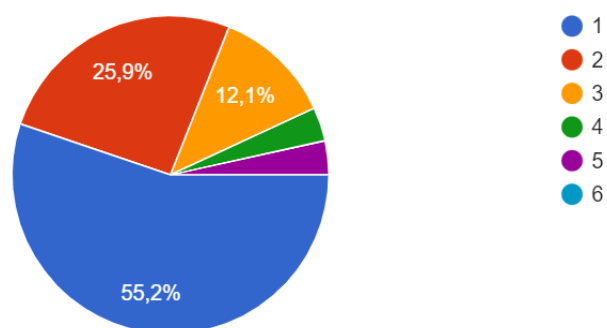
Pregunta 2. ¿Rango de edad del propietario (a) del negocio?



En cuanto al rango de edad de los propietarios de los negocios a los que se aplicó la encuesta, los datos arrojaron una distribución proporcional entre los rango de edad, en ese sentido siendo el rango de 46 a 55 años de edad casi una cuarta parte de los consultados con un 22.4%, seguido de los de 36 a 45 años de edad con 20.7% y los de 56 años o más, también en un rango porcentual de 20.7%.

Gráfica 3

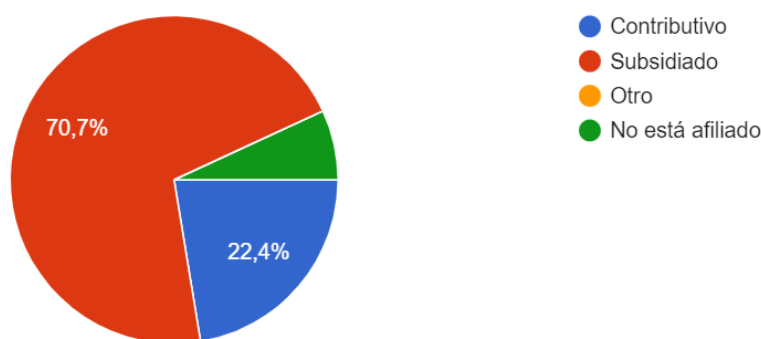
Pregunta 3. ¿Estrato socioeconómico?



Acerca del estrato socioeconómico, es de denotar que más de la mitad de los comerciantes indagados que equivalen a un 55.2% refirieron pertenecer al estrato 1; seguido del 25,9% que corresponden a una cuarta parte son de estrato 2; el restante de los encuestados que suman dos quintas partes están distribuidos entre los estratos 3, 4 y 5; dando cuenta lo anterior que la mayor proporción de comerciantes informales son de estratos bajos como el 1 y 2.

Gráfica 4

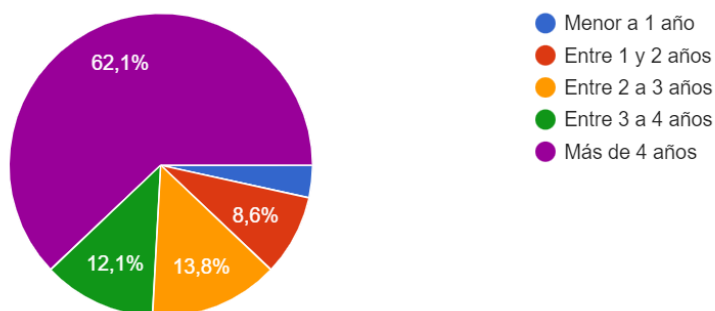
Pregunta 4. ¿Cuál es el régimen de salud al que está afiliado el propietario y/o familia del propietario?



Frente al régimen de salud al que pertenecen los propietarios, se encontró que la mayoría hacen parte del régimen subsidiado con más de dos terceras partes equivalentes al 70.7%, esto demuestra que entre los comerciantes existe una tasa alta de informalidad en cuanto a la seguridad social; por su parte, solo un 22.4% de los indagados dijo estar en el régimen contributivo.

Gráfica 5

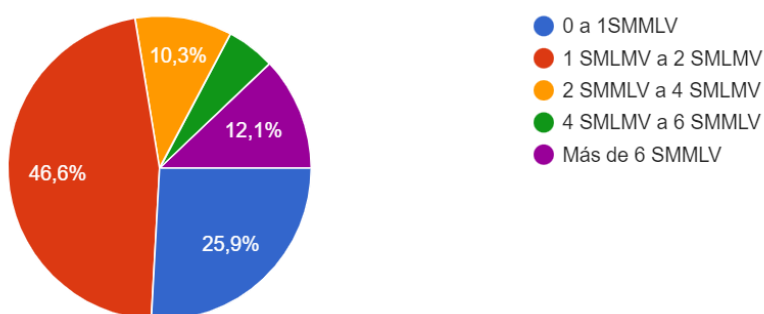
Pregunta 5. ¿Tiempo de apertura o funcionamiento del negocio?



Para este ítem, casi dos terceras partes es decir el 62.1% respondieron que el tiempo de apertura o funcionamiento de su negocio llevaba más de 4 años; seguido de un 13.8% de comerciantes que refirieron un tiempo de apertura o funcionamiento de, entre 2 y 3 años; y un 12.1% entre 3 y 4 años. Los negocios con menor tiempo de apertura o funcionamiento estuvieron distribuidos en un rango de años menor a 1, y entre 1 y 2 años. En este sentido los datos evidencian que los negocios de las personas encuestadas en su mayoría tienen un tiempo considerable de apertura y/o funcionamiento.

Gráfica 6

Pregunta 6. ¿Cuál es el rango de ingresos netos mensuales que tiene el negocio?



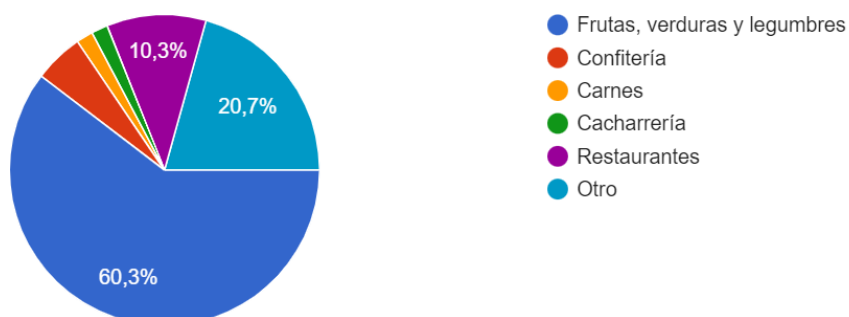
Sobre los ingresos netos, se tuvo que casi la mitad de los comerciantes, equivalente al 46.6% expresaron tener ingresos libres o netos entre 1 y 2 SMMLV; seguido a casi

una tercera parte representada en el 25.9% que dijeron recibir no más de 1 SMMLV.

Por su parte hubo un 12.1% que refirió ingresos por más de 6 SMMLV.

Gráfica 7

Pregunta 7. ¿Qué tipo de bienes y servicios comercializa?

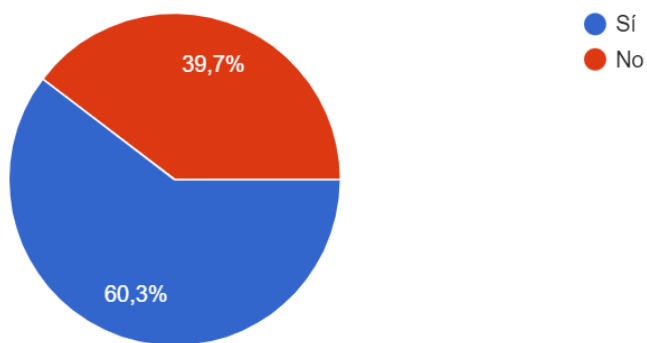


Asimismo, sobre el primer segmento de las características de los comerciantes informales y sus unidades de negocio, se encontró que en lo referente al tipo de bienes y servicios, casi dos terceras partes, es decir el 60.3% comercializan frutas, verduras y legumbres; por su parte el 10.3% ofrece el servicio de restaurante, seguido de un 5.2% dedicados a la confitería, así como un 1.7% a carnes y otro 1.7% a cacharrería. Encontrándose a su vez que un 20.7% comercializa otro bien o servicio diferente a los antes mencionados.

