



Bancarización y el impacto en la declaración de renta de la empresa Restaurante
Ferburguer la Salle

Yudi Andrea Jaramillo Mazo

Diana María Mesa Martínez

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Corporación Universitaria Minuto
de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Sede Bello (Antioquia)

Programa Especialización en Gerencia Financiera

mayo de 2023

Bancarización y el impacto en la declaración de renta de la empresa Restaurante
Ferburguer la Salle

Yudi Andrea Jaramillo Mazo

Diana María Mesa Martínez

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en
Gerencia Financiera

Asesor(a)

José Alexander Velásquez Ochoa

Especialización en Gestión Tributaria

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Sede Bello (Antioquia)

Programa Especialización en Gestión Asociada

Mayo de 2023

Dedicatoria

El presente trabajo de grado lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los sueños más anhelados.

Dedicado a nuestra familia hermanos, hijos, padres y esposos por ser nuestra inspiración y por su apoyo y paciencia en este proceso de estudio.

Finalmente se dedica también a mis compañeras de estudio por apoyarnos cuando más las necesitamos, por extender sus manos en tiempos difíciles y por el amor brindado cada día.

Agradecimientos

Mis agradecimientos van primero que todo para Dios que es el que nos da la fuerza y valentía, para mi madre, para mi hija, para mi esposo por hacer de mi lo que soy en este momento, por hacerme creer y trabajar por un futuro mejor con esfuerzo y sacrificio y, porque con su apoyo, compañía, cariño y amor aportaron en gran medida a la realización de este trabajo de grado, agradezco a mis compañeras a lo largo de esta carrera por el apoyo incondicional que me brindaron también les debo esto a ella.

(Diana Mesa)

Primero que todo agradecida y bendecida, a Dios que me permitió llegar hasta este punto, con mucho sacrificio y esfuerzo pero siempre de la mano de Él; a mi hijo Pablo Andrés que siempre ha sido mi inspiración para salir adelante y enseñarle que para lograr grandes cosas en la vida hay que esforzarse, a mi hermano Fernando que represento la columna vertebral en todo este proceso de formación con su apoyo incondicional, a mi esposo que me apoyo en todo momento y a mi familia por su comprensión y soporte en todo este proceso formativo.

(Yudi Jaramillo)

Contenido

Contenido	
1.	Lista de tablas..... 7
2.	Lista de figuras 8
3.	Lista de anexos..... 9
4.	Resumen 10
5.	Abstract..... 11
6.	Introducción..... 12
1	TÍTULO: BANCARIZACIÓN Y EL IMPACTO EN LA DECLARACIÓN DE RENTA DE LA EMPRESA RESTAURANTE FERBURGUER LA SALLE..... 14
2	Planteamiento del Problema 15
2.1	Pregunta 17
3	Justificación..... 18
4	Objetivos..... 20
4.1	Objetivo General..... 20
4.2	Objetivos Específicos 20
5	Hipótesis 21
7.	Marco Teórico..... 22
6	Marco Legal..... 24
7	Marco Metodológico..... 29
8	Identificar de forma detallada los procesos que se utilizan en la actualidad en torno a sus actividades comerciales y responsabilidades laborales con las diferentes formas de pago. 35
9	Comparar las diferentes estrategias en el desarrollo de actividades contables y operacionales ya existentes con las que se deben utilizar y que permitan ser alineadas a las normas vigentes que sirvan como beneficio en la declaración de renta para disminuir la base gravable. 41
9.1	Concepto de bancarización 41
9.2	Concepto de Gasto 42
9.3	Concepto de factura electrónica 42

10	Presentar nuevas estrategias aplicables acorde a las necesidades identificadas y que cumplan con los estándares exigidos por las normas que regulan las actividades comerciales en referencia a los medios de pago y los tributos.....	46
10.1.1	Enviar correo informativo a proveedores:.....	48
10.1.2	Transferencia, pago proveedores	48
10.2.1	Manejo adecuado de Facturas.....	49
10.2.2	Registro constante de Facturas.....	49
10.2.3.	Conciliación bancaria	49
10.2.4	Relación de gastos vs pagos por cuenta	49
10.2.5	Control de cuentas costos y gastos descontable y no descontables según los requisitos normativos	50
10.2.6	Legalización de documentos no electrónicos	50
10.2.7	Bancarización nomina	50
11	Referencias Bibliográficas	52

