

**Estrategias Contables y Tributarias para Fomentar la Formalización Empresarial en  
el Sector Informal del Municipio de Bolívar, Cauca"**

**Trabajo de grado para optar por el título de Contador Público**



**Yudeny Patricia Muñoz Cerón**

**Derly Miranza Caicedo Silva**

**Corporación Universitaria Comfacauna**

**Programa de Contaduría Pública-Facultad de Ciencias Empresariales**

**Popayán**

**2025**

**Estrategias Contables y Tributarias para Fomentar la Formalización Empresarial en  
el Sector Informal del Municipio de Bolívar, Cauca"**

**Trabajo de grado para optar por el título de Contador Público**



**Yudeny Patricia Muñoz Cerón**

**Derly Miranza Caicedo Silva**

**Tutor**

**Mg. Denis Augusto Lara**

**Corporación Universitaria Comfacauna**

**Programa de Contaduría Pública-Facultad de Ciencias Empresariales**

**Popayán**

**2025**

## **Agradecimientos**

*Agradecemos profundamente a Dios por brindarnos la fuerza, la salud y la perseverancia para culminar esta etapa tan importante para nuestras vidas*

*A nuestras familias por su amor incondicional, su apoyo constante y sus palabras de aliento en los momentos más difíciles. Sin ustedes, este logro no hubiera sido posible. A nuestros docentes y asesores por compartir sus conocimientos, orientarnos con paciencia y exigirnos siempre lo mejor. En especial a Denis Augusto Lara. por su guía y compromiso durante todo el desarrollo de este proyecto*

*A la Corporación Universitaria Comfacaúca - Unicomfacaúca, por brindarnos la oportunidad de formarnos profesionalmente, así como los espacios y recursos necesarios para llevar a cabo esta investigación. A los participantes de la capacitación quienes con su disposición y entusiasmo hicieron posible este proyecto. Gracias por permitirnos que esta experiencia enriquecedora tanto a nivel académico como también a nivel personal. Finalmente, a todas las personas que de una u otra manera aportaron un granito de arena en este camino. Este logro también es de ustedes.*

***Yudeny Patricia Muñoz.***

***Derly Miranza Caicedo.***

## **Dedicatoria**

*Dedicamos este proyecto de grado, en primer lugar, a Dios por ser nuestra guía constante y brindarnos la fortaleza necesaria para alcanzar la meta propuesta. A nuestras familias, por su amor incondicional, su apoyo permanente y por ser nuestra mayor fuente de inspiración. A quienes creyeron en nosotras incluso cuando nosotras mismas dudábamos, gracias por su confianza y por motivarnos seguir adelante. Finalmente, a todas las personas que con pequeñas acciones contribuyeron a nuestra formación académica y personal.*

***Yudeny Patricia Muñoz.***

***Derly Miranza Caicedo.***

## Tabla de contenido

Resumen.....	10
Introducción.....	11
1. Situación en estudio .....	13
1.1. Planteamiento del problema .....	13
1.2. Formulación del problema.....	16
2. Justificación.....	17
3. Objetivos .....	19
3.1. Objetivo general.....	19
3.2. Objetivos específicos .....	19
4. Marco referencial.....	20
4.1. Marco teórico .....	20
4.2. Marco conceptual.....	22
5. Metodología de la investigación.....	26
5.1. Tipo de investigación .....	26
6. Análisis de resultados.....	27
6.1. Capítulo I: Revisión documental y antecedentes.....	27
6.1.1. Antecedentes internacionales.....	27
6.1.2. Antecedentes nacionales.....	28
6.1.3. Antecedentes locales.....	28
6.1.4. Iniciativas para la formalización en Bolívar, Cauca .....	29

6.2.	Capítulo II: Análisis de las unidades productivas .....	33
6.2.1.	Diagnóstico de las necesidades y problemáticas relacionadas con la formalización del sector empresarial informal en bolívar, cauca .....	33
6.2.2.	Análisis de resultados.....	34
6.3.	Capítulo III: lineamientos estratégicos pedagógicos contables.....	42
6.3.1.	Plan de capacitación .....	42
6.3.2.	Estructura plan de capacitación.....	44
6.3.3.	Recursos necesarios .....	46
6.3.3.	Evaluación y seguimiento .....	47
6.4.	Desarrollo del plan de capacitación .....	47
7.	Conclusiones .....	54
8.	Referencias bibliográficas.....	56
9.	Anexos .....	66

## Lista de Tablas

<b>Tabla 1</b> Recursos educativos y materiales didácticos .....	71
<b>Tabla 2</b> Logística general .....	72
<b>Tabla 3</b> Tecnologías .....	72
<b>Tabla 4</b> Gastos totales.....	72

## Lista de Figuras

<b>Figura 1</b> Cabecera Municipal Bolívar Cauca .....	11
<b>Figura 2</b> Localización y Población de Bolívar, Cauca .....	32
<b>Figura 3</b> Ubicación de la muestra en el mapa .....	34
<b>Figura 4</b> Tipo de negocio o establecimiento .....	35
<b>Figura 5</b> Formalización del negocio o establecimiento .....	36
<b>Figura 6</b> Razones por las cuales no está formalizado .....	36
<b>Figura 7</b> Conocimiento de los beneficios de formalización .....	37
<b>Figura 8</b> beneficios considerados más importantes .....	37
<b>Figura 9</b> Información sobre la formalización empresarial del negocio o establecimiento .....	38
<b>Figura 10</b> Tipo de apoyo que le gustaría recibir para la formalización de su negocio o establecimiento .....	38
<b>Figura 11</b> Organismos que se deberían involucrar en el proceso de formalización empresarial .....	39
<b>Figura 12</b> Disponibilidad para capacitaciones sobre la formalización de su negocio o establecimiento .....	40
<b>Figura 13</b> Aspectos considerados más necesarios dentro del tema de formalización empresarial .....	41
<b>Figura 14</b> Proceso de recolección de información .....	47
<b>Figura 15</b> Publicidad capacitación finanzas .....	48
<b>Figura 16</b> Video luego interactivo .....	66
<b>Figura 17</b> Actas de participación I .....	67
<b>Figura 18</b> Actas de participación II .....	68
<b>Figura 19</b> Juegos de finanzas personales .....	69
<b>Figura 20</b> Talleres .....	70

**Figura 21** Aplicativo en portal web ..... 70

**Figura 22** Ejemplo registro único tributario RUT ..... 71

## **Resumen**

Este proyecto de investigación se origina a partir del análisis de la informalidad empresarial, una situación que limita el desarrollo económico y la capacidad tributaria del país. Esta problemática se extiende en múltiples regiones, lo que motiva el presente estudio enfocado en el municipio de Bolívar- Cauca. El propósito central es proponer estrategias de formación contable que promuevan la formalización empresarial y fortalezcan el entendimiento de las obligaciones tributarias entre los emprendedores del sector informal. El estudio se basó mediante el enfoque mixto, utilizando herramientas cuantitativas como cualitativas, el método de estudio propuesto es de tipo descriptivo, y la población objetivo se consideró una muestra de 50 personas que desarrollan actividades informales. Para la recolección de estos datos, se utilizarán encuestas y cuestionarios, que consisten en una serie de preguntas diseñadas para obtener información relevante. Finalmente, se espera que los resultados permitan diseñar materiales educativos y estrategias que impulsen la legalización de estas iniciativas económicas y contribuyan a su sostenibilidad.

**Palabras clave:** estrategias, contabilidad, tributación, informalidad, alfabetización

## **Introducción**

El objetivo de este proyecto de investigación es diseñar estrategias de alfabetización contable para fomentar la formalización empresarial y mejorar la comprensión de los procesos tributarios en el sector informal del municipio de Bolívar, Cauca. Este municipio está ubicado en la subregión del costado occidental de la Cordillera Central, limitando al norte con los municipios de Sucre y Patía, al sur con el municipio de Santa Rosa y el departamento de Nariño, al oriente con los municipios de Almaguer y San Sebastián, y al occidente con los municipios de Florencia y Mercaderes. Estas características lo convierten en un eje comercial regional, lo que lo hace adecuado para llevar a cabo una caracterización del sector comercial mediante la recolección de información.

**Figura 1**

*Cabecera Municipal Bolívar Cauca*



Nota. Fotografía tomada por los autores. (Yudeny Patricia Muñoz, Derly Miranza Caicedo)

La información se obtendrá a través de la aplicación de encuestas a una muestra de 50 establecimientos comerciales informales, como restaurantes, tiendas de ropa, ferreterías, droguerías y panaderías, que son los más representativos en el sector. El propósito es conocer el estado de formalización de estos negocios en tres aspectos clave: la legalización (documentación y registro como RUES, RUT, certificados de matrícula), el área contable (control de inventarios, registros contables, medios de pago y apalancamiento financiero), y el empleo formal (contratos, aportes a la seguridad y prestaciones sociales). Para los casos en los que se evidencie informalidad, se propondrán estrategias orientadas a facilitar su tránsito hacia la formalización, con el fin de fortalecer su reconocimiento empresarial, optimizar su gestión financiera y facilitar procesos de sostenibilidad y crecimiento futuro.

## **1. Situación en estudio**

### **1.1. Planteamiento del problema**

La informalidad empresarial en Colombia es un fenómeno persistente el cual es multidimensional afectando significativamente la economía del país. Según Fernández, A. (2020).” *Informe sobre la informalidad empresarial en Colombia*”, expone en su trabajo los resultados de la investigación del DANE argumentando que la tasa de incidencia de informalidad empresarial a nivel nacional se ha mantenido por encima del 90% entre 2019 y 2022, alcanzando un pico de 90.7% en 2021. En este contexto, la tasa expone la complejidad del problema partiendo de no contar con el registro mercantil, el cumplimiento de obligaciones tributarias, laborales y de seguridad social (DANE, 2023). Así mismo, el DANE en su informe técnico sobre el índice de informalidad empresarial sustenta que la persistencia de estos niveles de informalidad tiene consecuencias negativas para la economía afectando la recaudación fiscal, competencia desleal con formalmente constituidas, las cuales deben asumir mayores costos operativos y las limitaciones que enfrentan las empresas informales en el acceso al crédito y a programas de apoyo gubernamental, lo cual restringe sus posibilidades de crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

En cuanto a las causas de la informalidad empresarial en Colombia son diversas las cuales están interrelacionadas. Al respecto, Nova (2020) “*Los costos y barreras de la formalización empresarial en Colombia: Análisis y propuestas*” identificó que están los costos asociados a la formalización, la complejidad de los trámites burocráticos, la falta de información sobre los beneficios de la formalidad, y la percepción de que los costos tributarios en los que ocurrirían a través de la formalización aspectos los cuales contribuyen a mantener altas tasas de informalidad. Adicionalmente, Aguilar & Mahecha, J. (2023). “Problemas estructurales y la percepción de los emprendedores hacia la

formalización de sus unidades de negocio en Colombia" señalan que los problemas estructurales dentro de las empresas inciden en su enfoque hacia la necesidad de formalizar sus unidades de negocio, ya que muchos emprendedores, independientes, asociaciones consideran que al formalizarse deberán incurrir en otros aspectos legales, financieros y de inversión, percibiendo lo anterior como una amenaza.

No obstante, a pesar a los desafíos y problemas derivados de la informalidad empresarial en el país, en 2011 el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) implementó el proyecto "Formalización Empresarial para la Competitividad Regional en Colombia", brindando asistencia a 916 empresas en temas de modelos de negocios y gestión empresarial, sin exigir su legalización inmediata. Para este propósito, el BID desembolsó alrededor de 2.6 millones de dólares únicamente con el objetivo de incentivar su posterior formalización para acceder a los beneficios del proyecto a través de un instrumento multilateral de inversiones (BID, 2011).

Por otro lado, a nivel nacional, el Departamento Nacional de Planeación (DNP, 2023) propuso una serie de estrategias enfocadas en la digitalización de microfinanzas y la adopción de nuevas tecnologías de medios de pago para combatir la informalidad en los establecimientos, independientemente del sector empresarial al que pertenecieran. Además, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (MINCIT, 2023) señaló que el gobierno desarrolló la Política de Formalización Empresarial 'CONPES 3956' y creó la Ventanilla Única Empresarial para simplificar trámites. Esta entidad del Estado también ha implementado programas de acompañamiento a emprendedores informales, beneficiando a más de 180,000 desde 2012, con jornadas de sensibilización, un kit para estadísticas empresariales, el Régimen Simple de Tributación y evaluaciones de programas como el Formulario Único del Impuesto de Industria y Comercio y el Programa Crece."