Características de los procesos contables y financieros

Gráfica 8

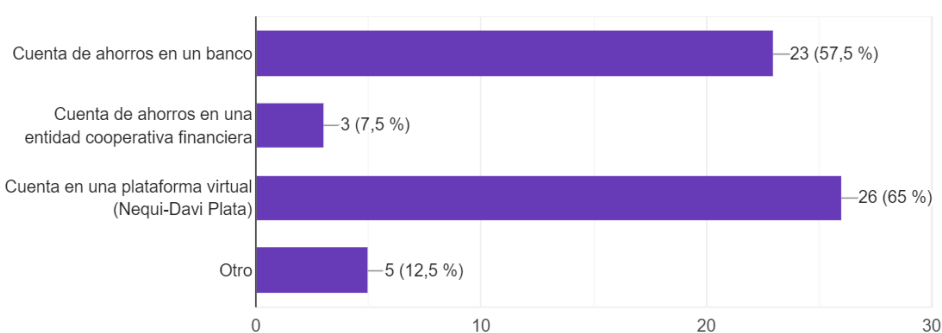
Pregunta 8. ¿Usted cuenta con algún producto financiero (cuenta de ahorro o similar)?



Para este segundo segmento, se inicia con la pregunta de la referencia, la cual da cuenta que más de la mitad de los comerciantes informales es decir un 60.3% tienen un producto financiero ya sea cuenta de ahorro u otro similar; igualmente se encontró que el 39.7% refirieron no tener ningún producto financiero de este tipo.

Gráfica 9

Pregunta 9. Si la respuesta anterior fue positiva ¿Qué tipo de producto financiero tiene?

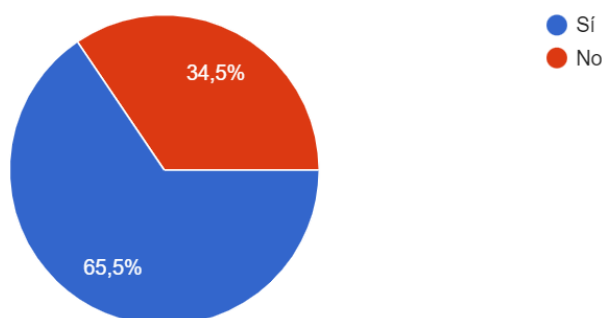


En lo referente a este ítem, en primer lugar se indica que fue una pregunta abierta, teniendo en cuenta que una persona puede tener diferentes productos financieros al tiempo, en ese sentido se tuvo que el 65% expresaron tener algún tipo de cuenta en plataformas virtuales como Nequi o Davi Plata; asimismo un 57.5% dijo tener una cuenta de ahorros en algún banco, y otro 7.5% indicó tener cuenta de ahorros en

alguna entidad cooperativa financiera. Lo anterior da cuenta que entre los comerciantes informales hay una importante participación en servicios financieros digitales.

Gráfica 10

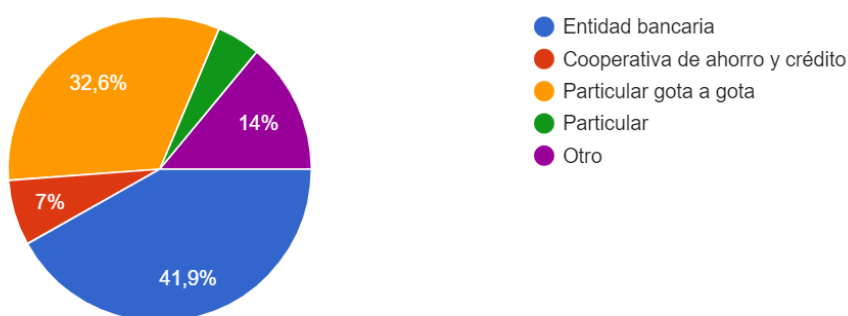
Pregunta 10. ¿Usted cuenta con algún crédito?



En la misma línea de los procesos contables y financieros, se indagó sobre la tenencia de algún crédito, al respecto casi dos terceras partes equivalentes al 65.5% dijeron sí contar con algún tipo de crédito, mientras que un poco más de una tercera parte es decir el 34.5% expresó lo contrario.

Gráfica 11

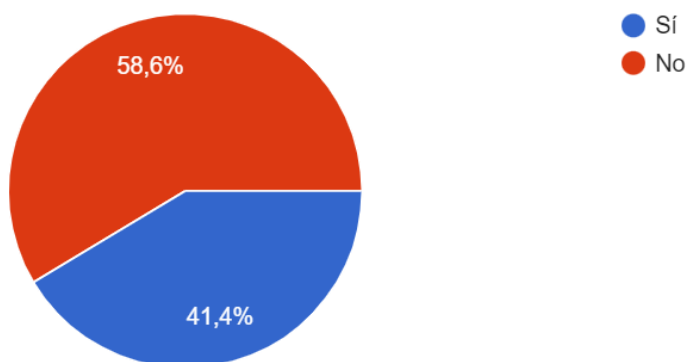
Pregunta 11. Si la respuesta a la pregunta anterior fue positiva ¿Con qué entidad tiene el crédito?



Buscando ahondar sobre la pregunta 10, en el presente ítem, pregunta 11, se indagó acerca de cuáles eran las entidades en las que los comerciantes tenían créditos; de dicha forma se encontró que cerca de la mitad de ellos correspondientes a un 41.9% los tenían en alguna entidad bancaria y un 7% en alguna cooperativa de ahorro y crédito; sin embargo, un 32.6% es decir casi una tercera parte los tenía con un particular gota a gota y un 4.7% con otro tipo de particular. Siendo estos datos relevantes en la medida que indican un porcentaje importante en cuanto a la utilización de servicios financieros informales por parte de los comerciantes.

Gráfica 12

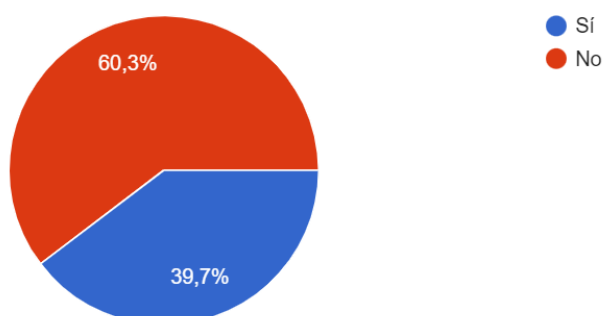
Pregunta 12. ¿En su negocio Usted cuenta con canales de pago electrónico (pago con tarjeta débito, datáfono y/u otro medio de pago)?



Por otro lado, casi dos terceras partes representadas en un 58.6% de los comerciantes informales expresaron no contar con canales de pago electrónico como tarjeta débito, datáfono u otros; mientras que un 41.4% señaló lo contrario.

Gráfica 13

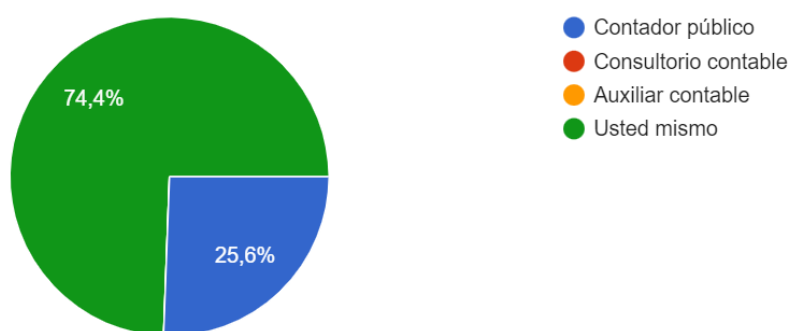
Pregunta 13. ¿Lleva algún tipo de registro de la información contable?



En lo concerniente a la dimensión contable, se tuvo que el 60.3% es decir casi dos terceras partes afirmaron no llevar ningún tipo de registro de información contable; solo un poco más de una tercera parte equivalente al 39.7% expresaron sí hacerlo; evidenciado de tal forma un grado alto de informalidad contable entre los comerciantes indagados de la Plaza de Surabastos Neiva.

Gráfica 14

Pregunta 14. ¿Quién realiza el registro información contable?