1. Lista de tablas

Tabla 1. Roles y procesos de Cambio	35
Tabla 2. Cuentas manejo inventario	38
Tabla 3. Comparativo de procesos Actuales y cambio	43
Tabla 4. Propuesta Estrategia al cambio	47

2. Lista de figuras

Figura 1. Datos de una Investigación	33
Figura 2. Compras VS pago 1	36
Figura 3. Compras VS pago 1	37
Figura 4. Compras VS pago 1	37

3. Lista de anexos

Sin Anexos

4. Resumen

El objetivo general de este trabajo de grado se enfocó en proponer estrategias para la mejoras los procedimientos que se hacen de forma contable, administrativa y operativa entorno a la declaración de renta del restaurante Ferburguer la Salle, presentando estrategias que permitan alternativas como el aprovechamiento de beneficios en materia tributaria, el control anticipado de actividades contables y operacionales que afectan de manera directa las cuentas que se involucran en la declaración de renta.

Se utilizó la metodología de enfoque cuantitativo mediante la cual se realizó una investigación detallada de los recursos y un análisis de los mismos con base a beneficios y formas de utilización como parte de la propuesta en formas de tabla cotejo, formando así las estrategias presentadas; por otro lado, se usó como observación y documentación, la cual sirvió como evidencia a la falta de intervención en los procesos que afectan la declaración de renta.

Después de un análisis de los diferentes resultados de la lista de cotejo enfocados en la problemática estudiada y dando cumplimiento a los objetivos de este trabajo de grado, se ve la necesidad de que Ferburguer la Salle mejore sus procesos entorno al la renta y los impuestos.

Palabras clave: Estrategia, impuesto de renta, control, Informalidad, procesos.

:

5. Abstract

The general objective of this degree work focused on proposing strategies to improve the procedures that are done in an accounting, administrative and operational way around the income statement of the Ferburguer la Salle restaurant, presenting strategies that allow alternatives such as the use of benefits in tax matters, the advance control of accounting and operational activities that directly affect the accounts that are involved in the income statement.

The quantitative approach methodology was used through which a detailed investigation of the resources and their analysis was carried out based on benefits and forms of use as part of the proposal in the form of a comparison table, thus forming the strategies presented; on the other hand, it was used as observation and documentation, which served as evidence of the lack of intervention in the processes that affect the income statement.

After an analysis of the different results of the checklist focused on the problem studied and complying with the objectives of this degree work, the need for Ferburguer la Salle to improve its processes around income and taxes is seen.

Keywords: Strategy, income tax, control, Informality, processes

6. Introducción

La bancarización es lo que representa hoy en día la utilización de las herramientas financieras por la población en general y empresas de personas naturales y jurídicas, esto ha permitido optimizar procesos de la vida cotidiana tanto personal como empresarial y a la vez creando un recurso para las entidades encargadas de recaudar impuestos que le permite controlar e incluir estas prácticas como parte de la norma en el desarrollo de las actividades contables y por ende tributarias.

La bancarización ha impulsado la formalización de la economía participando en diferentes aspectos como el acceso a la información de forma mas ágil y oportuna, abriendo oportunidades de crédito a empresas, formalizando las operaciones a través de medios legales que muestran transparencia y datos claros de sus operaciones, permite además utilizar la información por entidades nacionales los datos estadísticos que evalúan la economía del país facilitando la toma de decisiones y el control de los mercados en los diferentes ámbitos sociales, económicos y políticos.

La bancarización hoy por hoy está regulado por la dirección de impuestos y aduanas nacionales como los medios de pagos para la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables en la declaración de renta y por esto cobra importancia en las empresas a medida que se va generando más regulaciones en torno al tema, esto ha hecho un paréntesis en las empresas tanto personas naturales como jurídicas en el manejo adecuado, control e incluso inversión en nuevas estrategias como recursos humanos y tecnológicos que le permitan controlar sus operaciones internas con respecto al tema.

Es por esto que el objetivo principal de esta investigación es evaluar los procesos que se realizan en torno a la bancarización y el impacto en la declaración de renta de la empresa Restaurante Ferburguer la Salle, analizando los procesos que se realizan en la actualidad y

formular procesos que subsanen las malas prácticas de las herramientas financieras en todas las actividades comerciales.