Sin embargo, estas iniciativas no han sido suficientes para abordar el problema de manera efectiva. Según el DANE (2024), la tasa de informalidad en el sector urbano alcanzó el 42.7% en el primer trimestre de 2024, mientras que en el sector rural llegó al 84.1% (El Portafolio, 2024). A nivel regional, el departamento del Cauca refleja esta tendencia nacional. De acuerdo con el informe de estimación potencial de comerciantes de la Cámara de Comercio del Cauca (CCC, 2023), de las 3,934 unidades productivas censadas en 17 municipios durante 2022, solo el 67.8% estaban registradas en la Cámara de Comercio, y apenas el 48.72% tenían su registro mercantil renovado. En el caso específico del municipio de Bolívar, Cauca, la situación refleja el patrón nacional, ya que, con una población proyectada por el DANE para 2023 de 39,359 habitantes, lo que representa el 2.5% de la población total del Cauca, solo hay 189 empresas matriculadas según el censo de 2022. No obstante, se observa un número significativo de emprendedores y microempresarios trabajando de manera informal.

En este contexto, las principales actividades económicas del municipio de Bolívar incluyen la agropecuaria, turística, comercial y gastronómica. Sin embargo, los negocios formalmente registrados se ven afectados por la informalidad, lo que impacta negativamente el desarrollo económico local. El Plan de Desarrollo Municipal (PDM) 2020-2023 de Bolívar reconoce esta problemática y propone, en su línea estratégica, la promoción y el desarrollo del sector empresarial informal para garantizar la disminución del desempleo, reactivar y fomentar el crecimiento económico, involucrando a productores, empresarios, emprendedores y poblaciones vulnerables.

Según el documento del PDM, la informalidad empresarial en el municipio de Bolívar y el departamento del Cauca genera múltiples problemas, entre ellos: la limitación en el acceso a créditos y programas de apoyo gubernamental, la competencia desleal con empresas formales, la precariedad laboral, la falta de protección social para los

trabajadores, la reducción de ingresos fiscales para el municipio y el departamento, y obstáculos para el crecimiento y la innovación empresarial. Ante este panorama, la informalidad empresarial en Bolívar, al igual que en el resto del país, requiere atención urgente. Por ello, es fundamental abordar este desafío mediante investigación, lo que lleva a la formulación de la siguiente pregunta de investigación:

### **1.2. Formulación del problema**

¿Qué estrategias de alfabetización y concientización se pueden implementar para fomentar la formalización y mejorar el conocimiento sobre los procesos tributarios en el sector empresarial informal del municipio de Bolívar, Cauca?

## **2. Justificación**

Para lograr un modelo de formalización empresarial en el municipio de Bolívar Cauca, a través de este proyecto de investigación, es necesario implementar una estrategia contable que proporcione herramientas ágiles que impulsen el crecimiento administrativo. Esto no solo beneficiará a las unidades productivas existentes, sino que también facilitará la creación de nuevos emprendimientos. Tal estrategia generará procesos de legalización y formalización que reducirán los costos de producción, haciendo que las empresas sean más sostenibles en el tiempo y más competitivas.

Además, al proponer una serie de lineamientos y estrategias contables, este proyecto podría contribuir a eliminar los obstáculos que impiden que los empresarios informales registren y constituyan sus actividades económicas legalmente. A través de la alfabetización, se fomentaría el conocimiento sobre cómo constituir una empresa, las obligaciones tributarias y contables según los posibles ingresos, y los beneficios que se obtendrían al operar dentro del marco legal y financiero.

Este proyecto investigativo es viable debido a la disponibilidad de datos relevantes proporcionados por entidades como la Cámara de Comercio del Cauca y el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). Asimismo, el contexto específico del municipio de Bolívar, Cauca, donde ya se han identificado problemas de informalidad empresarial, ofrece un entorno adecuado para la implementación de estrategias educativas y la recopilación de datos. La colaboración con actores locales, como la administración municipal y los empresarios informales, facilitará la recolección de información y la formulación de estrategias personalizadas para el municipio.

Por otro lado, el estudio beneficiará directamente a los microempresarios y emprendedores informales de Bolívar, Cauca, al proporcionarles conocimientos y herramientas para formalizar sus negocios. Esto, a su vez, mejorará el acceso a créditos,

programas de apoyo gubernamental y mercados más amplios, promoviendo así la estabilidad y el crecimiento económico. Igualmente, la formalización empresarial contribuirá al aumento de los ingresos fiscales del municipio, lo que permitirá una mayor inversión en infraestructura, servicios públicos y otros beneficios para toda la comunidad.

Finalmente, desde el punto de vista personal y profesional de los estudiantes del programa de Contaduría de la Corporación Universitaria Comfacaúca, quienes realizarán el proyecto de investigación, se les brindará la oportunidad de adquirir conocimientos, competencias y habilidades en la promoción de la formalización empresarial y el diseño de estrategias de alfabetización efectivas. Además, este estudio contribuirá al campo de la educación empresarial en la economía informal, proporcionando nuevas perspectivas y prácticas basadas en evidencia. Asimismo, maximizará el uso de políticas públicas existentes, programas gubernamentales y leyes, apoyando el registro de empresarios informales.

### **3. Objetivos**

#### **3.1. Objetivo general**

Diseñar estrategias de alfabetización contable que fomenten la formalización empresarial y mejoren la comprensión de los procesos tributarios en el sector informal del municipio de Bolívar, Cauca.

#### **3.2. Objetivos específicos**

- Realizar una revisión documental y de literatura sobre las iniciativas actuales, programas, leyes, códigos y resoluciones que promuevan la formalización empresarial en Colombia.
- Diagnosticar las necesidades y problemáticas relacionadas con la formalización en el sector empresarial informal de Bolívar, Cauca, para identificar las principales barreras en la constitución y formalización de sus unidades de negocio.
- Desarrollar lineamientos estratégicos pedagógicos contables, adaptados a las necesidades y características del sector empresarial informal de Bolívar, que faciliten su constitución y formalización.

## **4. Marco referencial**

### **4.1. Marco teórico**

La informalidad empresarial en Colombia es un fenómeno complejo y multifacético, por lo que resulta fundamental abordar su definición teórica. Según Fernández (2018), la informalidad empresarial se entiende como la operación de empresas que, aunque realizan actividades lícitas, operan fuera de los marcos jurídicos y reglamentarios establecidos por el Estado. Es importante destacar que esta condición no es binaria, sino que se manifiesta como un continuo en el que las empresas cumplen en mayor o menor medida con las normativas del país.

En cuanto a sus características, la informalidad se distingue por su multidimensionalidad. Las empresas informales suelen carecer de registros empresariales, trámites laborales, certificaciones de productos y cumplimiento de obligaciones tributarias. Además, presenta una naturaleza gradual, que varía desde la total inobservancia de las normas hasta un cumplimiento parcial. Por su parte, Espejo (2022), en su trabajo con la CEPAL, destaca que la heterogeneidad del sector informal es notable, variando según el tamaño de la empresa, el sector económico y la región geográfica, con un impacto particular en las organizaciones microempresariales, independientes y familiares.

En relación con sus causas, se identifican múltiples factores. Entre ellos, se encuentran barreras estructurales como la falta de información, ausencia de programas o entidades estatales que impulsen la formalidad, la escasez de tecnología y capacitación, así como obstáculos burocráticos y regulatorios que desincentivan la formalización, especialmente entre los más vulnerables (Espejo, 2022). Frio et al. (2022) argumentan que las condiciones institucionales desempeñan un papel crucial en este fenómeno. Señalan que los salarios mínimos establecidos, en combinación con gastos insostenibles

y desalineados con la realidad económica de las micro y pequeñas empresas, afectan negativamente la viabilidad económica de estas organizaciones. Además, los autores afirman que los análisis costo-beneficio realizados por las empresas informales suelen inclinar la balanza hacia la informalidad, ya que perciben que los costos de la formalización superan sus beneficios.

Las consecuencias de la informalidad son extensas y afectan a diversos actores económicos. Para los trabajadores, implica la privación de acceso a la seguridad social, beneficios laborales, inestabilidad en el empleo, salarios bajos y dificultades para acceder a pensiones basadas en contribuciones propias (Gómez, 2023). En el caso de las empresas, la informalidad conlleva limitaciones de escala, restringiendo su crecimiento, dificultando el acceso a créditos y servicios financieros formales, y generando obstáculos para integrarse en cadenas de valor más sofisticadas (Cárdenas y Rozo, 2009). A nivel macroeconómico, Sanz y Labrador (2013) señalaron que la informalidad de las micro y pequeñas empresas reduce la base tributaria del Estado, disminuye los ingresos fiscales, genera distorsiones en el mercado que afectan la productividad y competitividad, y desincentiva la inversión, lo que obstaculiza el desarrollo económico.

En el contexto colombiano, las estadísticas revelan la magnitud del problema. Aproximadamente el 60% de las empresas operan en la informalidad, afecta al 37% de los trabajadores y representa el 33% de la producción nacional. Sin embargo, estas cifras presentan variaciones significativas entre las regiones, con una incidencia más alta en ciudades como Sincelejo y Riohacha. A pesar de las diversas iniciativas gubernamentales orientadas a reducir la informalidad, tales como la simplificación de trámites, la concesión de incentivos fiscales y el acceso a financiamiento, el fenómeno persiste (Gómez, 2023).

En el caso del departamento del Cauca, el sector empresarial se caracteriza por una marcada presencia de micro y pequeñas empresas, que representan la mayoría del

tejido productivo. Estas unidades productivas suelen operar en condiciones de informalidad, especialmente en sectores como el comercio, la agricultura y los servicios. Las medianas y grandes empresas son menos frecuentes y se concentran principalmente en Popayán y algunos municipios con actividad agroindustrial. Esta estructura empresarial limita el acceso a economías de escala, financiamiento formal y procesos de innovación, lo que a su vez perpetúa la informalidad y las barreras para el desarrollo económico sostenible en la región.

En conclusión, la realidad del fenómeno de la informalidad en Colombia subraya la necesidad de adoptar un enfoque integral que no solo se enfoque en la formalización empresarial, sino que también aborde la dimensión laboral. En este sentido, se plantea en esta investigación la necesidad de considerar la flexibilización de los mecanismos de contratación formal y una reestructuración de las políticas de seguridad social.

#### **4.2. Marco conceptual**

- **Definición de Formalización Empresarial:** La formalización empresarial es el proceso mediante el cual las empresas que operan de manera informal pasan a formar parte del sistema económico formal, cumpliendo con los requisitos legales y fiscales establecidos por el Estado para regular su actividad (Cámara de Comercio de Bogotá, 2023).
- **Importancia de la Formalización:** La formalización ofrece a las empresas numerosos beneficios, tales como acceso a financiación, seguridad social, y reconocimiento legal. Esto aumenta su competitividad, sostenibilidad y les permite acceder a mercados más amplios, mejorando su estabilidad en el largo plazo (DIAN, 2022).
- **Factores Determinantes de la Formalización:** Existen diversas barreras que dificultan la formalización empresarial, entre ellas, los costos de

cumplimiento, el desconocimiento de los procesos legales y fiscales, así como la falta de incentivos para las pequeñas empresas a transitar al sector formal.

- **Sector Informal:** El sector informal comprende actividades económicas que no están reguladas ni registradas oficialmente, donde los trabajadores y microempresas operan sin cumplir con las normativas legales y fiscales del país. Este sector suele estar caracterizado por empleos sin contratos formales, la falta de acceso a beneficios laborales y una escasa contribución fiscal (Confecámaras, 2011).
- **Características del Sector Informal:** Entre las características más notorias del sector informal se encuentran los empleos sin contratos formales, la falta de acceso a beneficios laborales (como seguridad social y pensiones) y la escasa contribución fiscal que limita el financiamiento de servicios públicos y programas de desarrollo (Fernández, 2020).
- **Relevancia del Sector Informal:** Este sector representa una parte significativa de la economía, especialmente en países en desarrollo, y plantea retos fiscales y de equidad en el acceso a servicios esenciales, como educación, salud y protección social (Fernández, 2020).
- **Contabilidad:** La contabilidad es el sistema mediante el cual las empresas llevan un registro adecuado de sus operaciones financieras, lo que les permite organizar sus finanzas, cumplir con las obligaciones tributarias y tomar decisiones informadas para su sostenibilidad y crecimiento (Gil y Pareja, 2025).
- **Estrategias Contables:** Las estrategias contables son métodos o prácticas que permiten a las empresas optimizar la gestión de sus finanzas. Estas incluyen la adopción de sistemas de contabilidad simplificada para

microempresas y el uso de tecnologías que mejoren la administración financiera, facilitando el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (Josar, 2021).