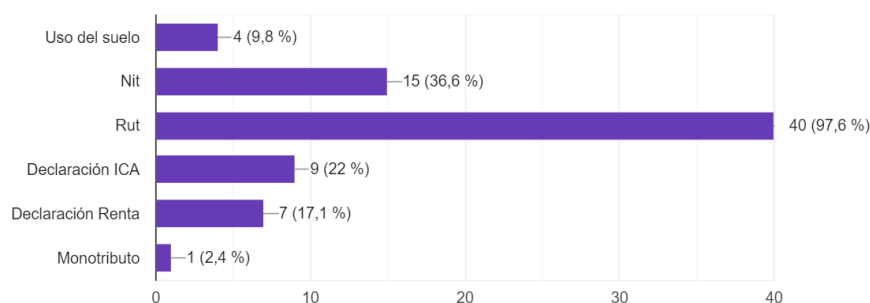
En lo relacionado con quién realiza el registro de información contable, se tiene que tres cuartas partes de los comerciantes, o sea el 74.4% refirieron hacerlo ellos

mismos; mientras que un poco más de una cuarta parte representada en un 25.6% señaló que dicha actividad la realizaba un contador público.

Gráfica 15

Pregunta 15. ¿Marque con una x el tipo de requisito legal que cumple el negocio?

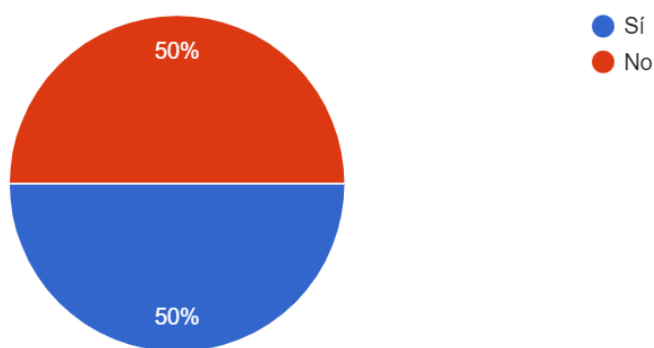
tas



Para la presente pregunta de selección múltiple, se encontró que el 97.6% dijo tener el requisito legal denominado RUT, el 36.6% expresó tener NIT, un 22% afirmó contar con la Declaración ICA; solo un 17.1% señaló cumplir con el requisito de Declaración de Renta. Por su parte el 2.4% indicó contar con Monotributo.

Gráfica 16

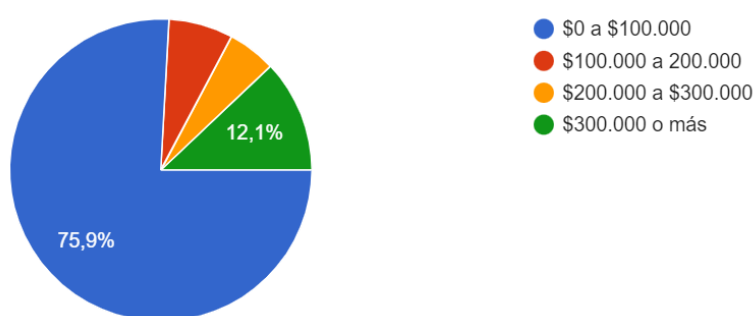
Pregunta 16. ¿Alguna vez le han solicitado información contable en entidades financieras para acceder a servicios financieros?



Frente a esta pregunta, el 50% de los comerciantes informales indagados respondieron que sí les han solicitado información contable en entidades financieras para poder acceder a algún servicio financiero; el otro 50% afirmó por su parte lo contrario.

Gráfica 17

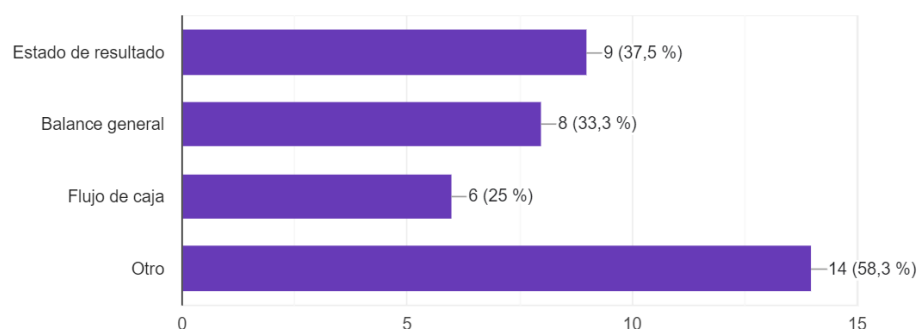
Pregunta 17. ¿Cuánto gasta anualmente en honorarios para el registro de la información contable?



En cuanto al rango de dinero que gastan los comerciantes indagados en honorarios para el registro de la información contable de sus negocios, se tuvo que el 75.9% es decir un poco más de tres cuartas partes, afirmaron gastar entre \$0 y \$100.000; el 6.9% entre \$100.000 y \$200.000; el 5.2% entre \$200.000 y \$300.000; mientras que un 12.1% dijo gastar \$300.000 o más.

Gráfica 18

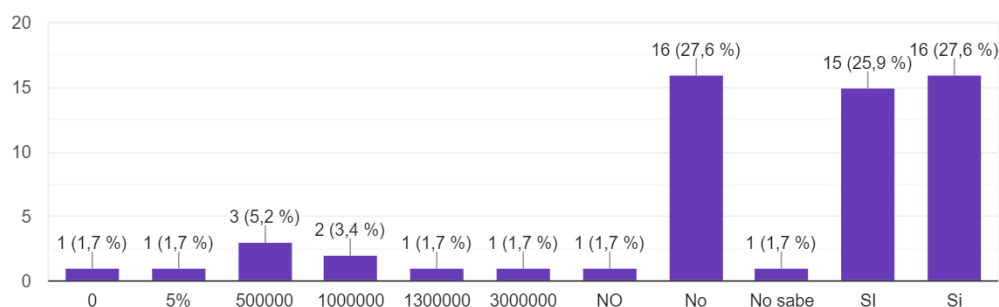
Pregunta 18. ¿Tiene algún estado de situación financiera de su actividad?



Asimismo, en este ítem de selección múltiple, un poco más de dos cuartas partes es decir el 58.3% refirieron llevar un estado financiero de su actividad diferente al estado de resultado, el balance general y el flujo de caja. Frente a lo anterior solo un poco más de una tercera parte representada en el 37.5% dijo llevar el estado de resultado; mientras que una tercera parte, el 33.3% expresó tener el balance general; y solo una cuarta parte indicó tener el flujo de caja. Dando cuenta lo anterior que la mayoría de comerciantes no almacenan información que les sería útil para hacer una correcta planeación contable y financiera.

Gráfica 19

Pregunta 19. ¿Sabe cuáles son sus utilidades y cómo determinarlo?



En este aspecto, el 68.9% respondieron afirmativamente acerca de tener conocimiento sobre cuáles eran sus utilidades y como determinarlo, en algunos de los casos los indagados señalaron cifras exactas. Por otro lado, el 31% refirió no saber ni conocer como determinar sus utilidades.

Gráfica 20

Pregunta 20. ¿Cómo almacena los soportes de la información contable?

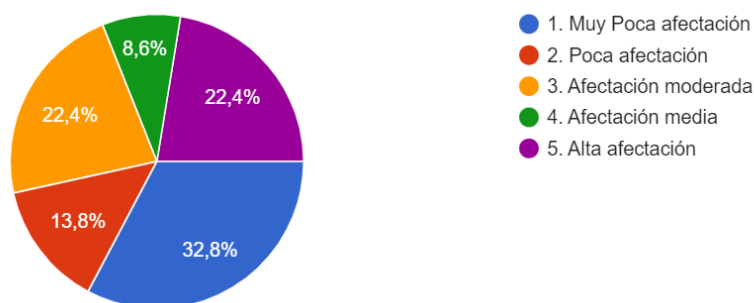


Para finalizar este segmento se preguntó sobre la forma de almacenamiento de los soportes de información contable, sobre ello se pudo determinar que un poco más de dos cuartas partes equivalentes al 58.6% no lleva ningún almacenamiento de información contable, lo cual implica una variable de informalidad en dicho aspecto. Por su parte el 27.6% dijo llevar este tipo de información en formato de papel; y un 12.1% llevarla en papel y de forma digital.

Efectos comerciales de informalidad en el negocio

Gráfica 21

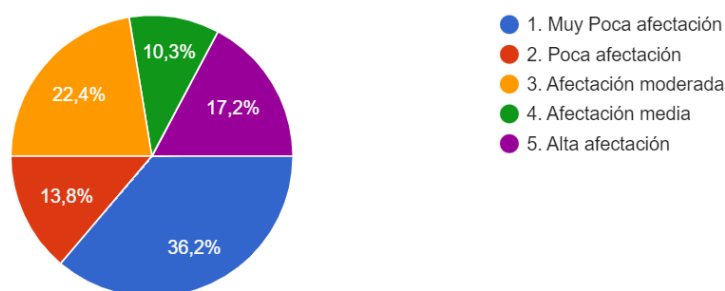
Pregunta 21. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se han visto afectadas las ventas por no contar con productos financieros?