Esto permitirá de forma directa organizar no solo la parte tributaria de la empresa, si no también aportar de forma indirecta a la información financiera que facilite la toma de decisiones.

1 TÍTULO: BANCARIZACIÓN Y EL IMPACTO EN LA DECLARACIÓN DE RENTA DE LA EMPRESA RESTAURANTE FERBURGUER LA SALLE

2 Planteamiento del Problema

La problemática se presenta cuando se identifica un mayor porcentaje en el uso del dinero en efectivo para cumplir con sus responsabilidades laborales y pago a proveedores siendo este un mercado ubicado en una zona residencial que se caracteriza por el uso de efectivo dado que las personas de este ambiente aún no están culturizadas en pagos por medio electrónicos ya que los consumos son de sumas no muy representativas para la comunidad y usan el efectivo para el consumo de sus necesidades básicas como lo son la alimentación.

En la misma medida en que recibe la contraprestación de su servicio de restaurante en efectivo y teniendo en cuenta que para agilizar procesos y procedimientos administrativos el mismo dinero que recibe de sus ingresos son los que utiliza para pagar los pedidos que los proveedores le llevan hasta la dirección de su establecimiento comercial.

Y en el tema de pago de responsabilidades laborales, los empleados son personas que viven dentro de la misma área donde está situado el restaurante, para su mayor comodidad evitarles a dichos empleados el traslado a otros lugares para obtener lo correspondiente a sus salarios se entrega la contraprestación de sus labores en efectivo.

El restaurante Ferburguer de la Salle fue fundado y ha llevado consigo en su crecimiento a los mismos miembros de la familia a que lo apoye en el desarrollo y administración del mismo por lo que en ese proceso se han realizado operaciones tanto comerciales, administrativas y financieras en un aprendizaje autónomo y empírico, situación que lo ha llevado a ignorar algunas de las normas y leyes que establece el gobierno con respecto a los tributos que el corresponden siendo este un negocio el cual genera empleo e ingresos que se deben tributar.

En diversos sectores de las pequeñas empresas se observa la problemática debido al desconocimiento pues no poseen los recurso, elementos y estrategias existentes que la misma norma enseña, adicionalmente no saben su adecuada utilización y esta es la que ayuda a

disminuciones considerables y beneficiosas en las bases gravadas llevando a tributación más balanceada para la empresa y de manera sana.

En el país existe en algunos de los casos desconocimiento por parte de las pequeñas empresas o empresas de personas naturales que no tienen en cuenta los procesos adecuados para el desarrollo administrativo, financiero y tributario, sin dejar a un lado que hoy en día las oportunidades de crecimientos de los pequeños mercados están sobrepasando el límite de las bases para ser declarantes de renta, incluso para pertenecer a los obligados responsables del IVA y con ellos a otras obligaciones tributarias; es por esto la gran importancia de tener no solo el conocimiento si no la aplicación de herramientas y estrategias que le permitan el normal desarrollo de sus actividades y cumpliendo además a cabalidad con sus responsabilidades antes las autoridades correspondientes.

Adicionalmente las pequeñas empresas son conocidas en el medio económico por no presentar sus tributos, y no tener al día sus responsabilidades tributarias y contables en orden y bien establecidas.

También son índices de estudio las pequeñas empresas no solo en el país si no fuera de él dado la numerosa cantidad de ellas que son informales debido a lo costoso que se puede convertir en empresa responsable, como lo argumenta el comunicado del Banco Mundial (2021):

“Los países de América Latina y el Caribe se caracterizan por un alto nivel de informalidad. Una de las posibles explicaciones de este fenómeno está relacionada con los altos costos que deben afrontar las empresas si quieren formalizarse, ya que los requisitos necesarios para registrar una empresa y cumplir con las obligaciones tributarias son costosos y requieren mucho tiempo”.

2.1 Pregunta

El desarrollo de las diferentes empresas de una ciudad impacta el nivel de crecimiento y la participación en el entorno económico, y son importante no solo a nivel territorial sino nacional, es por esto que incluir dentro de las proyecciones organizacionales de las pequeñas empresas procedimientos y estrategias que le permitan proveer y preparar una adecuada y correcta declaración de renta teniendo en cuenta los lineamientos y normas que lo regulan.

¿Qué procesos acordes a las necesidades de la empresa y que cumplan con los estándares exigidos por las normas que regulan las actividades comerciales en referencia a los medios de pago y los tributos se pueden implementar en el restaurante Ferburguer de la Salle?

