16.

FECHA	miércoles, 6 de diciembre de 2023

Señores
UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
BIBLIOTECA
Facatativá

UNIDAD REGIONAL	Extensión Facatativá
TIPO DE DOCUMENTO	Trabajo De Grado
FACULTAD	Ciencias Administrativas Económicas y Contables
NIVEL ACADÉMICO DE FORMACIÓN O PROCESO	Pregrado
PROGRAMA ACADÉMICO	**Contaduría Pública**

El Autor(Es):

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS	No. DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN
ALVARADO DÍAZ	NICOLE IVETH	1.000.709.057
ARIAS BERMUDEZ	KAREN TATIANA	1.003.690.511

Director(Es) y/o Asesor(Es) del documento:

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS
LAVERDE BELTRÁN	JORGE HUMBERTO

TÍTULO DEL DOCUMENTO
Acompañamiento en asuntos administrativos y tributarios para los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza.

SUBTÍTULO (Aplica solo para Tesis, Artículos Científicos, Disertaciones, Objetos Virtuales de Aprendizaje)

EXCLUSIVO PARA PUBLICACIÓN DESDE LA DIRECCIÓN INVESTIGACÍON	
INDICADORES	**NÚMERO**
ISBN	
ISSN	
ISMN	

AÑO DE EDICION DEL DOCUMENTO	NÚMERO DE PÀGINAS
29/11/2023	113

DESCRIPTORES O PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS (Usar 6 descriptores o palabras claves)	
ESPAÑOL	**INGLÉS**
1. Economía	1. Economy
2. Desafíos	2. Challenges
3. Comerciante	3. Businessman
4. Acompañamiento	4. Accompaniment
5. Cultura financiera	5. Financial culture
6. Mercado	6. Market

FUENTES (Todas las fuentes de su trabajo, en orden alfabético)
AMAZON. (s.f) ¿Qué es el comercio electrónico? Lanzamiento y crecimiento de un canal de venta por Internet. [Consultado 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://sell.amazon.com/es/learn/what-is-ecommerce

AMEZCUA, Manuel. Hacia un cambio en la cultura financiera en México. Citado por: CRUZ VARGAS, Bárbara Gisella; DÍAZ NAVARRO, Juan Carlos y CÉLLERI ZUÑIGA, Mónica Noemí. Educación financiera. (2016). p. 742. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318

AMEZCUA GARCIA, Eva Leticia; ARROYO GRANT, María Georgina y ESPINOSA MEJIA, Francisco. (2014). Contexto de la educación financiera en México. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf

CANVA. (s.f) El poder del diseño a tu alcance. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.canva.com/es_es/about/

CARGUA PILCO, Edmundo. (2020). La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas san pedro de Riobamba. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1201

CARDENAS, Gibson. (2021). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. [Consultado 25 de febrero de 2023]. Recuperado en: https://onx.la/d930d

COLOMBIA. DIRECCIÓN GENERAL DE IMPUESTOS NACIONALES. Decreto 624 (1989) Artículo 437 y 416. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://estatuto.co/437

COLOMBIA, CONGRESO DE LA REPÚBLICA. (1971) Artículos 10 y 19. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/codigo_comercio.html

CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE COLOMBIA. (7 de julio de 1991). Artículo 95 - Numeral 9. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://www.constitucioncolombia.com/titulo-2/capitulo-5/articulo-95

CHAVEZ, José. (s.f) ¿Qué es una Conferencia? [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://www.ceupe.com/blog/conferencia.html

DANE (2018) Proyecciones del DANE para 2023 con base en el censo de 2018. [Consultado: 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://onx.la/53563

DATACRÉDITO EMPRESAS. (2020) Persona Natural y Persona Jurídica características y diferencias. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/f00e3

DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE FISCALIZACIÓN DE LA U.A.E DIAN. (s.f) Obligado a llevar contabilidad: Adición de la responsabilidad 42. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://onx.la/9c08f

DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES. (s.f) Acerca de los NAF. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/d7609

DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES. (s.f) El sistema tributario colombiano: impacto sobre la eficiencia y la competitividad. [Consultado 25 de febrero de 2023]. Recuperado en: https://www.dian.gov.co/dian/cifras/EstudiosExternos/Tributacion_y_competitividad.pdf

ESPINOZA, Diana. (2016) Asesoramiento tributario contable para "Bahía el Trencito" y alrededores, como fomento al plan nacional. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/19709

EUROINNOVA. (s.f) Antecedentes de la administración. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://www.euroinnova.co/blog/antecedentes-de-la-administracion#iquestcuaacuteles-son-los-antecedentes-de-la-administracioacuten

FAJARDO, Mercedes. SOTO, Carlos. (2018) Gestión financiera empresarial. Ecuador: Ediciones UTMACH. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf

FAMILY SEARCH. (2020) Funza. Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.familysearch.org/es/wiki/Funza,_Sabana_Occidente,_Cundinamarca,_Colombia_-_Genealog%C3%ADa

FUNZA. (2018) Nuestro Municipio – Cartografía Municipal. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/cartografia-municipal

FUNZA. (2022) Nuestro Municipio – Descripción geográfica. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574

FUNZA. (2022) Nuestro Municipio - Economía. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574

FUNZA. (2017) Acuerdo 021 de 2021. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://municipioscolombia.co/cundinamarca/funza/acuerdo%20021%20de%202017%20funza.pdf

FUNZA. (2020) Acuerdo 017 de 2020 [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://onx.la/ba7c4

GARCÍA, Víctor. (2014) Introducción a las finanzas. México: Grupo Editorial Patria, S.A. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf

GIRALDO DUQUE, Cesar Augusto. Evaluación y formulación de proyectos, capítulo 3 metodología y diseño de la investigación. [Vídeo] Colombia: YouTube. (03 de marzo de 2023) 56:26. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.youtube.com/watch?v=OsRxYNsRCZ8&t=363s

GODOY PEREZ, María Camila. (2021) ¿Por qué las tiendas de barrio de Colombia se resisten a empezar con la digitalización? [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.larepublica.co/internet-economy/por-que-las-tiendas-de-barrio-de-colombia-se-resisten-a-entrar-en-la-digitalizacion-3241191

GUEVARA, Neidy. GUEVARA, Sandra. (2019) Cartilla didáctica para guiar a los pequeños comerciantes formalizados en el pago del impuesto de Industria y Comercio y complementarios de avisos y tableros en Bogotá - Estudio de caso localidad de Kennedy barrio Castilla. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/6685

HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto. FERNANDEZ COLLADO, Carlos. BAPTISTA LUCIO, María del Pilar. (2014) Metodología de la investigación – Sexta edición. [En línea] México: Mcgraw-HILL / Interamericana Editores, S.A. 541 p. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.uncuyo.edu.ar/ices/upload/metodologia-de-la-investigacion.pdf

HERNADEZ, María. (2014). Administración de empresas. [En línea]. 2 ed. España: Ediciones Pirámide. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/e10d7

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SECUNDARIA "SAN PABLO". (s.f) Elaboramos nuestra cartilla educativa. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/989a1

KRYPTON. (s.f) ¿Qué es un pequeño comerciante? [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://kryptonsolid.com/definicion-de-pequeno-comerciante/

LECHUGA, Claudia. SUAZA, Beatriz. PEREZ, Suly. CRUZ, Dorie. (2021) Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún, 8(15), 1-7. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138

LEWIN, Alfredo. (2006) Historia de las reformas tributarias en Colombia. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://imgcdn.larepublica.co/cms/2014/09/18235605/HISTORIA%20DE%20LAS%20REFORMAS%20TRIBUTARIAS%20EN%20COLOMBIA%20-%20ALF%20%283%29.pdf

MARCO, Federico. LOGUZZO, Héctor. FEDI, Javier. (s.f). Introducción a la Gestión y Administración en las Organizaciones. Argentina: Universidad Nacional Arturo Jauretche. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/11aa6

MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL. (s.f) Actividad económica. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/85a21

OCDE (2005) Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://onx.la/063d3

OSTERLING, Felipe. y CASTILLO, Mario. (2001) Tratado de las obligaciones. citado por: CARDENAS, Gibson. (2021). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. [Consultado 25 febrero de 2023]. Recuperado en: https://onx.la/d930d

OSORIO, Daniel. VILLARREAL, Niris. (2021) Diseño De Una Herramienta Que Atienda Las Necesidades Contables, Tributarias Y Administrativas De Establecimientos De Comercio Del Municipio De Quipile Cundinamarca. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/3780

PEÑA, Yesica. (2021) Diagnóstico, Elaboración Y Puesta En Marcha De Una Herramienta Tecnológica Contable Para Los Negocios De La Cabecera Municipal De Pasca Y Arbeláez Para El I Semestre De 2020. [Consultado: 07 de septiembre de 2022] Recuperado en: https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/3404

PEREZ, Carlos. (2010) La formación en administración en Colombia: una contribución histórica del desarrollo empresarial. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/1324

QUESTION PRO. (s.f) Investigación mixta. Qué es y tipos que existen. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://cutt.ly/50gEBTQ

RAMIREZ MARRERO, María Caridad. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30

RIVEROS, Richard. BECKER, Silvio. (2020) Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación de Ciencias Sociales. Vol 16, No 2. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948/840

SÁNCHEZ, Gloria. SOLER, Juan. ZAPATA, Hector. (2017) Análisis de la fiscalización del Impuesto de Industria y Comercio del municipio de Circasia Quindío para los años 2017-2018-2019. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200011

SANTOS, Carlos. (2017) Diseño e implementación del procedimiento contable en la Organización Nacional de Bufetes Colectivos. Cofin vol.11 no.2 La Habana jul.-dic. 2017. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200011

SERVICIO DE IMPUESTOS INTERNOS. (s.f). Normativa Comercial y Tributaria. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/433bc

SUAREZ IBUJES, Mario. (s.f) Comunicación Visual. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://docs.wixstatic.com/ugd/432a98_b0448c4825c744da85e5f21bed53f57a.pdf

SUAREZ IBUJES, Mario. (s.f) Comunicación Visual. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://docs.wixstatic.com/ugd/432a98_b0448c4825c744da85e5f21bed53f57a.pdf

TEJENA, María. (2020) Estrategias financieras y el crecimiento empresarial del sector dedicado a la fabricación de cueros y productos conexos sociedades anónimas del cantón Ambato. Repositorio Universidad Técnica de Ambato. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31730

VILLA, Kevin William y LALAMA, Jean Paul. (2021). Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16333/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-322.pdf

ZAMBELLI, Rafael. (2022) Conoce los principales tipos de comercio y la importancia de cada uno. [Consultado 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://onx.la/bd292

RESUMEN DEL CONTENIDO EN ESPAÑOL E INGLÉS
(Máximo 250 palabras – 1530 caracteres, aplica para resumen en español):

RESUMEN

La investigación realizada en el perímetro urbano del municipio de Funza reveló una problemática importante: los pequeños comerciantes carecen de una cultura financiera específicamente en asuntos tributarios, lo cual hace que no tengan conocimiento sobre la regulación de la ley Colombiana y puedan llegar a enfrentarse a sanciones, trayendo consigo una afectación a su economía, como también en asuntos administrativos, en donde pueden enfrentar desafíos relacionados con la gestión de sus negocios afectando su eficiencia y limitando su crecimiento del mismo modo que su capacidad para competir en el mercado local. Para abordar esta situación, se llevó a cabo un análisis exhaustivo y se formularon estrategias de acompañamiento. Los resultados obtenidos afirmaron que la planeación, organización y orientación directa son elementos fundamentales para brindar herramientas informativas y de apoyo a los pequeños comerciantes en aspectos tributarios y administrativos. Estas acciones son de gran importancia, puesto que, fortalecen su capacidad para enfrentar diversos obstáculos en estos ámbitos. Además, se destaca que este fortalecimiento contribuye a fomentar una cultura de cumplimiento tributario y una mentalidad de mejora continua en la gestión empresarial. Estas conclusiones establecen un futuro más prometedor para los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, así como un mayor desarrollo del municipio en general. Es esencial brindarles un apoyo constante, teniendo en cuenta las modificaciones de la ley colombiana, para que de este modo puedan superar las dificultades tributarias y administrativas a las que se enfrentan, permitiendo así su crecimiento y contribución al desarrollo económico tanto local como nacional.

SUMMARY

The investigation carried out in the urban perimeter of the municipality of Funza revealed an important problem: small merchants lack a financial culture specifically in tax matters, which means that they do not have knowledge about the regulation of Colombian law and may face sanctions. , bringing with it an impact on their economy, as well as on administrative matters, where they may face challenges related to the management of their businesses, affecting their efficiency and limiting their growth as well as their ability to compete in the local market. To address this situation, an exhaustive analysis was carried out and accompanying strategies were formulated. The results obtained affirmed that planning, organization and direct guidance are fundamental elements to provide informative and support tools to small merchants in tax and administrative aspects. These actions are of great importance, since they strengthen their ability to face various obstacles in these areas. Furthermore, it is highlighted that this strengthening contributes to fostering a culture of tax compliance and a mentality of continuous improvement in business management. These conclusions establish a more promising future for small merchants in the urban perimeter of Funza, as well as greater development of the municipality in general. It is essential to provide them with constant support, taking into account the modifications to Colombian law, so that they can overcome the tax and administrative difficulties they face, thus allowing their growth and contribution to both local and national economic development.

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Por medio del presente escrito autorizo (Autorizamos) a la Universidad de Cundinamarca para que, en desarrollo de la presente licencia de uso parcial, pueda ejercer sobre mí (nuestra) obra las atribuciones que se indican a continuación, teniendo en cuenta que, en cualquier caso, la finalidad perseguida será facilitar, difundir y promover el aprendizaje, la enseñanza y la investigación.

En consecuencia, las atribuciones de usos temporales y parciales que por virtud de la presente licencia se autoriza a la Universidad de Cundinamarca, a los usuarios de la Biblioteca de la Universidad; así como a los usuarios de las redes, bases de datos y demás sitios web con los que la Universidad tenga perfeccionado una alianza, son: Marque con una “X”:

AUTORIZO (AUTORIZAMOS)	SI	NO
1. La reproducción por cualquier formato conocido o por conocer.	X	
2. La comunicación pública, masiva por cualquier procedimiento o medio físico, electrónico y digital.	X	
3. La inclusión en bases de datos y en sitios web sean éstos onerosos o gratuitos, existiendo con ellos previa alianza perfeccionada con la Universidad de Cundinamarca para efectos de satisfacer los fines previstos. En este evento, tales sitios y sus usuarios tendrán las mismas facultades que las aquí concedidas con las mismas limitaciones y condiciones.	X	
4. La inclusión en el Repositorio Institucional.	X	

De acuerdo con la naturaleza del uso concedido, la presente licencia parcial se otorga a título gratuito por el máximo tiempo legal colombiano, con el propósito de que en dicho lapso mi (nuestra) obra sea explotada en las condiciones aquí estipuladas y para los fines indicados, respetando siempre la titularidad de los derechos patrimoniales y morales correspondientes, de acuerdo con los usos honrados, de manera proporcional y justificada a la finalidad perseguida, sin ánimo de lucro ni de comercialización.

Para el caso de las Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía, de manera complementaria, garantizo(garantizamos) en mi(nuestra) calidad de estudiante(s) y por ende autor(es) exclusivo(s), que la Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía en cuestión, es producto de mi(nuestra) plena autoría, de mi(nuestro) esfuerzo personal intelectual, como consecuencia de mi(nuestra) creación original particular y, por tanto, soy(somos) el(los) único(s) titular(es) de la misma. Además, aseguro (aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos de la Tesis o Trabajo de Grado es de mí (nuestra) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Universidad de Cundinamarca por tales aspectos.

Sin perjuicio de los usos y atribuciones otorgadas en virtud de este documento, continuaré (continuaremos) conservando los correspondientes derechos patrimoniales 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 de los derechos patrimoniales derivados del régimen del Derecho de Autor.

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. En consecuencia, la Universidad de Cundinamarca está en la obligación de RESPETARLOS Y HACERLOS RESPETAR, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

NOTA: (Para Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía):

Información Confidencial:

Esta Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía, contiene información privilegiada, estratégica, secreta, confidencial y demás similar, o hace parte de la investigación que se adelanta y cuyos resultados finales no se han publicado. **SI** ___ **NO** _X_.

En caso afirmativo expresamente indicaré (indicaremos) en carta adjunta, expedida por la entidad respectiva, la cual informa sobre tal situación, lo anterior con el fin de que se mantenga la restricción de acceso.

LICENCIA DE PUBLICACIÓN

Como titular(es) del derecho de autor, confiero(erimos) a la Universidad de Cundinamarca una licencia no exclusiva, limitada y gratuita sobre la obra que se integrará en el Repositorio Institucional, que se ajusta a las siguientes características:

a) Estará vigente a partir de la fecha de inclusión en el repositorio, por un plazo de 5 años, que serán prorrogables indefinidamente por el tiempo que dure el derecho patrimonial del autor. El autor podrá dar por terminada la licencia solicitándolo a la Universidad por escrito. (Para el caso de los Recursos Educativos Digitales, la Licencia de Publicación será permanente).

b) Autoriza a la Universidad de Cundinamarca a publicar la obra en formato y/o soporte digital, conociendo que, dado que se publica en Internet, por este hecho circula con un alcance mundial.

c) Los titulares aceptan que la autorización se hace a título gratuito, por lo tanto, renuncian a recibir beneficio alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente licencia y de la licencia de uso con que se publica.

d) El(Los) Autor(es), garantizo(amos) que el documento en cuestión es producto de mi(nuestra) plena autoría, de mi(nuestro) esfuerzo personal intelectual, como

consecuencia de mi (nuestra) creación original particular y, por tanto, soy(somos) el(los) único(s) titular(es) de la misma. Además, aseguro(aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos es de mí (nuestro) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Universidad de Cundinamarca por tales aspectos.

e) En todo caso la Universidad de Cundinamarca se compromete a indicar siempre la autoría incluyendo el nombre del autor y la fecha de publicación.

f) Los titulares autorizan a la Universidad para incluir la obra en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

g) Los titulares aceptan que la Universidad de Cundinamarca pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

h) Los titulares autorizan que la obra sea puesta a disposición del público en los términos autorizados en los literales anteriores bajo los límites definidos por la universidad en el “Manual del Repositorio Institucional AAAM003”

i) Para el caso de los Recursos Educativos Digitales producidos por la Oficina de Educación Virtual, sus contenidos de publicación se rigen bajo la Licencia Creative Commons: Atribución- No comercial- Compartir Igual.

j) Para el caso de los Artículos Científicos y Revistas, sus contenidos se rigen bajo la Licencia Creative Commons Atribución- No comercial- Sin derivar.

Nota:
Si el documento se basa en un trabajo que ha sido patrocinado o apoyado por una entidad, con excepción de Universidad de Cundinamarca, los autores garantizan que se ha cumplido con los derechos y obligaciones requeridos por el respectivo contrato o acuerdo.

La obra que se integrará en el Repositorio Institucional está en el(los) siguiente(s) archivo(s).

Nombre completo del Archivo Incluida su Extensión (Ej. Nombre completo del proyecto.pdf)	Tipo de documento (ej. Texto, imagen, video, etc.)
1. Acompañamiento en asuntos administrativos y tributarios para los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza.PDF	Texto
2.	
3.	
4.	

En constancia de lo anterior, Firmo (amos) el presente documento:

APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS	FIRMA (autógrafa)
ALVARADO DIAZ NICOLE IVETH	
ARIAS BERMUDEZ KAREN TATIANA	

21.1-51-20.

ACOMPAÑAMIENTO EN ASUNTOS ADMINISTRATIVOS Y TRIBUTARIOS PARA LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL PERÍMETRO URBANO DEL MUNICIPIO DE FUNZA.

NICOLE IVETH ALVARADO DÍAZ

KAREN TATIANA ARIAS BERMUDEZ

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

FACATATIVÁ

2023

ACOMPAÑAMIENTO EN ASUNTOS ADMINISTRATIVOS Y TRIBUTARIOS PARA LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL PERÍMETRO URBANO DEL MUNICIPIO DE FUNZA.

NICOLE IVETH ALVARADO DÍAZ

KAREN TATIANA ARIAS BERMUDEZ

MONOGRAFÍA

ASESOR

JORGE HUMBERTO LAVERDE

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

FACATATIVÁ

2023

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Facatativá, 25 de noviembre 2023

Dedicatoria

Con mucho amor a nuestras mamás, quienes fueron nuestro más grande apoyo durante todo el proceso de nuestra carrera.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, damos infinitas gracias a Dios por brindarnos la sabiduría y la fortaleza para seguir adelante sin importar las dificultades, por encima de todo nos acompañó, nos guío y coloco en nuestro camino personas muy valiosas que nos apoyaron y acompañaron en todo el proceso.

A nuestra familia por creer en nosotras desde un inicio, pero, principalmente a nuestras mamás quienes estuvieron día y noche junto a nosotras dándonos el apoyo, amor incondicional y la ayuda que necesitáramos durante todos estos años, son y serán siempre nuestro motor para poder alcanzar nuestros objetivos.

A nuestras amigas, con las que hemos compartido importantes y valiosos momentos desde el momento uno, aprendimos continuamente una de la otra cada día, tanto profesional como personalmente. Con esto, logramos un maravilloso equipo de trabajo y debemos reconocer que sin éste no hubiéramos logrado esta meta. Sin dejar atrás que nos dieron fuerza y demostraron su cariño en nuestras más grandes dificultades, demostrando la bonita amistad que construimos en estos cinco años.

A la Universidad de Cundinamarca por haber permitido formarnos en ella, brindándonos la oportunidad de conocer docentes excepcionales quienes compartieron sus conocimientos a lo largo de nuestra preparación, dando el aporte que a hoy se ve reflejado en la culminación de nuestro paso por la institución.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN 13
INTRODUCCIÓN 14
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 15
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 15
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 18
1.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA 18
2. OBJETIVOS 19
2.1 OBJETIVO GENERAL 19
2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS 19
3. JUSTIFICACIÓN 20
4. MARCO DE REFERENCIA 21
4.1 ESTADO DEL ARTE 21
4.1.1 Antecedentes 21
4.1.2 Referentes 23
4.2 MARCO TEÓRICO 27
4.2.1 Educación financiera 27
4.2.2 Finanzas 28
4.2.3 Obligaciones tributarias 30
4.2.4 Administración empresarial 31
4.3 MARCO CONCEPTUAL 32
4.3.1 Actividad económica 32
4.3.2 Cartilla educativa 32
4.3.3 Comercio Mayorista 32
4.3.4 Conferencia 33
4.3.5 Elusión fiscal 33
4.3.6 E-commerce 33
4.3.7 Evasión fiscal 34
4.3.9 Persona jurídica 34
4.3.10 Persona natural 35

4.3.11 Pequeño comerciante 35
4.4 MARCO GEOGRÁFICO, DEMOGRÁFICO Y ECONÓMICO DEL MUNICIPIO 35
4.4.1 Breve historia de Funza 35
4.4.2 Geografía del municipio 36
4.4.3 Demografía del municipio 37
4.4.4 Estructura económica 38
4.5 MARCO LEGAL 38
5. DISEÑO METODOLÓGICO 41
5.1 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN 41
5.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN 41
5.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN 41
5.4 FUENTES DE INVESTIGACIÓN 42
5.5 PROCESO DE INVESTIGACIÓN. 42
5.8 ELEMENTOS O INSTRUMENTOS 44
5.9 POBLACIÓN Y MUESTRA. 45
5.9.1 Población 45
5.9.2 Muestra 45
CAPITULO I: IDENTIFICACIÓN DE DEBILIDADES 48
6.1 RECOLECCIÓN DE DATOS Y ANALISIS DE RESULTADOS 48
6.2 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 48
6.3 DISCUSIÓN DE RESULTADOS 69
CAPITULO II: FORMULACIÓN DE ESTRATEGIAS A DESARROLLAR 71
7.1 ESTRATEGIA UNO 71
7.1.1 Primera fase 71
7.1.2 Segunda fase 72
7.1.3 Tercera fase 72
7.2 ESTRATEGIA DOS 72
7.2.1 Primera fase 72
7.2.2 Segunda fase 75
7.3 ESTRATEGIA TRES 76
7.3.1 Primera fase 76

7.3.2 Segunda fase 76
CAPITULO III: EJECUCIÓN DE ESTRATEGIAS Y ANALISIS DE BENEFICIOS 77
8.1 CARTILLA EDUCATIVA DIGITAL 77
8.2 BENEFICIOS 82
8.3 INFORME DE CONFERENCIA 84
8.3.1 Información general 84
8.3.2 Descripción de las actividades desarrolladas 84
8.3.3 Tareas realizadas 85
8.3.4 Evaluación de evento 86
8.3.5 Productos (resultados cuantitativos) 87
8.3.6 Impactos (cualitativos) 91
8.3.7 Caracterización de la población beneficiada 92
8.3.8 Observaciones 92
8.4 PRESENTACIÓN DEL NAF 93
CONCLUSIONES 96
RECOMENDACIONES 98
REFERENCIAS 99
ANEXOS 106
Anexo 1. Matriz de operacionalización 106
Anexo 2. Carta de presentación 109
Anexo 3. Asistencia conferencia 110
Anexo 4. Modelo encuesta aplicada 111

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Antecedentes de los tributos en Colombia 21

Tabla 2. Antecedentes de las reformas tributarias 22

Tabla 3. Antecedentes de la administración en Colombia..... 22

Tabla 4. Antecedentes de los primeros estudios de administración..... 23

Tabla 5. Marco legal 38

Tabla 6. Proceso de investigación..... 43

Tabla 7. Niveles de confianza 46

Tabla 8. Datos para calcular la muestra..... 48

Tabla 9. Distribución porcentual y número
de establecimientos por ubicación 49

Tabla 10. Distribución porcentual y número
de establecimientos por tipo..... 50

Tabla 11. Distribución porcentual pregunta 5 52

Tabla 12. Distribución porcentual pregunta 6 53

Tabla 13. Distribución porcentual pregunta 7 54

Tabla 14. Distribución porcentual pregunta 8 55

Tabla 15. Distribución porcentual pregunta 9 55

Tabla 16. Distribución porcentual pregunta 10 56

Tabla 17. Distribución porcentual pregunta 11 57

Tabla 18. Distribución porcentual pregunta 12 58

Tabla 19. Distribución porcentual pregunta 13 59

Tabla 20. Distribución porcentual pregunta 14 60

Tabla 21. Distribución porcentual pregunta 15 61

Tabla 22. Distribución porcentual pregunta 16 62
Tabla 23. Distribución porcentual pregunta 17 63
Tabla 24. Distribución porcentual pregunta 18 64
Tabla 25. Distribución porcentual pregunta 19 65
Tabla 26. Distribución porcentual pregunta 20 66
Tabla 27. Distribución porcentual pregunta 21 67
Tabla 28. Distribución porcentual pregunta 22 68
Tabla 29. Plan de conferencia 72
Tabla 30. Información general 84
Tabla 31. Asistencia 85
Tabla 32. Población beneficiada por la conferencia 92

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Mapa de la zona urbana de Funza 37
Figura 2. Distribución porcentual de establecimientos por ubicación 50
Figura 3. Distribución porcentual y número de establecimientos por tipo 51
Figura 4. Distribución porcentual pregunta 5 52
Figura 5. Distribución porcentual pregunta 6 53
Figura 6. Distribución porcentual pregunta 7 54
Figura 7. Distribución porcentual pregunta 8 55
Figura 8. Distribución porcentual pregunta 9 56
Figura 9. Distribución porcentual pregunta 10 57
Figura 10. Distribución porcentual pregunta 11 58
Figura 11. Distribución porcentual pregunta 12 59
Figura 12. Distribución porcentual pregunta 13 60
Figura 13. Distribución porcentual pregunta 14 61
Figura 14. Distribución porcentual pregunta 15 62
Figura 15. Distribución porcentual pregunta 16 63
Figura 16. Distribución porcentual pregunta 17 64
Figura 17. Distribución porcentual pregunta 18 65
Figura 18. Distribución porcentual pregunta 19 66
Figura 19. Distribución porcentual pregunta 20 67
Figura 20. Distribución porcentual pregunta 21 68
Figura 21. Distribución porcentual pregunta 22 75
Figura 22. Pieza publicitaria de la conferencia 75

Figura 23. Portada cartilla 78
Figura 24. Cuerpo de la cartilla 79
Figura 25. Plantillas suministradas en la cartilla 80
Figura 26. Presentación de cartilla educativa digital 81
Figura 27. Distribución porcentual opinion sobre la cartilla 82
Figura 28. Formato institucional de evaluación de eventos 86
Figura 29. Distribución porcentual por tipo de participante 87
Figura 30. Distribución porcentual por aspectos logísticos y de servicio 88
Figura 31. Distribución porcentual por aspectos del conferencista 89
Figura 32. Distribución porcentual de temáticas
de interés para capacitaciones 90
Figura 33. Distribución porcentual por nivel interés en eventos similares 90
Figura 34. Distribución porcentual por nivel de satisfacción 91
Figura 35. Información del NAF en la cartilla educativa 93
Figura 36. Presentación del NAF en la conferencia realizada 94
Figura 37. Distribución porcentual por interés en asesorías del NAF 94

RESUMEN

La investigación realizada en el perímetro urbano del municipio de Funza reveló una problemática importante: los pequeños comerciantes carecen de una cultura financiera específicamente en asuntos tributarios, lo cual hace que no tengan conocimiento sobre la regulación de la ley Colombiana y puedan llegar a enfrentarse a sanciones, trayendo consigo una afectación a su economía, como también en asuntos administrativos, en donde pueden enfrentar desafíos relacionados con la gestión de sus negocios afectando su eficiencia y limitando su crecimiento del mismo modo que su capacidad para competir en el mercado local. Para abordar esta situación, se llevó a cabo un análisis exhaustivo y se formularon estrategias de acompañamiento. Los resultados obtenidos afirmaron que la planeación, organización y orientación directa son elementos fundamentales para brindar herramientas informativas y de apoyo a los pequeños comerciantes en aspectos tributarios y administrativos. Estas acciones son de gran importancia, puesto que, fortalecen su capacidad para enfrentar diversos obstáculos en estos ámbitos. Además, se destaca que este fortalecimiento contribuye a fomentar una cultura de cumplimiento tributario y una mentalidad de mejora continua en la gestión empresarial. Estas conclusiones establecen un futuro más prometedor para los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, así como un mayor desarrollo del municipio en general. Es esencial brindarles un apoyo constante, teniendo en cuenta las modificaciones de la ley colombiana, para que de este modo puedan superar las dificultades tributarias y administrativas a las que se enfrentan, permitiendo así su crecimiento y contribución al desarrollo económico tanto local como nacional.