En esta tercera parte de la indagación, correspondiente a los efectos comerciales de la informalidad en el negocio, en primera instancia se preguntó acerca de la afectación por no contar con productos financieros, al respecto las respuestas indicaron que casi una tercera parte equivalente al 32.8% de los comerciantes considera que ello ha implicado muy poca afectación; mientras que cerca de dos cuartas partes refirieron afectación moderada y alta afectación.

Gráfica 22

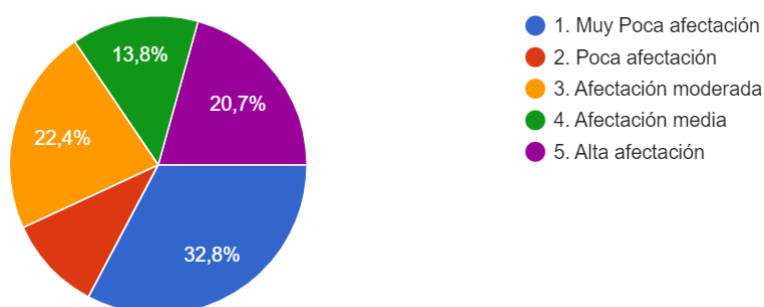
Pregunta 22. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se han visto afectadas las ventas por no llevar contabilidad?



Sobre este ítem, un poco más de una tercera parte es decir el 36.2% dijo ver muy poca afectación en las ventas a cuenta de no llevar contabilidad; sin embargo, cerca de una cuarta parte equivalente al 22.4% dijo notar una afectación moderada por cuenta de ello. Asimismo un 17.2% indicó percibir una alta afectación por no llevar contabilidad.

Gráfica 23

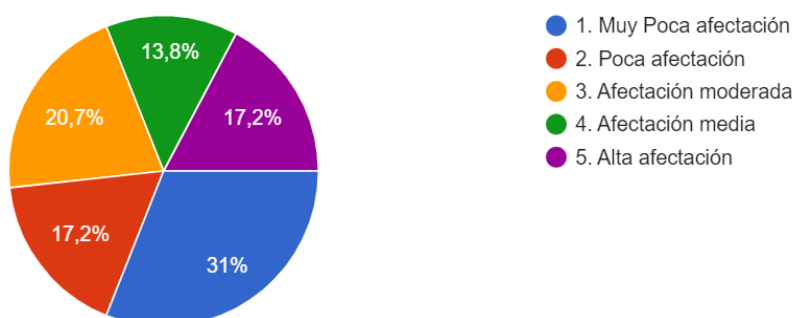
Pregunta 23. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación en pérdida de clientes por no contar con productos financieros?



En relación al nivel de afectación en pérdida de clientes por no contar con productos financieros, el 32.8% expresó ver muy poca afectación al respecto; mientras que el 22.4% es decir casi una cuarta parte de los comerciantes refirió una afectación moderada. Por otro lado, para un 20.7% se ha dado una alta afectación, y para el 13.8% una afectación media.

Gráfica 24

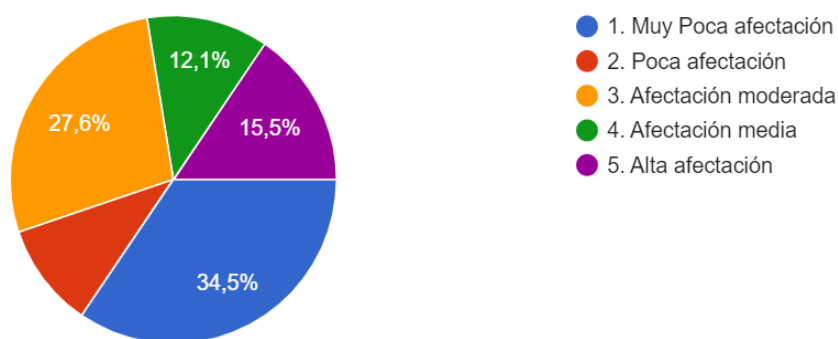
Pregunta 24. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación en la oferta de nuevos productos el no contar con contabilidad o productos financieros?



Frente a esta pregunta, los resultados arrojaron que un 31% de los comerciantes informales refieren muy poca afectación en cuanto a la oferta de nuevos productos con relación a no contar con contabilidad o productos financieros; en ese mismo sentido el 20.7% dicen ver una afectación moderada; mientras que cerca de dos cuartas partes indican por un lado ver poca afectación y por el otro una alta afectación.

Gráfica 25

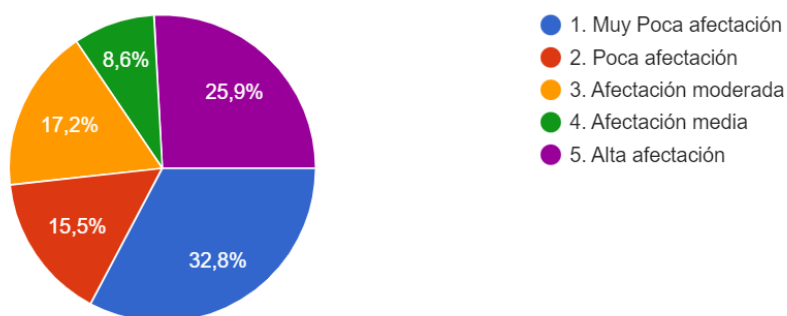
Pregunta 25. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación en costos y gastos de no llevar contabilidad o no contar con productos financieros?



En lo concerniente a las posibles afectaciones sobre los costos y gastos al no llevar contabilidad o no contar con productos financieros, un poco más de una tercera parte o sea el 34.5% indicó muy poca afectación; otro 27.6% equivalente a un poco más de una cuarta parte expresó una afectación moderada; los comerciantes que refirieron afectación alta fueron un 15.5% y afectación media un 12.1%.

Gráfica 26

Pregunta 26. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación en las ganancias del negocio el no llevar contabilidad o no contar por productos financieros?

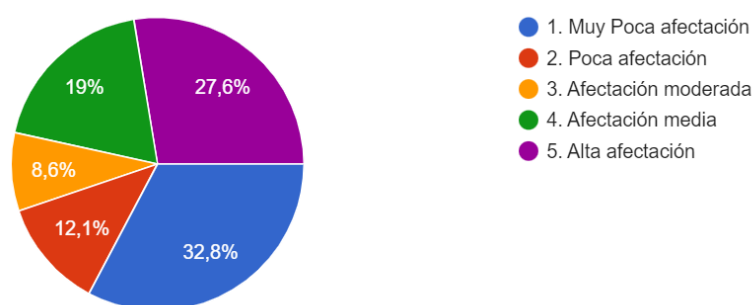


Por otra parte, el 32.8% de los comerciantes informales dijo ver muy poco nivel de afectación en las ganancias del negocio con relación al no llevar contabilidad o no

contar con productos financieros; por el contrario, un poco más de una cuarta parte es decir el 25.9% adujo una alta afectación y el 17.2% una afectación moderada.

Gráfica 27

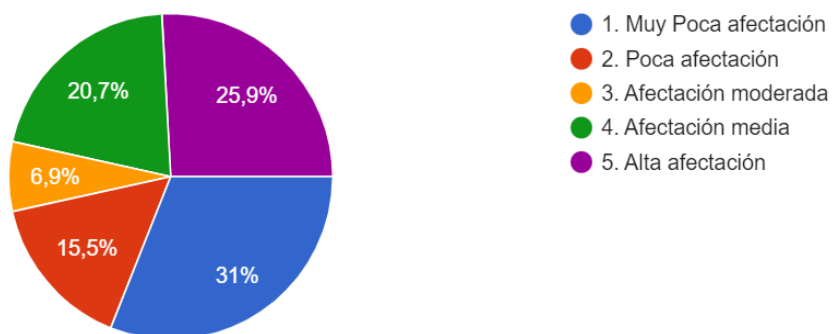
Pregunta 27. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación para hacer relaciones comerciales con proveedores por no llevar contabilidad o no contar por productos financieros?



Al mismo tiempo, el 32.8% de los indagados, aseveró percibir un nivel de muy poca afectación para hacer relaciones comerciales con proveedores a cuenta de no llevar contabilidad o no contar con productos financieros. En ese sentido, un 27.6% alegó una alta afectación, y un 19% una afectación moderada por cuenta de lo ya mencionado.