3 Justificación

Este trabajo va orientado directamente al impacto positivo que puede presentar en la declaración de renta y complementarios del Restaurante Ferburguer de la Salle por medio del cambio de procesos y estrategias en el desarrollo de sus actividades para intervenir de forma directa los medios de pago de sus costos y gastos de modo tal que le permita disminuir la carga impositiva en la declaración de renta y le permita intervenir de forma anticipada en un crecimiento económico al tema de la bancarización establecida en el estatuto tributario y le permita a su vez presentar sus tributos con transparencia y legalidad.

Será de interés no solo para el restaurante Ferburguer de la Salle si no para esas pequeñas empresas que por un lado aún desconocen la importancia que tiene hoy en día la adecuada utilización y el desarrollo de las actividades que hacen partícipe los costos y gastos en la declaración de renta y complementarios y para aquellos que conocen y no dimensionan los riesgos que se pueden presentar con las nuevas estrategias del gobierno con el uso de los documentos electrónicos donde ya se involucran muchas poblaciones que estaban fuera del radar de la dirección de impuesto y aduanas nacionales DIAN que con estas nuevas estrategias que se están utilizando, serán visibles, situación que aún no tienen en cuenta algunos pequeños empresarios.

En el desempeño como contadores este trabajo traerá ampliación de conocimiento sobre temas tributarios, las bases para contrarrestar los cambios constantes que trae la normatividad tributaria, saber cómo realizar una buena gestión contable que beneficie a las empresas y a la sociedad en general pues el impuesto de renta cada día es más exigente en cuanto a la justificación de cada concepto y valores que en ella se representan.

Los resultados de este trabajo ayudarán a mejorar los procedimientos a la hora de realizar la liquidación del impuesto de renta y será de utilidad para el Restaurante Ferburguer de la Salle y las pequeñas empresas ya que les permitirá conocer un esquema bien estructurado de planificación de gastos y costos que podrán ser tomados como deducibles en

la declaración del impuesto de renta, así como el aprovechamiento de beneficios que la misma normatividad permite.

El valor agregado en este trabajo de grado se presenta en proponer estrategias que involucren los diferentes procesos al interior del Restaurante Ferburguer de la Salle y las pequeñas empresas, afectando de manera positiva a los diferentes departamentos organizacionales existentes, y principalmente al tributario para el debido cumplimiento de sus responsabilidades fiscales.

Con este trabajo se pone en práctica los conocimientos vistos a lo largo de la especialización por parte de las autoras de este y se aborda no solo de forma teórica sino práctica teniendo en cuenta la importancia que cada día recobra el tema de la bancarización y a su vez los costos y gastos más acorde a la realidad en el ejercicio y el desarrollo contable, administrativo y tributario.

4 Objetivos

4.1 Objetivo General

Proponer estrategias para el desarrollo de las actividades comerciales que le permita un mejor uso de los medios digitales de pagos a proveedores y responsabilidades laborales, con el fin de aprovechar los beneficios que otorga la normatividad en materia tributaria y que les permita disminuir las cargas fiscales en la declaración de renta y complementarios.

4.2 Objetivos Específicos

Identificar de forma detallada los procesos que se utilizan en la actualidad en torno a sus actividades comerciales y responsabilidades laborales con las diferentes formas de pago.

Comparar las diferentes estrategias en el desarrollo de actividades contables y operacionales ya existentes con las que se deben utilizar y que permitan ser alineadas a las normas vigentes que sirvan como beneficio en la declaración de renta para disminuir la base gravable.

Presentar nuevas estrategias aplicables acorde a las necesidades identificadas y que cumplan con los estándares exigidos por las normas que regulan las actividades comerciales en referencia a los medios de pago y los tributos.