- **Tributación:** La tributación hace referencia al conjunto de normas y obligaciones fiscales que las empresas deben cumplir, con el fin de contribuir al financiamiento de servicios públicos y programas de desarrollo. Cumplir con la tributación es fundamental para que las empresas puedan operar de manera formal (Bello, 2023).
- **Estrategias Tributarias:** Las estrategias tributarias son herramientas que las empresas utilizan para reducir las cargas fiscales dentro del marco legal, optimizando sus recursos. Estas incluyen incentivos fiscales, deducciones y programas de simplificación tributaria destinados a sectores específicos, como las microempresas (Aguilera, 2024).
- **Políticas de Formalización:** Las políticas de formalización son medidas gubernamentales diseñadas para facilitar la incorporación del sector informal a la economía formal. Estas incluyen la simplificación de trámites, la creación de regímenes tributarios especiales para microempresas y programas de apoyo a la educación financiera.
- **Incentivos a la Formalización:** Los incentivos a la formalización son beneficios que buscan promover el paso de las empresas informales al sector formal. Estos incentivos pueden incluir reducciones tributarias temporales, acceso a créditos preferenciales y capacitaciones en temas financieros, lo que hace que la formalización se perciba como un proceso favorable (Rivera & Parra, 2024).
- **Aumento en la Recaudación Fiscal:** La formalización empresarial permite incrementar la base tributaria, lo que se traduce en un aumento en la

recaudación fiscal. Esto contribuye al financiamiento de políticas públicas y al fortalecimiento de la economía nacional.

- **Generación de Empleo Formal:** Las empresas formalizadas pueden ofrecer empleos con protección social y derechos laborales, lo que mejora la calidad de vida de los trabajadores. La formalización genera empleos más estables y con mejores condiciones laborales (Araujo et al., 2024).
- **Desarrollo Sostenible:** La formalización promueve prácticas empresariales responsables que integran aspectos sociales, económicos y ambientales, contribuyendo a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y apoyando el desarrollo integral de la sociedad. El desarrollo sostenible se define como “el desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades” (Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo, 1987).
- **Educación Financiera:** La educación financiera proporciona conocimientos básicos en contabilidad, administración y cumplimiento fiscal para los dueños de empresas informales. Esta formación es crucial para facilitar su transición hacia el sector formal, mejorando su capacidad de gestionar las finanzas de manera eficiente (BBVA, 2025).
- **Asesoría Contable y Fiscal:** La asesoría contable y fiscal son servicios especializados que guían a las empresas en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y contables. Estos servicios les permiten llevar una gestión financiera adecuada, optimizando sus recursos y cumpliendo con los requisitos legales establecidos (Blackstartup, 2025).

## **5. Metodología de la investigación**

Como parte fundamental del desarrollo de este trabajo de investigación, se establecerán los parámetros que guiarán todo el proceso. Esto incluye el enfoque de la investigación, el tipo de estudio, las técnicas de recolección de información, así como la población y muestra que se utilizarán. Además, se detallarán los procedimientos para el análisis de los datos obtenidos, las actividades planificadas y los resultados esperados.

### **5.1. Tipo de investigación**

El enfoque de investigación seleccionado es mixto, que, según Sampieri et al. (2014), combina métodos cuantitativos y cualitativos. Johnson et al. (2007) afirman que este enfoque permite al investigador mezclar técnicas, métodos y herramientas, integrando conceptos numéricos y abstractos en un solo estudio. Con este enfoque, se recogerán datos cuantitativos sobre la situación actual de las empresas informales, y datos cualitativos que profundicen en las barreras para la formalización. El estudio descriptivo proporcionará detalles sobre las características del sector empresarial informal en Bolívar, Cauca.

El primer objetivo se llevará a cabo mediante una revisión documental de informes y normas legales vigentes sobre la formalización empresarial. El segundo objetivo se realizará a través de un instrumento de encuesta, dirigido a establecimientos comerciales del municipio de Bolívar. Finalmente, el tercer objetivo se desarrollará mediante un análisis cualitativo de la información recolectada, con el fin de identificar estrategias de gestión empresarial en relación con variables como ingresos, nivel de formalización, sistema contable, asesoría profesional, entre otras.

## **6. Análisis de resultados**

### **6.1. Capítulo I: Revisión documental y antecedentes**

#### ***6.1.1. Antecedentes internacionales***

A nivel internacional, se destaca el trabajo de Domínguez y Dávila (2024), que aborda la informalidad empresarial en Perú. Su investigación, con enfoque cualitativo mixto, identificó que la falta de cumplimiento con normativas legales y tributarias es una de las principales causas de la informalidad empresarial. Se propuso la implementación de políticas que fomenten la confianza y la inversión empresarial, ofreciendo beneficios tributarios y estabilidad económica.

Otro caso relevante es el de Molina et al. (2023), quienes estudiaron la informalidad en el comercio electrónico en Ecuador. Su investigación encontró que solo el 27% de los compradores en línea recibieron facturas, lo que refleja una alta tasa de informalidad, especialmente entre los comerciantes bajo el régimen RIMPE (Régimen Impositivo para Microempresas).

Ramírez y López (2022) estudiaron la informalidad empresarial en Bolivia, identificando que la falta de acceso al crédito formal y la desconfianza hacia las instituciones estatales son barreras significativas para la formalización. Recomendaron fortalecer los programas de inclusión financiera.

González y Rivera (2021) realizaron un análisis en México, evidenciando que los altos costos de formalización, como los trámites burocráticos y pagos iniciales, desalientan a los emprendedores informales. Su propuesta incluyó reformas para digitalizar y simplificar procesos.

El Banco Mundial (2020) presentó un informe sobre América Latina en el que señala que la informalidad está estrechamente relacionada con la debilidad de los

sistemas educativos y la escasa cultura tributaria. Sugieren intervenciones integrales desde la educación básica.

#### **6.1.2. Antecedentes nacionales**

A nivel nacional, **Valbuena y Muñoz (2023)** analizaron los retos de la informalidad empresarial en Colombia, particularmente en relación con el registro mercantil, lo que afecta a la regulación y protección legal de los comerciantes. Segundo su estudio, la obligatoriedad del registro mercantil es un factor clave en la informalidad.

Por su parte, la investigación de **Fernández y Segura (2023)** sobre el impacto de la pandemia en la informalidad empresarial en Colombia reveló que la crisis sanitaria exacerbó la informalidad, especialmente entre las micro y pequeñas empresas. Las políticas de reducción de impuestos ayudaron a mitigar algunos efectos negativos, pero las empresas informales siguen siendo las más afectadas.

**García y Torres (2022)** abordaron la informalidad en zonas rurales de Antioquia, donde encontraron que la falta de conectividad digital impide el acceso a plataformas de formalización. Propusieron mejorar la infraestructura tecnológica como estrategia clave.

**El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2021)** publicó un estudio donde destaca que más del 60% de las MIPYMES en Colombia operan de manera informal. Se enfatiza la necesidad de una articulación más efectiva entre programas gubernamentales.

**Cepeda y Rojas (2020)** evaluaron el papel de las cámaras de comercio en la formalización empresarial. Concluyeron que su impacto es mayor cuando están acompañadas de incentivos económicos y campañas de sensibilización.

#### **6.1.3. Antecedentes locales**

En el municipio de Bolívar, Cauca, un estudio realizado por Cáceres (2014) encontró que las micro y pequeñas empresas enfrentan altos niveles de informalidad,

especialmente entre comerciantes con educación secundaria y en sectores de estratos socioeconómicos bajos. Este fenómeno está relacionado con la percepción de que la formalización implica costos elevados.

**El Observatorio Regional del Cauca (2018)** reportó que el 70% de las unidades productivas en Bolívar operan sin registro formal. Resaltaron la importancia de la educación empresarial como herramienta para el cambio.

**El Programa Cauca Incluyente (2019)** identificó que la informalidad en Bolívar está vinculada a la economía de subsistencia y la falta de formación en gestión empresarial. Se recomendó fortalecer los procesos de acompañamiento técnico.

**Un informe de la Cámara de Comercio del Cauca (2020)** indicó que las jornadas móviles de formalización han tenido un impacto positivo, pero aún enfrentan resistencia por desinformación y falta de confianza.

**Estudio de la Fundación para el Desarrollo del Suroccidente Colombiano (2021)** documentó que la informalidad persiste entre los jóvenes emprendedores, quienes perciben pocos beneficios tangibles al formalizarse.

#### **6.1.4. Iniciativas para la formalización en Bolívar, Cauca**

Para el municipio de Bolívar, Cauca, las iniciativas de formalización empresarial incluyen programas nacionales, regionales, leyes y resoluciones que buscan formalizar las actividades económicas y apoyar a los micro, pequeños y medianos empresarios locales. A continuación, se destacan las principales Leyes nacionales aplicables en Bolívar:

- **Ley de Emprendimiento (Ley 2069 de 2020):** Ofrece incentivos fiscales y acceso a financiamiento para emprendedores y pequeñas empresas, facilitando su formalización.

- **Ley de Formalización y Generación de Empleo (Ley 1429 de 2010):** Incentiva la formalización de Pymes mediante reducciones en impuestos y costos de registro.
- **Régimen Simple de Tributación (Ley 1943 de 2018):** Simplifica el pago de impuestos para pequeñas empresas, promoviendo la transición hacia la formalidad.
- **Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) – Ley 1258 de 2008:** Permite la creación de empresas con menos trámites y requisitos, favoreciendo a los emprendedores de Bolívar. Adicional ley 2254 de 2022 "Por medio de la cual se crea la escalera de la formalidad, se reactiva el sector empresarial en Colombia y se dictan otras disposiciones".

### **Programas Nacionales y Regionales**

- **Fondo Emprender (SENA):** Proporciona capital semilla y apoyo para emprendedores, especialmente en zonas rurales.
- **Banca de las Oportunidades:** Facilita microcréditos para el desarrollo de empresas formalizadas.
- **Códigos y Regulaciones Locales**
- **Código de Comercio:** Regula la creación de empresas y facilita su inscripción a través de la Cámara de Comercio del Cauca.
- **Código Nacional de Rentas y DIAN:** Promueve la facturación electrónica y el Régimen Simple de Tributación.
- **Resoluciones de la DIAN:** Benefician a microempresas con incentivos tributarios y simplificación de trámites.

## **Iniciativas Locales**

- **Cámara de Comercio del Cauca:** Lleva servicios de formalización a Bolívar mediante oficinas móviles y capacitación.
- **Digitalización de Trámites:** Facilita la realización de gestiones virtuales, eliminando barreras de acceso.
- **Proyectos de Inclusión:** Fomenta la formalización de empresas lideradas por mujeres, jóvenes y comunidades vulnerables.
- **Programas Internacionales y de Desarrollo**
- **Cooperación Internacional (Banco Mundial y BID):** Apoya proyectos de desarrollo rural y empresarial en Bolívar.
- **Proyectos de Paz y Formalización:** Promueven la formalización y el desarrollo económico en zonas afectadas por el conflicto.

**Figura 2**

*Localización y Población de Bolívar, Cauca*



Nota. Imagen recuperada de Openstreetmap (2024)

El municipio de Bolívar se encuentra en el sur del departamento del Cauca, a 145 km de la capital del departamento, Popayán. Según las proyecciones del DANE, en 2024 Bolívar tiene una población de 39,731 habitantes, de los cuales 19,663 son mujeres y 20,068 son hombres, lo que representa el 2.5% de la población total del Cauca. El Municipio de Bolívar se encuentra ubicado en la región sur del Departamento del Cauca, conformado por los municipios de Patía, Bolívar, Argelia, Almaguer, Mercaderes, Florencia, Balboa y San Sebastián. El Municipio se encuentra situado sobre el costado occidental de la Cordillera Central, Sur del Departamento del Cauca, haciendo parte del

denominado Macizo Colombiano, distante de la capital del departamento en 145 Km, a una altura sobre el nivel del mar de 1.777 metros (Alcaldía de Bolívar Cauca, 2023)

## **6.2. Capítulo II: Análisis de las unidades productivas**

### ***6.2.1. Diagnóstico de las necesidades y problemáticas relacionadas con la formalización del sector empresarial informal en bolívar, cauca***

El objetivo de este diagnóstico es identificar las principales barreras que enfrentan las unidades de negocio informales de bolívar, cauca, en su proceso de constitución y formalización. Para ello, se aplicó un instrumento tipo encuesta con el propósito de caracterizar el sector comercial del municipio. La encuesta fue dirigida a 50 establecimientos ubicados en la zona más representativa de la cabecera municipal, como el parque principal los fundadores, lo que permitió obtener una visión clara de las condiciones actuales del sector.