Gráfica 28

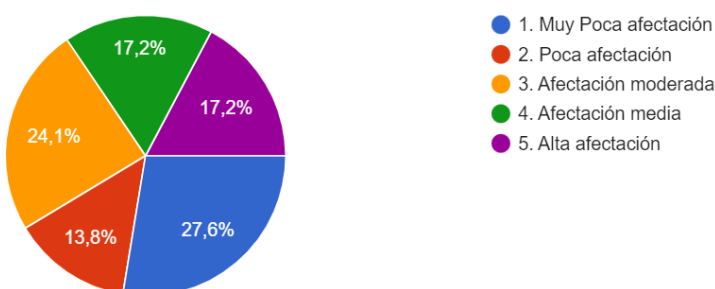
Pregunta 28. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación para hacer relaciones comerciales con proveedores por no llevar contabilidad o no contar por productos financieros?



Así pues, para el 31% de los indagados, hay niveles de muy poca afectación frente a al hecho de hacer relaciones comerciales con proveedores y no llevar contabilidad o no contar con productos financieros; pese a ello, un 25.9% opina lo contrario indicando alta afectación; igualmente el 20.7% enunciando una afectación media, y el 6.9% una afectación moderada.

Gráfica 29

Pregunta 29. En un nivel de 1 a 5 donde 1 es muy poca afectación y 5 es alta afectación ¿En qué nivel se ha generado afectación para acceder a mejoramiento de espacios e infraestructura por no llevar contabilidad o no contar por productos financieros?



Finalmente, en cuanto a los niveles de afectación para acceder a mejoramiento de espacios e infraestructura, por cuenta de no llevar contabilidad o no contar con

productos financieros, el 27.6% adujo niveles de muy poca afectación; el 24.1% por su parte aseveró afectación moderada; mientras que un 17.2% relacionó una afectación media y otro 17.2% una afectación alta.

Resultados entrevistas

Se realizaron y procesaron un total de 4 entrevistas (ver anexo 1) que se realizaron a empresarios y expertos tributarios. En cuanto a los resultados se tuvo lo siguiente:

1) ¿Qué características consideran ustedes que tienen los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva?

Para la empresaria Villegas (2022) una de las características de los comerciantes informales es que los negocios pasan de generación a generación, así como las familias son numerosas y su nivel educativo es bajo. Asimismo, según el emprendedor Montes (2022) una de las características del comerciante informal es que siempre han vivido en la ciudad, También para Palomino (2022) uno de los beneficios de la informalidad es ahorrar costos salariales y de impuestos.

2) ¿Cuáles son los motivos que tienen los comerciantes de la plaza de mercado para permanecer en la informalidad? ¿Y qué ventajas les genera la condición de informalidad?

Frente a los motivos para permanecer en la informalidad, para la empresaria Villegas (2022) los comerciantes permanecen en dicha situación como herramienta para evadir el pago de impuestos. Además, dentro de las ventajas de la informalidad está el poder

ofrecer precios más bajos. Por su parte, según el emprendedor Montes (2022) uno de los motivos para permanecer en la informalidad está dado por la costumbre de las plazas de mercado de no expedir facturas y hacer las transacciones comerciales solo en efectivo. En relación con los beneficios de que representa la informalidad para los comerciantes de la plaza de Surabastos Montes (2022) afirmó que la informalidad permite que tengan mayores ganancias netas, dado que no pagan o evaden impuestos.

3) ¿Qué factores son para ustedes determinantes para que se presente informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza Surabastos?

Para la empresaria Villegas (2022) los determinantes de la informalidad están en el poco acceso a la información y la precaria educación financiera de los comerciantes. En tal sentido, Montes (2022) también afirma que el poco acceso a la información sobre las transacciones comerciales fomenta la informalidad, dado que los productores en su mayoría venden la fruta sin factura de venta u otro registro de la transacción. Otro de los factores para Solorzano (2022) es la falta de control y la poca confianza en la transparencia de los recursos recaudados por concepto de impuestos.

4) ¿Qué efectos comerciales tanto directos e indirectos genera la informalidad financiera y contable en los comerciantes informales de la plaza de mercado en Surabastos?

Para la empresaria Villegas (2022) uno de los efectos comerciales de la informalidad financiera y contable es no poder acceder a mercados legalmente constituidos como supermercados. De la misma forma, otro de los efectos tiene que ver

con los riesgos asociados a la vinculación de personal por medio de la informalidad; para Montes (2022) uno de los efectos que el percibe como empresario es la dificultad para registrar las compras de los productos. Por su parte para Palomino (2002) uno de los efectos de la informalidad contable y financiera es la dificultad de acceder a los créditos de la banca, así como la limitación en el acceso de información para la toma de decisiones en el negocio, así como a subsidios del gobierno y reconocimiento del negocio en el mercado nacional e internacional.

5) ¿Que estrategias podrían implantarse para incentivar en el contexto de la plaza de mercado para incrementar la formalización en los procesos contables y financieros de los comerciantes?

Según la empresaria Villegas (2022) y Montes (2022) se debe empezar con la educación contable y financiera de los comerciantes de la plaza de mercado. Para Solorzano (2002) debe haber una gran alianza interinstitucional con participación del sector privado para fomentar la cultura financiera y contable. Por otro lado para Palomino (2022) una de las acciones de mayor impacto sería implementar capacitaciones a los comerciantes informales.

Discusión de resultados

Dentro de la discusión de resultados se abordó el análisis de la información de acuerdo a las variables tomadas como tópico en el presente estudio. En este sentido, en cuanto a la caracterización de los comerciantes informales los resultados evidencian que los comerciantes informales son de estratos bajos, estos datos se ponen de

manifiesto tanto en la encuesta que arrojo que más de tres cuartas partes de los comerciantes consultados son de estratos 1 y 2 (ver grafica 3), así como en la entrevistas se da cuenta también de un nivel de educación bajo (Villegas, 2022). Esta realidad implica que para quienes están en la informalidad se presentan condiciones como bajo nivel socioeconómico y educativo. Por otra parte, también se evidencia niveles de permanencia en el negocio, dado que según la encuesta la mayoría de los comerciantes tiene sus negocios por más de 4 años (ver grafica 5), mientras en la entrevista se pone de manifiesto que los negocios pasan de generación en generación (Villegas, 2022).

En cuanto a la variable relacionada con las características de los procesos contables y financieros los datos arrojan que existe un importante número de comerciantes que llevan sus procesos financieros y contables de manera informal. En este sentido, se tiene que en cuanto al acceso a los productos financieros aunque la mayoría de los comerciantes tienen algún producto financiero, una parte representativa de los consultados no tienen acceso a productos financieros; esta realidad pone de manifiesto que en cuanto a la informalidad contable la mayoría de los encuestados afirmaron no llevar ningún tipo de registro de información contable.

De esta manera la evidencia recaudada en la presente investigación muestra que la realidad de los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos es muy cercana a lo registrado en el estudio de demanda realizado por la Banca de las Oportunidades & Superintendencia Financiera de Colombia (2018) y lo registrado en la encuesta a los micronegocios de Departamento Administrativo Nacional de Estadística (2021).

Ahora bien, estos datos analizados de acuerdo a las motivaciones o ventajas de permanecer en la informalidad, muestran que los comerciantes prefieren la condición de informalidad por factores como la evasión de impuestos, cultura de pago de efectivo en la plaza de mercado y costos más bajos de los productos a ofrecer. Estas motivaciones tienen a pesar de las ventajas que ofrece la formalidad como es el cambio de estatus jurídico (Pérez y Titelman, 2018) y acceso a mercados.

Frente a los efectos comerciales de la informalidad dentro de los datos recolectados se evidencia que por un lado los comerciantes perciben un mayor efecto en las relaciones con proveedores (ver grafica 27), mientras que los datos recolectados de los expertos dan cuenta que los efectos comerciales están dados por limitaciones para acceder a clientes formales, así como dificultades para que el negocio pueda expandirse a mercados nacionales o internacionales. Asimismo, se presentan limitaciones para acceder a créditos formales, tal como lo sustenta (Cárdenas y Mejía, 2007), así como lograr planificar adecuadamente las finanzas del modelo de negocio y acceder a subsidios del Estado (Palomino, 2002)

Capítulo V: Conclusiones

En cuanto a las conclusiones, en primera medida la caracterización de los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva permitió determinar aspectos generales como que: la mayoría de los propietarios son de género masculino y pertenecen a estratos socioeconómicos bajos como el 1 y 2; asimismo que los negocios en su mayoría llevan más de 4 años y tienen ingresos no mayores a 2 SMMLV, en donde se dedican principalmente a la venta de frutas, verduras y legumbres; caracterizándose a su vez, a que los comerciantes informales pertenecen a familias numerosas y los negocios pasan de generación en generación.