5 Hipótesis

CAPÍTULO I SUSTENTO TEÓRICO

7. Marco Teórico

En Colombia hay diversos impuestos y las empresas de personas naturales y jurídicas tienen la obligación de realizar prácticas adecuadas para todos aquellos tributos, en éste estudio en particular sobre la bancarización y adecuado desarrollo de la actividades comerciales y de obligaciones laborales del Restaurante Ferburguer de la Salle en referencia a medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables en la declaración de renta y complementarios; se hace una investigación de las diferentes fuentes tanto nacionales como internacionales relacionadas en torno al tema para dar cumplimiento a los objetivos planteados desde abordar en detalle los aspectos más relevantes que se tienen en cuenta para el desarrollo y las operaciones internas que se realizan y las necesidades de aplicar cambios que le permitan atender a la norma tributaria, hasta un proceso acorde a las necesidades de la empresa y que cumplan con los estándares exigidos por las normas que regulan las actividades comerciales en referencia a los medios de pago y los tributos. Para la muestra en estudio se tomó como referentes los años 2016 a 2022.

A medida que va pasando el tiempo va avanzando las generaciones, evoluciona no solo la tecnología sino también las imposiciones de los gobiernos para recaudar tributos y es por esto por lo que las empresas y compañías se ven obligados a evolucionar paralelamente en el proceso.

Ahora bien, en la actualidad se vive en un mundo económico donde la carga tributaria es cada vez mayor para las empresas, es por esto que deben valerse de la norma como estrategia principal con el objeto de optimizar sus responsabilidades, generando un aprovechamiento significativo de todos los beneficios que otorga la ley en este entorno.

El adecuado manejo y los topes estipulados por el estatuto tributario en tema de pagos en efectivo y otros medios de pago son situaciones que se deben tener en cuenta y prever para el futuro para evitar intervenciones y sanciones por incurrir en las normas estipuladas para ello.

Este es un tema amplio que involucra la relación no solo con los clientes internos de las empresas, sino también con los proveedores ya que por el simple hecho de tener las intenciones de realizar pagos por los medios que exige la ley pondría en un alto a quienes están proporcionando la materia prima para el desarrollo de las actividades del Restaurante Ferburguer de la Salle; porque para nadie ya es un secreto que dar información a los clientes como el registro único tributario e información bancaria es un abre bocas para los posibles reportes de los comerciantes que trabajan bajo la informalidad y para los demás que trabajan en el anonimato ante los ojos de las entidades gubernamentales de control como lo es la dirección de impuestos y aduanas nacionales DIAN.

Es por esto que implementar cambios que involucran terceros y otros actores son de gran importancia donde no solo se busca generar un beneficio propio para el restaurante Ferburguer de la Salle sino que también se continua con la armonía del entorno y no perjudicar a otras personas, y empresas que participan en el desarrollo de las actividades comerciales, es por esto que en todo proceso de cambio de deben tener en cuenta tanto factores externos e internos y a su vez tener en cuenta la ventajas y desventajas que dichos cambios pueden traer no solo para la empresa si no para el normal funcionamiento y su continuo desarrollo.

Dichos cambios deben ser de forma paralela con el desarrollo la sociedad y en particular las características de la población en la que se desarrollan las actividades comerciales, hoy en día con los avances tecnológicos y la rapidez con la que cuenta incluso las personas de menores ingresos es factible convertir el medio de pago de efectivo a dinero digital.

Siendo esto un punto importante para el tema de la bancarización, también se debe tener en cuenta ese grupo de proveedores que prefieren el efectivo por temas de controles que ellos mismos implementan. Es por esto que para aplicar este cambio se deben tener en cuenta todas las variables que en ello participan.

6 Marco Legal

Para abordar el marco legal se tendrán en cuenta recursos como la constitución, el estatuto tributario y los diferentes documentos que hacen parte e involucran los aspectos que deben tener en cuenta en la elaboración de este trabajo e intervención en el tema que corresponde al Restaurante Ferburguer de la Salle:

La constitución política, también llamada Carta Magna o Carta Fundamental, es la ley máxima y suprema de un país o estado. En ella se especifican los principales derechos y deberes de sus participantes

Partir desde la base principal de la constitución Política de Colombia que establece como deber principal la contribución a los gastos en su artículo 95 numeral 9: “Contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad” (Constitución Política de Colombia, 1991).

Es importante que como unidad desde las empresas comprendan por qué y el fundamento de las actividades, obligaciones y deberes que debe cumplir, en esa medida se comprende de forma objetiva y se implementará con mayor compromiso, pasando de un simple deber a una política de cumplimiento haciendo parte sus normas internas bien estructuradas como complemento de las diferentes obligaciones tributarias.