#### ***6.2.1.1. Población y muestra***

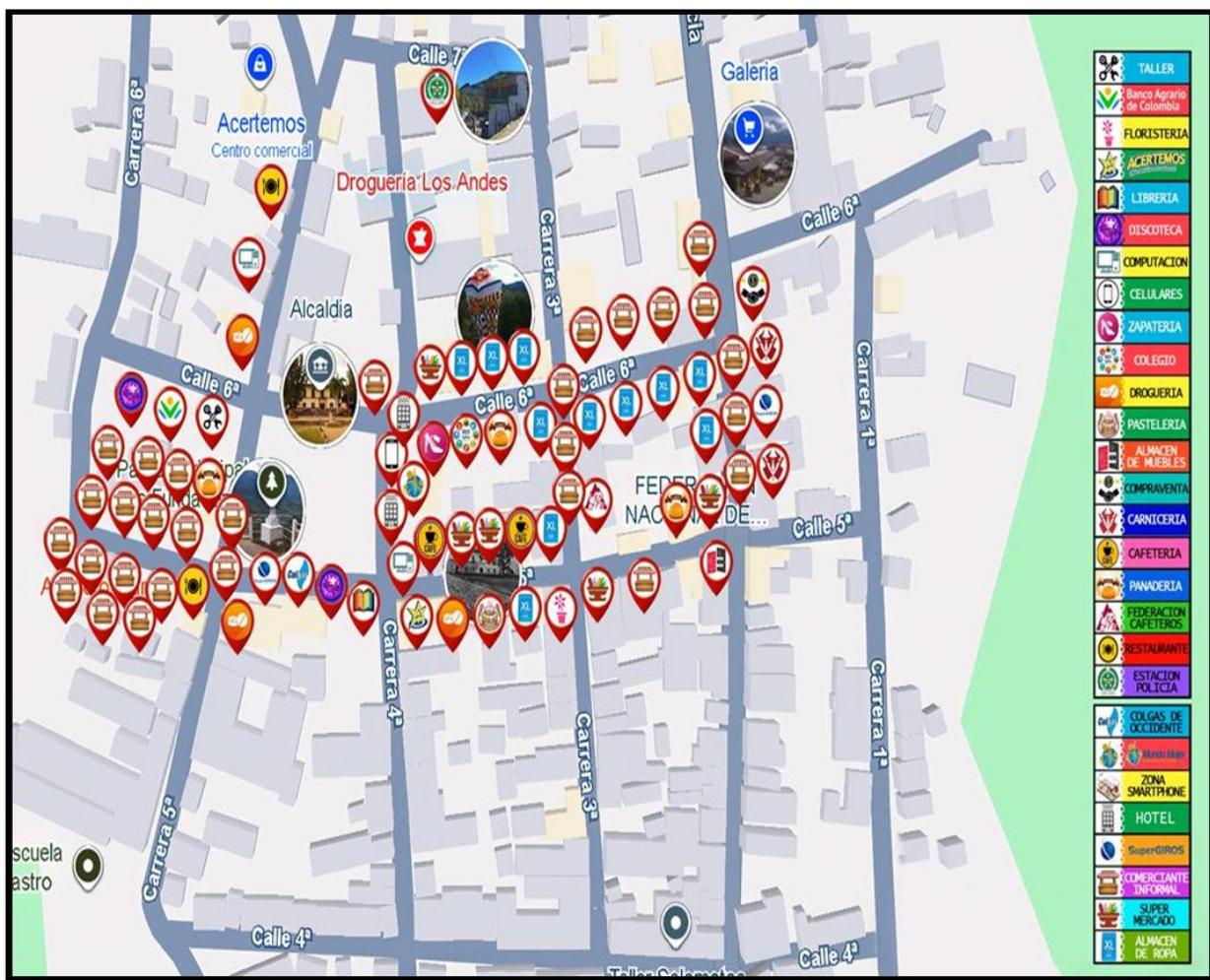
La población objeto de este estudio corresponde a los comerciantes del municipio de Bolívar, Cauca, tanto del sector formal como del informal. Según datos de la Cámara de Comercio del Cauca, se encuentran registradas 189 empresas en la cabecera municipal (Cámara de Comercio del Cauca, 2023).

Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia el cual permite la selección de muestra con base en los criterios propios del investigador (Hernández, 2021). Teniendo en cuenta el tipo de muestreo se consideraron los siguientes factores como accesibilidad, disponibilidad y representatividad territorial. La muestra estuvo compuesta por 50 unidades productivas, ubicadas principalmente en la zona del parque principal los fundadores, considerado el centro del comercio local. En la siguiente imagen, se puede observar el área principal de actividad comercial donde operan los establecimientos formales e informales. Esta localización es clave para analizar las

dinámicas económicas, el flujo de clientes y la concentración de negocios que influyen directamente en las decisiones de formalización.

**Figura 3**

*Ubicación de la muestra en el mapa*



Fuente: elaboración propia (2024)

#### **6.2.2. Análisis de resultados**

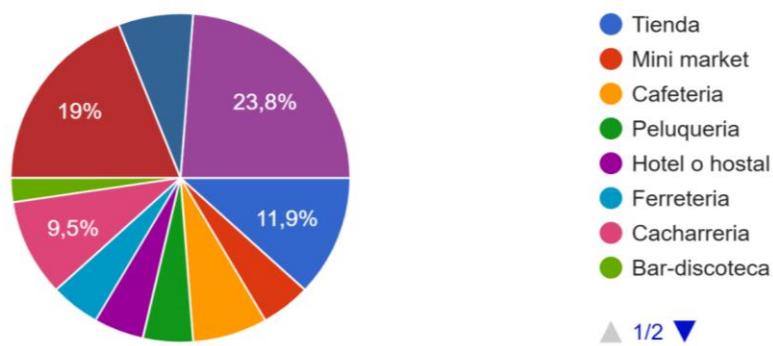
Los datos recolectados permiten concluir que la informalidad empresarial en bolívar, cauca, no responde únicamente a factores económicos, sino también a variables sociales, culturales y estructurales. Existe una brecha significativa entre las políticas de formalización y la realidad cotidiana de los pequeños comerciantes, quienes requieren

procesos más accesibles, formación empresarial, y acompañamiento institucional constante.

#### **6.2.2.1. Análisis de encuesta.**

**Figura 4**

*Tipo de negocio o establecimiento*

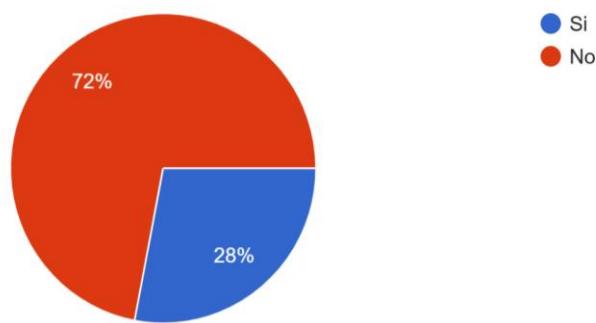


Fuente: elaboración propia (2024)

De los 50 establecimientos encuestados, el 23.8% son comercios informales de venta de productos como el comercio al por menor en establecimientos no especializados principalmente por alimentos, bebidas alcohólicas y no alcohólicas o tabaco, lo que representa el mayor porcentaje dentro del municipio de bolívar. En segundo lugar, con un 19%, se encuentran los almacenes de ropa, considerados un pilar importante para la economía local. Las tiendas de barrio ocupan el tercer lugar con un 11.9%. Otros establecimientos como cacharrerías (9.5%), cafeterías (7.1%), ferreterías (4.8%), hotelería, peluquerías, minimarkets y bares-discotecas (2.4%) completan la lista.

**Figura 5**

*Formalización del negocio o establecimiento*

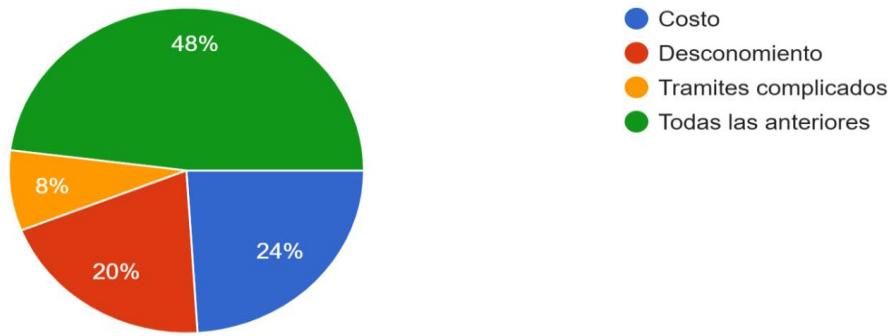


Fuente: elaboración propia (2024)

En cuanto a la formalización, un 72% de los establecimientos encuestados no cuentan con un proceso de formalización legal, mientras que el 28% sí se encuentran totalmente formalizados.

**Figura 6**

*Razones por las cuales no está formalizado*

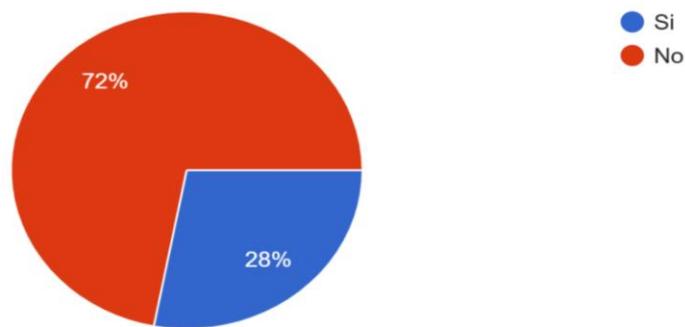


Fuente: elaboración propia (2024)

Respecto a los motivos de la falta de formalización, el 8% de los encuestados mencionaron que los trámites son complicados. Un 20% desconocen qué implica la

formalización, un 24% consideran que los costos son excesivos, y un 48% de los encuestados citan una combinación de las anteriores razones (costo, desconocimiento y trámites complicados).

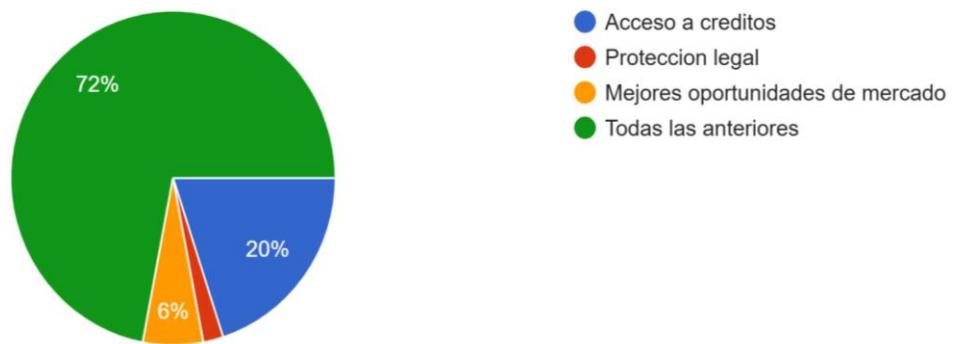
**Figura 7**  
*Conocimiento de los beneficios de formalización*



Fuente: elaboración propia (2024)

Dentro de la población encuestada del municipio de Bolívar, el 72% de los encuestados no tiene conocimiento de los beneficios que ofrece la formalización empresarial, mientras que el 28% sí está informado sobre algunos de los beneficios.

**Figura 8**  
*beneficios considerados más importantes*

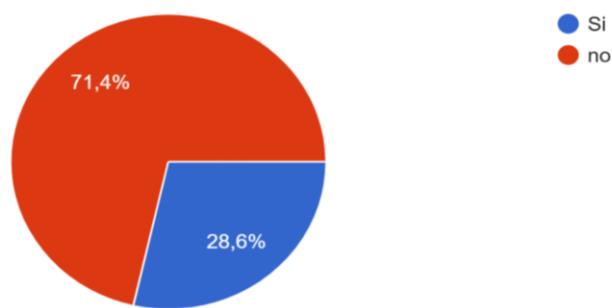


Fuente: elaboración (2024)

De los encuestados, el 2% considera la protección legal como uno de los beneficios más importantes, un 6% menciona las mejores oportunidades de mercado, un 20% el acceso a créditos, y un 72% reconoce que todos los beneficios mencionados (protección legal, oportunidades de mercado y acceso a créditos) son cruciales.

**Figura 9**

*Información sobre la formalización empresarial del negocio o establecimiento.*

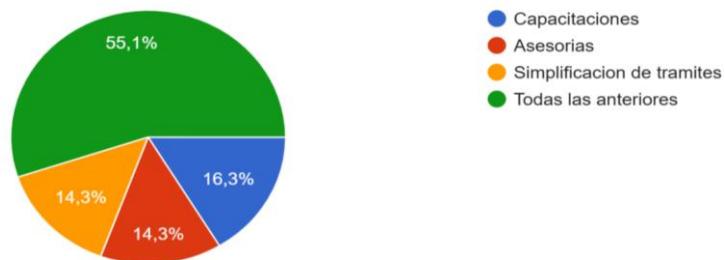


Fuente: elaboración propia (2024)

El 71.4% de la población encuestada nunca ha recibido información acerca de la formalización empresarial, mientras que el 28.6% ha recibido información de alguna manera.