Sobre los procesos contables y financieros que adelantan los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva, se puede concluir que la mayoría cuenta con algún producto financiero como cuenta de ahorro o crédito, especialmente en alguna entidad bancaria o con el sistema particular conocido como el gota a gota; igualmente se pudo determinar que el uso de plataformas digitales como Nequi y Davi plata son medios comunes en el manejo de las finanzas de los comerciantes informales, los cuales en su mayoría no cuentan con canales electrónicos de pago para sus productos, y los cuales en mayor proporción no llevan registros contables, lo que hace que la situación financiera de sus negocios se vea poco reflejada en balances generales, estados de resultados, o flujos de caja.

Frente a los efectos de la informalidad contable y financiera en los comerciantes de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva, se concluye a manera general que entre las variables en la que se ven afectados los comerciantes están el reducido acceso a

mercados con clientes formales, así como el acceso a créditos del sistema financiero formal; y el acceso de beneficios como subsidios por parte del Estado.

Por su parte, en lo concerniente a las ventajas y desventajas comerciales que genera la informalidad en los comerciantes informales de la plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva, se llega a conclusiones como que, la mayor ventaja tienen que ver con que los comerciantes pueden ofrecer productos a menor costo dado a la evasión de impuestos, por otro lado las desventajas están orientadas hacia la limitación que estos tienen para acceder a productos financieros, así como a mercados nacionales e internacionales.

Finalmente, se pudo aducir para responder al objetivo general del estudio, que los efectos comerciales de la informalidad a partir de los datos recolectados evidencian que los comerciantes perciben un mayor efecto en las relaciones con proveedores, lo cual transversalizado con los datos recolectados de los expertos, dan cuenta que los efectos comerciales están dados por limitaciones para acceder a clientes formales, así mismo la influencia de la informalidad la cual crea limitaciones para que el negocio se expanda a mercados nacionales o internacionales.

Referencias bibliográficas

- Alcaldía de Neiva. (2021). *Plan de Desarrollo Municipal MANDATO CIUDADANO, TERRITORIO DE VIDA Y PAZ 2020-2023*. Huila. Obtenido de <https://www.alcaldianeiva.gov.co/Gestion/PlaneacionGestionyControl/PROYECTO%20DE%20ACUERDO%20PLAN%20DE%20DESARROLLO%202020-2023.pdf>
- Alter Chen, M. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y política*. Mujeres en Empleo Informal: Globalizando y Organizando (WIEGO), Manchester. Obtenido de <https://www.wiego.org/sites/default/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>
- Asamblea Nacional Constituyente. (1991). *Constitución Política de 1991*. Obtenido de <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Constitucion/1687988>
- Banca de las Oportunidades- Superintendencia Financiera de Colombia. (2018). *Estudio de demanda de inclusión financiera*. Bogotá. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-08/II%20ESTUDIO%20DE%20DEMANDA%20BDO_0.pdf
- Banco Mundial. (11 de 5 de 2021). La informalidad generalizada puede retrasar la recuperación de la COVID19 en las economías en desarrollo. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2021/05/11/widespread-informality-likely-to-slow-recovery-from-covid-19-in-developing-economies>
- Briceño , B. E. (2019). *Incidencia financiera de la informalidad de las micro y pequeñas Empresas comerciales, ubicadas en la av. Tacna de ferreñafe, en la economía del distrito de ferreñafe - 2018*. Pimentel. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6500/Brice%c3%b1o%20Ramos%20Bertsy%20Edith.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cardenas , M., & Mejía , C. (2007). Informalidad en Colombia: Nueva evidencia. *WORKING PAPERS SERIES - DOCUMENTOS DE TRABAJO*, 2-43. Obtenido de https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/805/WP_2007_No_35.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Casas Anguita , J., Repullo Labrador , J. R., & Donado Campos , J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento de datos. . *Aten Primaria* , 527-538. Recuperado el 3 de 8 de 2021, de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- Chaparro Marín, S. P. (2020). *Cultura financiera de los jóvenes colombianos*. Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgicfindmkaj/https://digitk.areandina.edu.co/bits/tream/handle/areandina/3752/Cultura%20financiera%20jovenes.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Congreso de la República de Colombia. (10 de 7 de 2000). Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. Bogotá .

Congreso de la República de Colombia. (6 de 7 de 2012). *Sistema Único de Información Normativo*. Recuperado el 15 de 7 de 2021, de <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1683194>

Congreso de la República de Colombia. (28 de 12 de 2018). Ley 1942 de 2018. Recuperado el 17 de 7 de 2021, de <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/30036049>

Cuellar , G., Melo , J., Andrade , Á., Lara , M., & Sánchez , P. (2020). Factores que Inciden en la Contabilidad Desorganizada en las Tiendas de Barrio Ubicadas en el Casco Urbano del Municipio de la Plata Huila en el año 2017. *Revista Erasmu Semilleros de Investigación* , 56-62. Obtenido de <https://journalusco.edu.co/index.php/erasmus/article/view/2290/3951>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE]. (2021). *Encuesta de Micronegocios*. Bogotá. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/micro/bol-micronegocios-2021.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Planeación. (2018). *Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022*. Bogotá. Obtenido de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Prensa/BasesPND2018-2022n.pdf>

Foro Económico Mundial. (2017). *La economía informal de América Latina supera por primera vez la de África Subsahariana*. Obtenido de <https://es.weforum.org/agenda/2017/05/la-economia-informal-de-africa-esta-retrocediendo-mas-rapido-que-la-economia-latinoamericana/>

Garay Anaya, G. (2016). Índice de analfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 23 - 40. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgicfindmkaj/https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf

Gómez Gómez, R., Morales Zuluaga, E., & Castellanos Martínez, J. F. (2020). Inclusión financiera y productividad: el caso colombiano. *Revista mexicana de economía y finanzas*. Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462020000500537&lang=es

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=http%3A%2F%2Fobservatorio.epacartagena.gov.co%2Fwp-content%2Fuploads%2F2017%2F08%2Fmetodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf&cien=6892025&chunk=true
- Montes, J. D. (2022). Efectos de informalidad financiera y contable de comerciantes informales de la Plaza de Surabastos Neiva. (L. A. Claros, Entrevistador) Neiva, Colombia.
- Ormaza Andrade, J. E., Solís Muñoz, J., Ochoa Crespo, J. D., & Quevedo Vázquez, J. O. (2019). Peculiaridades de los Pequeños Comercios del Sector Informal en la Ciudad de Azogues. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/http://scielo.iics.una.py/pdf/pdfce/v25n49/2076-054x-pdfce-25-49-55.pdf
- Palomino, G. (2022). Efectos de informalidad financiera y contable de comerciantes informales de la Plaza de Surabastos Neiva. (N. A. González, Entrevistador) Neiva, Colombia.
- Pérez Cadentey, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Comisión Económica para América Latina. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Presidencia de la República. (2019). *Decreto 1468 de 2019*. Recuperado el 17 de 7 de 2021, de https://www.dian.gov.co/normatividad/Decretos/Decreto_1468_13082019.pdf
- Presidencia de la República. (5 de 12 de 2019). DECRETO 957 DE 2019. Colombia . Obtenido de <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=30036557>
- Real Academia de la Lengua Española-RAE-. (2022). Obtenido de <https://dle.rae.es/efecto>
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). Cultura financiera, analisis del comportamiento y toma de decision. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/
- Roth Deubel , A. (2002). *Políticas Públicas: Formulación Implementacion y Evaluación*. Bogotá: Panamericana impresos y formas. Obtenido de https://polpublicas.files.wordpress.com/2016/08/roth_andre-politicas-publicas-libro-completo.pdf
- Rubio Liniers , M. C. (2005). *EL ANÁLISIS DOCUMENTAL: INDIZACIÓN Y RESUMEN EN BASE DE DATOS ESPECIALIZADAS*. Obtenido de

http://eprints.rclis.org/6015/1/An%C3%A1lisis_documental_indizaci%C3%B3n_y_resumen.pdf

Sampieri, R. H., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *Metodología de la investigación*. (5 ed.). Mexico DF, Mexico: McGRAW-HILL. Recuperado el 17 de 05 de 2021

Sánchez Torres, F., & Alvarez Vos, O. (9 de 2011). La informalidad laboral y los costos laborales en Colombia 1984-2009, Diagnostico y propuestas de política. *Documentos CEDE*, 1-20. Obtenido de <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/8290/dcede2011-36.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Solórzano, J. D. (2022). Efectos de informalidad financiera y contable de comerciantes informales de la Plaza de Surabastos Neiva. (L. A. Claros, Entrevistador) Neiva, Colombia.