Palabras clave: Economía, desafíos, comerciante, acompañamiento, cultura financiera, mercado.

INTRODUCCIÓN

En el actual contexto económico y social, el papel de los pequeños comerciantes en el desarrollo de las comunidades locales es de suma importancia, los cuales desempeñan un papel fundamental en la generación de empleo, el fomento de la economía local y la diversificación de la oferta de bienes y servicios.

Las debilidades en aspectos tributarios pueden manifestarse de diversas formas; muchos pequeños comerciantes, por falta de conocimiento o recursos, pueden no estar cumpliendo adecuadamente con sus obligaciones fiscales, lo que los expone a sanciones y multas. Esto no solo afecta negativamente sus finanzas, sino que también puede generar desconfianza en el sistema tributario, lo que se traduce en una menor recaudación de impuestos para el municipio y un impacto negativo en la prestación de servicios públicos y en el desarrollo local. En cuanto a las debilidades en aspectos administrativos, los pequeños comerciantes pueden enfrentar desafíos relacionados con la organización de sus negocios, la gestión de inventarios, la atención al cliente, entre otros. Estos aspectos son fundamentales para la eficiencia y competitividad de sus empresas, y su falta de desarrollo puede limitar su crecimiento y su capacidad para competir en el mercado local y regional.

Por ende, el objetivo central de esta investigación es proporcionar herramientas tales como una cartilla educativa virtual y una conferencia que permitan fortalecer los aspectos tributarios y administrativos de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, así como, la creación de un enlace de comunicación con los Núcleos de Apoyando Contable y Fiscal de la Universidad de Cundinamarca, Extensión Facatativá. Al hacerlo, no solo se busca beneficiar directamente a estos empresarios, sino también contribuir al desarrollo económico del municipio en su conjunto. El fortalecimiento de la gestión tributaria y administrativa de los pequeños comerciantes es importante, puesto que, puede llevar a un aumento en la recaudación de impuestos, lo que, a su vez, podría destinarse a mejorar los servicios públicos y la calidad de vida de los habitantes de Funza.

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Los procedimientos contables hacen referencia a una serie de procesos, como la identificación, recolección de información, clasificación, registro e informes, que pretenden dar una visualización general de los ingresos y egresos en los que se ha incurrido en la entidad, lo cual es realmente útil en la toma de decisiones financieras, así como, para tener una imagen adecuada ante proveedores y clientes. Con base en esto, Santos[1] plantea que, estos procedimientos se toman como un generador de una disciplina tecnológica y social, que busca incentivar un control interno en la entidad; complementado por un pensamiento técnico armónico que logra uniformar actividades y operaciones, implementando buenas prácticas de registro y análisis de los hechos contables, obteniendo como resultado una información útil y veraz, permitiendo que las personas tanto naturales como jurídicas tengan en claro sus obligaciones tributarias en caso de cumplir con los requisitos establecidos en la ley, así como, un panorama económico y financiero con seguridad razonable, teniendo en cuenta, las políticas establecidas por los órganos responsables.

Por otro lado, en los artículos 10 y 19 del Código de Comercio[2], se establece que los comerciantes son aquellas personas que profesionalmente ejercen esta labor en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles, los cuales están obligados a matricularse en el registro mercantil, inscribiendo todos sus actos, libros y documentos que exija la ley, llevando de este modo una contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales, absteniéndose a llevar a cabo actos de competencia desleal.

[1] SANTOS, Carlos. (2017) Diseño e implementación del procedimiento contable en la Organización Nacional de Bufetes Colectivos. Cofin vol.11, no.2 La Habana, jul.-dic. 2017. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200011

[2] COLOMBIA, CONGRESO DE LA REPÚBLICA. (1971) Artículos 10 y 19. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/codigo_comercio.html

En el artículo 437 del Estatuto Tributario, [3] se determina que las personas naturales y jurídicas tienen una clasificación, en primer lugar se encuentran los responsables de IVA, que son aquellos que realizan actividades gravadas con el impuesto, que por ende, están obligados a llevar una contabilidad formal, así mismo, en el parágrafo 3 del presente artículo se dispone que las personas naturales comerciantes y los artesanos, que sean minoristas o detallistas no son obligados a declarar IVA y por ende, no pertenecen al régimen común, pero sí deben llevar su contabilidad conforme a todas las normas contables vigentes en Colombia, por medio de un libro fiscal, tal y como lo indica el artículo 616 del Estatuto tributario, en donde el comerciante debe llevar el registro diario de las operaciones realizadas.

Fenalco y Confecámaras[4] dieron a conocer que en Colombia, existen alrededor de 450.000 establecimientos comerciales que no son obligados a declarar IVA, con 14,4 millones de metros cuadrados que corresponden a exhibición, y que además generan más 1,7 millones de empleos, de las cuales 112.265 son tiendas de barrio y supermercados se encuentran registrados bajo el código CIIU 4711, es decir, el restante de establecimientos no han sido inscritos bajo la totalidad de las normativas, lo cual los llevaría a una falta en los procedimientos legales y no se tendría registro del libro fiscal que determina la ley. En cuanto al municipio de Funza, se encuentra que el comercio y servicio es la base económica con una participación del 85,3%, en donde las tiendas representan el 35,9% equivalente a 393 establecimientos, y el comercio al detal con un porcentaje del 36,4% representando 398 negocios.[5] Gracias al Acuerdo 021 de 2017, se realizó la adopción del Estatuto de Rentas del municipio de Funza, que tiene por objetivo:[6]

---

[3] COLOMBIA. DIRECCIÓN GENERAL DE IMPUESTOS NACIONALES. Decreto 624 (1989) Artículo 437 y 416. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://estatuto.co/437

[4] GODOY PEREZ, María Camila. (2021) ¿Por qué las tiendas de barrio de Colombia se resisten a empezar con la digitalización? [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.larepublica.co/internet-economy/por-que-las-tiendas-de-barrio-de-colombia-se-resisten-a-entrar-en-la-digitalizacion-3241191

[5] FUNZA. (2022) Nuestro Municipio - Economía. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574

[6] FUNZA. (2017) Acuerdo 021 de 2021. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://municipioscolombia.co/cundinamarca/funza/acuerdo%20021%20de%202017%20funza.pdf

> “1. Establecer y adoptar los impuestos, tasas y contribuciones, y las normas para su administración, fiscalización, determinación, discusión, control, recaudo y devolución; lo mismo que la regulación del régimen sancionatorio.
>
> 2. Regular los ingresos no tributarios que percibe el Municipio de Funza, diferentes de los recursos de capital y los recursos del Sistema General de Participaciones.
>
> 3. Establecer las normas procedimentales que regulan la competencia y la actuación de las autoridades encargadas del recaudo, fiscalización, devolución y cobro correspondiente a la administración de los impuestos, tasas y contribuciones.”

Así mismo, con el Acuerdo 017 de 2020, se adiciona el nuevo artículo 396 al Acuerdo 021 de 2017, en donde se adopta el Régimen Simple de Tributación en el municipio de Funza.[7] Con esto se puede observar que los comerciantes tienen una gran relevancia a nivel nacional y a nivel municipal, sin embargo, estos comerciantes no cuentan con una cultura financiera que los motive a organizar su economía, de modo que, puede presentarse una desorganización o desconocimiento de los eventos financieros del negocio y como resultado se podría llegar a tener un estancamiento o pérdida de inversión e incluso una evasión de sus tributos obteniendo como consecuencia sanciones establecidas por la ley. Por ende, con este trabajo monográfico se pretende realizar un acompañamiento en materia administrativa y tributaria a un grupo de pequeños comerciantes del área urbana del municipio de Funza, por medio de una serie de estrategias de aprendizaje, tales como conferencias, material educativo, entre otros, esto para que tengan claridad en sus obligaciones fiscales, así como en su rentabilidad y los aspectos administrativos de sus negocios, de modo que pueda generarse un

[7] FUNZA. (2020) Acuerdo 017 de 2020 [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://onx.la/ba7c4

acompañamiento y asesoramiento; con el fin de beneficiar directamente a estos comerciantes y de igual modo el desarrollo económico del municipio.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo analizar las debilidades en asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, y qué estrategias de acompañamiento se pueden proponer para brindarles apoyo en el fortalecimiento de los mismos?

1.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA

- ¿Cuáles son las debilidades relacionadas con asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza y qué incidencias tienen para sus negocios?

- ¿Qué estrategias de acompañamiento se pueden proponer a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza para brindarles apoyo en asuntos administrativos y tributarios?

- ¿Qué beneficios genera para los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, las estrategias llevadas a cabo para brindarles apoyo en asuntos administrativos y tributarios?

2. OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar las debilidades en asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano municipio de Funza y proponer estrategias de acompañamiento para brindarles apoyo en el fortalecimiento de los mismos.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar las debilidades relacionadas con asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza y la incidencia de las mismas en sus negocios.

- Proponer estrategias de acompañamiento a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, para brindarles apoyo en asuntos administrativos y tributarios.

- Determinar los beneficios logrados por los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, mediante las estrategias desarrolladas en asuntos administrativos y tributarios.

3. JUSTIFICACIÓN

La presente monografía está enfocada en el diseño e implementación de un programa integral de acompañamiento tributario y administrativo destinado a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza. Este programa tiene como objetivo principal impulsar la formalización y el desarrollo sostenible de este sector, brindando herramientas efectivas y acompañamiento personalizado, con el fin de generar un impacto positivo en la economía de estos comerciantes, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible del municipio.

Evidenciando la falta de recursos y asesoría especializada que enfrentan los pequeños comerciantes en el ámbito tributario y administrativo, se planteó abordar esta problemática para reducir la carga fiscal y administrativa que impide el crecimiento de estos negocios, promoviendo un entorno propicio para su prosperidad y, por ende, mejorando la calidad de vida de los ciudadanos. Dentro de este proceso, es relevante la participación activa de los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, así como, la Secretaría de Desarrollo Económico del municipio y la Universidad de Cundinamarca, para garantizar la viabilidad de las recomendaciones propuestas.

Para esto, se implementará un enfoque mixto; combinando el análisis documental y la aplicación de encuestas, además de proporcionar recursos educativos que expliquen la legislación tributaria y normativas administrativas locales y nacionales, con la intención de suplir las necesidades identificadas, del mismo modo que, sirva como un modelo efectivo para los comerciantes, y que sea útil para futuras investigaciones destinadas a mejorar el entorno empresarial en municipios similares, promoviendo un desarrollo económico inclusivo y sostenible. A su vez, el presente proyecto monográfico, se realiza con el propósito de optar por el título de Contador Público de la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá.

4. MARCO DE REFERENCIA

4.1 ESTADO DEL ARTE

4.1.1 Antecedentes

Las siguientes investigaciones y artículos, sirven como base para el desarrollo de la presente investigación, partiendo desde los antecedentes acerca de la tributación y administración que se recopilan en las siguientes tablas:

Tabla 1. Antecedentes de los tributos en Colombia.

#01	**Año**	2017	**Título del documento**	Análisis de la fiscalización del Impuesto de Industria y Comercio del municipio de Circasia Quindío para los años 2017-2018-2019.
Institución	Universidad Libre - Seccional Pereira.		**País**	Colombia
Autores			SÁNCHEZ, Gloria. SOLER, Juan. ZAPATA, Héctor.	
Síntesis o aporte				
En el presente proyecto se plantea que, desde las primeras civilizaciones de la humanidad, las guerras, así como la religión se entrelazaron y dieron procedencia a los tributos, por una parte, el hombre para poder manifestar su agradecimiento y rendición ante sus dioses daban ofrendas además de realizar sacrificios de seres vivos, con el paso de los años; más específicamente en la época medieval, estas ofrendas se convirtieron en un acto obligatorio. En el caso de Colombia, se remonta al gobierno de Francisco de Paula Santander, en donde se establece la contribución directa, no obstante, debido a las diversas guerras civiles por el contexto social y político del país se imposibilita su recaudo por varios años, hasta que finalmente se logró materializar la práctica tributaria.				

Nota: SÁNCHEZ, Gloria. SOLER, Juan. ZAPATA, Héctor. (2017) Análisis de la fiscalización del Impuesto de Industria y Comercio del municipio de Circasia. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://acortar.link/MGiusM

Tabla 2. Antecedentes de las reformas tributarias.

#02	**Año**	2006	**Título del documento**	Historia de las reformas tributarias en Colombia.
Institución	Universidad la gran Colombia.		**País**	Colombia
Autores			LEWIN, Alfredo.	
Síntesis o aporte				
En este texto el autor indica que el término “reforma” hace alusión a la idea de reestructurar o modificar algo con el fin de mejorarlo, son claro ejemplo de esos cambios a los que se somete el sistema tributario del país cada cierto periodo de tiempo y cuyo contenido varía según las necesidades económicas del mismo. Desde el año 2000 hasta el día de hoy, Colombia ha implementado 13 reformas tributarias bajo el mandato de los diversos presidentes, todas con propósito de enriquecer, retroalimentar y hacer mucho más eficiente el nivel de ingresos que se reciben en el territorio colombiano, por concepto del pago de tributos en impuestos de orden Nacional, departamental y municipal.				

Nota: LEWIN, Alfredo. (2006) Historia de las reformas tributarias en Colombia. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://acortar.link/wYktkf

Tabla 3. Antecedentes de la administración en Colombia.

#03	**Año**	s.f	**Título del documento**	Antecedentes de la administración.
Institución	International Online Education.		**País**	Colombia
Autores			EUROINNOVA	
Síntesis o aporte				
En este artículo, se plantea que la administración parte desde el origen de la humanidad, en donde se crea la necesidad humana de poder controlar actividades, así como organizar su entorno y el de sí mismo. Ya en el periodo agrícola, surge un estilo de vida sedentario, en donde el Estado aparece y con ello el pago de tributos, en donde se inicia la administración de los recursos; época en la que los sumerios llevaban el control de las transacciones comerciales, el registro de los bienes y la medición de los diversos procesos en tablillas de arcilla. Sin embargo, hasta el siglo XX la administración se entrelaza con el desarrollo tecnológico e industrial, convirtiéndose en una disciplina consolidada, puesto que, se transforma en algo indispensable y relevante para las empresas, contando con herramientas de análisis y de mejora.				

Nota: EUROINNOVA. (s.f) Antecedentes de la administración. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://acortar.link/VO3py1

Tabla 4. Antecedentes de los primeros estudios de administración.

#04	**Año**	2010	**Título del documento**	La formación en administración en Colombia: una contribución histórica del desarrollo empresarial.
Institución	Universidad y empresa.		**País**	Colombia
Autores			PEREZ, Carlos.	
Síntesis o aporte				
Pérez, plantea que en Colombia los primeros estudios de administración fueron sustentados con las obras de Taylor y Fayol, quienes hicieron de esta algo universal; siendo de los primeros exponentes de la administración clásica y fue así como las facultades de derecho de algunas universidades del país, empezaron a darle más relevancia a la economía, por ejemplo, en Bogotá se llegó a ofrecer doble titulación a quienes estudiaron derecho, obteniendo títulos de abogados economistas, los cuales fueron los delegados de facultades de economía y administración, debido al crecimiento del desarrollo empresarial que necesitaba de profesionales preparados en temas administrativos para hacer frente a la dirección de empresas que pertenecían a los diferentes sectores de la industria colombiana.				

Nota: PEREZ, Carlos. (2010) La formación en administración en Colombia: una contribución histórica del desarrollo empresarial. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://acortar.link/vcAQFQ

4.1.2 Referentes

La investigación desarrollada por Espinoza (2016) denominada “Asesoramiento tributario contable para "La bahía el Trencito" y alrededores, como fomento al plan nacional” [8] plantea que el asesoramiento tributario y contable es un instrumento fundamental para que los individuos de una sociedad puedan ejercer una actividad comercial, puesto que, esto les da la oportunidad de utilizar mecanismos para llevar a cabo el registro y clasificación de sus operaciones diarias obteniendo información confiable y sobre todo oportuna en el momento en que estos deban informar a las instituciones encargadas acerca de las ganancias generadas por su negocio. El objetivo de esta investigación fue poder diagnosticar el grado de desconocimiento de los comerciantes del sector La bahía

[8] ESPINOZA, Diana. (2016) Asesoramiento tributario contable para "Bahía el Trencito" y alrededores, como fomento al plan nacional. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/19709

el trencito ubicado en Durán (Ecuador), con relación a temas de asesoramiento tributario y contable. Para ello, se tomó una muestra de 326 comerciantes, en donde fue posible hallar que estos han desarrollado sus gestiones tanto contables como tributarias de manera empírica, es decir, no cuentan con los conocimientos explícitos de lo que realizan.

Con base en esto, se identifica la necesidad de brindar capacitaciones en dichos temas, puesto que, en la actualidad, existen diversos cambios en materia tributaria que afectan de manera directa o indirecta sus negocios, por ello, se realizó la propuesta de crear un centro de capacitación que tiene como finalidad poder brindar a los comerciantes de artículos varios de La bahía el trencito y sus alrededores, un lugar donde puedan recibir asesorías y servicios en temas que le sean útiles. Se concluye que, si los comerciantes de esta zona no son adecuadamente asesorados, corren con el riesgo de no contar con las herramientas necesarias para la toma de decisiones, si estos tomaran capacitaciones y asesorías, podría crearse un control de sus movimientos financieros, por ello se recomienda que se desarrolle lo propuesto y que especialmente estos puedan asistir para adquirir y ampliar sus conocimientos tributarios, así como ser beneficiarios del centro de capacitaciones.

La tesis profesional titulada “Cartilla didáctica para guiar a los pequeños comerciantes formalizados en el pago del impuesto de industria y comercio y complementarios de avisos y tableros en Bogotá – Estudio de caso localidad de Kennedy, barrio Castilla.” Desarrollada por Guevara y Guevara (2019)[9] aborda el desconocimiento de los pequeños comerciantes formalizados sobre la normatividad vigente en temas tributarios, lo cual es uno de los causales de evasión de pago del impuesto de ICA, una situación que es preocupante, debido a que, el Distrito de Bogotá se ve afectado porque recauda una menor cantidad de recursos que podrían ser destinados para garantizar bienes y servicios básicos para la población, sin contar a aquellos pequeños comerciantes informales que desconocen de igual modo la normatividad.

[9] GUEVARA, Neidy. GUEVARA, Sandra. (2019) Cartilla didáctica para guiar a los pequeños comerciantes formalizados en el pago del impuesto de Industria y Comercio y complementarios de avisos y tableros en Bogotá - Estudio de caso localidad de Kennedy barrio Castilla. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/6685

Con base en esta problemática, el objetivo de la investigación fue diseñar una cartilla didáctica que plantee el tema del ICA para los pequeños comerciantes formalizados en la localidad de Kennedy en el barrio Castilla, para poder llevar a cabo esto, se encuestó una muestra representativa de 30 comerciantes. Entre los principales resultados se evidenció que la mayor parte de los encargados de los establecimientos comerciales, no cuentan con los conocimientos acerca del pago del ICA y que existe confusión en el pago de sus demás obligaciones tributarias, siendo una situación desfavorable, puesto que, les puede ocasionar graves consecuencias legales.

En conclusión, se logró evidenciar que no existe una verdadera gestión hacia los pequeños comerciantes formalizados, los cuales temen por ser señalados como evasores, además que existe un porcentaje al cual no les interesa estos temas, aumentando la corrupción que existe al respecto, por ende, se desarrolló la cartilla didáctica para que las personas del barrio Castilla, conozcan lo necesario para poder declarar y pagar el impuesto de ICA de manera correcta; brindándoles oportunidades y campañas que eleven sus conocimientos y sobre todo su nivel de conciencia tributaria.

La investigación monográfica desarrollada por Osorio y Villarreal (2021)[10] denominada "Diseño De Una Herramienta Que Atienda Las Necesidades Contables, Tributarias Y Administrativas De Establecimientos De Comercio Del Municipio De Quipile Cundinamarca" identificó que en la mayoría de establecimientos de comercio en el municipio de Quipile, no cuentan con las herramientas necesarias para resolver las dificultades y obstáculos que se les puedan presentar a nivel tributario, contable y administrativo, lo cual es relevante debido a que no existe certidumbre en las operaciones que se llevan a cabo en los establecimientos de comercio.

Esta problemática fue identificada, puesto que, los autores desarrollaron una encuesta a una muestra de 110 comerciantes del municipio, con base en los resultados obtenidos, se realizó el diseño de una herramienta contable, tributaria y administrativa, que tiene por

[10] OSORIO, Daniel. VILLARREAL, Niris. (2021) Diseño De Una Herramienta Que Atienda Las Necesidades Contables, Tributarias Y Administrativas De Establecimientos De Comercio Del Municipio De Quipile Cundinamarca. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/3780

objetivo proporcionar una organización de los establecimientos de comercio, además de brindar información acerca de las obligaciones contables y tributarias. Se concluye que el estudio de los establecimientos de comercio, permitió indagar en profundidad las necesidades que deben atenderse en materia tributaria, administrativa y contable en la actualidad, aportando conocimiento a los comerciantes para de este modo dar cumplimiento a la normatividad y así evitar futuras sanciones. Adicionalmente, el desarrollo de la herramienta fue un proceso de aprendizaje entrelazado con el aporte de conocimientos a la comunidad que fue sometida a estudio en la investigación.

El trabajo de grado titulado "Diagnóstico, Elaboración Y Puesta En Marcha De Una Herramienta Tecnológica Contable Para Los Negocios De La Cabecera Municipal De Pasca Y Arbeláez Para El I Semestre De 2020." Desarrollado por Peña (2021)[11] plantea que la implementación de tecnología en una compañía facilita su crecimiento y le da un posicionamiento en el mercado.

Sin embargo, actualmente los microempresarios se ven con temor a la hora de incorporar nuevos métodos, y gran parte de la población en general no posee cultura financiera o educación contable, teniendo en cuenta ello. La autora evidenció la oportunidad de poder desarrollar una herramienta tecnológica contable básica, que fue pensada para los negocios de la cabecera municipal de Pasca y Arbeláez, que tiene por objetivo brindarles a los comerciantes un instrumento útil, eficiente y fácil que les permita la toma de decisiones financieras.

Para ello, se llevó a cabo una caracterización en los dos municipios, identificando los potenciales beneficiarios de dicha herramienta tecnológica contable, para ello, se tomó una muestra de 146 comerciantes, posteriormente se diseñó un Excel con características básicas de inventarios, nóminas y estados financieros que fue proporcionado a dicha

[11] PEÑA, Yesica. (2021) Diagnóstico, Elaboración Y Puesta En Marcha De Una Herramienta Tecnológica Contable Para Los Negocios De La Cabecera Municipal De Pasca Y Arbeláez Para El I Semestre De 2020. [Consultado: 07 de septiembre de 2022] Recuperado en: https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/3404

población, de modo que se generará un antecedente de investigación en este tema; de modo que la Universidad de Cundinamarca pueda realizar un impacto positivo a futuro.

Se concluye que la mayoría de la población de Pasca y Arbeláez, cuentan con la disposición de aprender y sobre todo aplicar nuevos mecanismos en aspectos financieros que beneficien sus negocios, así mismo, estos desean adquirir capacitaciones por parte de los estudiantes de contaduría pública de la Universidad de Cundinamarca, fortaleciendo así su cultura económica y contable.