**Figura 10**

*Tipo de apoyo que le gustaría recibir para la formalización de su negocio o establecimiento*

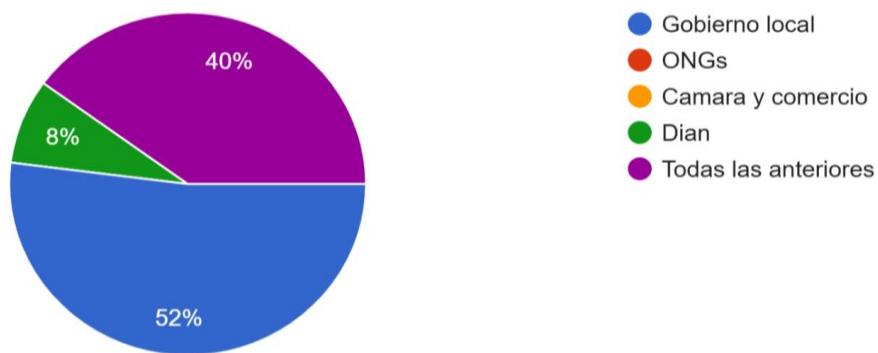


Fuente: elaboración propia. (2024)

Dentro de los encuestados el 14.3% de los encuestados preferirían recibir apoyo en la asesoría y simplificación de trámites, un 16.3% en capacitaciones, y un 55.1% consideran que el apoyo ideal sería en todas las áreas mencionadas.

**Figura 11**

*Organismos que se deberían involucrar en el proceso de formalización empresarial.*



Fuente: elaboración propia. (2024)

El 8% de los encuestados cree que la Dian debería involucrarse en el proceso de formalización empresarial. Un 40% considera que todas las entidades (gobierno local, ongs, cámara de comercio del cauca y Dian) deberían participar, mientras que el 52% opina que el gobierno local (la alcaldía del municipio) debería ser el principal actor en este proceso.

**Pregunta 9. ¿medidas que podrían facilitar la formalización empresarial del municipio? Pregunta abierta**

El 24% de la población encuestada considera que las capacitaciones serían una medida clave para facilitar la formalización, mientras que el 14% sugiere que el apoyo mediante asesorías también sería útil.

**Pregunta 10: ¿principales obstáculos que enfrenta para la formalización de su negocio o establecimiento? Pregunta abierta**

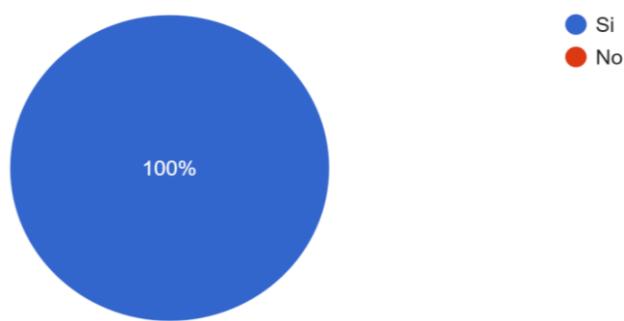
Según las respuestas abiertas, los principales obstáculos son: en primer lugar, los costos asociados con la formalización, seguido por el desconocimiento del proceso, la falta de información sobre los beneficios de la formalización, y, finalmente, la complejidad y el tiempo que requiere completar los trámites.

**Pregunta 11: ¿sugerencia para la mejora en el proceso de formalización de su negocio o establecimiento en el municipio de bolívar cauca? Pregunta abierta**

Los encuestados sugieren que la alcaldía municipal realice campañas de apoyo, capacitaciones y asesorías para pequeños comerciantes sobre la formalización empresarial. Además, proponen que organismos como la Dian y la cámara de comercio tengan en cuenta al municipio, dada su importancia como centro comercial.

**Figura 12**

*Disponibilidad para capacitaciones sobre la formalización de su negocio o establecimiento.*

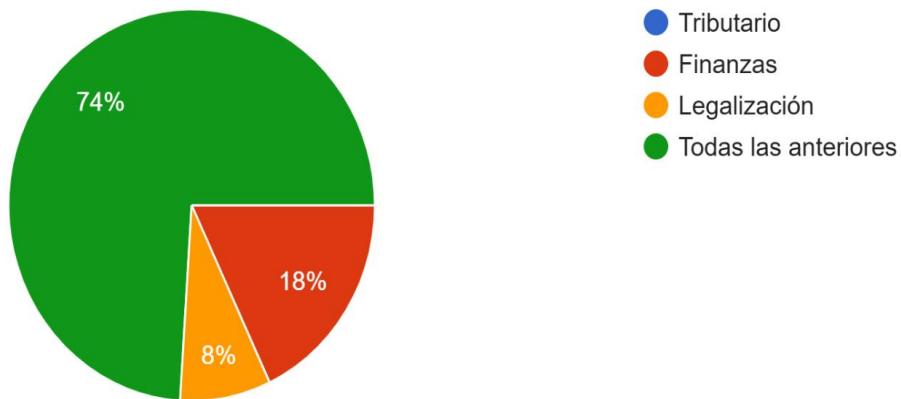


Fuente: elaboración propia. (2024)

De acuerdo con la población encuestada tenemos un 100% de los cuales están dispuestos a recibir una capacitación sobre el tema de formalización empresarial en el municipio de bolívar cauca

**Figura 13**

*Aspectos considerados más necesarios dentro del tema de formalización empresarial.*



Fuente: elaboración propia (2024)

De acuerdo con los encuestados, el 8% considera esencial la legalización empresarial, un 18% considera que las finanzas son el aspecto más importante, y un 74% opina que es necesario abordar todos los temas relacionados con la formalización, incluyendo tributación, finanzas y legalización.

#### **6.2.2.2. Resultados obtenidos**

Los resultados obtenidos de la encuesta revelan diversas barreras estructurales y subjetivas que dificultan la formalización. A continuación, se destacan los principales hallazgos:

- **Desconocimiento normativo:** el 62% de los encuestados indicó no conocer los requisitos legales mínimos para formalizar su negocio.
- **Percepción de altos costos:** un 74% considera que los trámites para formalizarse son costosos e inaccesibles para su nivel de ingresos.
- **Trámites engorrosos:** el 58% manifestó que los procesos ante entidades como la Dian y la cámara de comercio son complejos y poco amigables.

- **Falta de incentivos visibles:** el 69% de los comerciantes informales no percibe beneficios claros al formalizarse.
- **Acceso limitado a financiamiento:** sólo un 16% de los encuestados afirmó tener acceso a créditos formales.
- **Educación limitada:** un 54% de los propietarios solo cuenta con educación básica secundaria o inferior, lo cual influye en su capacidad de gestión y comprensión de procesos legales.
- **Uso bajo de tecnología:** un 62% no utiliza herramientas digitales para el manejo de su negocio, lo que limita su proyección y capacidad de innovación.

### **6.3. Capítulo III: lineamientos estratégicos pedagógicos contables**

El presente capítulo tiene como finalidad establecer los lineamientos estratégicos pedagógicos contables que orienten la constitución y formalización del sector empresarial informal en bolívar. La capacitación se concibe como un proceso práctico y contextualizado, en el que se combinan metodologías presenciales, el uso de tecnología y asesorías personalizadas. El objetivo es que los empresarios adquieran competencias en educación financiera, manejo presupuestario, normatividad y gestión contable, facilitando así la transición hacia la formalización.

#### **6.3.1. Plan de capacitación**

**La capacitación** se plantea como una actividad práctica, accesible y estrechamente vinculada al contexto local, orientada a las realidades del sector informal. Se implementarán metodologías sencillas, interactivas y aplicables, que faciliten tanto el aprendizaje como la aplicación directa de los conocimientos en el negocio. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2020), la capacitación adaptada a las necesidades del sector informal es una herramienta clave para mejorar la productividad, promover la formalización y fortalecer la sostenibilidad de los emprendimientos.

#### **6.3.1.1. *Metodología propuesta***

- **Formación presencial:** se desarrollarán talleres en comunidades, utilizando diversos formatos que aseguren el acceso y la participación de todos los empresarios.
- **Talleres interactivos:** sesiones prácticas en las que los empresarios trabajarán con ejemplos reales de sus negocios, como el registro de ventas y compras, para reforzar el aprendizaje.
- **Aplicación de tecnología:** capacitación en el uso de herramientas tecnológicas simples que optimicen la gestión contable y faciliten la administración de sus recursos.
- **Asesorías personalizadas:** acompañamiento individualizado durante el proceso de implementación de lo aprendido, garantizando que cada participante pueda adaptar los conocimientos a la realidad de su negocio.

#### **6.3.1.2. *Estrategias pedagógicas***

- **Aprendizaje basado en problemas (abp):** se presentarán situaciones reales y desafiantes que los emprendedores deben resolver aplicando los conceptos contables aprendidos.
- **Micro aprendizaje:** los contenidos se estructuran en bloques pequeños y manejables, facilitando la comprensión y el aprendizaje autónomo.
- **Aprendizaje activo y participativo:** se fomentará la participación continua a través de dinámicas, juegos de roles, simulaciones y resolución de casos prácticos, promoviendo un aprendizaje experiencial y colaborativo.

### **6.3.2. *Estructura plan de capacitación***

#### **6.3.2.1. *Módulo 1: educación financiera***

**Objetivo:** proporcionar los conceptos básicos de contabilidad y su aplicación práctica en la gestión de los recursos del negocio.

**Contenidos:**

- Desarrollo de la conciencia financiera, resaltando la importancia y la mentalidad financiera personal.
- Conceptos básicos de contabilidad: activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y costos.
- Aplicación práctica mediante el uso de libros contables sencillos: libro fiscal y flujo de caja.

**Duración:** 8 horas (1 día), combinando actividades teóricas y trabajo autónomo.

#### **6.3.2.2. *Módulo 2: presupuesto personal y privado***

**Objetivo:** capacitar a los empresarios informales en la elaboración y gestión eficiente de un presupuesto personal y privado, con el fin de mejorar su bienestar financiero, optimizar el uso de sus recursos y tomar decisiones informadas que favorezcan tanto su vida personal como el crecimiento de su negocio.

**Contenidos:**

- **Componentes del presupuesto personal:** ingresos, gastos, ahorro, inversión y deudas.
- **Pasos para elaborar un presupuesto personal:**  
metodología y proceso para construir y monitorear el presupuesto.

- **Medios de financiación:** opciones como créditos bancarios, créditos personales (gota a gota) y otras alternativas.
- **Cultura de ahorro:** estrategias para fomentar hábitos de ahorro y mejorar la gestión financiera.

**Duración:** 8 horas (1 día), combinando sesiones teóricas y trabajo autónomo.

#### **6.3.2.3. *Módulo 3: impuestos, normatividad***

**Objetivo:** sensibilizar a los empresarios sobre la importancia de la formalización y explicar, de manera sencilla, los pasos necesarios para formalizar sus negocios.

**Contenidos:**

- **Beneficios de la formalización:** acceso a crédito, protección legal, posibilidad de participar en licitaciones públicas y aumento de la confianza de los clientes.
- **Estructuras legales para microempresas:** análisis de las opciones disponibles (persona natural, sociedad limitada, entre otras).
- **Obligaciones fiscales y tributarias básicas:** impuestos a pagar, declaración de renta y uso de la factura electrónica.

**Duración:** 8 horas (1 día), con actividades teóricas y trabajo autónomo.

#### **6.3.2.4. *Módulo 4: herramientas digitales y gestión contable***

**Objetivo:** introducir a los participantes en el uso de aplicaciones tecnológicas que optimicen la gestión contable y faciliten la formalización.

**Contenidos:**

- **Capacitación:** en software contable básico y aplicaciones móviles.

- **Integración:** de registros contables digitales en la gestión diaria del negocio.
- **Estrategias:** para la automatización y control de procesos contables.

**Duración:** 8 horas (1 día), con sesiones prácticas y ejercicios aplicados.

#### **6.3.2.5. Módulo 5: ruta de formalización empresarial paso a paso**

**Objetivo:** guiar de manera práctica a los empresarios informales en la creación formal de su unidad productiva, brindándoles herramientas, acompañamiento y asesoría personalizada para que puedan cumplir los requisitos legales con confianza y claridad.

**Contenidos:**

a) **Diagnóstico de la situación actual del negocio**

autoevaluación: ¿qué tan cerca estoy de ser formal?

Identificación de fortalezas y debilidades para iniciar el proceso.

b) **Requisitos y trámites para la formalización**

paso a paso detallado:

registro en cámara de comercio.