Striedinger. (2016). *Efectos de la falta de implementación de la contabilidad en los negocios informales en Colombia*. Bogotá : Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/Striedinger%20Melendez%20Jaime%20Enrique%202016.pdf>

Villegas, A. (2022). Efectos de informalidad financiera y contable de comerciantes informales de la Plaza de Surabastos Neiva. (J. S. Cutiva, Entrevistador) Neiva, Colombia.

Zuñiga Moreano, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexos

Entrevista 1:

Entrevistad: Alejandra Villegas, Accionista y Gerente de la empresa Frucosur SAS.

1. ¿Qué características consideran ustedes que tienen los comerciantes informales de la Plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva?

Una de las características es que los negocios se pasan de generación en generación, Si vas a entender el papa, le deja el hijo o la madre le deja el hijo y así sucesivamente. Niveles educativos bajos. Y familias numerosas, varios hijos dentro del hogar.

2) ¿Cuáles son los motivos que tienen los comerciantes de la plaza de mercado para permanecer en la informalidad? ¿Y qué ventajas les genera la condición de informalidad?

Una de las razones es el miedo que la gente le tiene a la DIAN, sea la gente cree que la formalidad está directamente relacionada al pago de impuestos gigantescos y al tener que conseguir contador revisor fiscal y demás es una de las de las grandes razones por las cuales la gente no se formaliza.

Yo creo que la principal ventaja es el tema del precio, frente al consumidor final. Porque, pues obviamente los que somos formales debemos tener dentro de nuestros presupuestos a la hora de poner el precio al consumidor, pues el impuesto sea, eso es real el impuesto, y eso a veces se nos deja, digamos en precio por fuera del mercado, pero también es cierto que con los cambios que ha venido teniendo el tema de la de los

cruces de la DIAN y todo eso. A lo largo de los últimos dos o tres años, los que somos formales estamos teniendo ventajas competitivas que están venciendo el precio, como por ejemplo la facturación electrónica. Eso es algo que la gente ya empieza a buscar, así sea la persona normal de la casa para su declaración de renta. Entonces, eso nos está ayudando mucho.

3) ¿Qué factores son para ustedes determinantes para que se presente informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza Surabastos?

Yo creo que uno de los factores determinantes es la falta de información, desconocimiento en el comerciante. Y la falta de educación financiera, o sea, la falta de conocimiento y educación, son determinantes para que la gente prefiera seguir en la informalidad.

4) ¿Qué efectos comerciales tanto directos e indirectos genera la informalidad financiera y contable en los comerciantes informales de la plaza de mercado en Surabastos?

Bueno, uno es que grandes cadenas de supermercados, grandes superficies, supermercados y personas legalmente constituidas y con negocios formales, no compran en la central de abastos porque estamos ausentes de facturas ahora de facturación electrónica. De pronto certificados de origen y cosas así también el mercado informal genera contrataciones informales, lo que hace que se generen pues más altos riesgos en los empleados, rotación de trabajadores y demás.

5) ¿Que estrategias podrían implantarse para incentivar en el contexto de la plaza de mercado para incrementar la formalización en los procesos contables y financieros de los comerciantes?

Pues en primera medida el tema de la educación contable y financiera ósea, mostrarle a la gente que hacerse formal tiene más ventajas que desventajas. Asimismo, se puede empezar de a poco, no necesariamente tiene que ser hacerse ya todo de una sola vez se pueden empezar con de pronto con regímenes simples. De pronto mostrarle a la gente lo bueno de una de unas S.A.S, así como mostrarle a las personas lo importante de tener a su a su gente, asegurada con los beneficios que ofrece la ley. Creo que todo puede empezar por ahí, por educar contable y financieramente a los comerciantes de la central.

Entrevista 2:

Entrevistado: Juan David Montes, emprendedor y fundador de la empresa Passipulpas SAS

1. ¿Qué características consideran ustedes que tienen los comerciantes informales de la Plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva?

Pues yo considero que son personas que siempre han vivido en la ciudad y que no conocen de primera mano todo lo que tiene que ver con la con la producción primaria de las frutas, y por eso es que a veces siempre tratan de sacarle ventaja a los a los productores en comprar los productos al precio que considere, sin darle esa importancia.

2) ¿Cuáles son los motivos que tienen los comerciantes de la plaza de mercado para permanecer en la informalidad? ¿Y qué ventajas les genera la condición de informalidad?

Creo que los principales motivos que tienen los comerciantes para para permanecer la informalidad, es la costumbre de la informalidad de las plazas de mercado que en su gran mayoría no dan factura, es un tema de efectivo. Si es un tema de que usted me entrega el producto y yo le canceló en efectivo, muchos de ellos no les gustan el tema de tener una cuenta o si la tienen, todo es en efectivo para esta manera no se genere algún registro como tal.

Y, pues la ventaja que le genera esta condición en la informalidad, es que no pagan impuestos y no pagan un ICA, un ASOFRUCOL, una retención, sí, entonces eso les permite, pues que la utilidad que le quede, pues sea neta para ellos y no tengan que pagar algún impuesto como tal.

3) ¿Qué factores son para ustedes determinantes para que se presente informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza Surabastos?

De los factores que determinan esto es que muchas personas van y compran y no quieren que les generen una factura y su vez también, el productor primario, el

campesino agricultor, cuando le van a comprar la fruta, lo único que le interesa, es que le paguen la fruta en efectivo y ya y que no se legalicen a nombre de él y no va dar información tampoco la información de que venga le comparto mi RUT, ni comparte el número de cédula. Para qué pongan esa fruta a mi nombre es y entonces pues yo pienso que ese factor es muy determinante, porque pues digamos el comerciante de Surabastos su actividad es comercial y no es producir, ni digamos ese tema, entonces pienso que eso es un factor que determina para que los comerciantes que se dedican a esto en la plaza, pues sean informales, sí, porque ellos no van a tener información suficiente para registrar a quien le vendió la fruta y se puedan llevar la contabilidad formal.

4) ¿Qué efectos comerciales tanto directos e indirectos genera la informalidad financiera y contable en los comerciantes informales de la plaza de mercado en Surabastos?

Pues uno de los efectos directos que como empresa de transformación que se lleva la contabilidad al día y que se espera que al comprarle un producto, ellos le generan una factura para de esta manera, pues una pueda legalizar la compra y que toda la información esté al día.

5) ¿Que estrategias podrían implantarse para incentivar en el contexto de la plaza de mercado para incrementar la formalización en los procesos contables y financieros de los comerciantes?

Yo pienso que las estructuras que se puedan implementar es el tema de la educación. Pienso que toda esa informalidad se basa en el desconocimiento del tema tributario del

tema contable. Y es que las personas cuando se les menciona que hay que hacer un registro en Cámara de Comercio de una vez creen que lo van a poner a pagar un poco de impuestos que todos los que van a hacer es para pagárselo a la DIAN o al municipio, y eso no es así, no miran las ventajas de estar en la formalidad, a la hora de sacar un crédito, que a la hora de ellos se paga el impuesto, pues hay unas compras que le permiten deducir. Entonces digamos que todo es un tema de educación, que permitiría, pues, digamos, concientizarlos a ellos y a darse cuenta de cómo puedo utilizar la formalidad a favor, en ese contexto de estar formales, pues de alguna manera los comerciantes en unos años van a quedar por fuera del mercado, porque hoy pues digamos las empresas que llevan organizado el tema contable si necesitan, pues que a la hora de realizar una compra le den una factura, le den un soporte para poder empresa legalizar eso, entonces. Si ellos no se ponen en esa, en ese contexto de tener una formalidad, tener un Registro Mercantil después de un RUT o en su defecto, de poder generar una factura electrónica, pues sencillamente van a quedar por fuera del mercado y pues de esa manera, pues sus negocios en la plaza se veían bastante afectados porque la gente va a querer que a la hora que usted compra una fruta, pues se expida la factura electrónica.