Por otro lado, y con igual importancia en Colombia los impuestos están regidos por el Decreto 624 de 1989 mediante el cual se expide el estatuto tributario de los impuestos administrados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN); este reglamenta las tarifas y los procedimientos con los que los contribuyentes deben pagar sus impuestos.

Ahora bien, si el tema a tratar es el impuesto de renta, es importante tener en cuenta temas relevantes en su desarrollo como lo son los gastos, su concepto y manejo dentro de las estrategias que harán parte de esta investigación como los son las deducciones para proyectar de manera anticipada las políticas de gastos, el tratamiento de documentos electrónicos y el

adecuado manejo del documento soporte, y la seguridad social en relación a todos los gastos que incurre una empresa; apartados normativos como:

Deducciones Generales, artículo 107 ET: las expensas necesarias son deducibles: Son deducibles las expensas realizadas durante el año o período gravable en el desarrollo de cualquier actividad productora de renta, siempre que tengan relación de causalidad con las actividades productoras de renta y que sean necesarias y proporcionadas de acuerdo al artículo 771-5 medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables para efectos de su reconocimiento fiscal como costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables, los pagos que efectúen los contribuyentes o responsables deberán realizarse mediante alguno de los siguientes medios de pago: Depósitos en cuentas bancarias, giros o transferencias bancarias, cheques girados al primer beneficiario, tarjetas de crédito, tarjetas débito u otro tipo de tarjetas o bonos que sirvan como medios de pago en la forma y condiciones que autorice el Gobierno nacional. A partir del año 2021, el menor valor entre:

- a. El cuarenta por ciento (40%) de lo pagado, que en todo caso no podrá superar de cuarenta mil (40.000) UVT, y
- b. El treinta y cinco por ciento (35%) de los costos y deducciones totales. (Estatuto Tributario)

Un breve resumen del artículo principal que regula la bancarización para el tema tributario y los diferentes conceptos que ha emitido la DIAN con los cambios que va aplicando a través del tiempo:

Ley 1430 de 2010 Se adiciona el artículo 771-5 al estatuto tributario donde hacer referencia a el medio de pago para la aceptación de costos, deducciones, pasivos o impuestos descontable, estipulando los medios de pagos financieros con una gradualidad de 4 años desde 2014.

Ley 1607 de 2012 Reforma tributaria, en su artículo 164 adiciona el parágrafo 2 de los pagos en efectivo que efectúen operadores de Juegos de Suerte y Azar, la gradualidad de 74%, 65%, 58%, 52% de los costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables totales.

Ley 1731 de 2014, artículo 23 medidas para el sector agropecuario parágrafo tercero creando condiciones específicas en temas de gradualidad para el sector agropecuario para iniciar desde el 2016 la gradualidad

Ley 1739 de 2014 impuesto a la riqueza, artículo 52, modificación del artículo 771-5 con respecto al año de inicio de gradualidad pasando de 2014 a 2019, también para los juegos de azar para 2019, parágrafo transitorio reconociendo costos y gastos de pagos en efectivo 2014, a 2018.

Ley 1819 de 2016 reforma tributaria, art 307 modifica los parágrafos 1 y 2 y parágrafo transitorio y adiciona el parágrafo 3 y 4

Ley 1943 de 2018 se adiciona el parágrafo 5, incluye a los comercializadores de régimen simple y actividades agrícolas en el tema de la bancarización

Concepto 53522 de septiembre 4 de 2014

“La Ley 1430 de 2010, en el artículo 26, adicionó el Estatuto Tributario con el artículo 771-5, consagrando que a partir del año gravable 2014, para efectos del reconocimiento fiscal como costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables, los contribuyentes o responsables deberán efectuar los pagos mediante alguno de los medios de pago allí previstos, tales como depósitos en cuentas bancarias, giros o transferencias bancarias, cheques girados al primer beneficiario, tarjetas de crédito, tarjetas débito, etc. Para el caso de los pagos en efectivo, estableció una gradualidad”

Concepto 64337: Respecto a la expresión “de los costos y deducciones totales”, se manifestó que solo se debían tener en cuenta los pagos en efectivo.

Concepto 19439 de julio 27 de 2018 la Dian vuelve a reexaminar el texto vigente de los parágrafos 1 y 2 del artículo 771-5 del ET, normas en las cuales estipula que podrán tener reconocimiento fiscal como costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables, los pagos en efectivo que efectúen los contribuyentes o responsables, independientemente del número de pagos que se realicen durante el año, en el año 2018, el menor valor entre el ochenta y cinco por ciento (85 %) de lo pagado, que en todo caso no podrá superar de cien mil (100.000) UVT, y el cincuenta por ciento (50 %) de los costos y deducciones totales.