Obtención del NIT ante la DIAN.

Inscripción en el sistema de seguridad social

apertura de cuenta bancaria empresarial.

#### **6.3.3. Recursos necesarios**

- **Materiales didácticos:** presentaciones, guías prácticas, plantillas contables, acceso a software de contabilidad.
- **Espacios de capacitación:** salas comunitarias, centros de formación, aulas.
- **Tecnología:** plataformas digitales para el aprendizaje virtual, equipos de cómputo, acceso a internet en caso de sesiones virtuales.

### **6.3.3. Evaluación y seguimiento**

- **Evaluación inicial:** Encuestas de diagnóstico sobre el nivel de conocimiento de los participantes en contabilidad y formalización antes del inicio del curso.
- **Evaluación final:** Evaluación práctica donde los participantes apliquen lo aprendido en su propio contexto empresarial.
- **Encuestas de satisfacción:** para ajustar futuros programas de capacitación.
- **Seguimiento:** seguimiento individual a los participantes para verificar la implementación de los conocimientos y la formalización de sus negocios.

## **6.4. Capítulo IV: Desarrollo del plan de capacitación**

**Figura 14**

*Proceso de recolección de información*



Nota. Elaboración propia. La figura muestra el proceso de recolección de información como parte del plan de capacitación Bolívar Cauca (2025)

La imagen muestra dos escenas correspondientes a la recolección de información dentro del desarrollo del plan de capacitación, se evidencia la realización de encuesta a los comerciantes aplicando instrumentos de recolección de datos en sus respectivos puestos de trabajo a las preguntas formuladas. Esta actividad forma parte del diagnóstico participativo, orientado a identificar las necesidades de formación de los establecimientos de comercio.

**Figura 15**

*Publicidad capacitación finanzas*



Nota. Elaboración propia. (2025)

**Figura 16**

*Logotipos programa de capacitación*



Nota. Elaboración propia. La publicidad acerca de la capacitación sobre Educación Financiera para el éxito empresarial. (2025)

La imagen muestra el cartel publicitario haciendo la invitación a la capacitación en el cual lleva como tema principal Educación Financiera para el Éxito Empresarial, detallando cada tema que se va a tratar con sus respectivas fechas, hora y lugar. De igual manera se realizaron camisetas para identificar y promocionar el tema de la capacitación.

**Figura 17**

*Jornadas de capacitación empresarial*



Nota. Elaboración propia, las figuras muestran las jornadas de capacitación "educación financiera para el éxito empresarial" (2025)

En la imagen muestra donde se inicia con una presentación breve y el propósito del trabajo a realizar, se presentan conceptos básicos acerca de la cultura del ahorro, las estrategias para llevar un registro adecuado del dinero que entra y sale. qué tipos de impuestos se manejan y cómo empezar a formalizarse legalmente.

**Figura 18**

*Participación en talleres prácticos*



Nota. Elaboración propia de los autores. (2025)

**Figura 19**

*Desarrollo de talleres prácticos*



Nota. Elaboración propia de los autores. Las figuras muestran la participación de los empresarios informales del municipio de Bolívar Cauca en los talleres prácticos (2025)

Las imágenes muestran la participación durante las diferentes actividades que se desarrollaron en cada módulo, participaron de manera práctica, durante todas las jornadas la capacitación. Esto refuerza la dimensión participativa de la capacitación mostrando un enfoque práctico y centrado en el acompañamiento con cada uno de los asistentes.

**Figura 20**

*Finalización de la capacitación*



Nota. Elaboración propia de los autores. Las imágenes son el reflejo del nivel de satisfacción por la capacitación (2025)

Estas imágenes nos muestran que luego de la participación mediante talleres y juegos didácticos, la entrega de libros de contabilidad, una agenda y lapiceros. Reforzando el componente humano y cercano de la capacitación durante los diferentes módulos en el que no se compartieron conocimientos sino también experiencias significativas.

**Figura 21**

*Cierre final de actividades*



Nota. Elaboración propia de los autores. (2025)

**Figura 22**

*Fotografía final de actividades*



Nota. Elaboración propia. Las figuras anteriores son una apreciación visual del cierre final de las actividades realizadas en el marco de la capacitación. (2025)

Estas imágenes capturan los momentos finales de toda la jornada de capacitación, marcados por un ambiente de satisfacción y compañerismo entre los asistentes y

facilitadoras, se observa la entrega de refrigerios, la distribución de materiales de apoyo y la última actividad grupal lo cual se logró el cuidado logístico y la participación hasta el final del proceso.

En resumen, la capacitación Educación Financiera para el Éxito Empresarial" desarrollada por 2 estudiantes del programa de contaduría pública de la universidad Unicomfacaúca, representó una valiosa oportunidad de los fortalecimientos de las capacidades para los asistentes, quien a través de actividades teóricas y prácticas se logró adquirir conocimientos muy fundamentales sobre el ahorro, control de gastos, manejo responsable del dinero y la importancia que es formalizarse de manera legal.

Cada imagen muestra cada momento clave del proceso: desde la presentación de cada módulo, el trabajo en equipo, la entrega de materiales didácticos, hasta el último día de cierre, Se evidencio un alto nivel de participación, compromiso y apropiación de los temas expuestos en cada módulo lo cual refuerza la importancia de estos espacios formativos. Esta experiencia no solo promueve el aprendizaje técnico, sino también el empoderamiento de cada uno de los participantes, fomentando su autonomía financiera y el tejido social mediante el trabajo colaborativo y el acompañamiento personalizado.

## **7. Conclusiones**

El presente trabajo tuvo como finalidad diseñar estrategias de alfabetización contable orientadas a fomentar la formalización empresarial y mejorar la comprensión de los procesos tributarios en el sector informal del municipio de Bolívar, Cauca. Este propósito se abordó mediante el cumplimiento de tres objetivos específicos: la revisión de normativa y literatura relevante, el diagnóstico de las principales barreras para la formalización en el contexto local, y el desarrollo de lineamientos pedagógicos adaptados a las características del empresariado informal del territorio.

A partir del análisis normativo, se evidenció que el Estado colombiano ha estructurado un marco legal robusto para incentivar la formalización, destacándose la Ley 1429 de 2010, entre otras iniciativas institucionales. Sin embargo, los hallazgos empíricos revelaron una brecha significativa entre la formulación de estas políticas y su aplicación efectiva en contextos rurales. Entre las principales barreras identificadas se encuentran el desconocimiento de los beneficios de la formalización, la complejidad de los trámites, la limitada alfabetización contable y fiscal, y la desconfianza hacia las entidades gubernamentales.

Estas condiciones reflejan que la informalidad en Bolívar, Cauca, responde a múltiples factores estructurales, culturales y educativos que dificultan la inclusión efectiva del sector informal en la economía formal. En consecuencia, se concluye que el diseño e implementación de estrategias pedagógicas diferenciadas, con enfoque territorial y culturalmente pertinente, es fundamental para cerrar estas brechas. El uso de herramientas didácticas accesibles, ajustadas al nivel educativo y prácticas cotidianas de los empresarios informales, representa una vía efectiva para facilitar su incorporación al marco formal y promover su sostenibilidad económica.

El principal aporte de esta investigación radica en la generación de lineamientos estratégicos con base en un enfoque metodológico mixto, que articula el análisis documental con la evidencia empírica recogida en el territorio. Este enfoque permitió no solo comprender las dinámicas locales de informalidad, sino también proponer acciones concretas con pertinencia técnica y contextual.

Finalmente, se recomienda que futuras investigaciones desarrollen y validen instrumentos pedagógicos específicos para la alfabetización contable en zonas rurales, así como estudios de seguimiento que permitan evaluar el impacto real de las estrategias propuestas. De igual forma, se sugiere fortalecer las prácticas formativas de los estudiantes de últimos semestres de Contaduría Pública, incentivando su participación activa en proyectos comunitarios como una forma de integrar teoría, ética profesional y compromiso social. Esta articulación podría ampliarse mediante alianzas interinstitucionales con programas académicos afines como sistemas, cocina o administración para generar intervenciones multidisciplinarias que fortalezcan el tejido productivo local desde diferentes dimensiones del conocimiento.

## **8. Referencias bibliográficas**

- Aguilar, J. G., & Mahecha, R. E. (2023, enero 23). Informalidad laboral en Colombia: La necesidad de explorar formas diversas y atípicas. Periódico UNAL.  
<https://periodico.unal.edu.co/articulos/informalidad-laboral-en-colombia-la-necesidad-de-explorar-formas-diversas-y-atipicas>
- Aguilera, U. (2024, 9 de enero). Estrategias avanzadas de gestión fiscal: optimización y cumplimiento. LinkedIn. <https://www.linkedin.com/pulse/optimiza-tu-cumplimiento-fiscal-5-t%C3%A1cticas-consultor-impuestos-fd3fe/?originalSubdomain=es>
- Alcaldía de Bolívar Cauca. (2023). Identificación e información del Municipio de Bolívar Cauca. Página web Alcaldía del Municipio de Bolívar Cauca. <https://bolivar-cauca.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Informacion-del-Municipio.aspx#:~:text=Nuestro%20Municipio%20se%20encuentra%20situado,poblaci%C3%B3n%20de%2044001%20habitantes%20y>
- Alcaldía Municipal de Bolívar Cauca. (2020). Plan de Desarrollo Municipal, Trabajo, Compromiso y Desarrollo. [Documento Institucional]. Disponible en: [https://bolivar-cauca.gov.co/MiMunicipio/ProgramadeGobierno/Plan%20de%20Desarrollo%20\(Trabajo%20Compromiso%20y%20Desarrollo%20Propositos%20Por%20Bolivar\).pdf](https://bolivar-cauca.gov.co/MiMunicipio/ProgramadeGobierno/Plan%20de%20Desarrollo%20(Trabajo%20Compromiso%20y%20Desarrollo%20Propositos%20Por%20Bolivar).pdf)
- Araujo Hernández, D., Rincón Patiño, Y. P., & Yepes Montoya, A. H. (2024). Estrategia final modalidad emprendimiento Emprendeconect. (Trabajo de grado). Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.  
<https://repositorio.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/6461/Modelo%20de%20negocio%20para%20la%20creaci%C3%B3n%20del%20emprendimiento%20EmprendeConnect.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ávila Amórtegui, M. C., & Córdoba Zoto, J. L. (2019). Diseño de una Estrategia para la Formalización de los Prestadores de Servicios Turísticos con Enfoque en calidad en el Municipio de san José del Guaviare. (Trabajo de grado). Corporación Universitaria del Caribe – CECAR, Villavicencio. Disponible en:  
<https://repositorio.cecarr.edu.co/server/api/core/bitstreams/8746329b-8e10-472d-a4e5-404244fb08ed/content>

BBVA. (2025, 10 de enero). ¿Qué es el desarrollo sostenible? Del concepto a los objetivos. BBVA página web. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-el-desarrollo-sostenible-del-concepto-a-los-objetivos/>

Becerra Molina, E., Becerra Cabrera, C., Flores Flores, M. E., & Astudillo Arias, P. (2023). La informalidad del comercio electrónico y su impacto en la fiscalidad en el Ecuador. Revista Alfa Publicaciones, 5(4), 110–129. Disponible en:  
<https://alfapublicaciones.com/index.php/alfapublicaciones/article/view/437>

Bello, A. (2023, 27 de octubre). Tributación y otros conceptos claves que debes de conocer. Página web UNAB. <https://postgrado.unab.cl/noticias/tributacion-y-otros-conceptos-clave-que-debes-conocer/>

BID. (2011, 28 de noviembre). Desarrollo Programa de Formalización Empresarial. Página web Banco Interamericano de Desarrollo. Disponible en:  
<https://www.iadb.org/es/proyecto/CO-M1059>

Blackstartup. (2025, 2 de abril). Funciones de un asesor contable. Blog de Blackstartup.  
<https://www.backstartup.com/post/funciones-de-un-asesor-contable>

Bolívar Rincón, J. E., & Vargas Mayorga, Y. P. (2017). Plan de negocio para la creación de un consultorio tributario y contable, para las MIPYMES, y así evitar la informalidad en la ciudad de Villavicencio (Trabajo de especialización).