3 Entrevista:

Entrevistado: Juan Diego Solórzano, Contador público, especialista en Gerencia tributaria de la Universidad Surcolombiana, funcionario de la Dirección de rentas del municipio de Neiva.

1. ¿Qué características consideran ustedes que tienen los comerciantes

informales de la Plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva?

Bueno consideró que la característica principal que estos comerciantes informales comparten es la falta de educación. Y cuando me refiero a falta educación, no me refiero específicamente a la falta de un título profesional, o a la falta de un título de bachiller académico, sino que me refiero a la falta de educación, digamos, desde el punto de vista financiero, la falta de educación, del punto de vista empresarial al desconocer, digamos de las consecuencias que puede traer precisamente estar dentro del mundo de la informalidad, de las desventajas que conllevan precisamente a estar en el mundo de la informalidad. A las oportunidades que pueden perder precisamente por estar dentro de este mundo. Sí. Creo que es como la principal característica del desconocimiento, desconocimiento de la norma, desconocimiento de. Del cumplimiento de requisitos formales de encontrarse entre el marco de la de la formalidad del cumplimiento de ciertas obligaciones que acarrear como tal ser comerciante, desconocer todo esto.

2) ¿Cuáles son los motivos que tienen los comerciantes de la plaza de mercado para permanecer en la informalidad? ¿Y qué ventajas les genera la condición de informalidad?

Pues los motivos, algunos también, pues pueden ser económicos, dado que sin duda alguna formalizarse acarrea mayores costos. Es verdad antes de pronto ellos lo ven como algo no muy necesario y decidiendo incurren en un gasto o una inversión de este tipo adicional, si entonces, de pronto eso no los lleva formalizarse. Entonces veo por allí por ese lado qué ventajas en ello, pues digamos que legalmente y teóricamente no, no

habría ventajas de pronto; para ello, la ventaja es que no está dentro de las autoridades de impuestos, por ejemplo, que allí puede haber una omisión, una evasión de impuestos e ilusión de impuestos, entonces, pues de pronto ventajas para ellos, pues contribuirán al fisco, que no tendrá mayores costos, gastos mayores, erogaciones adicionales que hacer, veo yo así, pero en últimas no es una ventaja, no, porque pues sin duda alguna, si tengo capacidad de pago, pues debo contribuir al sistema de Seguridad Social dentro del sistema fiscal precisamente para garantizar la sostenibilidad debo bueno ser más competitivo, etc.

3) ¿Qué factores son para ustedes determinantes para que se presente informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza Surabastos?

Bueno, factor determinante para que se presente, pues creía que la falta de control no falta de control a falta de educación financiera y también de pronto la falta de control a la misma corrupción, porque pues muchas veces se tiene el hábito que no se paga o que se vaya, no se paga impuestos porque la gente considera que los dineros se puedan desví, que no sean de la mejor manera, entonces todo eso también conlleva de pronto la informalidad, considero.

4) ¿Qué efectos comerciales tanto directos e indirectos genera la informalidad financiera y contable en los comerciantes informales de la plaza de mercado en Surabastos?

En cuarto, qué efectos comerciales, tanto directos e indirectos, genera la informalidad financiera y contable de los comerciantes, ser informal, no le permite conocer

adecuadamente su información financiera como es el resultado del ejercicio si ganas y pierdes. Otro efecto puede tener, por ejemplo, perder oportunidades crediticias de acceder a la banca. Y, qué otra falta oportunidad, por ejemplo, no acceder a una pensión, una renta futura. Otro efecto es que el país no sería muy competitivo del país y no se cumplen con ciertas estadísticas de empleo y competitividad.

5) ¿Que estrategias podrían implantarse para incentivar en el contexto de la plaza de mercado para incrementar la formalización en los procesos contables y financieros de los comerciantes?

Listo. Bueno que esa talla de implementar pues bueno, aquí yo creo que hay que hacer un trabajo de la mano articulado entre instituciones públicas, gubernamentales y también privadas que le apuesten precisamente a la competitividad, la formalización empresarial aquí donde deberá hacer un hacer un papel importante la administración municipal departamental, la Cámara de Comercio del Huila, precisamente deben crear estrategias, charlas, masificaciones; bueno, empezar por una cultura financiera, educación financiera; debe haber un apoyo, sin duda alguna, institucional consideró, y ya pues la gente con este apoyo, este acompañamiento se va motivando y va cambiando su digámoslo de esta manera, su mentalidad que formalizarse, bueno hacer competitivo del país.

Entrevista 4:

Entrevistado: Gerardo Palomino, contador público egresado de la Universidad Surcolombiana, especialista en tributaria y revisaría fiscal.

1. ¿Qué características consideran ustedes que tienen los comerciantes

informales de la Plaza de mercado de Surabastos de la ciudad de Neiva?

Pues bueno para la pregunta número uno, consideró que las características podrían ser de pronto, pues, como su misma palabra lo dice, la informalidad y esto pues se presta para que puedan de pronto manejar diferentes precios que sean más asequibles para los clientes, sí también, pues que dentro de ese gremio, pues existe una gran amistad apoyo entre ellos, entonces por ese lado, puede ser favorable para ellos en que pueda cómo se dice también manejar los precios y dentro de esa misma colaboración, qué poder surgir de entre ellos mismos dentro de ese mismo gremio.

Entre ésta y dentro de estas mismas ventajas, pues esta de la informalidad, pues es Digamos que lo que dejan de pagar impuestos lo pueden, lo compensan con el precio, quedan al cliente; sí, porque si pagarán más impuestos tendrían que incrementar el valor de sus productos entonces a una de las ventajas de esa informalidad que pueden manejar los precios no están sujetos a pago de deuda, pagos de costos fijos, gastos fijos, podría ser eso, lo otro es que una de las ventajas es que muy seguramente son negocios familiares entonces ahí pueden trabajar toda la, la toda la familia, el grupo familiar y pues también hay eso, eso hace que de pronto para el tema de pagos de nóminas y eso se ahorrarían en el tema de pago de carga salarial.

2) ¿Cuáles son los motivos que tienen los comerciantes de la plaza de mercado para permanecer en la informalidad? ¿Y qué ventajas les genera la condición de informalidad?

Los motivos que de pronto hace permanecer a más a esta gente en la informalidad, pues pensaría que hay un hay menos control de las entidades hacia ellos si pueden, porque pueden manejar un mejor precio, y no pueden estar condicionados a precios de mercado de empresas legalmente constituidas, entonces pueden ofrecer mejores precios y pues la comercialización es directa del campo a directamente al consumidor, entonces, eso sería una de las ventajas para ellos.

3) ¿Qué factores son para ustedes determinantes para que se presente informalidad contable y financiera en los comerciantes de la plaza Surabastos?

La gente que vende los productos es gente del campo, son gente pues muy humilde, de pronto pueden ser de bajos recursos; el otro es que el nivel de estudio pues de ellos es más bien bajo, entonces eso mismo hace que de que eso sea como una tradición.

Sí es la misma familia de la gente del campo porque son, son muy pocos los que realmente piensan llevar una contabilidad o hacer una planeación financiera que le diga realmente cuánto es la utilidad del producto, entonces, pues esa misma falta de estudio hace que ellos se sientan cómodos así como están y lo que les interesa es simplemente vender el producto y obtener una utilidad, la utilidad inmediata más la parte financiera, de pronto de ir creciendo, ir formando empresa y que sea legalmente constituida.

4) ¿Qué efectos comerciales tanto directos e indirectos genera la informalidad financiera y contable en los comerciantes informales de la plaza de mercado en Surabastos?

Uno de los beneficios es el acceso a la parte financiera, qué es lo que tienen de pronto las otras empresas que están formalmente constituidas; acceso a crédito, beneficios del Gobierno, acceso a subsidios; a muchos beneficios como el reconocimiento, al reconocimiento local y nacional también porque pues digamos, la informalidad hace que sus clientes sean locales, más no van a tener un acceso a una empresa que está legalmente constituida para poder de pronto exportar sus productos y darse a conocer a nivel nacional.

5) ¿Que estrategias podrían implantarse para incentivar en el contexto de la plaza de mercado para incrementar la formalización en los procesos contables y financieros de los comerciantes?

La formalización de los procesos contables y financieros de los comerciantes informales pues pensaría yo que empezar con capacitaciones, capacitando a estas personas en la parte contable y financiera, para que entiendan los beneficios de llevar procesos en organizados en los cuales se puedan llevar ellos realmente sus cuentas y puedan saber realmente cuál es el costo de utilidad de sus negocios.