4.2 MARCO TEÓRICO

4.2.1 Educación financiera

La OCDE define la educación financiera como, "el proceso por el cual los consumidores o inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, con el fin de desarrollar habilidades y confianza, para tomar decisiones informadas sobre a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico"[12] Amezcua (como se citó en Cruz, 2016) apoya esta definición resaltando que, "la educación financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida".[13]

En la actualidad se han presentado diferentes situaciones que han generado crisis económicas a nivel mundial, lo cual, ha causado preocupaciones económicas, en especial, las relacionadas con salud, deudas, ingresos y promoción profesional en el mundo, teniendo en cuenta estas preocupaciones y la relevancia que tiene la

[12] OCDE (2005) Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://onx.la/063d3

[13] AMEZCUA, Manuel. Hacia un cambio en la cultura financiera en México. Citado por: CRUZ VARGAS, Bárbara Gisella; DÍAZ NAVARRO, Juan Carlos y CÉLLERI ZUÑIGA, Mónica Noemí. Educación financiera. (2016). p. 742. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318

implementación de la educación financiera se evidencia que esta, “tiene un impacto positivo en la vida personal y empresarial de las personas, porque ayuda a reducir las presiones sociales y psicológicas, a la vez que incrementa el bienestar de la familia en la vida personal.”[14] debido a que al implementar esta educación financiera en su vida, tienen la habilidad de saber afrontar las crisis económicas desde su hogar y su vida laboral.

Cargua indica que, “El comerciante como actor principal dentro de esta estrategia productiva, está inmerso en actividades de oferta y demanda para tomar las mejores decisiones, asegurando la satisfacción de los clientes, con base en esto; busca la correcta administración de sus finanzas personales”[15], respecto a esto, la educación financiera sería una herramienta fundamental para estos comerciantes, puesto que, “Para muchos comerciantes informales y nuevos emprendedores esta ligera línea del conocimiento en materia financiera y del uso correcto de sus recursos económicos hace la gran diferencia entre mantener sus negocios a flote en el mediano plazo”.[16] Es decir, los pequeños comerciantes, al implementar prácticas de una adecuada educación financiera, generarán una serie de impactos, debido a que, contar con estas bases permitirá un crecimiento, no solamente en el ámbito personal, sino que además dentro de su negocio de manera constante y permanente.

4.2.2 Finanzas

Las finanzas, para García, resultan ser “el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa; y como el grupo de

---

[14] RAMIREZ MARRERO, María Caridad. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30

[15] CARGUA PILCO, Edmundo. (2020). La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas san pedro de Riobamba. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1201

[16] VILLA, Kevin William y LALAMA, Jean Paul. (2021). Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16333/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-322.pdf

mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional." [17]Es decir que, esta serie de actividades suelen ser de gran importancia para la toma de decisiones que controlan, mueven o utilizan el dinero, así como otros recursos de valor. Así mismo, los autores Fajardo y Soto, definen las finanzas como "una rama de la economía, la cual se interpreta como el arte y la ciencia de administrar el dinero, es empleada en los diversos campos de la economía, desde los presupuestos, en empresas, en compañías financieras o en las familias e incluso están presentes en los mercados, y, además, están en la inversión y la financiación."[18]

Su importancia radica en la identificación de la relevancia que tienen para la población, así como de la situación financiera que presenta esta misma; con el objetivo de realizar planes de acción financiera en diversos ámbitos tales como el personal, empresarial e incluso el familiar, con respecto a esto, se puede sostener que las finanzas " tienen relación con las instituciones financieras, con las compras y los gastos que realizamos y conllevan a la elaboración de un presupuesto que permita organizar y controlar el uso de los recursos que se poseen, identificando los ingresos fijos, gastos fijos y gastos hormiga que generan desequilibrio financiero y endeudamiento."[19] Teniendo en cuenta esto, resulta fundamental darle una adecuada administración a las finanzas, Riveros y Becker plantean al respecto que "el manejo adecuado de los recursos económicos es un requisito fundamental para la acumulación de la fortuna personal"[20], así como son importantes las finanzas personales, lo son aún más las finanzas empresariales, por ende, el adecuado manejo de estas dentro de las pequeñas y grandes empresas "se basa en el análisis de

[17] GARCÍA, Víctor. (2014) Introducción a las finanzas. México: Grupo Editorial Patria, S.A. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf

[18] FAJARDO, Mercedes. SOTO, Carlos. (2018) Gestión financiera empresarial. Ecuador: Ediciones UTMACH. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf

[19] LECHUGA, Claudia. SUAZA, Beatriz. PEREZ, Suly. CRUZ, Dorie. (2021) Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún, 8(15), 1-7. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138

[20] RIVEROS, Richard. BECKER, Silvio. (2020) Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación de Ciencias Sociales. Vol 16, No 2. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948/840

sus cuentas financieras, para así diseñar estrategias que permitan el crecimiento del negocio." [21] Por ello, los pequeños y grandes comerciantes deben tener en claro el control de sus finanzas, de modo que puedan obtener grandes beneficios a futuro.

4.2.3 Obligaciones tributarias

En cuanto a las obligaciones tributarias, Osterling y Castillo plantean que, son aquellas que "constituye una relación jurídica que liga a dos o más personas, en virtud de la cual una de ellas, llamada deudor, debe cumplir una prestación a favor de la otra, llamada acreedor, para satisfacer un interés de este último digno de protección"[22] dicha relación nace cuando el ciudadano realiza el hecho generador de la obligación tributaria según lo establecido en la ley.

Cárdenas (2021) en su artículo plantea que se debe tener claro que "el contribuyente se encuentra inmerso a cumplir determinadas obligaciones para poder pagar un tributo, ello conlleva que el administrado tenga conocimientos mínimos sobre la legislación tributaria, pero aún más importante saber por qué pagar impuestos, además la incomprensión del rol social del impuesto ha permitido que el fenómeno de la evasión tributaria perjudique la recaudación del estado, e incida desfavorablemente en el financiamiento de necesidades pública."[23] Es decir, que la educación en temas tributarios es una base muy importante para todo tipo de empresario y comerciante, debido a que, deben conocer las responsabilidades que tienen ante el estado y las cuales deberán cumplir, esta conciencia se dará teniendo claridad en la importancia de estos dineros para el estado, los cuales su fin es ser utilizados en obras y situaciones de carácter público que beneficia a todos

---

[21] TEJENA, María. (2020) Estrategias financieras y el crecimiento empresarial del sector dedicado a la fabricación de cueros y productos conexos sociedades anónimas del cantón Ambato. Repositorio Universidad Técnica de Ambato. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31730

[22] OSTERLING, Felipe. Y CASTILLO, Mario. (2001) Tratado de las obligaciones. Citado por: CARDENAS, Gibson. (2021). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. [Consultado 25 febrero de 2023]. Recuperado en: https://onx.la/d930d

[23] CARDENAS, Gibson. (2021). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. [Consultado 25 de febrero de 2023]. Recuperado en: https://onx.la/d930d

los ciudadanos, como también siendo conscientes que al no realizar estos aportes traerán sanciones significativas para su negocio. En el caso de Colombia, es de relevancia resaltar que en el artículo 95 de la Constitución Política se indica que los colombianos tienen el deber de contribuir al financiamiento de las inversiones y gastos del Estado dentro de los conceptos de justicia y equidad. Por ello, se dispone de diferentes tributos para dar cumplimiento a dicha responsabilidad. Fedesarrollo[24] indica que "Los impuestos nacionales son aquellos cuya reglamentación e implementación es común a todo el territorio nacional y son administrados por la DIAN." Es decir, que son responsabilidades que aplican para todo el territorio colombiano, con el objetivo de atender las obligaciones públicas de inversión.

4.2.4 Administración empresarial

En su libro denominado "Administración de empresas" Hernández plantea que, "La administración de las organizaciones es el proceso de llevar a cabo eficientemente las actividades de planificación, organización, dirección y control, mediante las personas, para conseguir unos objetivos determinados."[25] En otras palabras, esta ciencia tiene como objetivo orientar al máximo la gestión de un negocio, organización o empresa, por medio de acciones conjuntas y eficientes de un grupo de personas para llegar al cumplimiento de objetivos por medio de una estructura indicada.

Por su parte, Marco, Loguzzo y Fedi[26], indican que la administración "implica un proceso de planeamiento que procura el establecimiento de objetivos y la traducción de estos objetivos a programas de acción organizacional específicos, que procuren la persecución de estos objetivos de manera eficaz y eficiente." Es decir que, una adecuada administración ayuda a utilizar los recursos de manera óptima, minimizando el

---

[24] DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES. (s.f) El sistema tributario colombiano: impacto sobre la eficiencia y la competitividad. [Consultado 25 de febrero de 2023]. Recuperado en: https://www.dian.gov.co/dian/cifras/EstudiosExternos/Tributacion_y_competitividad.pdf

[25] HERNANDEZ, María. (2014). Administración de empresas. [En línea]. 2 ed. España: Ediciones Pirámide. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/e10d7

[26] MARCO, Federico. LOGUZZO, Héctor. FEDI, Javier. (s.f). Introducción a la Gestión y Administración en las Organizaciones. Argentina: Universidad Nacional Arturo Jauretche. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/11aa6

desperdicio de tiempo y dinero, mejorando la productividad y la rentabilidad de la empresa, además que, proporciona mecanismos de control para evaluar el desempeño y corregir desviaciones.

4.3 MARCO CONCEPTUAL

4.3.1 Actividad económica

Se define como actividad económica aquella "Acción destinada a producir bienes y servicios para el mercado o el autoconsumo. El concepto como tal clasifica a las personas ocupadas de acuerdo con el tipo de producto o servicio que genera la empresa, negocio o institución donde desempeñan su trabajo principal."[27] Es decir, que son aquellas actividades relacionadas con la producción, intercambio y consumo, ya sea de bienes o de servicios para satisfacer las necesidades de los individuos y permite su clasificación.

4.3.2 Cartilla educativa

Las cartillas educativas son "una revista pequeña y breve que trata sobre un tema específico. Tiene como finalidad informar sobre un tema de interés."[28] Estas herramientas se pueden presentar de manera impresa o en archivo digital, por lo general suelen contener un diseño llamativo, con una jerarquía de contenido e imágenes, con información útil y didáctica para el lector.

4.3.3 Comercio Mayorista

El comercio mayorista es "también llamado sector mayorista, es aquel en el que las empresas realizan ventas de productos en grandes cantidades. Es el tipo de comercio en el que una empresa vende a otras empresas, que re-venderán los productos. Debido a

[27] MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL. (s.f) Actividad económica. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/85a21
[28] INSTITUCIÓN EDUCATIVA SECUNDARIA "SAN PABLO". (s.f) Elaboramos nuestra cartilla educativa. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/989a1

esta característica, el mayorista trabaja con un valor de venta de los productos mucho más asequibles que el minorista." [29]

4.3.4 Conferencia

"Una conferencia es una presentación oral dirigida a un grupo de personas en el que se expone un tema de interés para el público presente. Se caracteriza por ser una exposición de carácter formal y es llevada a cabo por especialistas en la materia." [30] Este tipo de reuniones se pueden realizar de manera presencial o virtual, y en ellas se realizan importantes y grandes aportes para los asistentes.

4.3.5 Elusión fiscal

Se puede entender por elusión fiscal como la "Acción que permite reducir la base imponible mediante operaciones que no se encuentran expresamente prohibidas por disposiciones legales o administrativas." [31]En otras palabras, es el uso de prácticas que tienen por objetivo la reducción o la omisión del pago de impuestos de forma ilícita, es decir, la persona natural o jurídica se vale de vacíos normativos o de análisis lejanos del propósito de la ley para así poder disminuir sus obligaciones tributarias.

4.3.6 E-commerce

El E-commerce o comercio electrónico "es una forma de que la gente compre y vende productos al por menor. Algunas empresas sólo venden productos por Internet, mientras que otras usan el comercio electrónico como parte de una estrategia más amplia que incluye tiendas físicas y otros canales de distribución." [32]

---

[29] ZAMBELLI, Rafael. (2022) Conoce los principales tipos de comercio y la importancia de cada uno. [Consultado 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/#%C2%BFQue_representan_los_tipos_de_comercio

[30] CHAVEZ, José. (s.f) ¿Qué es una Conferencia? [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://www.ceupe.com/blog/conferencia.html

[31] SERVICIO DE IMPUESTOS INTERNOS. (s.f). Normativa Comercial y Tributaria. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/433bc

[32] AMAZON. (s.f) ¿Qué es el comercio electrónico? Lanzamiento y crecimiento de un canal de venta por Internet. [Consultado 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://sell.amazon.com/es/learn/what-is-ecommerce

4.3.7 Evasión fiscal

La evasión fiscal se puede definir como aquella "Acción que se produce cuando un contribuyente deja de cumplir con su declaración y pago de un impuesto según lo que señala la ley."[33] Es decir que, es aquella violación directa de las leyes fiscales, por parte de los contribuyentes, quienes tienen conocimiento de su obligación fiscal, y aun así hacen caso omiso y no realizan el debido pago, lo cual, les permite sacar provecho de este dinero y provoca aumento en la inequidad, en las cargas fiscales, además de desequilibrios en las finanzas públicas.

4.3.8 Núcleos de Apoyo Contable Fiscal

Los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal, conocidos por su siglas NAF, "Son una iniciativa de responsabilidad social, adoptados por la U.A.E. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN e implementados por las Instituciones de Educación Superior - IES, con el fin fortalecer las políticas públicas de educación fiscal y promover los programas de cultura tributaria, donde estudiantes y maestros, previamente capacitados, brindan sin ningún costo, orientación básica y permanente a personas naturales y jurídicas en materia tributaria, aduanera, cambiaria y de los servicios en línea administrados por la DIAN."[34]

4.3.9 Persona jurídica

Una persona jurídica es "una sociedad conformada por una o más personas, capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones, la cual puede ser representada de manera judicial o extrajudicialmente." [35] Con esto, se puede concluir que es una entidad existente

---

[33] Ibíd., p. 1.
[34] DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES. (s.f) Acerca de los NAF. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/d7609
[35] DATACRÉDITO EMPRESAS. (2020) Persona Natural y Persona Jurídica, características y diferencias. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/f00e3

que cuenta con obligaciones y derechos, pero no como una persona natural, sino, por el contrario, como una institución que es creada por una o por más personas naturales que buscan cumplir un objetivo social que puede contar con o sin fines de lucro.

4.3.10 Persona natural

Se entiende por persona natural "como aquel ser humano que desea desempeñar y ejercer obligaciones a título personal. Tomando en cuenta la manera como constituye su empresa. Así, asume todas y cada una de las obligaciones que a futuro se le vayan a presentar."[36] Con esto se da a entender que, es todo aquel individuo que obtiene la capacidad legal en la sociedad, sin importar sus características, capaz de tener deberes y derechos jurídicos.

4.3.11 Pequeño comerciante

Un pequeño comerciante hace referencia a "un participante del mercado cuya actividad de compra y venta es lo suficientemente pequeña como para estar exenta de ciertos requisitos reglamentarios. A menudo se utiliza para referirse a minoristas o pequeñas empresas financieras con volúmenes de negociación relativamente bajos."[37]

4.4 MARCO GEOGRÁFICO, DEMOGRÁFICO Y ECONÓMICO DEL MUNICIPIO

4.4.1 Breve historia de Funza

El nombre de Funza hace referencia a "Gran Señor" o "Varón Poderoso" municipio reconocido por ser la Capital Muisca de Cundinamarca, siendo así, un centro cultural de una de las confederaciones indígenas más importantes de América, su riqueza ancestral fue protegida por su jefe supremo Zaquesazipa, quien sufrió relevantes torturas por parte de los conquistadores por no entregarles todo el oro, aun así, fue uno de los focos en donde hubo más destrozos y saqueos de la región, así mismo, los Guapucheros

[36] Ibíd., p. 1.
[37] KRYPTON. (s.f) ¿Qué es un pequeño comerciante? [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://kryptonsolid.com/definicion-de-pequeno-comerciante/

(habitantes de Funza) fueron importantes aliados en la época de la independencia, asistiendo a reuniones lideradas por Simón Bolívar y apoyando desde sus casas a los criollos.

4.4.2 Geografía del municipio

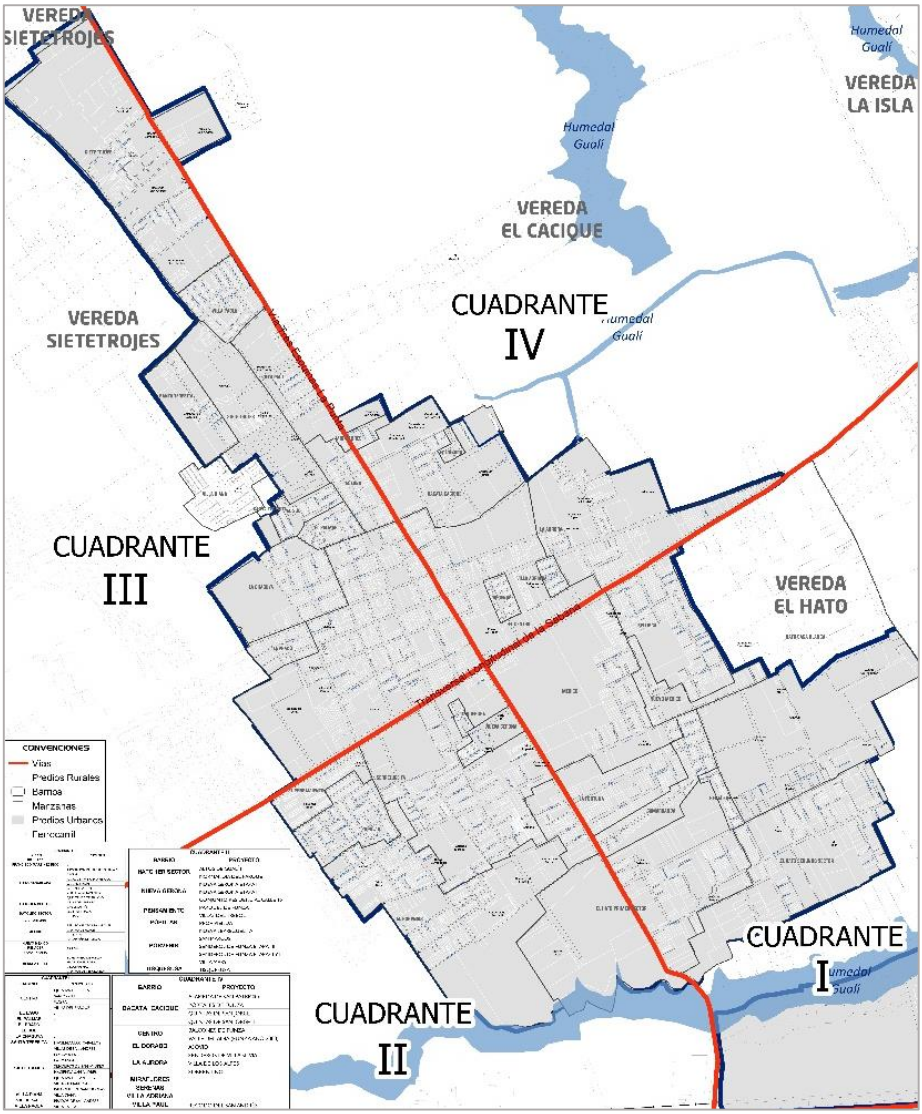
El municipio de Funza se encuentra ubicado en la provincia de la Sabana de Occidente, a tan solo 15 Km de la ciudad de Bogotá, limita al norte con Tenjo y Madrid, al oriente con Bogotá y Cota, al sur con Mosquera, y al Occidente con Madrid.[38]Cuenta con una extensión rural de 66 kms2 y una extensión urbana de 4 kms2, obteniendo así un total de 70 kms cuadrados, por otra parte, su altura al nivel del mar es de 2.548 m, y su altitud es de 4º 43″. Es un municipio susceptible a heladas y lluvias irregulares con una temperatura anual de aproximadamente 14 ºC.

La superficie de Funza es plana y su fuente principal de abastecimiento de agua son los humedales, que abarcan un área de 186,4 hectáreas del total del área de municipio, otra de las fuentes más destacadas es el distrito de riego La Ramada, el cual drena y también riega los terrenos que se dedican a la agricultura y/o la ganadera, así mismo, Funza cuenta con un gran porcentaje de agua subterránea que abastece a la zona rural, contando con alrededor de 200 pozos.[39] En la actualidad el municipio cuenta con 34 barrios que conforman la zona urbana, mientras que la zona rural cuenta con 7 veredas, como se observa en la Figura 1.[40]

---

[38] FUNZA. (2022) Nuestro Municipio – Descripción geográfica. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574
[39] Ibíd., p. 1.
[40] FAMILY SEARCH. (2020) Funza. Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.familysearch.org/es/wiki/Funza,_Sabana_Occidente,_Cundinamarca,_Colombia_-_Genealog%C3%ADa

Figura 1. Mapa de la zona urbana de Funza



Nota: FUNZA. (2018) Nuestro Municipio – Cartografía Municipal. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/cartografia-municipal

4.4.3 Demografía del municipio

Con base en las proyecciones del DANE en 2023 el municipio de Funza cuenta con 111.675 habitantes, de los cuales hay 57.143 mujeres que representan el 51,2% de la

población y 54.532 hombres que son el 48,8% restante, los cuales representan el 3.2% de la población general del departamento de Cundinamarca. [41]

4.4.4 Estructura económica

La estructura económica del municipio de Funza, está constituida por el comercio al por mayor y al por menor, en el cual prevalecen las tiendas con un 35,9% que representa a 393 establecimientos, mientras que un 36,4% (398 negocios) corresponde al comercio al detal, en donde la demanda de estos productos se centra en la población del mismo municipio. Por otra parte, los servicios que predominan en Funza son los restaurantes y peluquerías, que equivalen al 13.4% del total de locales comerciales, mientras que, las industrias manufactureras poseen una participación del 12,2% que son un total de 154 entidades económicas, el 0.05% restante tiene relación con organizaciones de carácter financiero. [42]

4.5 MARCO LEGAL

Tabla 5. Marco legal

NORMATIVA	AÑO	DESCRIPCIÓN
Decreto 410 - Art. 10	1971	Determina que son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles.
Decreto 410 - Art. 19	1971	Plantea las obligaciones de todos los comerciantes.
Decreto 410 - Art. 20	1971	En el cual se establecen los actos, operaciones y empresas mercantiles.
Decreto 410 - Art. 23	1971	Determina los actos que no son mercantiles.
Decreto 410 - Art. 110	1971	Por medio de este artículo se plantean los requisitos para la constitución de una sociedad.

[41] DANE (2018) Proyecciones del DANE para 2023 con base en el censo de 2018. [Consultado: 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://onx.la/53563
[42] FUNZA. (2022) Nuestro Municipio - Economía. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574

Estatuto tributario - Art. 467		Los comerciantes y quienes realicen actos similares a los de ellos y los importadores son sujetos pasivos.
Estatuto tributario - Art. 616		Establece que aquellos que pertenecen al régimen simplificado deben implementar el libro fiscal de registro de operaciones diarias por cada establecimiento.
Constitución Política de Colombia – Art 25	1991	El cual establece que el trabajo es un derecho y así mismo una obligación social, en donde todas las personas tienen derecho a un trabajo digno y justo.
Constitución Política de Colombia – Art 26	1991	Plantea que todas las personas son libres de elegir su profesión u oficio.
Constitución Política de Colombia – Art 71	1991	Indica que el Estado creara incentivos tanto para personas como para instituciones que desarrollen y promuevan la ciencia y la tecnología.
Constitución Política de Colombia – Art 333	1991	Por medio del cual se establece que las actividades económicas y la iniciativa privada son libres dentro de los márgenes del bien común.
Ley 115 - Art. 31	1994	Establece que la educación en áreas de ciencias económicas, políticas y filosóficas serán fundamentales y obligatorias.
Ley 223	1995	Pretende consolidar una cultura tributaria asignada por La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN)
Ley 1328 - Art. 3	2009	Determina los principios orientadores para relaciones entre consumidores financieros y entidades vigiladas, establece la educación para el consumidor financiero, crea el régimen de protección a los consumidores financieros.
Decreto 3078	2006	Plantea el programa que administra el Banco de Comercio Exterior que promueve la Educación Financiera, impartiendo conocimientos en las personas, para que tomen decisiones financieras responsables y proactivas.
Decreto 457	2014	Creación del Sistema Administrativo Nacional de Educación Económica y Financiera (SANEEF), establece un conjunto de políticas, lineamientos, orientaciones, normas, actividades, recursos, programas e

		instituciones públicas y privadas relacionados con la educación económica y financiera.
Proyecto de Ley 166	2021	Por medio del cual se declara el 15 de marzo como el día nacional de la educación y la incursión financiera y se dictan otra serie de disposiciones.
CTCP Concepto 917	2017	Establece que las personas naturales comerciantes estarán obligadas a llevar contabilidad, independientemente al régimen que pertenezcan.
Decreto 624	1989	Por medio del cual se expide el Estatuto Tributario de los impuestos administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales.
Resolución 000263	2014	Por la cual se prescriben y habilitan los formularios y formatos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
Decreto 1473	2014	Establece las actividades económicas para los trabajadores por cuenta propia.
Decreto 3032	2013	Plantea las definiciones, condiciones y los requisitos para clasificar a los contribuyentes en las categorías tributarias.
Decreto 1070	2013	Por medio de este Decreto se reglamenta de manera parcial el Estatuto Tributario para determinar la clasificación de las personas naturales en las categorías tributarias.
Decreto 1625	2016	Por el cual el Gobierno Nacional se expide el Único Reglamentario en Materia Tributaria, para la compilación de las normas de carácter reglamentario que rigen el sector.
Acuerdo 021	2017	Se realiza la adopción del Estatuto de Rentas del Municipio de Funza, Cundinamarca.
Acuerdo 017	2020	Establece modificaciones y adiciones al Acuerdo 021 de 2017, adoptando el Régimen Simple de Tributación en el municipio de Funza, Cundinamarca.

Nota: Elaboración Propia con información recuperada de la normatividad vigente expuesta.

5. DISEÑO METODOLÓGICO

5.1 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Con base en el Acuerdo 009 del 04 de junio del año 2021 por el cual se adoptan las líneas translocales de la Universidad de Cundinamarca con el propósito de implementar y articular el enfoque translocal asumido por el MEDIT, fundamentadas por la Dirección de Investigación Universitaria y en este caso desde la respectiva Facultad de ciencias administrativas, económicas y contables, se definen los siguientes parámetros de investigación:

- **ÁREA:** Gestión contable y financiera.
- **LÍNEA:** Gestión, emprendimiento, organizaciones sociales del conocimiento y aprendizaje.

5.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación comprende el método mixto, es decir, se tomará en cuenta métodos cuantitativos y cualitativos, que permiten una mayor recopilación, análisis e integración de la información. El método cualitativo busca la compilación y evaluación de datos conociendo la diversidad de ideas reunidas, por otra parte, el método cuantitativo plantea una serie de estrategias para medir o cuantificar los datos estadísticos o numéricos obtenidos.[43] Con base en el problema de investigación se evidencia que es necesario la implementación de ambos métodos de modo que se obtenga una información clara y adecuada al respecto.

5.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación será de naturaleza explicativa y descriptiva, puesto que, se hará una indagación de la importancia sobre la implementación de un acompañamiento en aspectos tributarios y administrativos para los pequeños comerciantes del sector de

[43] QUESTION PRO. (s.f) Investigación mixta. Qué es y tipos que existen. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://cutt.ly/50gEBTQ

Funza Centro, utilizando métodos comparativos que permitirán encontrar las causas y consecuencias, lo cual determinará la relevancia de esta investigación.