Corporación Universitaria Minuto de Dios, Villavicencio, Colombia. Disponible en:  
<http://hdl.handle.net/10656/7122>

Cáceres Hernández, D. J. (2014). Situación actual y causas económicas de la informalidad de las micro y pequeñas empresas en el municipio de Padilla Cauca. [Trabajo de grado]. Universidad del Valle. Disponible en:  
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/server/api/core/bitstreams/840394fe-7151-466d-92e8-f6ab0225e617/content>

Cámara de Comercio de Bogotá. (2023, 6 de marzo). Aspectos para la creación de empresa, formaliza tu empresa. CCB página web. <https://www.ccb.org.co/tramites-y-consultas/creacion-de-empresas/formaliza-tu-empresa>

Cárdenas, M. S., & Rozo, S. V. (2009). Informalidad empresarial en Colombia: Problemas y soluciones. Desarrollo y Sociedad, (63), Bogotá, enero-junio 2009. Disponible en:  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-35842009000100006](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-35842009000100006)

CCC. (2023). Estimación del Potencial de Comerciantes 2022. [Documento Oficial]. Cámara de Comercio del Cauca. Disponible en: [https://cccauca.org.co/camara-web/\\_lib/file/doc/admin\\_gestor/modulo\\_5/documentos/estimacion\\_de\\_comerciantes\\_2022\\_final.pdf](https://cccauca.org.co/camara-web/_lib/file/doc/admin_gestor/modulo_5/documentos/estimacion_de_comerciantes_2022_final.pdf)

Confecámaras. (2011). Impacto de la formalización empresarial en Colombia. Revista Cuadernos de Análisis Económico. (1). 1-31. <https://confecamaras.org.co/wp-content/uploads/2024/01/cuaderno-de-analisis-economico-n-1.pdf>

DANE. (2022). Demografía y Dinámica Empresarial. [Nota Estadística]. Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Disponible en:

[https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/jun\\_2022\\_nota\\_estadistica\\_demografia\\_empresarial.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/jun_2022_nota_estadistica_demografia_empresarial.pdf)

DANE. (2023). Índice multidimensional de informalidad empresarial (IMIE). Boletín Técnico. Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/experimentales/industria-manufacturera/bol-imie-2022.pdf>

DANE. (2024, 11 de mayo). Empleo, informal y seguridad social. Página web Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Disponible en: [https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social#:~:text=Informaci%C3%B3n%20marzo%20%2D%20mayo%202024&text=Para%20el%20total%20de%20las,2023%20\(43%C3%25\)](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social#:~:text=Informaci%C3%B3n%20marzo%20%2D%20mayo%202024&text=Para%20el%20total%20de%20las,2023%20(43%C3%25)).

DIAN. (2022, 22 de agosto). Ruta para la formalización empresarial. DIAN página web. <https://micrositios.dian.gov.co/ruta-de-la-formalizacion/beneficios-de-ser-formal/>

DNP. (2023). Manual de buenas prácticas en el marco del comercio electrónico. Departamento Nacional de Planeación. Disponible en: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Desarrollo%20Digital/Publicaciones/Manual-de-Buenas-Practicas.pdf>

DNP. (2023, 01 de noviembre). Formalización empresarial ¿Cómo entendemos la formalización? Dirección de Innovación y Desarrollo Empresarial DNP. Disponible en: [https://www.dnp.gov.co/LaEntidad/\\_subdireccion-general-prospectiva-desarrollo-nacional/direccion-innovacion-desarrollo-empresarial/Paginas/formalizacion-empresarial.aspx](https://www.dnp.gov.co/LaEntidad/_subdireccion-general-prospectiva-desarrollo-nacional/direccion-innovacion-desarrollo-empresarial/Paginas/formalizacion-empresarial.aspx)

- Domínguez Isidro, A. N., & Dávila Frías, Y. C. (2024). Análisis de la informalidad empresarial y su mirada desde la política de estado. [Tesis de licenciatura]. Universidad Autónoma del Perú. Disponible en:  
<https://hdl.handle.net/20.500.13067/3032>
- Duque Giraldo, V. E. (2020). Efectos socioeconómicos que se derivan de la informalidad laboral en Colombia [Trabajo de Especialización]. Fundación Universitaria del Área Andina. Disponible en:  
<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/f4c8bbd8-a799-4644-b951-632c919e351d/content>
- Espejo, A. (2022). Informalidad laboral en América Latina. Propuesta metodológica para su identificación a nivel subnacional. [Documentos de Proyectos]. CEPAL.  
Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/b5e5aa09-8dd9-4ddf-84af-c9412db19f20/content>
- Fernández, C. (2018). La informalidad empresarial en Colombia. Working Paper Fede Desarrollo. 11 (76), 1-33. Disponible en:  
[https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3698/WP\\_2018\\_No\\_76.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3698/WP_2018_No_76.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fernández, C. (2020). Informalidad empresarial en Colombia. Revistas Fedesarrollo. (46). 133-168.  
[https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co\\_Eco\\_Diciembre\\_2020\\_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=6&isAllowed=yx](https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co_Eco_Diciembre_2020_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=6&isAllowed=yx)
- Fernández, C. (2020). La informalidad empresarial en Colombia. Revista Coyuntura Económica: investigación Económica y Social. 1(50), 133-168. Disponible en:  
<https://repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/4055>

- Fernández, C. M. (2020). La Informalidad Empresarial en Colombia. Revista Coyuntura Económica: Investigación Económica y Social. 1(1), 133-168. Disponible en:  
[https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co\\_Eco\\_Diciembre\\_2020\\_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=6&isAllowed=yx](https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co_Eco_Diciembre_2020_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=6&isAllowed=yx)
- Fernández, C., & Segura, H. D. (2023). El panorama de la informalidad laboral y empresarial durante y después de la pandemia. Fedesarrollo. Disponible en:  
<http://hdl.handle.net/11445/4540>
- Franco Neira, F. (2021). Formalización de los pequeños comerciantes en Colombia ante la Cámara de Comercio Electrónico para reducir la evasión fiscal en las ventas electrónicas. (Trabajo de especialización). Universidad Nueva Granada, Bogotá, Colombia. Disponible en: <http://hdl.handle.net/10654/38691>
- Frio, G. S., França, M. T. A., & Eskenazi, D. S. C. F. (2022). Sindicalización y salarios: análisis por cuantiles. Revista CEPAL, 15 (22), 179-194. Disponible en:  
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/47866-sindicalizacion-salarios-analisis-cuantiles>
- Gil, S., & Pareja, C. (2025, 14 febrero). Qué es la contabilidad, y qué tipo de contabilidad existe. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad.html>
- Gómina, C. (2012, 9 de agosto). Revisión Documental. Comunicación e Investigación. Facultad de Comunicación Social-UAO. Disponible en:  
<https://comunicacioneinvest3.wordpress.com/author/antiheroel7/page/2/>
- Hamann-Salcedo, F. A., Mejía, L. F., & Arango-Thomas, L. E. (2013, diciembre 12). Formalizando la informalidad empresarial en Colombia. En El mercado de trabajo en Colombia: hechos, tendencias e instituciones (pp. 399-427). Banco de la

República. Disponible en: <https://repositorio.banrep.gov.co/items/5a272db0-d945-43d5-8456-3a7f38d552d7>

Hernández Naranjo, D. (2024, 10 de mayo). Informalidad laboral se resiste a bajar al nivel que necesita la economía. El Portafolio. Disponible en:  
<https://www.portafolio.co/economia/empleo/informalidad-laboral-el-palo-en-la-rueda-para-el-desarrollo-de-colombia-604577>

Hernández Serna, L. C. (2013). Diagnóstico del sector informal municipio de Puerto Tejada Cauca y consideraciones sobre la implementación de la Ley 1429 de 2010 “Formalización y Generación de Empleo”. [Trabajo de grado]. Universidad Autónoma de Occidente. Repositorio Institucional UAO. Disponible en:  
<https://red.uao.edu.co/server/api/core/bitstreams/20990c2f-77b4-4180-b45c-e5cabe34b095/content>

Hernández, O. (2021). Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico. Revista Cubana de Medicina General Integral. 37 (3).  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_serial&pid=0864-2125&lng=es&nrm=iso](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_serial&pid=0864-2125&lng=es&nrm=iso)

Izaquita León, C. (2021). La informalidad empresarial y sus efectos en la sostenibilidad de las empresas del sector calzado localizadas en la comuna uno de la ciudad de San José de Cúcuta en el 2019 (Trabajo de grado). Universidad Francisco de Paula Santander, Cúcuta, Colombia. Disponible en: <https://hdl.handle.net/10901/19506>

Jaramillo Ramírez, P. M., Nieves Pérez, A., Polania Andrade, C. R., & Villalba Rodríguez, W. J. (2020). Formalización Integral para los microempresarios de Girardot y La Mesa. Journal of Business and Entrepreneurial Studie, 4(2). Disponible en:  
<https://doi.org/10.37956/jbes.v4i2.93>

Josar, C. (2021). La contabilidad y el sistema contable. (Documento web). Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas INFOAECA.  
<https://aecca.es/old/buscador/infoaecca/articulos-especializados/pdf/auditoria/pdfcontabilidad/2.pdf>

Medina Roa, J. Z., & Gonzalez Gelves, G. O. (2023). Análisis de la formalización laboral en Colombia en las empresas sociales del estado. Ediciones Universidad Simón Bolívar, Facultad de Ciencias Jurídicas y Sociales. Disponible en:  
<https://hdl.handle.net/20.500.12442/12225>

MINCIT. (2023, 25 diciembre). Formalización empresarial. Encadenamientos Productivos Formales. Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. Disponible en:  
<https://www.mincit.gov.co/minindustria/estrategia-transversal/formalizacion-empresarial>

Montoya Sánchez, D., & Saganome Gutiérrez, N. E. (s.f.). Barreras para la formalización empresarial [Trabajo de grado, Universidad El Bosque]. Repositorio Institucional Universidad El Bosque. Disponible en:  
<https://repositorio.unbosque.edu.co/server/api/core/bitstreams/c6402156-3461-4d10-8113-4ff95725b216/content>

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. Internaiona Journal of Morphology. 35(1), 227-232. Disponible en:  
[https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0717-95022017000100037](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-95022017000100037)

Prado Ariza, L. C., Lozano Mendoza, C. J., & Álvarez Ortiz, T. (2023). Beneficios de la formalización empresarial para microempresarios “Personas Naturales” en Colombia [Trabajo de grado, Universidad Piloto de Colombia]. Repositorio

Institucional UNIPILOTO. Disponible en:

<https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/13052/TG%20Prado,%20L.%20Lozano,%20C.%20Alvarez,%20T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivera Correa, C. M., & Parra Díaz, T. L. (2024). Optimización Tributaria para PYMES

Comerciales en Colombia: Herramientas y Estrategias Efectivas 2021-2023.

(Trabajo de especialización). Universidad la Gran Colombia.

<https://repository.ugc.edu.co/bitstreams/479bf4fc-227f-4385-9336-b3badf2ae962/download>

Rodríguez-Soto, J. R., & Alvis Ladino, G. del C. (2018). Empresas y formalización

tributaria, algunas particularidades en las regiones colombianas. Revista Sinergia,

2, 78-95. Disponible en:

<http://sinergia.colmayor.edu.co/ojs/index.php/Revistasinergia/article/download/38/22>

2

Salcedo, P. C., Moscoso Duran F., & Ramírez Salazar, M. P. (2020). Economía informal

en Colombia: iniciativas y propuestas para educir su tamaño. Revista Espacios.

41(3), 22-29. Disponible en:

<https://sistemasblandosxd.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>

Saldarriaga, M. E., Benítez Chará, W., & Concha Cerón, E. A. (2021). Las dos caras del

emprendimiento: formal e informal. AGLALA, 12(2), 220-235. Disponible en:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8443501>

Sampierit, R., Collado, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. Editorial

Mc Graw Hill Education. 6ta Edición. Disponible en: <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADA%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

- Sanz-Sanz, J. F., & Sanz Labrador, I. (2013). Política fiscal y crecimiento económico: Consideraciones microeconómicas y relaciones macroeconómicas. Revista Series Macroeconómicas y de Desarrollo CEPAL, 1 (134), 1-84. Disponible en:  
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/9be24645-3fd3-4c00-a23f-d3f4bb7a4569/content>
- Torres-Medina, F., & Márquez, F. J. (2020). Sector MIPYME en Colombia: Entre la informalidad y la formalización. Revista de Economía & Administración, 17(2). Disponible en: <https://revistas.uao.edu.co/ojs/index.php/REYA/article/view/321>
- Valbuena Reyes, C., & Muñoz Garzón, A. (2023). Retos que generan para el derecho comercial la informalidad empresarial en Colombia. Ventajas y desventajas [Trabajo de grado]. Corporación Universidad de la Costa. Disponible en:  
<https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/12963>

## 9. Anexos

**Figura 16**

*Video luego interactivo*



Nota. Elaboración propia de los autores. (2025)

**Figura 17**

*Actas de participación I*

Urra Asistencia Módulo 1 Capacitación: Educación Financiera para el Éxito Empresarial						
Nº	Nombre Completo del Participante	Cédula	Tipo de Negocio	Cargo	Teléfono	Firma
1	Yessica Gómez Jaramillo	571.015.153	Almacenes, Tiendas y Venta			
2	Jorge Gómez Jaramillo	571.015.152	Venta de ropa			
3	Patricia Tello Pachón		Alquiler de Oficinas			
4	Eduardo Sánchez	601.015.624	Transporte			
5	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
6	Hector Pizamino	102.015.412	Transporte			
7	Milena Esteban Díaz	102.015.413	Transporte			
8	Yessica Gómez Jaramillo	571.015.153	Almacenes, Tiendas y Venta			
9	Hector Tello Pachón	601.015.624	Venta de ropa			
10	José María Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
11	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
12	Daniel Escobar	601.015.624	Transporte			
13	Patricia Tello Pachón	571.015.152	Venta de ropa			
14	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
15	Alejandra Alvarado	571.015.152	Venta de ropa			
16	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
17	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
18	Yessica Gómez Jaramillo	571.015.153	Almacenes, Tiendas y Venta			
19	Ariadna Corredor	304.015.158	Almacenes, Tiendas y Venta			
20	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
21	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
22	Hector Tello Pachón	601.015.624	Venta de ropa			
23	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
24	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
25	Omar Flores	102.015.412	Transporte			
26						
27						
28						
29						
30						



Scanned with  
CamScanner

Urra Asistencia Módulo 2 Capacitación: Educación Financiera para el Éxito Empresarial						
Nº	Nombre Completo del Participante	Cédula	Tipo de Negocio	Cargo	Teléfono	Firma
1	Yessica Gómez Jaramillo	571.015.153	Almacenes, Tiendas y Venta			
2	Dolly Gómez Gómez	571.015.152	Almacenes, Tiendas y Venta			
3	Patricia Tello Pachón	753.015.352	Alquiler de Oficinas			
4	Edwin Valencia					
5	Eduardo Sánchez	601.015.624	Transporte			
6	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
7	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
8	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
9	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
10	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
11	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
12	Hector Tello	601.015.624	Transporte			
13	Patricia Tello Pachón	753.015.352	Venta de ropa			
14	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
15	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
16	Yessica Gómez Jaramillo	571.015.154	Almacenes, Tiendas y Venta			
17	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
18	Ariadna Corredor	304.015.158	Almacenes, Tiendas y Venta			
19	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
20	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
21	Edwin Valencia	600.200.040	Transporte			
22	Patricia Tello Pachón	753.015.356	Venta de ropa			
23	Omar Flores	102.015.412	Transporte			
24	Patricia Tello	753.015.352	Venta de ropa			
25						
26						
27						
28						
29						
30						



**Figura 18**

*Actas de participación II*

Lista Asistencia Módulo 3						
Capacitación: Educación Financiera para el Exito Empresarial						
Fecha:	19/06/2025	Hora:	2:00 PM	Lugar:	Pedro Gómez, Cuenca	
Facilitador (a):	José Luis Moroz					
N.	Nombre Completo del Participante	Cedula	Tipo de Negocio	Cargo	Telefono	Firma
1	Dulce Lina Espinoza	19021404183	De servicios - Oficinas	3/2 5/2	0998123456789	
2	Vicente Chalco	19021404184	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	Vicente Chalco
3	Yessica Chalco	19021404185	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	
4	Eduardo Chalco	19021404186	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	
5	Marcos Pachano	19021404187	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	Marcos Pachano
6	Edilberto Pachano	19021404188	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Pachano
7	Dulce Chalco Chalco	19021404189	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Dulce Chalco Chalco
8	Brianna Paola Benavides	19021404190	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Brianna Paola Benavides
9	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404191	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
10	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404192	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
11	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404193	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
12	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404194	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
13	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404195	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
14	Vicente Moroz	19021404196	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Vicente Moroz
15	Edilberto Lopez Pachano	19021404197	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Lopez Pachano
16	Edilberto Lopez Pachano	19021404198	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Lopez Pachano
17	Silvana Sarmiento	19021404199	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Silvana Sarmiento
18	Edilberto Lopez Pachano	19021404200	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Lopez Pachano
19	Ariadna Valentina Pachano	19021404201	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Ariadna Valentina Pachano
20	Edinson Alvarado Pachano	19021404202	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
21	Diego Alvarado Pachano	19021404203	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Diego Alvarado Pachano
22	Edinson Alvarado Pachano	19021404204	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
23	Edinson Alvarado Pachano	19021404205	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
24	Edinson Alvarado Pachano	19021404206	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
25	Edinson Alvarado Pachano	19021404207	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
26						
27						
28						
29						
30						

Scanned with  
CamScanner

Lista Asistencia Módulo 4						
Capacitación: Educación Financiera para el Exito Empresarial						
Fecha:	19/06/2025	Hora:	2:00 PM	Lugar:	Pedro Gómez, Cuenca	
Facilitador (a):	José Luis Moroz					
N.	Nombre Completo del Participante	Cedula	Tipo de Negocio	Cargo	Telefono	Firma
1	Dulce Lina Espinoza	19021404183	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	
2	Vicente Chalco	19021404184	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	Vicente Chalco
3	Yessica Chalco	19021404185	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	
4	Eduardo Chalco	19021404186	Alquiler	1/1/1/1	0998123456789	
5	Marcos Pachano	19021404187	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Marcos Pachano
6	Edilberto Pachano	19021404188	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Pachano
7	Edilberto Pachano	19021404189	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Pachano
8	Brianna Paola Benavides	19021404190	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Brianna Paola Benavides
9	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404191	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
10	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404192	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
11	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404193	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
12	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404194	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
13	Edwin Daniel Chalco Chalco	19021404195	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edwin Daniel Chalco Chalco
14	Vicente Moroz	19021404196	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Vicente Moroz
15	Edilberto Lopez Pachano	19021404197	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Lopez Pachano
16	Edilberto Lopez Pachano	19021404198	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edilberto Lopez Pachano
17	Silvana Sarmiento	19021404199	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Silvana Sarmiento
18	Ariadna Valentina Pachano	19021404200	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Ariadna Valentina Pachano
19	Edinson Alvarado Pachano	19021404201	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
20	Edinson Alvarado Pachano	19021404202	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
21	Diego Alvarado Pachano	19021404203	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Diego Alvarado Pachano
22	Edinson Alvarado Pachano	19021404204	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
23	Edinson Alvarado Pachano	19021404205	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
24	Edinson Alvarado Pachano	19021404206	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
25	Edinson Alvarado Pachano	19021404207	Alquiler de oficinas	1/1/1/1	0998123456789	Edinson Alvarado Pachano
26						
27						
28						
29						
30						

**Figura 19**

*Juegos de finanzas personales*

## FINANZAS PERSONALES

Encuentre todas las palabras sobre FINANZAS PERSONAL

AHORRO ✓      CREDITO ✓      DESEOS ✓      INGRESOS ✓  
 NECESIDADES ✓      SUEÑOS ✓      CONTROL ✓      DESICIONES ✓  
 GASTOS ✓      META ✓      PRESUPUESTO ✓

### ¿Llevas bien tu presupuesto personal?

PREGUNTAS	SI	NO
1. ¿Tienes un presupuesto mensual para controlar tus ingresos y gastos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Sabes cuánto dinero gastas en cosas no esenciales cada mes (como salidas, comida rápida, etc.)?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ¿Tienes una meta de ahorro mensual definida?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ¿Incluyes el ahorro como una categoría fija en tu presupuesto?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. ¿Revisas tu presupuesto al menos una vez al mes?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. ¿Has tenido que usar un préstamo o tarjeta de crédito porque no tenías suficiente dinero para cubrir tus gastos mensuales?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. ¿Tienes separado tu dinero para necesidades, deseos y ahorro?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. ¿Sabes cuánto gastas exactamente en servicios como luz, agua, internet, etc.?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. ¿Tienes un fondo de emergencia?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. ¿Planificas tus compras grandes (como ropa, tecnología o viajes) dentro de tu presupuesto?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Rango de interpretación:

1. 8-10 puntos: Buen manejo de las finanzas personales. Estás tomando buenas decisiones financieras.
2. 5-7 puntos: Necesitas mejorar algunas áreas, pero estás en el camino correcto.

Nota. Elaboración propia de los autores. (2025)

**Figura 20**

**Talleres**

**3. 3-4 puntos:** Tu manejo de las finanzas podría mejorar significativamente.

**4. 0-2 puntos:** Es importante que trabajes más en tus hábitos financieros para alcanzar una mayor estabilidad.

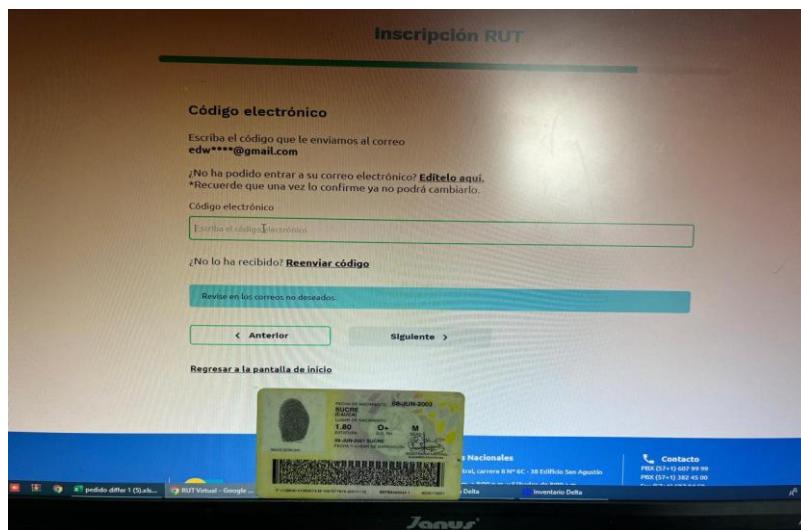
**NOMBRE:** BOVIRA QUINAYAS .  
**FECHA:** 12 Abril 2025.

Encuesta de Satisfacción - Capacitación: Educación Financiera para el Éxito Empresarial				
Fecha:	19 Novil 2025			
Lugar:	Bogotá Causca			
Facilitador(s):	Yolanda Caicedo - Dayana Caicedo			
Por favor, marca con X la opción que mejor refleje tu opinión:				
1. Contenido de la Capacitación				
Item	Excelente	Bueno	Regular	Deficiente
Claridad de los temas tratados	X			
Utilidad del contenido para mi vida o negocio	X			
Nivel de profundidad y enfoque práctico	X			
Relevancia de los temas para mi entorno	X			
2. Desempeño del Facilitador				
Item	Excelente	Bueno	Regular	Deficiente
Dominio del tema	X			
Claridad al explicar	X			
Manejo del tiempo	X			
Interacción con los participantes	X			
3. Organización del Evento				
Item	Excelente	Bueno	Regular	Deficiente
Puntualidad	X			
Ambiente y logística (salón, materiales, etc.)	X			
Información previa y coordinación	X			
4. ¿Qué fue lo más te gustó de la capacitación?				
Los maestros que explicaron fueron excelentes				
5. ¿Qué aspectos consideras que se podrían mejorar?				
Mas capacitaciones sobre los temas.				
6. ¿Te gustaría participar en futuras capacitaciones?				
<input checked="" type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No				
7. Comentarios adicionales:				

Nota. Elaboración propia de los autores. (2025)

**Figura 21**

*Aplicativo en portal web*



**Figura 22**

## *Ejemplo registro único tributario RUT*

Tabla 1

## *Recursos educativos y materiales didácticos*

<b>Detalle del Gasto</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario (COP)</b>	<b>Subtotal (COP)</b>
Guías impresas por módulo	150	\$500	\$75,000
Agendas	50	\$17,000	\$850,000
Lapiceros	100	\$2,000	\$200,000
Libro de contabilidad	5	\$6,500	\$32,500
Publicidades volantes	100	\$100	\$10,000
Arañas	2	\$100,000	\$200,000
Blusas para las facilitadoras	4	\$25,000	\$100,000
<b>Subtotal</b>			<b>\$1,467,500</b>

**Tabla 2***Logística general*

<b>Detalle del Gasto</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario (COP)</b>	<b>Subtotal (COP)</b>
Transporte para facilitadores	10	\$34,000	\$340,000
Refrigerios para participantes	150	\$2,000	\$300,000
<b>Subtotal</b>			<b>\$640,000</b>

**Tabla 3***Tecnologías*

<b>Detalle del Gasto</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario (COP)</b>	<b>Subtotal (COP)</b>
Alquiler de video beam	1	\$80,000	\$80,000
<b>Subtotal</b>			<b>\$80,000</b>

**Tabla 4***Gastos totales*

<b>Categoría</b>	<b>Subtotal (COP)</b>
Recursos Educativos y Material Didáctico	\$1,467,500
Logística General	\$640,000
Tecnología y Equipamiento	\$80,000
<b>Total, general</b>	<b>\$2,187,500</b>