5.4 FUENTES DE INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de esta investigación se hará uso de fuentes primarias y secundarias, tal y como se plantea a continuación:

- **Fuentes primarias:** Encuestas, evaluaciones u otras herramientas para obtener información relevante sobre la investigación.
- **Fuentes secundarias:** Libros, textos, documentos, artículos y otras fuentes de información.

5.5 PROCESO DE INVESTIGACIÓN.

Sampieri, Fernández y Baptista, en su libro titulado "La metodología de la investigación"[44] Plantean que la investigación mixta se visualiza como una continua combinación en los enfoques cuantitativos (CUAN) y cualitativos (CUAL), en donde se centra más en uno de ellos o dándoles a los dos el mismo peso en la investigación. Para esta investigación, se llevará a cabo el diseño mixto de conversión; propuesto por los autores, en el cual se da la trasformación de datos para un análisis, lo cual implica que un dato es convertido en otro y posteriormente se da una argumentación de ambos conjuntos de datos de manera tanto cuantitativa como cualitativamente. Con base en esto, el proceso de investigación a desarrollar es el siguiente:

[44] HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto. FERNANDEZ COLLADO, Carlos. BAPTISTA LUCIO, María del Pilar. (2014) Metodología de la investigación – Sexta edición. [En línea] México: Mcgraw-HILL / Interamericana Editores, S.A. 541 p. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.uncuyo.edu.ar/ices/upload/metodologia-de-la-investigacion.pdf

Tabla 6. Proceso de investigación

Fases	Objetivo	Actividades	Técnicas	Instrumentos	Resultados esperados
Fase 1: Conceptual	Identificar las debilidades relacionadas con asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza y la incidencia de las mismas en sus negocios.	1. Planteamiento del problema. 2. Proponer objetivos. 3. Dotar fundamentos teóricos.	• Revisión documental	1. Previas investigaciones.	Construcción del preliminar
Fase 2: Empírica metodológica		1. Delimitación de la población. 2. Construir matriz de operacionalización del instrumento de investigación. 3. Diseñar una encuesta en Microsoft forms. 4. Aplicación de la encuesta.	• Observación directa • Encuestas	1. Base de datos. 2. Matriz de variables 3. Cuestionario Microsoft forms	Recolección de datos suficientes para posterior transformación y análisis.
Fase 3: Empírica analítica	Proponer estrategias de acompañamiento a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, para brindarles apoyo en asuntos administrativos y tributarios.	1. Diseñar una cartilla educativa, teniendo en cuenta las debilidades identificadas. 2. Desarrollar una conferencia con temas de interés y hacer envió del material educativo. 3. Presentación del NAF	• Análisis de resultados	1. Canva 2. Microsoft Teams 3. Pieza publicitaria 4. Correo electrónico 5. Apoyo programa de contaduría pública - Facatativá	Análisis de resultados con datos originales y transformados, con la elaboración y ejecución de propuestas.
Fase 4: Inferencial y metainferencias	Determinar los beneficios logrados por los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, mediante las estrategias desarrolladas en asuntos administrativos y tributarios.	1. Diseño y aplicación de evaluación. 2. Compilación de toda la información recolectada.	• Observación directa • Evaluación	1. Evaluación	Diagnóstico de resultados obtenidos y futuras propuestas de investigación.

Nota: Elaboración propia con base en HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto. FERNANDEZ COLLADO, Carlos. BAPTISTA LUCIO, María del Pilar. (2014) Metodología de la investigación – Sexta edición. [En línea] México: Mcgraw-HILL / Interamericana Editores, S.A. 541 p. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.uncuyo.edu.ar/ices/upload/metodologia-de-la-investigacion.pdf

Como se evidencia en la Tabla 6 el proceso de investigación cuenta con cuatro fases las cuales corresponden al diseño seleccionado, los autores[45] las explican así:

- **Fase conceptual:** En esta fase se proyectan datos originales (CUAN o CUAL) y se planea la trasformación de los mismos.
- **Fase empírica metodológica:** Se realiza la recolección y transformación de los datos obtenidos (CUAN o CUAL).
- **Fase empírica analítica con datos transformados:** Se toman los resultados obtenidos (CUAN o CUAL) de las fases anteriores y se procede a su debido análisis con la elaboración y ejecución de propuestas.
- **Fase inferencial y meta inferencial:** En primer lugar, se toman los datos originales y transformados para someterlos a discusión y finalmente se obtiene "un producto" de ambos enfoques.

5.8 ELEMENTOS O INSTRUMENTOS

La investigación requiere de una salida de campo para el desarrollo de una encuesta a la muestra de 104 pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, estas encuestas serán implementadas por medios tecnológicos para facilitar el almacenamiento de datos y así mismo, ser amigable con el medio ambiente. Por ende, se contará con:

- Microsoft forms: Almacenará la información recolectada por medio de la encuesta, esta herramienta necesita de internet, por ende, se contará adicionalmente con datos móviles.
- Microsoft Excel: Se utilizará para el desarrollo de la matriz, la tabulación y elaboración de graficas con base en los resultados obtenidos.
- Medios tecnológicos: Para la ejecución de las encuestas se necesitarán de teléfonos celulares y computadores.
- Microsoft Teams: Para conferencias o capacitaciones que resulten pertinentes.

[45] Ibíd., p. 549.

5.9 POBLACIÓN Y MUESTRA.

5.9.1 Población

La población a considerar para la encuesta fueron los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, Cundinamarca, es de aclarar que existe un número indeterminado de pequeños comerciantes en el municipio, debido a que, no todos se encuentran registrados en las bases de datos de la Secretaria de Hacienda del municipio, debido a que, pueden presentarse diversos casos de informalidad, para la muestra se tendrá una población de 411 establecimientos del perímetro urbano del municipio de Funza, el número correspondiente a esta población fue obtenido por una base de datos suministrada por la Secretaría de Hacienda, por medio de una petición realizada a la Administración municipal.

5.9.2 Muestra

La muestra se desarrollará mediante un muestreo probabilístico, Sampieri, Fernández y Baptista[46], indican que "todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo/análisis." Es decir, que es un subgrupo de la población en el que todos los elementos o individuos tienen la misma posibilidad de ser seleccionados, así mismo, los datos obtenidos de este muestro serán generalizados a la población con una estimación precisa del error que puede llegar a existir o bien a cometerse al realizar dichas generalizaciones.

La selección de los individuos, se realizará por medio de tómbola o sorteo, es decir se numerará a todos los elementos muéstrales de la población, del uno al número N, y luego se seleccionarán aleatoriamente.[47] Este muestreo probabilístico simple será sin reposición de elementos, en otras palabras, los individuos seleccionados por medio de

[46] Ibíd., p.175.
[47] Ibíd., p.183.

tómbola o sorteo, no se devolverán y, por ende, no podrán ser seleccionados nuevamente.

Para calcular el tamaño de la muestra se utilizará la siguiente fórmula, la cual se obtiene de la fórmula para obtener la estimación del intervalo de confianza para la media. [48]

$$n = \frac{N\sigma^2 Z^2}{(N-1)e^2 + \sigma^2 Z^2}$$

En donde:

- n= Representa el tamaño de la muestra.
- N= Representa tamaño de la población.
- σ= Desviación estándar de la población, la cual generalmente es de 0.5 cuando no se tiene su valor.
- e= Limite de error muestral, el cual varía entre el 1% (0,01) y el 9% (0,09) el cual queda a criterio del investigador cuando no se tiene este dato.
- Z= Valor obtenido mediante niveles de confianza, el cual es un valor constante, sino se tiene dicho valor, se lo toma en relación al 95% de confianza que equivale a 1,96 (como más usual) o en relación al 99% de confianza equivale 2,58, valor que queda a criterio del investigador. Giraldo (2016) lo plantea así:

Tabla 7. Niveles de confianza

Valor de Z	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2,24	2,58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	97,5%	99%

Nota: Recuperado de GIRALDO DUQUE, Cesar Augusto. Evaluación y formulación de proyectos, capítulo 3 metodología y diseño de la investigación. [Vídeo] Colombia: YouTube. (03 de marzo de 2023) 56:26. Disponible en: https://www.youtube.com/watch?v=OsRxYNsRCZ8&t=363s

[48] SUAREZ IBUJES, Mario. (s.f) Comunicación Visual. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://docs.wixstatic.com/ugd/432a98_b0448c4825c744da85e5f21bed53f57a.pdf

Para calcular el tamaño de la muestra del presente proyecto, los datos correspondientes son:

Tabla 8. Datos para calcular la muestra.

N=	411
σ=	0,5
Z=	1,65 (Representando el 90% de confianza)
e=	0,07

Nota: Elaboración propia con información obtenida de los datos para el cálculo de la muestra.

Al sustituir la formula con los datos anteriores, quedaría expresada de la siguiente manera:

$$n = \frac{411 * 0{,}5^2 * 1{,}65^2}{(411 - 1) * 0{,}07^2 + 0{,}5^2 * 1{,}65^2}$$

$$n = \frac{279{,}736}{2{,}689}$$

$$n = 104$$

Se obtiene como resultado 104, es decir que se requiere una muestra representativa de 104 pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, y se procede a realizar un sorteo entre la población, en vista que, todos cuentan con la misma posibilidad de ser elegidos al ser una muestra probabilística simple.

CAPITULO I: IDENTIFICACIÓN DE DEBILIDADES

6.1 RECOLECCIÓN DE DATOS Y ANALISIS DE RESULTADOS

Para poder llevar acabo la fase empírica metodológica del presente proyecto, fue necesario construir una matriz de operacionalización del instrumento de investigación. (Anexo 01) La cual Townsend, la describe como un proceso que “se elabora a partir de la ramificación de las variables y sirve de brújula en la profundidad del tema a investigar permitiendo evaluar la consistencia semántica, su estructura y coherencia.” Es decir, este proceso desagrega las variables que hacen parte en un estudio, siendo indicadores medibles, que proporcionan información directa y que se puede asociar en una escala, así mismo, permite determinar las categorías, los componentes y el establecimiento de preguntas o ítems que serán de ayuda para la recolección de información. El instrumento desarrollado para poder identificar las debilidades relacionadas con asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, fue una encuesta de 22 preguntas que contenía 4 aspectos, clasificados así:

- Datos generales: Preguntas 1,2,3,4
- Aspectos tributarios: Preguntas 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13
- Aspectos administrativos: Preguntas 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20
- Temas de interés: Preguntas 21, 22

Así mismo, la encuesta estaba conformada con preguntas abiertas y de selección múltiple, y fue elaborada en la herramienta de Microsoft Forms para facilitar la recolección de los datos y evitar así el gasto de papel, siendo aplicada a una muestra representativa de 104 pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza.

6.2 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La participación de los pequeños comerciantes, fue de manera voluntaria, por ende, su identidad (Pregunta 1) y sus datos personales como su número de teléfono celular

(Pregunta 4), son de carácter confidencial en conformidad con la Ley Estatutaria 1581 del 2012 y su Decreto Reglamentario 1377 del 2013.

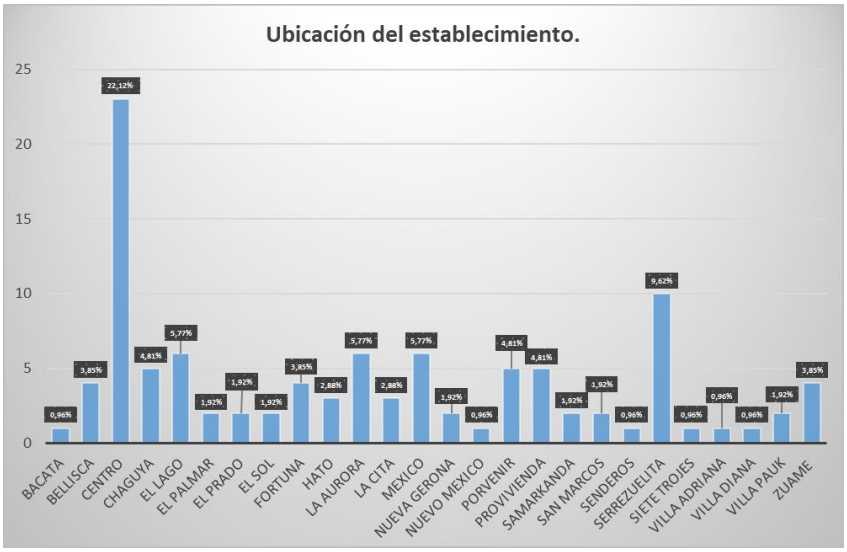
Para la presente investigación se tomó una muestra de 104 establecimientos ubicados en el perímetro urbano del municipio de Funza, los cuales fueron seleccionados aleatoriamente de 26 barrios, tal y como se puede observar en la tabla 9 y figura 2.

Tabla 9. Distribución porcentual y número de establecimientos por ubicación.

Barrio	# de establecimientos encuestados	Porcentaje
Bacatá	1	0,96
Bellisca	4	3,85
Centro	23	22,12
Chaguya	5	4,81
El Lago	6	5,77
El Palmar	2	1,92
El Prado	2	1,92
El Sol	2	1,92
Fortuna	4	3,85
Hato	3	2,88
La Aurora	6	5,77
La Cita	3	2,88
México	6	5,77
Nueva Gerona	2	1,92
Nuevo México	1	0,96
Porvenir	5	4,81
Provivienda	5	4,81
Samarkanda	2	1,92
San Marcos	2	1,92
Senderos	1	0,96
Serrezuelita	10	9,62
Siete trojes	1	0,96
Villa Adriana	1	0,96
Villa Diana	1	0,96
Villa Paul	2	1,92
Zuame	4	3,85
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 2. Distribución porcentual de establecimientos por ubicación.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

La siguiente pregunta se hizo con el fin de conocer el tipo de establecimiento y/o la actividad económica que desempeñan los pequeños comerciantes que se encuentran ubicados en el perímetro urbano del municipio de Funza, Cundinamarca, se puede apreciar en la Tabla 10 y en la Figura 3 que un 25% de los establecimientos corresponden a restaurantes, otro 19% a peluquerías y otro 9% a supermercados, el otro porcentaje corresponde a otra serie de actividades económicas, en donde se puede apreciar que es un comercio bastante variado.

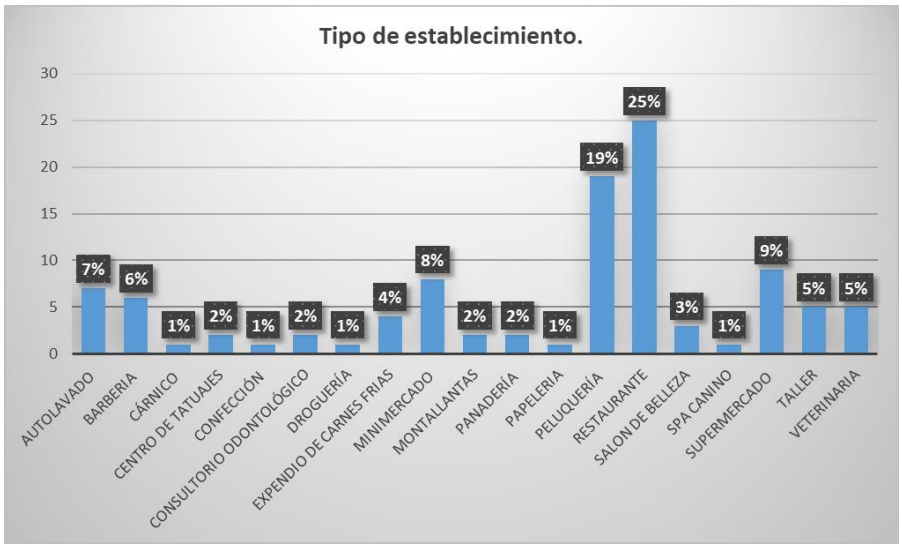
Tabla 10. Distribución porcentual y número de establecimientos por tipo.

Tipo de establecimiento	Frecuencia	Porcentaje
Auto lavado	7	6,7
Barbería	6	5,8
Cárnico	1	1,0
Centro de tatuajes	2	1,9
Confección	1	1,0
Consultorio Odontológico	2	1,9

Droguería	1	1,0
Expendio de carnes frías	4	3,8
Mini mercado	8	7,7
Monta llantas	2	1,9
Panadería	2	1,9
Papelería	1	1,0
Peluquería	19	18,3
Restaurante	25	24,0
Salón de belleza	3	2,9
Spa canino	1	1,0
Supermercado	9	8,7
Taller	5	4,8
Veterinaria	5	4,8
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 3. Distribución porcentual y número de establecimientos por tipo.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Luego de tener conocimiento de la información básica de los establecimientos de comercio, se procedió a realizar preguntas relacionadas con aspectos tributarios, para ello la primera pregunta formula sobre el tema es ¿Conoce cuáles son los requisitos

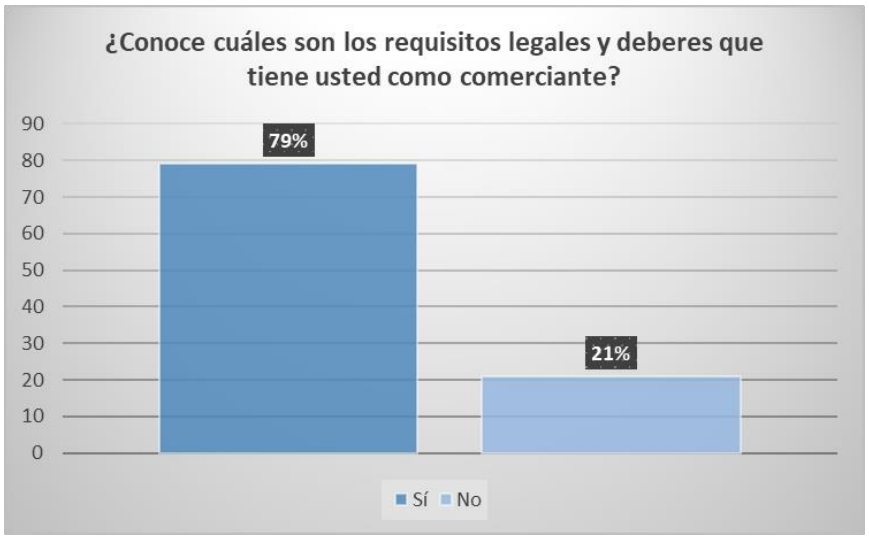
legales y deberes que tiene usted como comerciante? Como se puede evidenciar en la Tabla 11 y Figura 4, el 79% de los pequeños comerciantes tiene conocimiento con respecto a los requisitos legales y deberes que posee, mientras que el 21% manifiesta no tener conocimiento con respecto a este tema, lo cual, a pesar de ser un porcentaje inferior, es alarmante debido a que este desconocimiento puede traerles consecuencias significativas.

Tabla 11. Distribución porcentual pregunta 5.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	82	79%
No	22	21%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 4. Distribución porcentual pregunta 5.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Con relación al tipo de régimen al que pertenecen los establecimientos encuestados, se observa en la figura 5 y la tabla 12, que el 37% pertenecen al Régimen Simple de

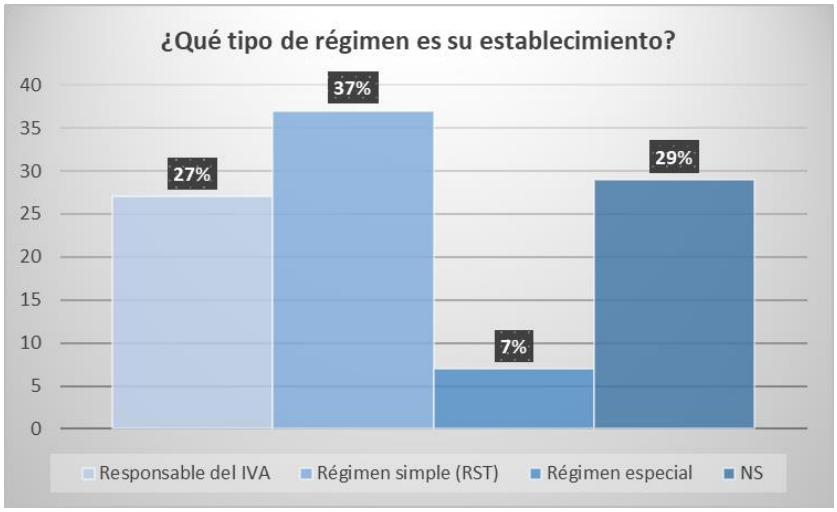
Tributación (RST), el 27% son responsables del IVA, y el 7% dice ser parte del Régimen Especial de Tributación, mientras que el porcentaje restante, no sabe a qué régimen tributario pertenece, es importante recordar que es relevante que los comerciantes tengan conocimiento del régimen al que pertenecen, pues de este modo saben sus obligaciones tributarias y se evitarían sanciones en dado caso que las personas evadan impuestos por desconocimiento.

Tabla 12. Distribución porcentual pregunta 6.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Responsables del IVA	28	27%
No responsables o RST	38	37%
Régimen especial	8	7%
NS	30	29%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 5. Distribución porcentual pregunta 6.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

La séptima pregunta se hizo con el propósito de conocer si los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza tienen otras obligaciones tributarias además

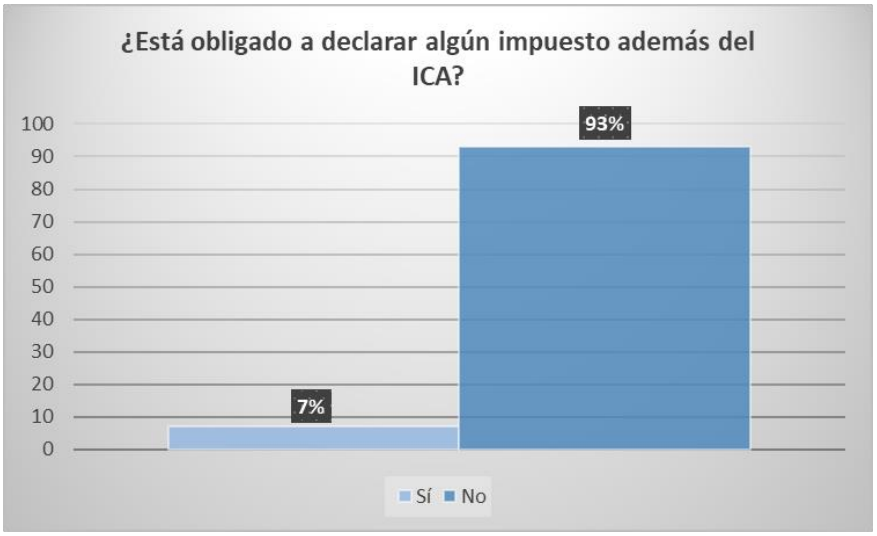
del Impuesto de Industria y Comercio, el 93% de los pequeños comerciantes indican que no cuentan con otras obligaciones además del ICA, mientras que el 7% restante sí está obligado a declarar otros impuestos.

Tabla 13. Distribución porcentual pregunta 7.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	7%
No	97	93%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 6. Distribución porcentual pregunta 7.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

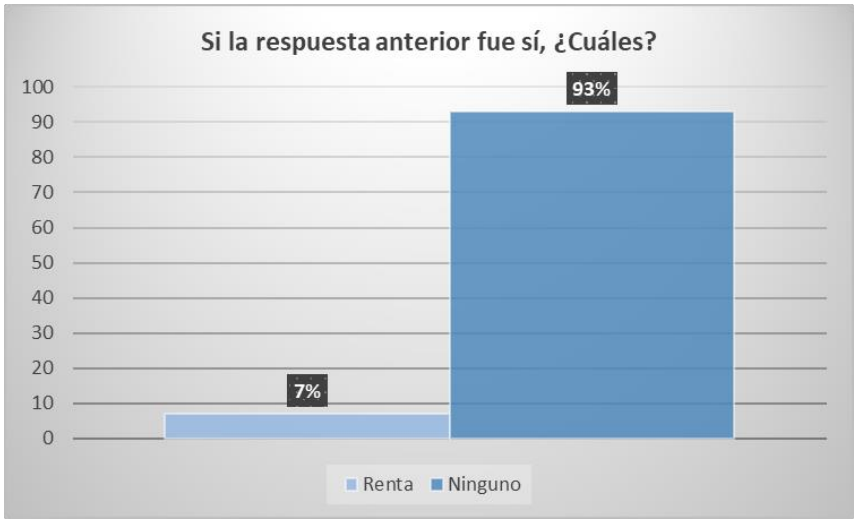
La octava pregunta va ligada con la anterior, puesto que, como se puede apreciar en la Figura 7 y en la Tabla 14, el 7% que afirmo estar obligados a pagar otros impuestos, los cuales indicaron que se trata del Impuesto de Renta y Complementarios, es de relevancia resaltar que, los pequeños comerciantes están obligados a declarar este impuesto, debido a que, superaron los topes establecidos por la DIAN ya sea en ingresos, bienes, compras, consumos, consignaciones o transferencias del año anterior.

Tabla 14. Distribución porcentual pregunta 8.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Renta	7	7%
Ninguno	97	93%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 7. Distribución porcentual pregunta 8.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

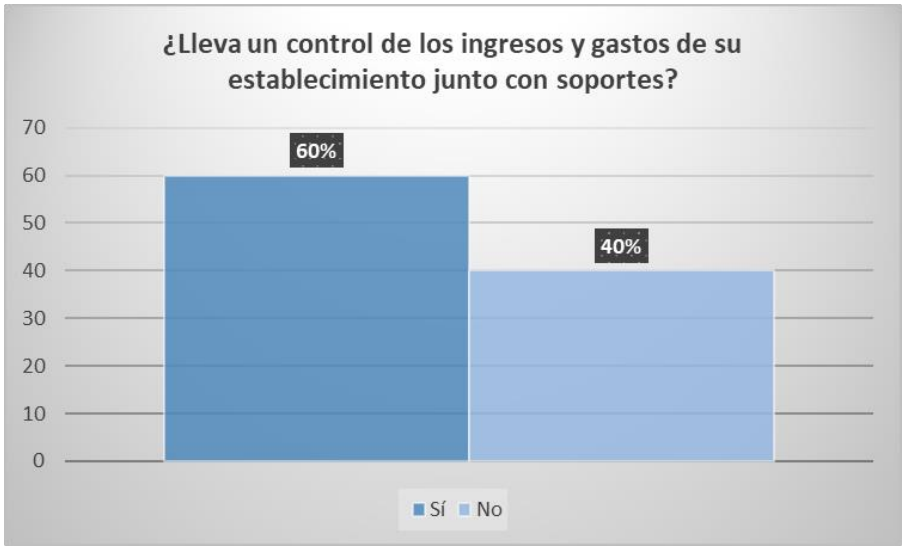
Al analizar si los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, llevan un control de los ingresos y gastos de su establecimiento acompañado de soportes, se evidencia en la Tabla 15 y la Figura 8, que el 60% de los comerciantes encuestados dicen llevar dicho control, y el 40% restante no.

Tabla 15. Distribución porcentual pregunta 9.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	62	60%
No	42	40%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 8. Distribución porcentual pregunta 9.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

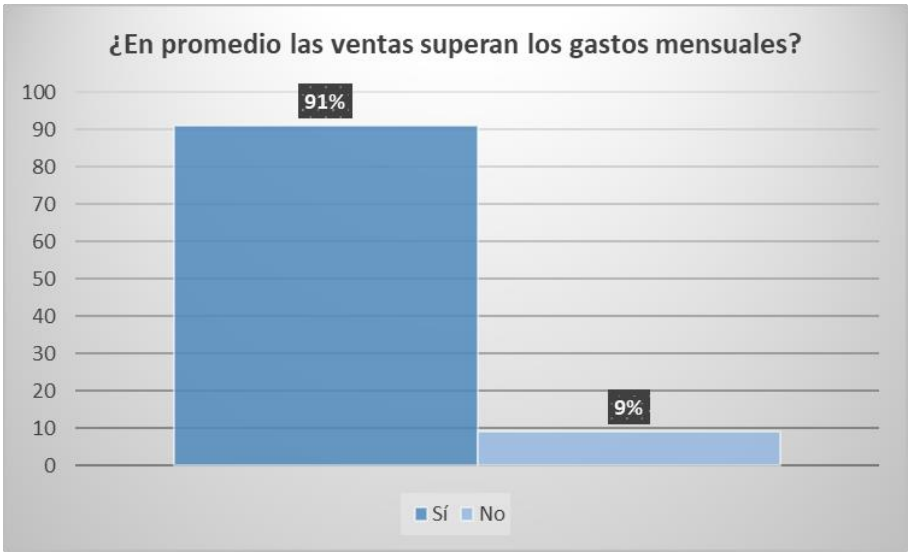
Ahora bien, con la pregunta número diez: ¿En promedio las ventas superan los gastos mensuales?, como se evidencia en la Tabla 16 y Figura 9 se puede concluir que el 91% de los establecimientos comerciales que participaron en la encuesta son rentables, mientras que el 9% restante indica que no es así, es decir, que la mayoría de los establecimientos se mantienen en un punto de equilibrio en donde sus ingresos cubren sus gatos, y adicionalmente están generando utilidades.

Tabla 16. Distribución porcentual pregunta 10.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	95	91%
No	9	9%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 9. Distribución porcentual pregunta 10.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

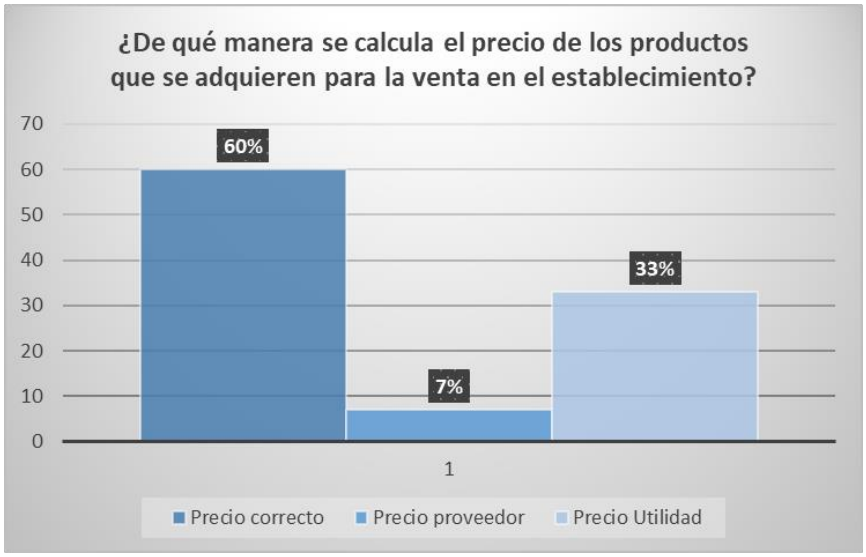
Según los resultados de la pregunta once (ver Tabla 17 y Figura 10) enfocada en el cálculo de los precios de los productos que se adquieren para la venta, el 60% de los pequeños comerciantes establecen el precio de sus productos de acuerdo a lo que ellos consideran correcto, es decir, bajo su propio criterio, el 33% de los encuestados calculan el precio por medio de la utilidad bruta, mientras que el 7% lo establece de acuerdo a lo sugerido por su proveedor.

Tabla 17. Distribución porcentual pregunta 11.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Precio que considera correcto	63	60%
Precio sugerido por el proveedor	7	7%
Precio calculado x utilidad bruta	34	33%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 10. Distribución porcentual pregunta 11.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

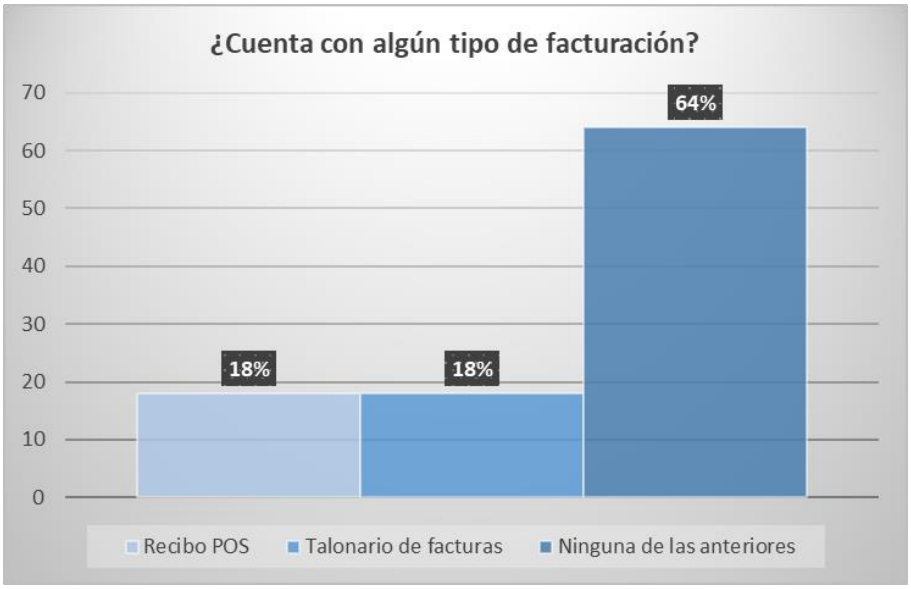
En cuanto al tipo de facturación que manejan estos pequeños comerciantes, se evidencia en los resultados de la Tabla 18 y la Figura 11, que el 18% maneja recibo POS, el otro 18% maneja un talonario de facturas, mientras que el 64% de los encuestados indica que no utiliza ningún tipo de facturación en su establecimiento, es decir que, no cuenta con un registro de los bienes o servicios que realiza.

Tabla 18. Distribución porcentual pregunta 12.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Recibo POS	18	18%
Talonario de facturas	19	18%
Ninguna de las anteriores	67	64%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 11. Distribución porcentual pregunta 12.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

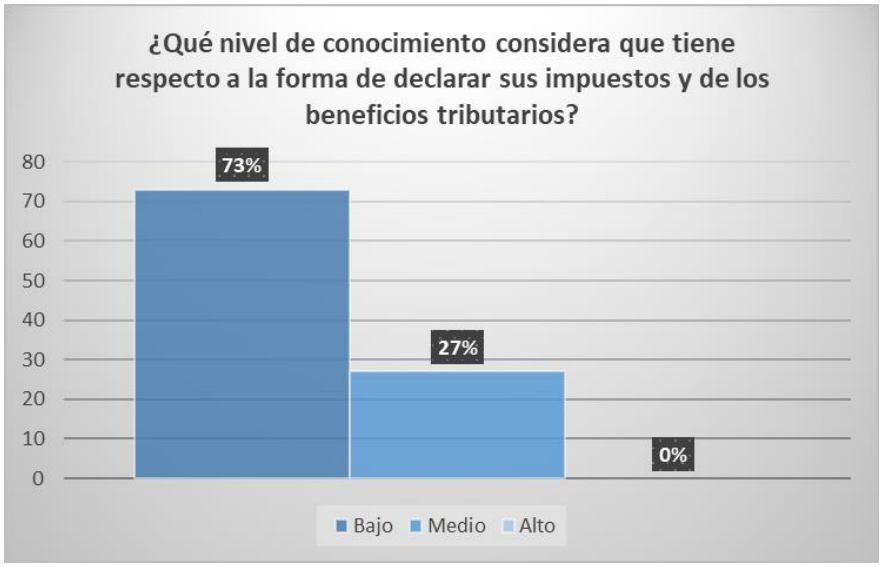
Con relación al nivel de conocimiento sobre declaración de impuestos y beneficios tributarios que consideran tener los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, se dice que el 73% de los encuestados cuentan con un nivel bajo, y el 27% consideran tener un nivel medio de conocimientos, es decir, que ninguno de los participantes cree ubicarse en un rango alto con respecto a estos aspectos. (Ver Tabla 19 y Figura 12).

Tabla 19. Distribución porcentual pregunta 13.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	76	73%
Medio	28	27%
Alto	0	0%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 12. Distribución porcentual pregunta 13.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Una vez finalizadas las preguntas de aspectos tributarios, se inició con los temas administrativos partiendo con la pregunta: ¿Se tiene un organigrama en el establecimiento? El 97% de los pequeños comerciantes indicaron no contar con esta herramienta grafica en su negocio, y solamente el 3% sí posee un organigrama. El hecho de que la mayoría no cuente con una representación organizativa, puede llegar a ser un causante para que los negocios no crezcan.

Tabla 20. Distribución porcentual pregunta 14.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	3%
No	101	97%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 13. Distribución porcentual pregunta 14.

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

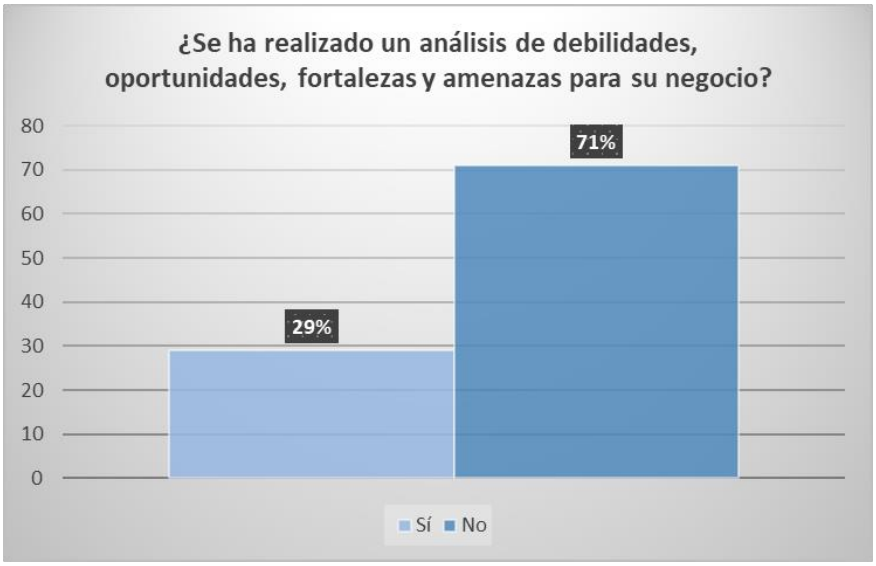
Según los resultados de la pregunta quince (ver Tabla 21 y Figura 14) enfocada en el desarrollo de un análisis de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas por parte de los pequeños comerciantes para su negocio, se evidencia que el 71% de los encuestados nunca ha realizado un análisis DOFA, y solamente el 29% restante en alguna ocasión desarrollo uno. Esta pregunta es de gran relevancia debido a que esta herramienta permite evaluar la situación actual de los negocios.

Tabla 21. Distribución porcentual pregunta 15.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	30	29%
No	74	71%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 14. Distribución porcentual pregunta 15.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

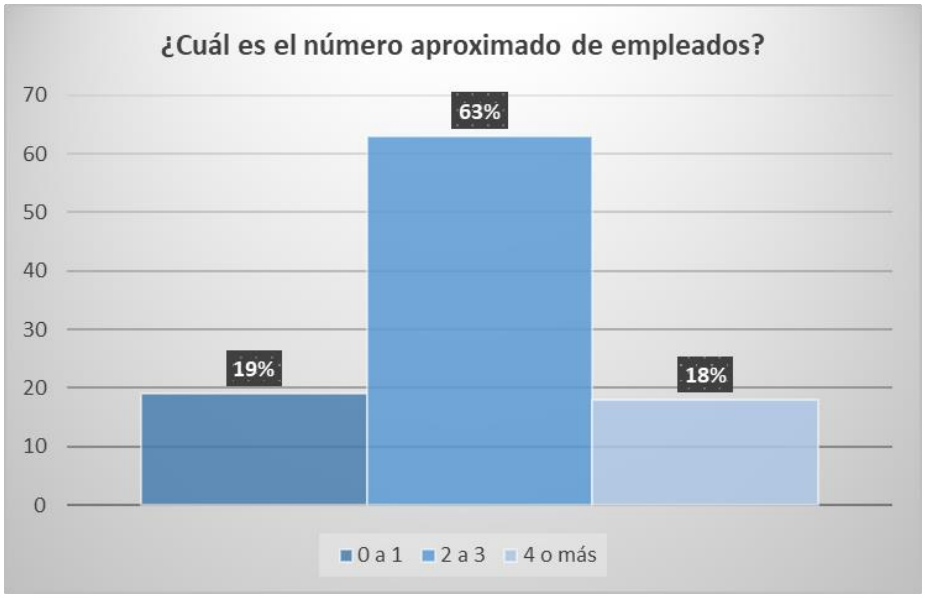
En cuanto al número de empleados que conforman los establecimientos de comercio, se evidencia en los resultados de la Tabla 22 y la Figura 15, que el 63% cuenta con dos a tres empleados, el 19% con ninguno o uno, y el 18% con cuatro o más empleados. Es de relevancia recordar que la calidad de comerciante, no solamente la tiene el dueño del establecimiento, sino aquellos terceros que ejercen una labor comercial de manera permanente o continua.

Tabla 22. Distribución porcentual pregunta 16.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
0 a 1	20	19%
2 a 3	65	63%
4 o más	19	18%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 15. Distribución porcentual pregunta 16.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

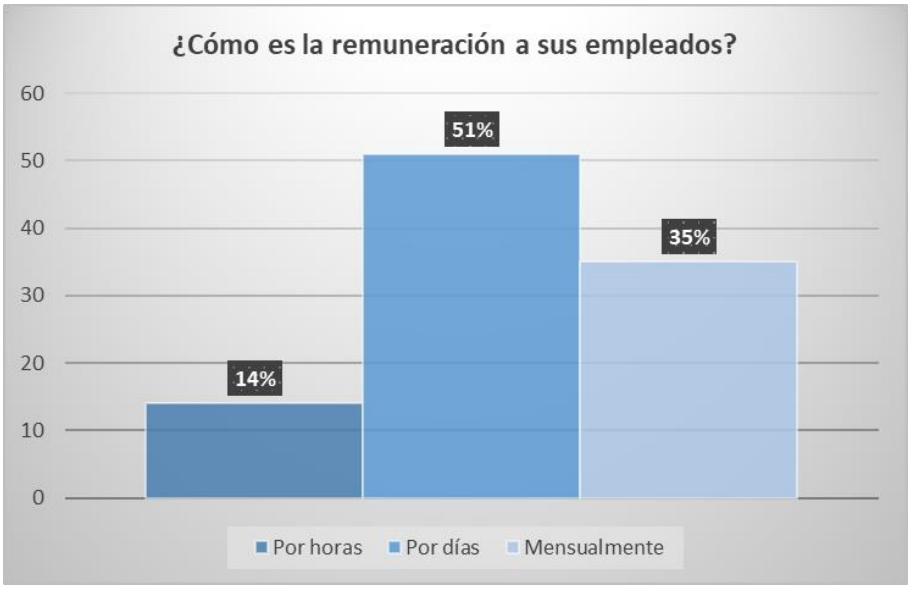
Ahora bien, con la pregunta número diecisiete: ¿Cómo es la remuneración a sus empleados?, la cual tiene relación con la pregunta anterior, se evidencia en la Tabla 23 y Figura 16, que el 51% remunera a sus empleados diariamente, el 35% mensualmente y el 14% por horas, con esto se podría concluir que la mayoría de los pequeños comerciantes posiblemente cuente con una contratación por días con sus empleados, aunque también depende de la forma de remuneración pactada entre las dos partes.

Tabla 23. Distribución porcentual pregunta 17.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Por horas	15	14%
Por días	53	51%
Mensualmente	36	35%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 16. Distribución porcentual pregunta 17.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Con relación a la organización o control con respecto a los proveedores, que dicen tener los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, se evidencia que el 84% cuenta con un listado organizado de dichos proveedores y solamente el 16% no lleva un control con relación a este tema, el cual es de suma relevancia, puesto que, los proveedores son un elemento fundamental para que los negocios se mantengan en funcionamiento, debido a que, llegan a determinar muchos de los costos, además que pueden beneficiar o afectar en gran medida la calidad de los productos o servicios ofrecidos.

Tabla 24. Distribución porcentual pregunta 18.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	87	84%
No	17	16%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 17. Distribución porcentual pregunta 18.

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

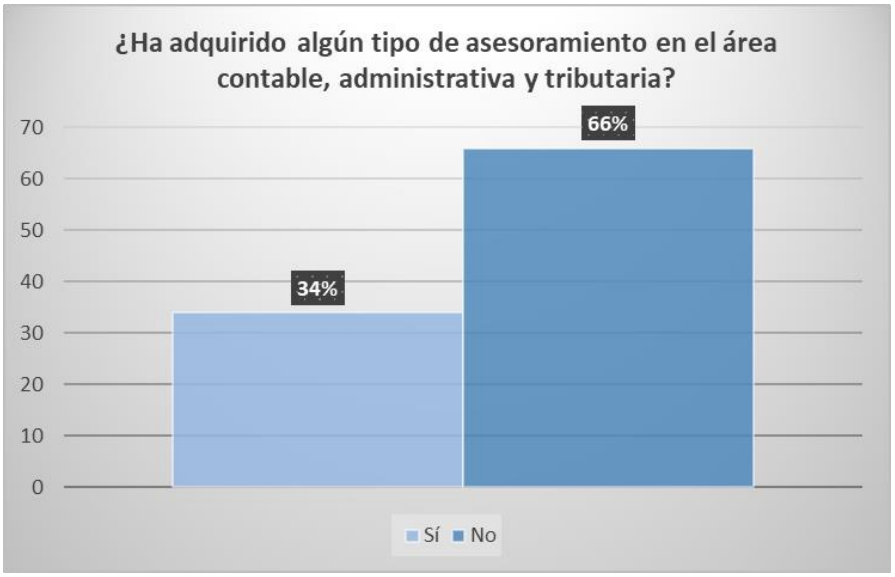
La diecinueveava pregunta se hizo con el propósito de conocer si los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza han adquirido algún tipo de asesoramiento en el área contable, administrativa y tributaria, el 66% indico que nunca ha recibido este tipo de consultoría, por ende, se podría deducir que sus conocimientos con respecto a estos temas fueron adquiridos de manera empírica, mientras que el 34% afirma haberse asesorado con personas especializadas en estos temas.

Tabla 25. Distribución porcentual pregunta 19.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	35	34%
No	69	66%

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 18. Distribución porcentual pregunta 19.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

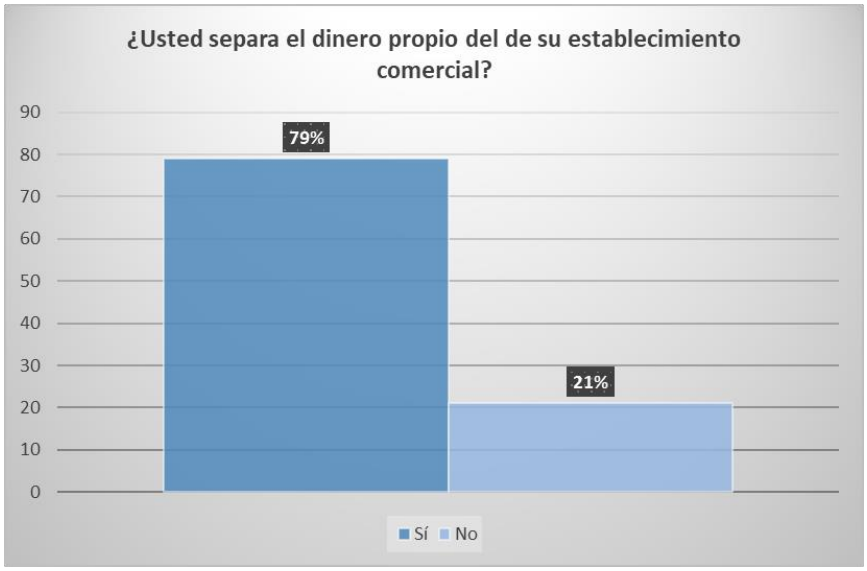
Para finalizar con los temas de aspecto administrativo, se realizó la pregunta: ¿Usted separa el dinero propio del de su establecimiento comercial? A lo que el 79% de los encuestados afirmo separar sus finanzas personales de las de su negocio, y el 21% restante indica no realizar esta división. (Ver Tabla 26 y Figura 19)

Tabla 26. Distribución porcentual pregunta 20.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Sí	82	79%
No	22	21%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 19. Distribución porcentual pregunta 20.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

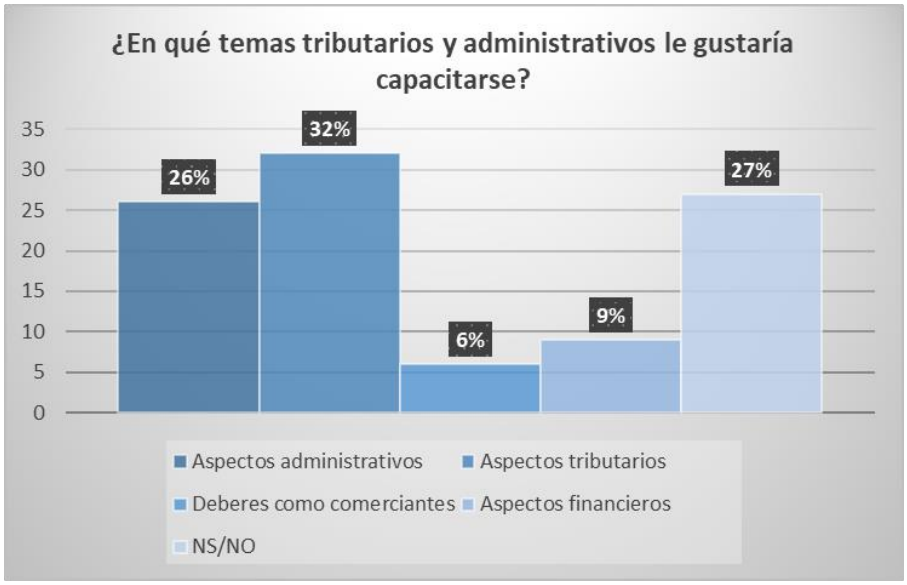
Con el fin de conocer los temas de interés de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, se realizó la siguiente consulta: ¿En qué temas tributarios y administrativos le gustaría capacitarse?, al ser una pregunta abierta, se unificaron las respuestas y se obtuvo como resultado que, el 32% de los encuestados les interesa los aspectos tributarios, al 26% le interesa los aspectos administrativos, al 9% le gustaría capacitarse en aspectos financieros, el 6% le gustaría conocer sus deberes como comerciante y el porcentaje restante no sabe o no responde.

Tabla 27. Distribución porcentual pregunta 21.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Aspectos administrativos	27	26%
Aspectos tributarios	33	32%
Deberes como comerciantes	6	6%
Aspectos financieros	10	9%
NS/NO	28	27%
TOTAL	**104**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 20. Distribución porcentual pregunta 21.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

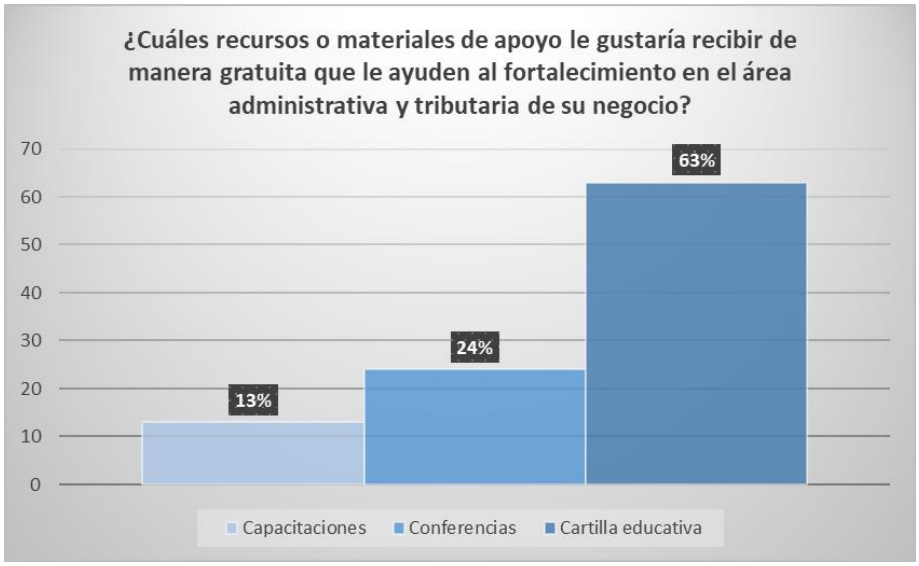
La última pregunta para cerrar la encuesta dice: ¿Cuáles recursos o materiales de apoyo le gustaría recibir de manera gratuita que le ayuden al fortalecimiento en el área administrativa y tributaria de su negocio? Según los resultados obtenidos (Ver Tabla 28y Figura 21) hubo un total de 115 respuestas, debido a que era una pregunta de múltiple respuesta, en donde el 63% indica tener interés en recibir una cartilla educativa con los temas propuestos, mientras que el 24% desea participar en conferencias y el 23% expresa su inclinación por las capacitaciones.

Tabla 28. Distribución porcentual pregunta 22.

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Capacitaciones	15	13%
Conferencias	28	24%
Cartilla educativa	72	66%
TOTAL	**115**	**100%**

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

Figura 21. Distribución porcentual pregunta 22.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de la investigación.

6.3 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Posterior a la aplicación de la encuesta a los 104 pequeños comerciantes ubicados en los 26 barrios del perímetro urbano del municipio de Funza, se puede concluir que, este municipio cuenta con gran diversidad y variedad de actividades económicas, lo cual es positivo para el desarrollo económico del lugar, sin embargo, se evidencia que hay desconocimiento en diversos aspectos tributarios, hecho que, es preocupante porque esto puede llevar al aumento de la evasión tributaria, y así mismo, versen enfrentados a sanciones por no cumplir con sus obligaciones tributarias.

Por otra parte, fue posible identificar que la gran mayoría de estos pequeños comerciantes, no ha recibido una asesoría en aspectos contables, tributarios y/o administrativos, lo que quiere decir que, su conocimiento en estos temas es de carácter empírico, y se puede ver reflejado en el hecho que, consideran tener niveles bajos del manejo contable y financiero, en donde no realizan ningún tipo de facturación, no calculan el precio de sus productos por medio de la utilidad bruta, e incluso no llevan un control de sus ingresos y gastos. Adicional a esto, la aplicación de aspectos administrativos en

los establecimientos de comercio, parece ser muy baja, pues, un gran porcentaje de los pequeños comerciantes encuestados nunca han realizado un análisis DOFA, ni tampoco cuentan con un organigrama de su negocio.

Es esencial entender que la contabilidad y la administración son fundamentales para el éxito de cualquier negocio, independientemente de su tamaño, puesto que, la falta de una adecuada contabilidad y una deficiente administración en los pequeños comerciantes es un problema preocupante que tiene repercusiones significativas tanto a nivel individual como en la economía en general. En primer lugar, dificulta la toma de decisiones, sin información financiera precisa, los comerciantes no pueden evaluar adecuadamente el rendimiento de su negocio ni identificar áreas que requieren mejoras. Esto puede llevar a decisiones erróneas que afectan negativamente a la rentabilidad y la viabilidad a largo plazo de la empresa.

De igual modo, la falta de una administración adecuada también puede llevar a una gestión ineficiente de los recursos. Los pequeños comerciantes pueden no estar al tanto de los costos ocultos, no controlar adecuadamente el inventario o afectar negativamente a los empleados y las oportunidades laborales en la comunidad. Esto puede resultar en la pérdida de clientes, una baja rentabilidad y, en última instancia, el fracaso del negocio.

CAPITULO II: FORMULACIÓN DE ESTRATEGIAS A DESARROLLAR

De acuerdo con el análisis y discusión de los resultados obtenidos en la encuesta aplicada, fue posible identificar las diversas debilidades relacionadas con asuntos administrativos como tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, por ello, se considera necesario brindar estrategias de acompañamiento, para así poder ofrecer un apoyo en los temas relacionados, las cuales son:

7.1 ESTRATEGIA UNO

Elaboración y divulgación de una cartilla educativa digital que apoye las actividades de fortalecimiento en aspectos tributarios y administrativos de los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza.

7.1.1 Primera fase: Estructuración de la cartilla educativa digital.

La estructura contará con una metodología simple y didáctica, puesto que, el objetivo principal con esta herramienta es que los pequeños comerciantes logren obtener de manera fácil y sencilla una mayor comprensión de los temas tributarios y administrativos que son de relevancia para sus negocios, por ende, se incluye un lenguaje simple y práctico para el lector, así como, ejemplos y plantillas que les pueden llegar a ser útiles.

Esta cartilla contará con dos unidades, que están compuestas por capítulos y sub capítulos directamente relacionados con los temas de interés. Es de relevancia recordar que, los conocimientos en aspectos administrativos y tributarios les permite a los pequeños comerciantes tener una mayor orientación en las obligaciones que adquieren y deben cumplir como resultado de sus actividades de comercio, por esta razón, a través de esta cartilla educativa, se pretende proporcionar una base que les facilite el aprendizaje y los oriente en conceptos básicos para la comprensión de sus deberes.

7.1.2 Segunda fase: Diseño de la cartilla digital.

Para el diseño de la cartilla, se realizará el uso de la herramienta Canva, la cual es "una plataforma de diseño y comunicación visual que salió al mercado en 2013 y cuya misión es poner el poder del diseño al alcance de todo el mundo, para que cualquier persona pueda diseñar lo que quiera y publicarlo donde quiera." [49]

7.1.3 Tercera fase: Divulgación y presentación de la cartilla.

La cartilla educativa será compartida por medio de correo electrónico a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, así mismo, la presentación de esta misma, se realizará por medio de la estrategia 2 y se presentará como producto de la presente monografía.

7.2 ESTRATEGIA DOS

Determinación y aplicación de conferencia en aspectos tributarios y administrativos para los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, y presentación de la cartilla educativa.

7.2.1 Primera fase: Estructuración de la conferencia.

Para desarrollar la conferencia es necesario estructurar un plan que permita reconocer toda la información que pueda ser relevante para su ejecución, en donde se plantean los objetivos, la metodología, los contenidos, así como el seguimiento o evaluación de esta, Con base en ello, se presenta a continuación el plan propuesto para la conferencia a realizar.

Tabla 29. Plan de conferencia

PLAN DE CONFERENCIA	
Programa: Contaduría Pública	**Nombre:** "Lecciones para pequeños comerciantes: Tributación y administración."

[49] CANVA. (s.f) El poder del diseño a tu alcance. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.canva.com/es_es/about/

Dirigido a:	**Apoyo de:**
Los emprendedores y pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza.	- Programa de Contaduría Pública. - NAF extensión Facatativá.

INTRODUCCIÓN

Un plan de conferencia es una herramienta que permite detallar el programa y logística de un evento en el cual se congrega un grupo de personas para compartir conocimientos sobre un tema en específico. En este caso, se busca responder a la necesidad o demanda de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, los cuales presentan diversas inconsistencias con el manejo de temas tributarios y administrativos, brindando así; un apoyo por medio de diversas estrategias con el propósito de aportar al desarrollo continuo de las actividades económicas de dichos comerciantes, así como una mejora en la cultura tributaria.

La conferencia se impartirá a los pequeños comerciantes que pertenecen al perímetro urbano del municipio de Funza, que deseen participar de manera voluntaria, por medio de la plataforma de Microsoft Teams, contando con el apoyo del programa de contaduría pública de la Universidad de Cundinamarca, Extensión Facatativá, así como con docentes NAF.

JUSTIFICACIÓN

A través de este plan de conferencia, se pretenden transferir y reforzar los conocimientos y las habilidades en aspectos tributarios y administrativos a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, puesto que, esto les proporciona una oportunidad valiosa para adquirir conocimientos actualizados y relevantes.

Además, que, brindar este tipo de conferencias es fundamental porque los pequeños comerciantes tienen un alto impacto en el desarrollo económico local y en la generación de empleo, por ende, es esencial empoderar a este grupo de comerciantes, mejorando su capacidad de gestión, fomentando la formalización de sus negocios y contribuyendo al desarrollo económico y social de la comunidad. La inversión en la formación de los pequeños comerciantes a través de conferencias es una medida estratégica que puede tener un impacto significativo para el municipio.

OBJETIVO GENERAL

Dirigir una conferencia para los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, sobre asuntos administrativos y tributarios, que permita la mejora en el cumplimiento de sus obligaciones y que proporcione las herramientas necesarias para operar sus negocios de manera eficiente.

OBJETIVOS ESPECIFICOS
- Proporcionar a los comerciantes información detallada sobre sus obligaciones fiscales, incluyendo la presentación de declaraciones, para evitar sanciones económicas o legales. - Motivar a los comerciantes a aplicar herramientas administrativas en sus negocios, explicando los beneficios y cómo hacerlo. - Sugerir oportunidades para establecer contactos y redes con expertos en el campo.
METODOLOGIA
La conferencia se llevará a cabo de forma virtual a través de la plataforma de Microsoft teams el día martes 17 de octubre a las 4:00 pm en donde emplearan materiales didácticos como diapositivas, ejemplos y la cartilla educativa que contiene plantillas útiles para sus negocios.
CONTENIDOS
- Unidad 1: Aspectos tributarios y contables • Requisitos legales y deberes como comerciante • Tipos y diferencias de los regímenes y sus responsabilidades • Costos y gastos • Punto de equilibrio • Tipos de facturación - Unidad 2: Aspectos administrativos • La importancia de los organigramas • Importancia de realizar un análisis DOFA • Remuneración de empleados • Tipos de contrato • Buen manejo del dinero - Presentación del NAF - Presentación cartilla educativa
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN DEL PLAN DE CONFERENCIA
Se realizará una valoración basada en el formato de evaluación de eventos académicos de la Universidad de Cundinamarca, el cual tiene como propósito calificar las actividades realizadas.

Nota: Elaboración propia con la información

propuesta para el desarrollo de la conferencia.

7.2.2 Segunda fase: Divulgación de la conferencia.

Para difundir la invitación de la conferencia “Lecciones para emprendedores y pequeños comerciantes: Tributación y administración.” Se contará con el respaldo del Programa de Contaduría Pública de la Extensión de Facatativá, con la elaboración de una carta de presentación (Anexo 02) para lograr un acercamiento con los pequeños comerciantes del perímetro de Funza, así como, con la Secretaria de Desarrollo Económico y Competitividad del municipio, para la difusión de la información. Para ello, se diseñó y se compartirá la siguiente pieza gráfica, acompañada de un link de inscripción.

Figura 22. Pieza publicitaria de la conferencia.

Nota: Elaboración propia con la información propuesta para el desarrollo de la conferencia.

7.3 ESTRATEGIA TRES

Crear un enlace entre los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal – NAF de la Universidad de Cundinamarca, Extensión Facatativá, con los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza.

7.3.1 Primera fase: Presentación del NAF.

La presentación de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal, se realizará de forma entrelazada con la estrategia 1 y 2, en donde se dedicará un espacio dentro de la cartilla, así como, en la conferencia, para dar una breve explicación acerca del propósito del NAF y los medios de contacto, para que, de este modo los pequeños comerciantes puedan acceder a las asesorías brindadas en el momento que lo requieran o lo consideren oportuno y necesario.

7.3.2 Segunda fase: Inscripción de pequeños comerciantes interesados en una asesoría con el NAF.

En la evaluación de la estrategia dos, se realizará la inscripción de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, que se encuentren interesados en recibir una asesoría por parte de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal.

CAPITULO III: EJECUCIÓN DE ESTRATEGIAS Y ANALISIS DE BENEFICIOS

8.1 CARTILLA EDUCATIVA DIGITAL

Para la elaboración y divulgación de la cartilla educativa digital que tiene como propósito apoyar las actividades de fortalecimiento en aspectos tributarios y administrativos de los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, se implementaron las tres fases propuestas para esta estrategia.

En primer lugar, se realizó la estructuración de la cartilla de acuerdo con los resultados obtenidos por medio de la encuesta realizada, definiendo así las temáticas; con el propósito de brindar información útil y precisa que de un apoyo a las debilidades e inconsistencias en temas contables, tributarios y administrativos que fueron identificados. Con base en el esquema inicial de estructuración elaborado, se especifica detalladamente el siguiente consecutivo de las unidades plasmadas de manera resumida y didáctica en la cartilla educativa propuesta, es importante resaltar que, las temáticas plasmadas fueron previamente consultadas en fuentes verídicas y que además cuentan con normatividad vigente.

- Introducción.
- Unidad 1: Aspectos tributarios.
    - Ser comerciante en Colombia.
    - Beneficios de ser pequeño comerciante.
    - Regímenes tributarios en Colombia.
    - Responsabilidades tributarias.
    - Costos y gastos.
    - Precio del producto.
    - Punto de equilibrio.
    - Facturación.
- Unidad 2: Aspectos administrativos.
    - Organigramas.
    - Matriz DOFA.

- Nómina de pago.
- Contrato de trabajo.
- Control de proveedores.
- Beneficios del buen manejo financiero.

- Asesorías NAF.
- Referencias.

El diseño de la cartilla se elaboró de manera didáctica, pensando en la comodidad de los pequeños comerciantes para desarrollar sus actividades tributarias, tanto como administrativas, y para ello se utilizó la herramienta de Canva en donde se elaboró la portada y el cuerpo de la cartilla titulada “Lecciones para pequeños comerciantes: tributación y administración.”

Figura 23. Portada cartilla.

Nota: Imágenes recuperadas de la cartilla elaborada.

Como se puede evidenciar en la Figura 22, la cartilla cuenta con el color verde y blanco que hacen referencia a la Universidad de Cundinamarca, y la letra en color azul oscuro que representa los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal. El cuerpo de la cartilla posee una estructura y lenguaje sencillo de comprender, con imágenes, tablas, cuadros y ejemplos que tienen por objetivo facilitar la información referenciada, tal y como se observa en la siguiente figura.

Figura 24. Cuerpo de la cartilla.

PUNTO DE EQUILIBRIO

El punto de equilibrio es un cálculo fundamental para los negocios, puesto que, permite evaluar la rentabilidad de los mismos. Gracias a este cálculo le es posible saber cuánto necesita vender para generar ganancias, identificando el momento en que los ingresos de su empresa cubren los costos fijos y variables, en otras palabras es cuando logra vender lo mismo que gasta, y no hay pérdidas o ganancias.

Este indicador además de confirmar si su negocio está o no en crisis, le permite ampliar sus horizontes en caso de que quiera generar utilidades, puesto que, podrá diseñar estrategias que le permitan estar lo más arriba y lejos posible de este indicador.

¿QUÉ DATOS NECESITO PARA CONOCER EL PUNTO DE EQUILIBRIO DE MI NEGOCIO?

Para poder calcular el punto de equilibrio de su negocio, es muy importante tener claros los datos de acuerdo con la actividad comercial que usted ejerce y estos deben ser:

- **Precio por unidad:** Es el valor final con el que comercializa su producto.
- **Número de unidades vendidas:** Es el número que corresponde a la cantidad de unidades que vendió de una línea específica (Un solo producto) en un periodo de tiempo determinado.
- **Costo variable por unidad:** Este gasto hace referencia a lo que usted invierte para producir cada unidad del producto.
- **Costo fijo:** Son aquellos gastos que tiene su negocio en un periodo de tiempo, como por ejemplo el arriendo o los seguros, como lo indica su nombre se mantienen iguales sin importar como sean sus ventas en el periodo.
- **Margen de contribución unitario:** es la resta entre el precio de cada unidad de producto y el costo variable que invirtió para su producción, el resultado que obtiene es la ganancia que le proporciona la venta de cada unidad.

¿CÓMO PUEDE CALCULARSE?

Para conocer el punto de equilibrio, puede hacerlo de dos maneras de acuerdo a los datos que usted tenga y lo que desee conocer, y se los explicamos a continuación:

1. Tener conocimiento de cuantas unidades debe vender.

Si usted quiere saber cuántas unidades de un producto debe vender para lograr el punto de equilibrio, es decir, para no tener pérdidas ni ganancias, deberá dividir los costos fijos totales entre el margen de contribución.

18

EJEMPLO:

Supongamos que usted vende camisetas y los siguientes datos corresponden a dicha actividad.

- **Precio por unidad:** $20.000
- **Costo variable por unidad:** $10.000
- **Margen de contribución:** $10.000
- **Costos fijos:** 50.000.000

Fórmula:

Punto de equilibrio = costos fijos / (precio por unidad - costo variable por unidad)

$50.000.000 / ($20.000 - 10.000) = 5.000

Para alcanzar el punto de equilibrio, **deberá vender 5.000 camisetas.**

2. Confirmar si las unidades que vende lo llevan al punto de equilibrio.

En esta instancia el propósito es conocer si las ventas de su producto fueron suficientes para llevarlo al beneficio 0, es decir, si tuvo ganancias o por el contrario está perdiendo dinero en su negocio, para ello usted deberá tomar el margen de contribución por unidad y multiplicarlo por el número de unidades que vendió, si el resultado que obtiene es igual a sus costos fijos, está alcanzando el punto de equilibrio.
Para ello, se continuará con el ejemplo del caso anterior:

- **Margen de contribución:** $10.000
- **Unidades vendidas:** 5.000
- **Costos fijos:** 50.000.000

Fórmula:

Punto de equilibrio = Margen de contribución * Unidades vendidas.
$10.000 x 5.000 = $50.000.000

En este caso se está logrando el punto de equilibrio, puesto que, **está obteniendo lo mismo que sus costos fijos** es decir $50.000.000.

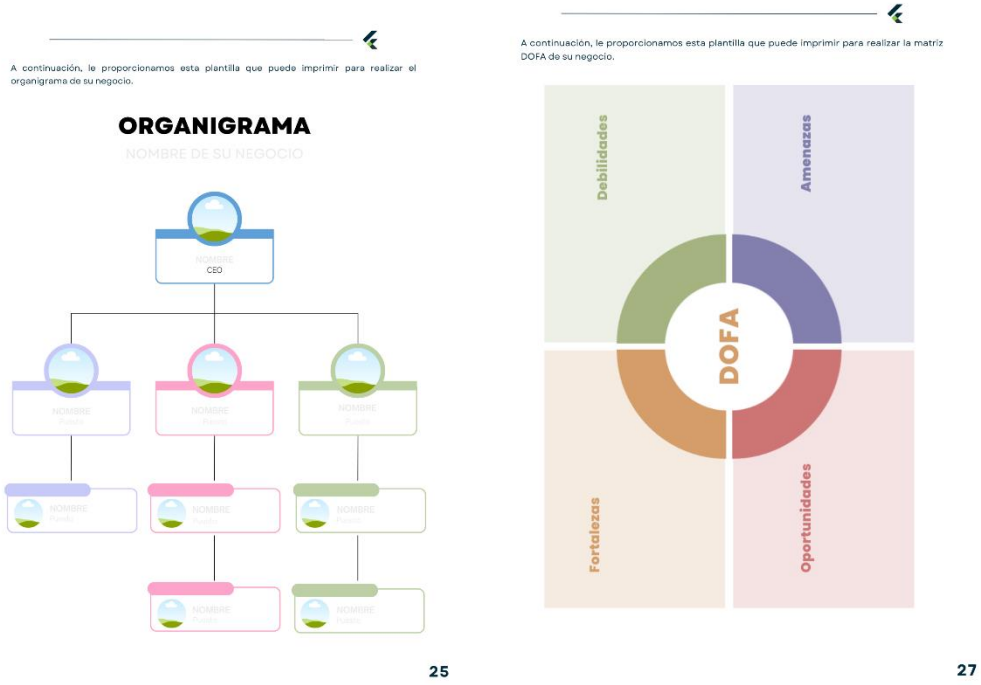
19

Nota: Imágenes recuperadas de la cartilla elaborada.

Adicionalmente, se ofrecen una serie de plantillas en la unidad de aspectos administrativos, para que los pequeños comerciantes puedan realizar, por ejemplo, sus propios organigramas, que aunque puedan parecer una pieza sin relevancia, resultan ser una herramienta primordial, en donde se muestra de forma jerárquica los roles fundamentales dentro de una organización, siendo útil para detectar fallas y establecer posibles mejoras, otra de las plantillas que se encuentra dentro de la cartilla, es una matriz

DOFA (Ver Figura 24), herramientas que son fundamentales para cualquier tipo de negocio, y que aun así, los pequeños comerciantes del perímetro.

Figura 25. Plantillas suministradas en la cartilla.



Nota: Imágenes recuperadas de la cartilla elaborada.

Por otra parte, adjunto a la cartilla se proporcionó un Excel que contiene tres formatos útiles para estos pequeños comerciantes, los cuales son:

- Formato para liquidar horas extras.
- Formato para liquidar nómina.
- Formato para crear un catálogo de proveedores.

Cada uno de los formatos contienen un diseño fácil y práctico con un paso a paso, para que cada uno de los pequeños comerciantes que lo obtuvieron, puedan diligenciarlo de forma sencilla y así puedan implementarlo como herramientas útiles para dichas tareas.

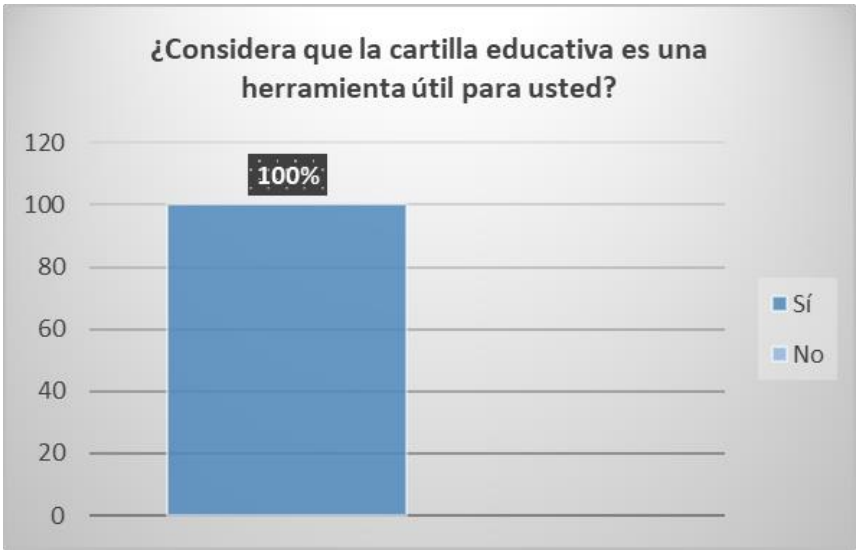
En cuanto a la estrategia propuesta, esta cartilla educativa digital fue presentada ante los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza en la conferencia desarrollada (Ver Figura 25).

Figura 26. Presentación de cartilla educativa digital.

Nota: Captura tomada de la conferencia
realizada por medio de Microsoft Teams.

En donde los 33 participantes indicaron que era una herramienta bastante útil para sus negocios (Ver Figura 26). Posterior a dicha presentación, se realizó la entrega de esta herramienta en formato PDF junto con el Excel de los formatos; a través de los correos electrónicos registrados de los participantes, de igual modo, fue compartida con la Secretaria de Desarrollo Económico y Competitividad del municipio para su difusión con el resto de pequeños comerciantes.

Figura 27. Distribución porcentual opinion sobre la cartilla.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

8.2 BENEFICIOS

La entrega de la cartilla educativa digital titulada “Lecciones para pequeños comerciantes: tributación y administración” que contiene información detallada sobre aspectos tributarios y administrativos específicos para los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, con ejemplos, plantillas y formatos útiles; conlleva numerosos beneficios para estos comerciantes y, en última instancia, para la comunidad y la economía local. A continuación, se describen algunos de los beneficios más significativos:

- Mejor Cumplimiento Tributario: Uno de los beneficios más inmediatos es el mejor cumplimiento de las obligaciones tributarias. Los comerciantes estarán mejor informados sobre los impuestos que deben pagar, así mismo, tendrán mayor claridad con respecto al régimen tributario al que hacen parte, lo cual evitará sanciones y multas innecesarias.
- Ahorro de Recursos: Al comprender mejor las implicaciones fiscales de sus actividades, los pequeños comerciantes pueden optimizar su estructura tributaria

y aprovechar exenciones y deducciones que les permitan reducir su carga fiscal, lo que se traduce en un ahorro de recursos.

- Reducción de Riesgos Legales: El conocimiento adecuado de las leyes tributarias evita problemas legales relacionados con la evasión fiscal. Los comerciantes podrán operar dentro del marco legal y evitar conflictos con las autoridades fiscales.
- Mayor Rentabilidad: Una mejor gestión administrativa, respaldada por la información proporcionada en la cartilla, permitirá a los comerciantes optimizar sus procesos, reducir costos y aumentar la eficiencia. Esto se traduce en una mayor rentabilidad para sus negocios.
- Facilitación de Acceso a Crédito: Un mejor control administrativo y financiero hace que los pequeños comerciantes sean más atractivos para las instituciones financieras, lo que les facilita el acceso a préstamos y financiamiento para la expansión de sus negocios.
- Competitividad: Al mejorar sus operaciones, los comerciantes se vuelven más competitivos en el mercado. Pueden ofrecer productos o servicios de mejor calidad, atender a los clientes de manera más eficiente y adaptarse más rápidamente a las demandas cambiantes.
- Creación de Empleo: Los comerciantes que experimentan un crecimiento sostenible están en mejor posición para contratar a más empleados, lo que contribuye al desarrollo económico del municipio y al bienestar de la comunidad.

El proporcionar esta estrategia a los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, genera un impacto positivo, puesto que, es una herramienta valiosa en la economía local y el desarrollo empresarial. Así mismo, estas acciones son un paso significativo hacia el fortalecimiento de la base empresarial en el municipio, además que, no solo repercuten en los comerciantes, sino que también contribuyen al progreso del municipio y al bienestar de su comunidad en general.

8.3 INFORME DE CONFERENCIA

8.3.1 Información general

Tabla 30. Información general.

NOMBRE DEL EVENTO	Conferencia “Lecciones para pequeños comerciantes – Tributación y administración.”
PROGRAMA ACADÉMICO	Contaduría pública
FACULTAD	Ciencias administrativas económicas y contables
SEDE/SECCIONAL/EXTENSIÓN	Facatativá
RESPONSABLE DEL EVENTO	Nicole Alvarado Díaz – Karen Tatiana Arias
CELULAR	3144004737 - 3168165022
CORREO ELECTRÓNICO	Nialvarado@ucundinamarca.edu.co Ktatianaarias@ucundinamarca.edu.co
INTENSIDAD HORARIA	1.30 horas
FECHA DE INICIO Y FINALIZACIÓN	17/10/2023
LUGAR DE EJECUCIÓN	Microsoft teams
NÚMERO DE PARTICIPANTES	33

Nota: Elaboración propia con la información general de la conferencia desarrollada.

8.3.2 Descripción de las actividades desarrolladas

Esta actividad fue gestionada por Nicole Alvarado Díaz y Karen Arias Bermúdez, estudiantes del programa Contaduría Pública como desarrollo del proyecto de grado “Acompañamiento en asuntos administrativos y tributarios para los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza”, se empezó a desarrollar desde 10 de octubre del presente año, en el cual se convocaron a los pequeños comerciantes del municipio de Funza para que se unieran y participaran en la conferencia que se llevó a cabo por medio de la plataforma de Microsoft Teams en donde se les socializó temas tributarios y administrativos dándoles la oportunidad de obtener una cartilla educativa con los temas expuestos y brindándoles el apoyo tributario de la Universidad de Cundinamarca por medio del NAF.

8.3.3 Tareas realizadas

- Planeación de la actividad

De acuerdo a los objetivos establecidos dentro del proyecto de grado anteriormente mencionado, se propuso la estrategia número dos, la cual es realizar una conferencia sobre diferentes temas de interés en cuanto a lo tributario y administrativo. Por ello, se estableció contacto con la Secretaria de Desarrollo Económico y Competitividad para realizar esta actividad en conjunto con la alcaldía, desafortunadamente por temas de programación solo había espacio en noviembre, sin embargo, por medio de los grupos de interés de la alcaldía de Funza realizaron la difusión de la pieza gráfica de la invitación.

- Logística de ejecución de evento

Toma de asistencia: Puesto que la capacitación se realizó de manera virtual, el registro de participantes se generó directamente de la plataforma de Microsoft Teams, este registro extendido (Anexo 03) evidencia de los asistentes de la conferencia.

Tabla 31. Asistencia.

Nombre completo	
Adriana Herrera Parra	Liliana María Cuenta
Ana Gómez	Lisett Tatiana Romero Ballesteros
Angie Bernal Claros	Liz Vanessa Ospino noriega
Blanca Díaz	Lucila Bermúdez rodríguez
Carolina Martínez Velásquez	Luz Stella Vargas Buitrago
Cecilia Gómez	María Concepción merchán Espinosa
Clara torres	María Dolly Chacón Gantiva
Daniela Delgado Sánchez	María Isabel Barbosa Palma
Diana María Cárdenas	María Olfa Guzmán Olaya
Edna Margarita Sánchez Bernal	María paula nieto
Gloria Patricia Nieto Amariles	Maritza gracia Márquez
Harold Fernando mesa Gutiérrez	Nicolás Cely
Ismenia Rodríguez	William Felipe Melo Sanabria
J. Paola Franco Morales	Yamile Rodríguez Gutiérrez
John Jairo Díaz	Yeimy Dayana Gutiérrez Ortiz
Juan Díaz	Yury lizeth Uribe Carranza
Katherin cortes	

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la base de datos de asistencia.

8.3.4 Evaluación de evento.

Para conocer la efectividad de la conferencia se creó una evaluación de acuerdo al diseño institucional de evaluación de eventos (Ver Figura 27), en donde se busca la caracterización de aceptación, propuestas de temáticas e interés en otros eventos similares dirigidos por la Universidad de Cundinamarca. La creación de la encuesta se diseñó en un formulario en Microsoft Forms, conforme a la información recolectada los resultados se tabulan y analizan en la siguiente sección del presente informe.

Figura 28. Formato institucional de evaluación de eventos.

	MACROPROCESO MISIONAL	CÓDIGO: MIUr015
UDEC	PROCESO GESTIÓN INTERACCIÓN SOCIAL UNIVERSITARIA	VERSIÓN: 8
	EVALUACIÓN DE EVENTOS Y/O ACTIVIDADES ACADÉMICAS	VIGENCIA: 2021-03-10
		PAGINA: 1 de 2

Código de la dependencia.

AÑO	MES	DIA

NOMBRE DEL EVENTO: _____

TIPO DE EVENTO: Interacción Social _____ Educación Continuada _____

Curso ___ Diplomado___ Seminario___ Congreso___ Conferencia___ Otro _____

1. ASPECTOS LOGÍSTICOS Y DE SERVICIO

Evaluación del programa: 1- Insatisfactorio, 2- Deficiente, 3- Regular, 4- Bueno, 5- Excelente.

Comunicación sobre los objetivos, contenidos, y programa	1	2	3	4	5
Entrega oportuna de materiales para la ejecución del evento.	1	2	3	4	5
Uso oportuno de herramientas didácticas y equipos (equipos de sistemas, video beam, papelógrafos…)	1	2	3	4	5
Instalaciones locativas	1	2	3	4	5
Cumplimiento de actividades	1	2	3	4	5
Coordinación durante el evento	1	2	3	4	5

2. ASPECTOS DEL CONFERENCISTA

Nombre del (los) Conferencista(s): _____

Evaluación del conferencista: 1- Insatisfactorio, 2- Deficiente, 3- Regular, 4- Bueno, 5- Excelente.

Puntualidad	1	2	3	4	5
Dominio y pertinencia del tema	1	2	3	4	5
Claridad del lenguaje utilizado	1	2	3	4	5
Efectividad de las respuestas	1	2	3	4	5
Amabilidad y trato personal	1	2	3	4	5
Metodología aplicada y herramientas utilizadas	1	2	3	4	5
Cumplimiento temáticas	1	2	3	4	5

3. ¿En qué otras temáticas desearían obtener capacitación?

_____, _____, _____

4. ¿Asistiría de nuevo a eventos similares realizados por la Universidad de Cundinamarca?

Sí_____ No_____

Si usted marco (No) ¿Por qué? _____

5. En términos generales, siendo 1 muy insatisfecho y 5 muy satisfecho ¿cómo calificaría la actividad?

_____

6. ¿A través de qué medio obtuvo información sobre el evento en el que acaba de participar?

Prensa		Radio		Página Web		Redes Sociales	
Folleto		Amigo/Familiar		Televisión		Otro	

¿Cuál? _____

7. ¿Qué le aporta esta actividad a su vida familiar, personal o laboral?

_____

_____

Observaciones:

_____

¡Gracias por su colaboración!

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
Teléfono: (091) 8281483 Línea Gratuita: 018000180414
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
NIT: 890.680.062-2

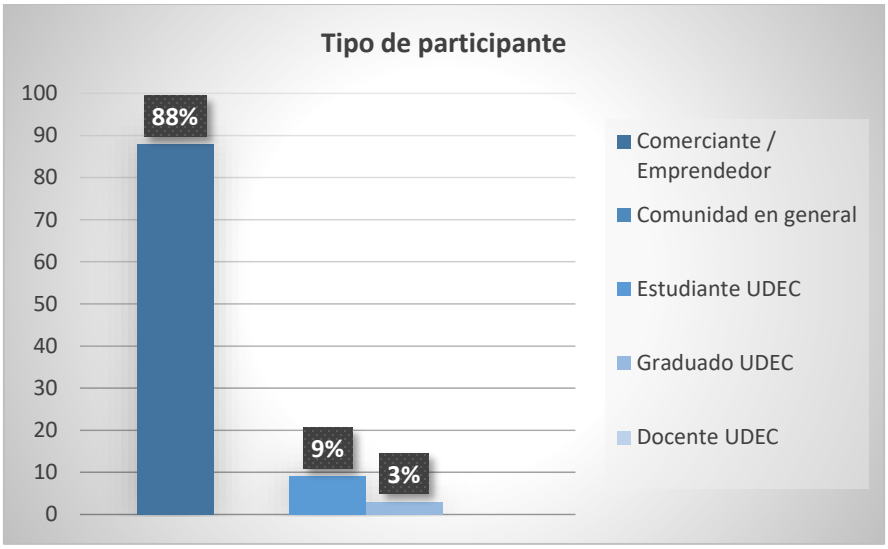
Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional

Nota: Sistema de gestión de calidad UDEC, 2021.

8.3.5 Productos (resultados cuantitativos)

Para determinar los resultados cuantitativos se hace un informe de la conferencia, de acuerdo a las evidencias y caracterización de este, la asistencia respectiva, los soportes y evaluación; las cuales asistieron al curso de la siguiente forma: 29 participantes que corresponden al 88% de comerciantes de Funza, 3 participantes que corresponde al 9% de estudiantes de la Universidad de Cundinamarca, 1 participante que corresponden al de 3% de graduados de la UdeC, para un total 33 personas que corresponden al 100%.

Figura 29. Distribución porcentual por tipo de participante.



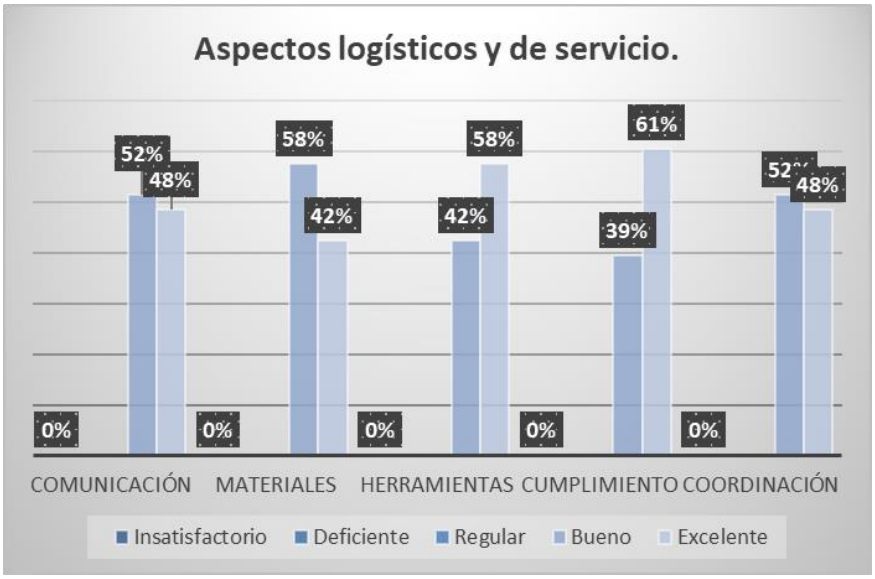
Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

Posteriormente, se evaluaron los aspectos logísticos y de servicio, (Ver Figura 29) en donde se obtuvo las siguientes calificaciones:

- Comunicación sobre los objetivos, contenidos y programación 52% Bueno con una frecuencia de 17 y 48% Excelente con una frecuencia de 16.
- Entrega oportuna de materiales para la ejecución del evento 58% Bueno con una frecuencia de 19 y 42% Excelente con una frecuencia de 14.

- Uso oportuno de herramientas didácticas y equipos 42% Bueno con frecuencia de 14 y 58% Excelente con una frecuencia de 19.
- Cumplimiento durante el evento 39% Bueno con una frecuencia de 13 y 61% Excelente con una frecuencia de 20.
- Coordinación durante el evento 52% Bueno con una frecuencia de 17 y 48% Excelente con una frecuencia de 16.

Figura 30. Distribución porcentual por aspectos logísticos y de servicio.



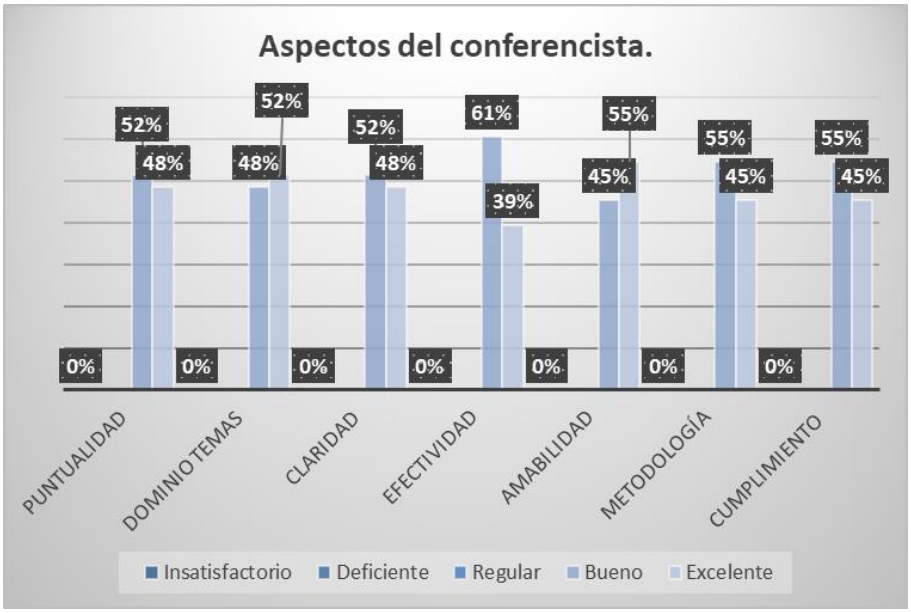
Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

Así mismo, se evaluaron los aspectos de los conferencistas, (Ver Figura 30) en donde se obtuvo:

- Puntualidad 52% Bueno con una frecuencia de 17 y 48% Excelente con una frecuencia de 16.
- Dominio y pertenencia del 48% Bueno con una frecuencia de 16 y 52% Excelente con una frecuencia de 17.
- Claridad del lenguaje utilizado 52% Bueno con una frecuencia de 17 y 48% Excelente con una frecuencia de 16.

- Efectividad de las respuestas 61% Bueno con frecuencia de 20 y 39% Excelente con una frecuencia de 13.
- Amabilidad y trato personal 45% Bueno con frecuencia de 15 y 55% Excelente con una frecuencia de 18.
- Metodología aplicada y herramientas 55% Bueno con frecuencia de 18 y 45% Excelente con frecuencia de 15.
- Cumplimiento de temáticas 55% Bueno con frecuencias de 18 y 45% Excelente con frecuencia 15.

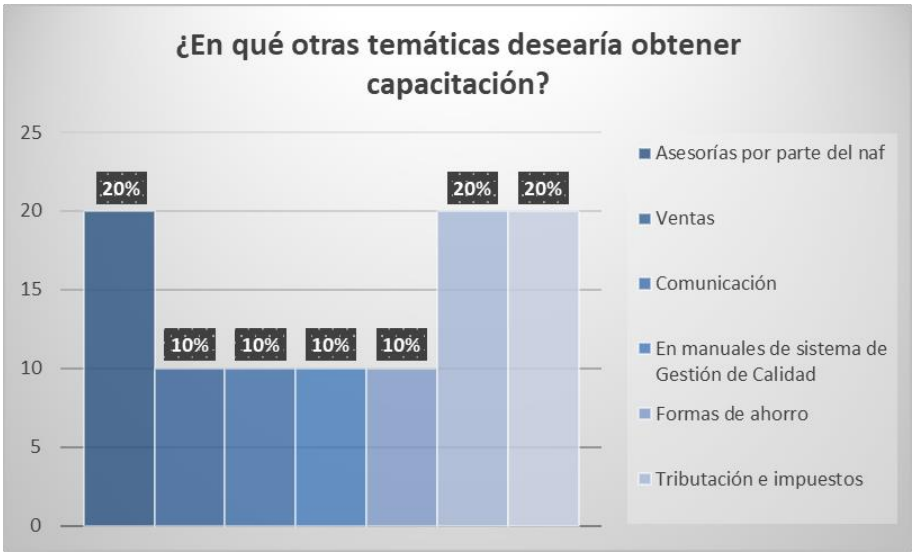
Figura 31. Distribución porcentual por aspectos del conferencista.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

De igual modo, se les preguntó a los asistentes en que otros temas les gustaría capacitarse, en donde el 20% manifestó su interés por obtener más información acerca del NAF, otro 20% en tributación e impuestos, y el porcentaje restante en temas como ventas, sistemas de gestión de calidad, entre otros. (Ver Figura 31)

Figura 32. Distribución porcentual de temáticas de interés para capacitaciones.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

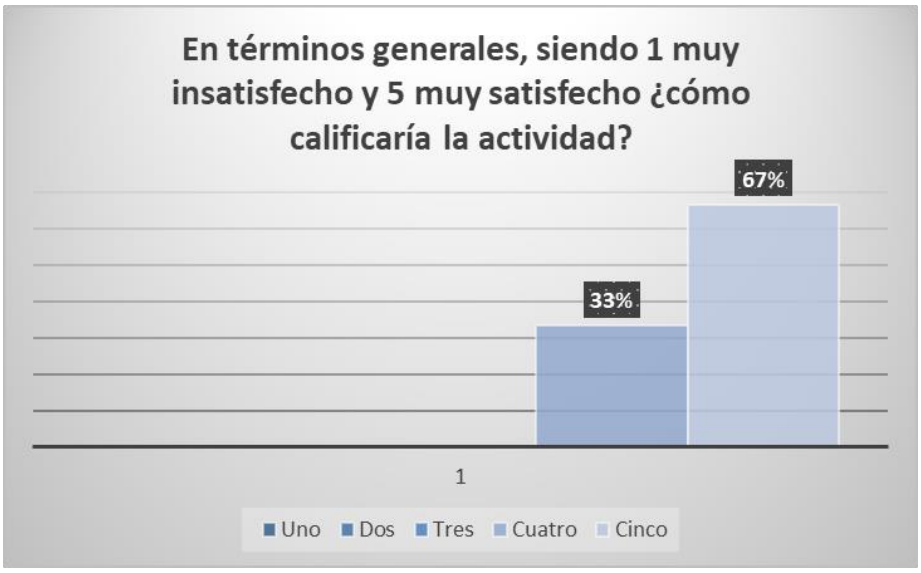
De acuerdo con la Figura 32, se puede evidenciar que el 100% de los participantes, asistiría a eventos similares organizados por la Universidad de Cundinamarca.

Figura 33. Distribución porcentual por interés en eventos similares.

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

Con el propósito de identificar el nivel de satisfacción con la conferencia “Lecciones para pequeños comerciantes: tributación y administración” se realizó la siguiente pregunta: En términos generales, siendo 1 muy insatisfecho y 5 muy satisfecho ¿cómo calificaría la actividad? En donde el 33% de los encuestados le dio una calificación de 4, mientras que el 77% restante califico la actividad con 5. (Ver Figura 33).

Figura 34. Distribución porcentual por nivel de satisfacción.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia.

8.3.6 Impactos (cualitativos)

De los 33 participantes que participaron durante el desarrollo de la conferencia, todas ellas se tuvieron en cuenta para realizar la valoración del evento. De acuerdo a la encuesta realizada se obtuvieron excelentes resultados, teniendo en cuenta que en los diferentes aspectos evaluados se calificaron en promedio sobre 4 y 5, esto fue con base a la coordinación del evento, la calidad, profesionalismo, conocimiento y apoyo brindado mediante herramientas en Excel y la cartilla educativa por parte de las estudiantes Nicole Alvarado y Karen Arias, quienes fueron las gestoras de la actividad.

Comentarios: El análisis cualitativo de las estudiantes encargadas de la actividad demuestran la aceptación positiva por parte de los asistentes, pues se resalta el dominio del tema, puntualidad y metodología desarrollada para el desarrollo de las temáticas proyectadas para la sesión. Se infiere, por tanto, el nivel de aceptación general e interés por estos temas tributarios y administrativos.

8.3.7 Caracterización de la población beneficiada

Tabla 32. Población beneficiada por la conferencia.

CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN BENEFICIADA					
Estudiantes	Graduados	Docentes	Comunidad en g.	Comerciantes	TOTAL
3	1	0	0	29	33

Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia

Dentro de la población beneficiada se encontraban comerciantes de Funza Cundinamarca, estudiantes de la Universidad de Cundinamarca, de la facultad de Ingeniería y Ciencias administrativas, económicas y contables residentes de Funza relacionados con el comercio del municipio, como también una persona graduada de la UdeC interesada con el tema.

8.3.8 Observaciones

La capacitación tenía como objetivo principal fortalecer la información teórico-práctica de los comerciantes en temas tributarios y administrativos, que impacten positivamente a la comunidad mediante la propagación de conocimiento tributario y del acercamiento de la comunidad a la academia y a la autoridad tributaria, además de fomentar la cultura de la contribución. Dicho objetivo se cumplió, puesto que, se observó el interés de los asistentes por participar y recibir el apoyo correspondiente por el grupo NAF.

8.4 PRESENTACIÓN DEL NAF

La presentación de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal, se realizó por medio de la cartilla educativa digital, en donde se dio una explicación sobre este servicio brindado por parte de estudiantes y docentes de la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá, así mismo, se indicaron los medios de contacto en donde los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza pueden solicitar una asesoría cuando estos la requieran.

Figura 35. Información del NAF en la cartilla educativa.

BENEFICIOS DEL BUEN MANEJO FINANCIERO

A nivel empresarial es necesario mantener un adecuado manejo del dinero, puesto que esto es importante para el éxito y la supervivencia del negocio, algunas razones por las que el manejo financiero es importante son:

- Permite que la empresa pueda cubrir todos los gastos en los que incurre, pagar a los proveedores y a sus empleados de manera cumplida y seguir funcionando de forma eficiente y sostenible.
- El adecuado manejo permite tomar decisiones acertadas en cuanto a inversiones, expansiones, recortes de gastos y estrategias de crecimiento.
- Un historial financiero apropiado aumenta la probabilidad de obtener préstamos en caso de alguna dificultad temporal o para el crecimiento de la empresa.
- El control de costos y gastos incrementa la rentabilidad deseada.
- El correcto manejo financiero garantizará el cumplimiento de sus obligaciones legales y fiscales, sin la necesidad de pasar por una sanción de incumplimiento.
- Logran obtener la confianza de sus inversores y clientes.
- Permite una flexibilidad financiera, pues al tener control de esta se puede adaptar fácilmente a cambios económicos, competencia feroz o situaciones imprevistas, como crisis económicas o pandemias.
- Con una base financiera sólida, estará mejor preparada para aprovechar oportunidades de crecimiento y expandirse en nuevos mercados o líneas de negocio.

ASESORÍA NAF

El programa de Contaduría Pública de la Universidad de Cundinamarca, extensión de Facatativá, demuestra su compromiso con los pequeños comerciantes, ofreciendo diversas herramientas, tales como conferencias dirigidas por el ISU y asesorías NAF.

Este proyecto, además de brindar información clave a los pequeños comerciantes del municipio, busca crear un puente con Los Núcleos de Apoyo Contable y Fiscal – NAF, los cuales son una propuesta de responsabilidad social, guiada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales e implementada por la Universidad de Cundinamarca, en donde se busca brindar una vivencia práctica sobre el asesoramiento contable y tributario de manera gratuita; bajo la coordinación de profesores y con el acompañamiento permanente de la DIAN, promoviendo una cultura contributiva en la comunidad y su entorno.

En estos espacios usted podrá realizar consultas, tales como:

- Orientación sobre el uso de los servicios en línea portal DIAN.
- Acompañamiento y orientación en trámites de inscripción, actualización y cancelación del RUT.
- Orientación sobre actividades económicas y responsabilidades.
- Acompañamiento y orientación en diligenciamiento de declaraciones de renta de personas naturales.

31

- Orientación tributaria para sucesiones iliquidas.
- Orientación básica sobre el trámite de devoluciones y compensaciones.
- Orientación básica sobre el trámite de facturación.
- Información general básica sobre trámites y servicios tributarios, aduaneros y cambiarios.
- Orientación sobre responsabilidades de impuestos al consumo.

¿CÓMO FUNCIONA EL NAF DE LA UDEC?

El usuario que se encuentre interesado en las asesorías gratuitas, se conectará con los docentes y estudiantes del NAF, por medio de los canales de atención, dependiendo de la disponibilidad y el tipo de la consulta, se le dará una respuesta a su solicitud en un periodo de tiempo de 24 a 48 horas.

Además, se realizará el uso de las herramientas tecnológicas como Microsoft Teams.

¿CÓMO PUEDO ACCEDER A UNA ASESORÍA?

Puede contactar el servicio del NAF, por medio del correo institucional naf.facatativa@ucundinamarca.edu.co y/o por medio telefónico en el 3107991182. A través de estos canales se le brindará mayor información para la asignación de las asesorías.

32

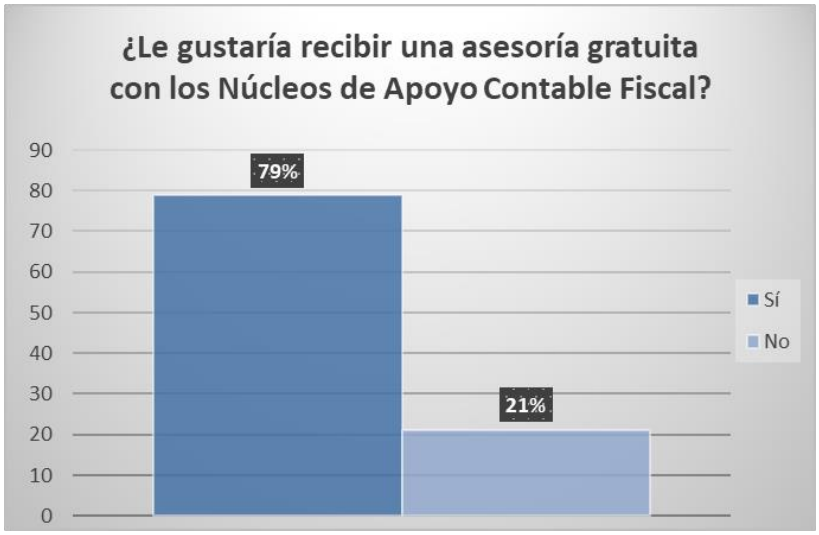
Nota: Elaboración propia recuperada de la cartilla elaborada.

Así mismo, durante la conferencia realizada se brindó la misma información planteada en la cartilla, como se puede evidenciar a continuación:

Figura 36. Presentación del NAF en la conferencia realizada.

Nota: Captura tomada de la conferencia realizada por medio de Microsoft Teams.

Figura 37. Distribución porcentual por interés en asesorías del NAF.



Nota: Elaboración propia con información obtenida de la evaluación realizada en la conferencia

Como se puede evidenciar en la Figura 36, adicional a la presentación en la conferencia "Lecciones para pequeños comerciantes: tributación y administración." En la evaluación del evento se les solicitó a los asistentes que estuviesen interesados diligenciar la pregunta: ¿Le gustaría recibir una asesoría gratuita con los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal? En donde 26 personas de las 33 asistentes; indicaron querer recibir este servicio, así que, posteriormente, se compartió la base de datos de los pequeños comerciantes interesados con un docente NAF, para continuar con el debido proceso. Las herramientas ofrecidas, como la cartilla educativa digital, la conferencia y la presentación de las asesorías personalizadas, desempeñaron un papel esencial en el proceso de fortalecimiento de estos aspectos críticos para el desarrollo de los comerciantes locales. La implementación de estrategias es una etapa crucial en cualquier proyecto de investigación, y en este caso, se ha logrado con éxito. Las siguientes reflexiones destacan el impacto y la efectividad de estas estrategias en el proceso de mejora de los comerciantes:

Cartilla educativa digital: La creación y distribución de la cartilla educativa fue un primer paso importante en la dirección correcta. Esta herramienta proporcionó a los comerciantes una fuente de referencia clara y accesible para comprender las obligaciones tributarias y administrativas. Además, facilitó la asimilación de conceptos clave, lo que se puede traducir en un posible mayor cumplimiento de sus deberes fiscales.

Conferencia: La conferencia ofreció un espacio de interacción valioso en el que los comerciantes pudieron plantear preguntas, discutir sus desafíos y recibir orientación en tiempo real. Esta interacción directa permitió una comprensión más profunda de los temas y fomentó un compromiso más sólido con la mejora de sus prácticas tributarias y administrativas.

Presentación del NAF: Brindar conocimiento acerca del servicio ofrecido por parte de la Universidad de Cundinamarca, ha sido una gran oportunidad para dar mayor visibilidad de los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal, lo cual le permitirá a los pequeños comerciantes recibir orientación específica para solucionar problemas concretos, lo que puede generar mejoras significativas en la gestión de sus empresas

CONCLUSIONES

La monografía llevada a cabo con el propósito de brindar un acompañamiento con base a las debilidades identificas en aspectos tributarios y administrativos de los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza ha arrojado resultados altamente significativos y valiosos para la comunidad empresarial local. A lo largo del estudio, se realizaron análisis de las prácticas tributarias y administrativas de estos comerciantes, lo que permitió un entendimiento claro de sus desafíos y limitaciones, en donde fue posible confirmar que gran parte de la población tiene desconocimiento con respecto a temas tributarios, lo que impide el cumplimiento de los deberes y obligaciones que tienen como comerciantes, lo que los expone a riesgos legales y financieros.

De igual manera, otro de los hallazgos más notables, fue el déficit en la gestión administrativa, puesto que, se identificó que la mayoría de estos pequeños comerciantes presentaba diversas carencias en la gestión de sus negocios, lo que se traduce en problemas del manejo de personal, control de proveedores e inadecuado manejo financiero, afectando directamente su eficiencia operativa y rentabilidad. Así mismo, se identificó su limitación para adquirir capacitaciones y asesoramientos, dejándolos en una posición desventajosa, debido a que, no pueden acceder a conocimientos y herramientas necesarias para mejorar su desempeño.

Con el objetivo de abordar estas debilidades, se implementaron una serie de intervenciones en temas tanto tributarios como administrativos, incluyendo la creación de una cartilla educativa digital, una conferencia, y la presentación de un canal para acceder a asesorías personalizadas. Gracias a la recolección de datos realizada, fue posible determinar cómo organizar y plantear la información presentada a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza.

Así pues, por medio de la cartilla y la conferencia tituladas “Lecciones para pequeños comerciantes: tributación y administración.” Se brindó información clara y accesible sobre los aspectos tributarios, lo que ayudó a los pequeños comerciantes a comprender sus obligaciones fiscales de manera más efectiva, de igual modo, adquirieron herramientas

para abordar sus desafíos administrativos específicos, mejorando la eficiencia y la rentabilidad de sus operaciones, por otra parte, se presentó oficialmente los puntos de asesoría de la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá conocidos como Núcleos de Apoyo Contable Fiscal, brindando así el conocimiento de una herramienta asequible para cuando deseen una orientación por expertos en el tema.

Con base en esto, se afirma que la planeación, organización y la orientación directa para brindar herramientas que informen y acompañen a los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, en aspectos tributarios y administrativos; es muy importante, puesto que, fortalece su capacidad para enfrentar desafíos tributarios y administrativos, fomentado una cultura de cumplimiento tributario y una mentalidad de mejora continua en la gestión empresarial, lo que augura un futuro más prometedor para estos pequeños comerciantes y su contribución al desarrollo del municipio.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la Secretaria de Desarrollo Económico y Competitividad del municipio de Funza, y a la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá; realizar más capacitaciones sobre temas tributarios, en cuanto a los tipos de régimen, las responsabilidades que tiene cada uno y los beneficios a los cuales pueden acceder. Puesto que, año tras año, existen actualizaciones de la regulación colombiana y la implementación de estas evitarán la evasión de impuestos por negligencia, como también se pretenderá motivar al cumplimiento de sus obligaciones.
- Se sugiere a la Universidad de Cundinamarca, implementar cursos de educación financiera dirigida a la población en general, puesto que es uno de los puntos más débiles a nivel empresarial y personal.
- Se plantea a la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá, gestionar un acuerdo con la Alcaldía de Funza para que los estudiantes de últimos semestres de la facultad de Ciencias administrativas, económicas y contables apoyen las capacitaciones tributarias, administrativas y financieras que a hoy realiza la Secretaria de Desarrollo Económico y Competitividad.
- Para futuras investigaciones dentro del municipio de Funza, en donde se requiera el estudio de alguna población en específico, se recomienda a los estudiantes de la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá, apoyarse con la Alcaldía desde un principio e informar las ideas que se planteen, puesto que ellos tienen la total disposición de brindarles las herramientas necesarias para lograr llevar a cabo su investigación de forma más sencilla y eficiente.
- Se invita a los Núcleos de Apoyo Contable Fiscal de la Universidad de Cundinamarca, extensión Facatativá, fortalecer el vínculo creado por medio de esta investigación; con los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza, brindando los servicios de asesoría que ofertan a la comunidad.

REFERENCIAS

AMAZON. (s.f) ¿Qué es el comercio electrónico? Lanzamiento y crecimiento de un canal de venta por Internet. [Consultado 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://sell.amazon.com/es/learn/what-is-ecommerce

AMEZCUA, Manuel. Hacia un cambio en la cultura financiera en México. Citado por: CRUZ VARGAS, Bárbara Gisella; DÍAZ NAVARRO, Juan Carlos y CÉLLERI ZUÑIGA, Mónica Noemí. Educación financiera. (2016). p. 742. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318

AMEZCUA GARCIA, Eva Leticia; ARROYO GRANT, María Georgina y ESPINOSA MEJIA, Francisco. (2014). Contexto de la educación financiera en México. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf

CANVA. (s.f) El poder del diseño a tu alcance. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.canva.com/es_es/about/

CARGUA PILCO, Edmundo. (2020). La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas san pedro de Riobamba. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1201

CARDENAS, Gibson. (2021). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. [Consultado 25 de febrero de 2023]. Recuperado en: https://onx.la/d930d

COLOMBIA. DIRECCIÓN GENERAL DE IMPUESTOS NACIONALES. Decreto 624 (1989) Artículo 437 y 416. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://estatuto.co/437

COLOMBIA, CONGRESO DE LA REPÚBLICA. (1971) Artículos 10 y 19. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/codigo_comercio.html

CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE COLOMBIA. (7 de julio de 1991). Artículo 95 - Numeral 9. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://www.constitucioncolombia.com/titulo-2/capitulo-5/articulo-95

CHAVEZ, José. (s.f) ¿Qué es una Conferencia? [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://www.ceupe.com/blog/conferencia.html

DANE (2018) Proyecciones del DANE para 2023 con base en el censo de 2018. [Consultado: 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://onx.la/53563

DATACRÉDITO EMPRESAS. (2020) Persona Natural y Persona Jurídica características y diferencias. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/f00e3

DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE FISCALIZACIÓN DE LA U.A.E DIAN. (s.f) Obligado a llevar contabilidad: Adición de la responsabilidad 42. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://onx.la/9c08f

DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES. (s.f) Acerca de los NAF. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/d7609

DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES. (s.f) El sistema tributario colombiano: impacto sobre la eficiencia y la competitividad. [Consultado 25 de febrero de 2023]. Recuperado en: https://www.dian.gov.co/dian/cifras/EstudiosExternos/Tributacion_y_competitividad.pdf

ESPINOZA, Diana. (2016) Asesoramiento tributario contable para "Bahía el Trencito" y alrededores, como fomento al plan nacional. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/19709

EUROINNOVA. (s.f) Antecedentes de la administración. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://www.euroinnova.co/blog/antecedentes-de-la-administracion#iquestcuaacuteles-son-los-antecedentes-de-la-administracioacuten

FAJARDO, Mercedes. SOTO, Carlos. (2018) Gestión financiera empresarial. Ecuador: Ediciones UTMACH. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf

FAMILY SEARCH. (2020) Funza. Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.familysearch.org/es/wiki/Funza,_Sabana_Occidente,_Cundinamarca,_Colombia_-_Genealog%C3%ADa

FUNZA. (2018) Nuestro Municipio – Cartografía Municipal. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/cartografia-municipal

FUNZA. (2022) Nuestro Municipio – Descripción geográfica. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574

FUNZA. (2022) Nuestro Municipio - Economía. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://www.funza-cundinamarca.gov.co/municipio/nuestro-municipio-553574

FUNZA. (2017) Acuerdo 021 de 2021. [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://municipioscolombia.co/cundinamarca/funza/acuerdo%20021%20de%202017%20funza.pdf

FUNZA. (2020) Acuerdo 017 de 2020 [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://onx.la/ba7c4

GARCÍA, Víctor. (2014) Introducción a las finanzas. México: Grupo Editorial Patria, S.A. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf

GIRALDO DUQUE, Cesar Augusto. Evaluación y formulación de proyectos, capítulo 3 metodología y diseño de la investigación. [Vídeo] Colombia: YouTube. (03 de marzo de 2023) 56:26. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.youtube.com/watch?v=OsRxYNsRCZ8&t=363s

GODOY PEREZ, María Camila. (2021) ¿Por qué las tiendas de barrio de Colombia se resisten a empezar con la digitalización? [Consultado: 06 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.larepublica.co/internet-economy/por-que-las-tiendas-de-barrio-de-colombia-se-resisten-a-entrar-en-la-digitalizacion-3241191

GUEVARA, Neidy. GUEVARA, Sandra. (2019) Cartilla didáctica para guiar a los pequeños comerciantes formalizados en el pago del impuesto de Industria y Comercio y complementarios de avisos y tableros en Bogotá - Estudio de caso localidad de Kennedy barrio Castilla. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/6685

HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto. FERNANDEZ COLLADO, Carlos. BAPTISTA LUCIO, María del Pilar. (2014) Metodología de la investigación – Sexta edición. [En línea] México: Mcgraw-HILL / Interamericana Editores, S.A. 541 p. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://www.uncuyo.edu.ar/ices/upload/metodologia-de-la-investigacion.pdf

HERNADEZ, María. (2014). Administración de empresas. [En línea]. 2 ed. España: Ediciones Pirámide. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/e10d7

INSTITUCIÓN EDUCATIVA SECUNDARIA “SAN PABLO”. (s.f) Elaboramos nuestra cartilla educativa. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/989a1

KRYPTON. (s.f) ¿Qué es un pequeño comerciante? [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://kryptonsolid.com/definicion-de-pequeno-comerciante/

LECHUGA, Claudia. SUAZA, Beatriz. PEREZ, Suly. CRUZ, Dorie. (2021) Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y

empresariales. Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún, 8(15), 1-7. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138

LEWIN, Alfredo. (2006) Historia de las reformas tributarias en Colombia. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://imgcdn.larepublica.co/cms/2014/09/18235605/HISTORIA%20DE%20LAS%20REFORMAS%20TRIBUTARIAS%20EN%20COLOMBIA%20-%20ALF%20%283%29.pdf

MARCO, Federico. LOGUZZO, Héctor. FEDI, Javier. (s.f). Introducción a la Gestión y Administración en las Organizaciones. Argentina: Universidad Nacional Arturo Jauretche. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/11aa6

MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL. (s.f) Actividad económica. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/85a21

OCDE (2005) Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://onx.la/063d3

OSTERLING, Felipe. y CASTILLO, Mario. (2001) Tratado de las obligaciones. citado por: CARDENAS, Gibson. (2021). LA EDUCACIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ: UNA ALTERNATIVA PARA MEJORAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS. [Consultado 25 febrero de 2023]. Recuperado en: https://onx.la/d930d

OSORIO, Daniel. VILLARREAL, Niris. (2021) Diseño De Una Herramienta Que Atienda Las Necesidades Contables, Tributarias Y Administrativas De Establecimientos De Comercio Del Municipio De Quipile Cundinamarca. [Consultado: 06 de septiembre de 2022] Recuperado en: https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/3780

PEÑA, Yesica. (2021) Diagnóstico, Elaboración Y Puesta En Marcha De Una Herramienta Tecnológica Contable Para Los Negocios De La Cabecera Municipal De

Pasca Y Arbeláez Para El I Semestre De 2020. [Consultado: 07 de septiembre de 2022] Recuperado en: https://repositorio.ucundinamarca.edu.co/handle/20.500.12558/3404

PEREZ, Carlos. (2010) La formación en administración en Colombia: una contribución histórica del desarrollo empresarial. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/1324

QUESTION PRO. (s.f) Investigación mixta. Qué es y tipos que existen. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://cutt.ly/50gEBTQ

RAMIREZ MARRERO, María Caridad. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30

RIVEROS, Richard. BECKER, Silvio. (2020) Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Revista Internacional de Investigación de Ciencias Sociales. Vol 16, No 2. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://revistacientifica.uaa.edu.py/index.php/riics/article/view/948/840

SÁNCHEZ, Gloria. SOLER, Juan. ZAPATA, Hector. (2017) Análisis de la fiscalización del Impuesto de Industria y Comercio del municipio de Circasia Quindío para los años 2017-2018-2019. [Consultado: 28 de agosto de 2022] Recuperado en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200011

SANTOS, Carlos. (2017) Diseño e implementación del procedimiento contable en la Organización Nacional de Bufetes Colectivos. Cofin vol.11 no.2 La Habana jul.-dic. 2017. [Consultado: 02 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200011

SERVICIO DE IMPUESTOS INTERNOS. (s.f). Normativa Comercial y Tributaria. [Consultado 25 de febrero de 2023] Recuperado en: https://onx.la/433bc

SUAREZ IBUJES, Mario. (s.f) Comunicación Visual. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://docs.wixstatic.com/ugd/432a98_b0448c4825c744da85e5f21bed53f57a.pdf

SUAREZ IBUJES, Mario. (s.f) Comunicación Visual. [Consultado: 12 de diciembre de 2022] Recuperado en: https://docs.wixstatic.com/ugd/432a98_b0448c4825c744da85e5f21bed53f57a.pdf

TEJENA, María. (2020) Estrategias financieras y el crecimiento empresarial del sector dedicado a la fabricación de cueros y productos conexos sociedades anónimas del cantón Ambato. Repositorio Universidad Técnica de Ambato. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31730

VILLA, Kevin William y LALAMA, Jean Paul. (2021). Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil. [Consultado: 13 de diciembre de 2022] Recuperado en: http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16333/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-322.pdf

ZAMBELLI, Rafael. (2022) Conoce los principales tipos de comercio y la importancia de cada uno. [Consultado 23 de noviembre de 2023] Recuperado en: https://onx.la/bd292

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización

COMPONENTE	DESCRIPCIÓN	VARIABLES	Indicadores (factores de medición)		INDI	PREGUNTA
Identificación		Nombre del establecimiento	Es aquel nombre que identifica a la persona natural o juridica como tal en el desarrollo de una actividad mercantil.	Nombre comercial	Nominal	Indique el nombre de suestablecimiento
Identificación		Tipo de establecimiento	Las clases de establecimiento que existen.	Clase de establecimiento	Nominal	Indique el tipo de establecimiento
Identificación		Barrio	Territorio en donde se ubica.	Barrio en el cual se encuentra ubicado el establecimiento de comercio	Nominal	Indique el barrio en el que se encuentra ubicado.
Identificación		Número de celular	Código asignado por operador	Número	Nominal	Indique su número de celular
Aspectos tributarios		Conocimiento de requisitos	Es aquel que orienta las acciones o pensamientos para ordenar los procesos en la toma de decisiones.	Si/ No	Ordinal	¿Conoce cuáles son los requisitos legales y deberes que tiene usted como comerciante? a.) Sí b.) No
Aspectos tributarios		Regimen tributario	Es un conjunto de normas tributarias que son aplicables a un conjunto de individuos, con el fin de responder por unas obligaciones ante el Estado.	No responsable del Iva Responsable del Iva Régimen Especial	Nominal	¿Qué tipo de régimen es su establecimiento? a.) No responsable del Iva b.) Responsable del Iva c.) Régimen Especial
Aspectos tributarios		Impuestos que declara	Son obligaciones que se pagan para financiar gastos públicos.	Si/ No	Ordinal	¿Está obligado a declarar algún impuesto además del ICA? a.) Sí b.) No
Aspectos tributarios		Impuestos que declara	Son obligaciones que se pagan para financiar gastos públicos.	Listado de los impuestos que declara	Nominal	Si la respuesta anterior fue sí, ¿Cuáles?
Aspectos tributarios		Control de ingresos y egresos	Es un documento en el cual se refleja los movimientos de una empresa o negocio.	Si/ No	Ordinal	¿Lleva un control de los ingresos y gastos de su establecimiento junto con soportes? a.) Sí b.) No

Aspectos tributarios	Datos que caracterizan a los pequeños comerciantes del perímetro urbano de Funza, en aspectos tributarios y administrativos.	Rentabilidad	Es el beneficio obtenido de una inversión	Si/ No	Ordinal	¿En promedio las ventas superan los gastos mensuales? a.) Sí b.) No
Aspectos tributarios		Punto de equilibrio	Es el momento en que una empresa cubre sus costes fijos y variables.	Fija el precio que usted cree correcto Fija el precio sugerido por su proveedor Fija el precio por medio de la utilidad bruta	Nominal	¿De qué manera se calcula el precio de los productos que se adquieren para la venta en el establecimiento? a.) Fija el precio que usted cree correcto b.) Fija el precio sugerido por su proveedor c.) Fija el precio por medio de la
Aspectos tributarios		Facturación	Es un documento que refleja toda la información de compraventa.	Recibo POS Talonario de facturas Ninguna de las anteriores	Nominal	¿Cuenta con algún tipo de facturación? a.) Recibo POS b.)Talonario de facturas c.) Ninguna de las anteriores
Aspectos tributarios		Conocimiento contable	Es aquel que orienta las acciones o pensamientos para ordenar los procesos en la toma de decisiones contables.	Bajo Medio Alto	Ordinal	¿Qué nivel de conocimiento considera que tiene respecto a la forma de declarar sus impuestos y de los beneficios tributarios? a.) Bajo b.) Medio c.) Alto
Aspectos administrativos		Organigrama	Es una herramienta gráfica de la estructura de una empresa.	Si/ No	Ordinal	¿Se tiene un organigrama en el establecimiento? a) Si b) No
Aspectos administrativos		Matriz DOFA	Es aquella evaluación de la capacidad interna de un negocio o empresa.	Si/ No	Ordinal	¿Se ha realizado un análisis de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas para su negocio? a) Si b) No
Aspectos administrativos		Número de empleados	Es aquella perrsona que presta servicios con el fin de ser remunerados.	0 a 1 2 a 3 4 o más	Ordinal	¿Cuál es el número aproximado de empleados? a.) 0 a 1 b.)2 a 3 c.) 4 o más
Aspectos administrativos		Remuneración de empleados	Es la suma de dinero que recibe un trabajador de forma periodica por sus labores realizadas durante un periodo de tiempo.	Por horas Por días Mensualmente	Ordinal	¿Cómo es la remuneración a sus empleados? a.) Por horas b.) Por días c.) Mensualmente

Aspectos administrativos		Cátalogo de proveedores	Es un documento que conntiene los proveedores clasificados.	Si/ No	Ordinal	¿Tiene un listado organizado de sus proveedores? a) Si b) No
Aspectos administrativos		Asesoramiento	Es aquel servicio que le ofrece a la compañía una orientación en un tema especifico.	Si/ No	Ordinal	¿Ha adquirido algún tipo de asesoramiento en el área contable, administrativa y tributaria? a) Si b) No
Aspectos administrativos		Manejo financiero	Manejo adecuado del dinero	Si/ No	Ordinal	¿Usted separa el dinero propio del de su establecimiento comercial? a) Si b) No
Intereses		Capacitación	Temas en los cuales le gustaría recibir o fortalecer conocimientos.	Temas de interes	Nominal	¿En qué temas tributarios y administrativos le gustaría capacitarse?
Intereses		Materiales educativos	Herramientas de apoyo para el fortalecimiento de conocimientos.	Capacitaciones Conferencias Cartilla educativa	Nominal	¿Cuáles recursos o materiales de apoyo le gustaría recibir de manera gratuita que le ayuden al fortalecimiento en el área administrativa y tributaria de su negocio? a.) Capacitaciones b.) Conferencias b.) Cartilla educativa

Anexo 2. Carta de presentación

UDEC UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA

(EXTENSIÓN- FACATATIVA)

ADOr001_V8

Página **1** de **1**

16

Facatativá, 2023-09-21

Señores
COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE FUNZA
Ciudad

Asunto y/o Ref.: Carta de Presentación Estudiantes

Respetados Señores

De manera atenta, me permito presentar las estudiantes Nicole Iveth Alvarado Díaz- 414219102 y Karen Tatiana Arias Bermúdez- 414219105 adscritas al Programa Contaduría Pública, de la universidad de Cundinamarca sede Facatativá, quienes están interesadas en realizar una conferencia de manera virtual por la plataforma Meet el día 07 de octubre de 2023, a las 9:00 am en "**Lecciones para Pequeños Comerciantes: Tributación y Administración.**

Para efectos de continuar con el desarrollo de su proyecto monográfico titulado "**ACOMPAÑAMIENTO EN ASUNTOS ADMINISTRATIVOS Y TRIBUTARIOS PARA LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL PERÍMETRO URBANO DEL MUNICIPIO DE FUNZA.**" para optar al título de Contador Público); se solicita que la información requerida por las estudiantes les sea facilitada, ya que las actividades a realizar en cumplimiento de la reglamentación dispuesta por la UCUNDINAMARCA se tendrán un fin académico.

Adicionalmente estamos informando, que para efectos de coordinación y seguimiento de esta actividad se ha delegado, al docente **JORGE HUMBERTO LAVERDE BELTRAN**

Cordialmente,

CESAR ALBERTO WILCHES MARTINEZ
Coordinador Programa Contaduría Publica

Transcriptor: Sandra Milena Barragán Venegas
12.1-14

Avenida 14 Calle 15 Barrio Berlín Facatativá – Cundinamarca
Teléfono: (601) 8422644 Línea Gratuita: 018000180414
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
NIT: 890.680.062-2

Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional

Anexo 3. Asistencia conferencia “Lecciones para pequeños comerciantes: Tributación y administración.”

ID	NOMBRE COMPLETO	TIPO DE DOCUMENTO	NRO. DE DOCUMENTO	CELULAR	CORREO ELECTRONICO.	TIPO DE PARTICIPANTE
1	Adriana Herrera Parra	Cédula	25220855	3193733589	3193733589	P. comerciante
2	Ana Gómez	Cédula	1073521279	3112457553	Anamariadiaz1402@gmail.com	Graduado UDEC
3	Angie Bernal Claros	Cédula	1019082644	3103553364	marcela.an12@gmail.com	P. comerciante
4	Blanca Díaz	Cédula	53178112	3204684784	ceciliab1985@hotmail.com	P. comerciante
5	Carolina Martínez Velásquez	Cédula	52660790	3142297401	papeleriasandiego-2014@hotmail.com	P. comerciante
6	Cecilia Gómez	Cédula	20676635	3115787027	Ceciliagomez1114@gmail.com	P. comerciante
7	Clara torres	Cédula	51921212	3202043766	tores2303@gmail.com	P. comerciante
8	Daniela Delgado Sánchez	Cédula	1073246278	3006557232	DADELGADOS1@GMAIL.COM	P. comerciante
9	Diana María Cárdenas	Cédula	66962397	3212637894	dapera39@gmail.com	P. comerciante
10	Edna Margarita Sánchez Bernal	Cédula	35509077	3112842206	margaritasanchez24@hotmail.com	P. comerciante
11	Gloria Patricia Nieto Amariles	Cédula	51754606	3004816049	chiquilacito@gmail.com	P. comerciante
12	Harold Fernando Mesa Gutiérrez	Cédula	80656012	3043788219	Haferme21@hotmail.com	P. comerciante
13	Ismenia Rodríguez	Cédula	205504433	3118257134	ismenia7r@gmail.com	P. comerciante
14	J. Paola Franco Morales	Cédula	1013591353	3112071875	Paolafranco3112@gmail.com	P. comerciante
15	John Jairo Díaz Gómez	Cédula	80658326	3107896303	jhonjairod1102@gmail.com	P. comerciante
16	Juan Díaz	Cédula	1000328128	3208167006	juancadiazal11@gmail.com	P. comerciante
17	Katherin Cortes	Cédula	1032449471	3133160u54	katherin.cortes.cuesta@gmail.com	P. comerciante
18	Liliana María Cuenta a Bueno	Cédula	22464845	3017087069	Lilianacuentas01@gmail.com	P. comerciante
19	Lisett Tatiana Romero Ballesteros	Cédula	1007856374	3102412085	lisettromero1503@gmail.com	Estudiante UDEC
20	Liz Vanessa Ospino Noriega	Cédula	45764925	3115510535	Lizospino@hotmail.com	P. comerciante
21	Lucila Bermúdez Rodríguez	Cédula	52663124	3177777346	lucy.cristovive@hotmail.com	P. comerciante
22	Luz Stella Vargas Buitrago	Cédula	31528666	3112089795	manaajarona@gmail.com	P. comerciante
23	María concepción Merchán Espinosa	Cédula	41795663	3152221094	conchita.merchan@gmail.com	P. comerciante
24	María Dolly Chacón Gantiva	Cédula	39660148	3217132465	dollychacon3011@hotmail.com	P. comerciante
25	María Isabel Barbosa palma	Cédula	52662042	3022956460	isabelbarbosapalma@gmail.com	P. comerciante
26	María Olfa Guzmán Olaya	Cédula	52781313	3144530916	granitosdesoya@gmail.com	P. comerciante
27	María paula nieto	Cédula	1032427832	3112071875	Psicologiampnieto@gmail.com	P. comerciante
28	Maritza gracia Márquez	Cédula	52879153	3165383387	maritzagracia2111@gmail.com	P. comerciante
29	Nicolascely	Cédula	1018494040	3155089482	nicolascely.21@gmail.com	P. comerciante
30	William Felipe Melo Sanabria	Cédula	1000517931	3125403728	williammelo0316@gmail.com	Estudiante UDEC
31	Yamile Rodríguez Gutiérrez	Cédula	1073522198	3215078997	yamu_audri@hotmail.com	P. comerciante
32	Yeimy Dayana Gutiérrez Ortiz	Cédula	1003739342	3223619988	yeimydayanag12@gmail.com	Estudiante UDEC
33	Yury Lizeth Uribe Carranza	Cédula	1073511296	3138550483	Yury.liz1992@gmail.com	P. comerciante

Anexo 4. Modelo encuesta aplicada

Encuesta de estudio: Proyecto de grado.

El objetivo de esta encuesta es recopilar información útil con respecto a las debilidades en asuntos administrativos y tributarios de los pequeños comerciantes del perímetro urbano del municipio de Funza y su interes en recibir herramientas de acompañamiento en estos temas.

* Obligatorio

1. Nombre del establecimiento *

Escriba su respuesta

2. Tipo de establecimiento *

Escriba su respuesta

3. Barrio *

Escriba su respuesta

4. Número celular *

Escriba su respuesta

5. ¿Conoce cuáles son los requisitos legales y deberes que tiene usted como comerciante? *

- Sí
- No

6. ¿Qué tipo de régimen es su establecimiento? *

- Responsable del IVA
- No responsable del IVA o RST
- Régimen especial
- NS

7. ¿Está obligado a declarar algún impuesto además del ICA? *

- Sí
- No

8. Si la respuesta anterior fue sí, ¿Cuáles?

Escriba su respuesta

9. ¿Lleva un control de los ingresos y gastos de su establecimiento junto con soportes? Ejemplo: un excel con la relación de lo vendido y de los pagos mes a mes y sus recibos de servicios, pedidos, arriendo etc. *

- Sí
- No

10. ¿En promedio las ventas superan los gastos mensuales? (Es decir, el negocio es rentable) *

- Sí
- No

11. ¿De qué manera se calcula el precio de los productos que se adquieren para la venta en el establecimiento? *

- Fija el precio que usted cree correcto
- Fija el precio sugerido por su proveedor
- Fija el precio por medio de la utilidad bruta (multiplica el costo de compra por el porcentaje de ganancia que deseas obtener)

12. ¿Cuenta con algún tipo de facturación? *

- Recibo POS
- Talonario de facturas
- Ninguna de las anteriores

13. ¿Qué nivel de conocimiento considera que tiene respecto a la forma de declarar sus impuestos y de los beneficios tributarios? *

	Bajo	Medio	Alto
Nivel	○	○	○

14. ¿Se tiene un organigrama en el establecimiento? *

- ○ Sí
- ○ No

15. ¿Se ha realizado un análisis de debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas para su negocio? *

- ○ Sí
- ○ No

16. ¿Cuál es el número aproximado de empleados? *

- ○ 0 a 1
- ○ 2 a 3
- ○ 4 o más

17. ¿Cómo es la remuneración a sus empleados? *

- ○ Por horas
- ○ Por días
- ○ Mensualmente

18. ¿Tiene un listado organizado de sus proveedores? *

- ○ Sí
- ○ No

19. ¿Ha adquirido algún tipo de asesoramiento en el área contable, administrativa y tributaria? *

- ○ Sí
- ○ No

20. ¿Usted separa el dinero propio del de su establecimiento comercial? *

- ○ Sí
- ○ No

21. ¿En qué temas tributarios y administrativos le gustaría capacitarse?

Escriba su respuesta

22. ¿Cuáles recursos o materiales de apoyo le gustaría recibir de manera gratuita que le ayuden al fortalecimiento en el área administrativa y tributaria de su negocio? *

- ☐ Capacitaciones
- ☐ Conferencias
- ☐ Cartilla educativa

Enviar

Microsoft 365

Este contenido lo creó el propietario del formulario. Los datos que envíes se enviarán al propietario del formulario. Microsoft no es responsable de las prácticas de privacidad o seguridad de sus clientes, incluidas las que adopte el propietario de este formulario. Nunca des tu contraseña.

Microsoft Forms | Encuestas, cuestionarios y sondeos con tecnología de inteligencia artificial Crear mi propio formulario

El propietario de este formulario no ha proporcionado una declaración de privacidad sobre cómo utilizarán los datos de tus respuestas. No proporciones información personal o confidencial. | Términos de uso