También que de acuerdo el artículo 1625 del código civil las obligaciones se extinguen además en todo o en parte: por la solución o pago efectivo, por la novación, por la transacción, por la remisión, por la compensación, por la confusión, por la pérdida de la cosa que se debe, por la declaración de nulidad o por la rescisión, por el evento de la condición resolutoria, por la prescripción, de la transacción y la prescripción se tratará al fin de este libro; de la condición resolutoria se ha tratado en el título de las obligaciones condicionales. (Código civil).

De otro lado artículo 8º ley 31 de 1992: "Por la cual se dictan las normas a las que deberá sujetarse el Banco de la República para el ejercicio de sus funciones, el Gobierno para señalar el régimen de cambio internacional, para la expedición de los Estatutos del Banco y para el ejercicio de las funciones de inspección, vigilancia y control del mismo, se determinan las entidades a las cuales pasarán los Fondos de Fomento que administra el Banco y se dictan otras disposiciones." Características de la moneda. La moneda legal expresa su valor en pesos de acuerdo con las denominaciones que determine la Junta Directiva del Banco de la República y será el único medio de pago de curso legal con poder liberatorio ilimitado.

También teniendo en cuenta la sentencia C-041 del año 2000 "cuenta bancaria- Apertura o indicación de institución financiera no puede obligarse por empleador. En lo relativo a pagos que tengan origen en vínculos laborales, no ruede el patrono obligar a los trabajadores a abrir cuentas para recibir su salario o las prestaciones que le corresponden, y mucho menos

indicarle el nombre de la institución financiera en que lo hacía, pues en tales eventos lesiona sus derechos y condiciona ilegítimamente el ejercicio de su libertad"

Así mismo El numeral 4 del artículo 57: Consagra como obligación especial del empleador "Pagar La remuneración pactada en las condiciones, períodos y lugares convenidos." (Código Sustantivo del Trabajo)

De la misma forma artículo 139, consagra: "A quien se hace el pago. El salario se paga directamente al trabajador o a la persona que él autorice por escrito". Código Sustantivo del Trabajo.

Al igual se debe tener en cuenta la nueva reforma tributaria ley 2277 del 2022 con el actual gobierno ya que ha intervenido en la declaración de renta personas naturales de forma relevante, situación que se debe tener en cuenta para la planeación tributaria correspondiente y acorde a la nueva norma; como lo es la estimación de los costos y gastos en un 60% de los ingresos bruto los cuales deben estar debidamente soportados con documentos electrónicos como factura, documento soporte o nómina según sea el caso.

CAPÍTULO II METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

7 Marco Metodológico

Rivas (2022) “El marco metodológico es la parte del escrito donde se argumentan los métodos, procedimientos, limitaciones para la recopilación de datos con relación a un tema o problema en específico”. En otras palabras, es la estructura por medio del cual se realiza de forma integral la recolección, organización, presentación y análisis de la información y con ellos llevar a un trabajo final con resultados no solo para el objeto de estudio si no también para quienes se sientan identificados con el caso en particular.

7.1 Diseño de la Investigación

Teniendo en cuenta que el objetivo será proponer estrategias para el desarrollo de las actividades comerciales que le permita un mejor uso de los medios digitales de pagos a proveedores y responsabilidades laborales se utilizó un diseño experimental de tipo preexperimentos teniendo en cuenta que la investigación se realizará de modo intencional con las diferentes variable independientes que buscaran las causas y por ende llegar a las consecuencias como parte del estudio; y a la vez se tendrá un diagnóstico inicial sobre el que se realizará la intervención y posteriormente se medirán los resultados. De la misma forma la investigación será de tipo descriptivo para describir de manera detallada todos los componentes, analizar, ordenar, agrupar y sistematizar la información dando cumplimiento a los objetivos.

Monje (2011) “En el diseño experimental el investigador introduce en forma activa cierto tipo de intervención, ofrecen mayores posibilidades de ejercer control sobre variables extrañas” (p.24). Este diseño permite identificar los resultados por medio de estadísticas con base a las variables independientes de una forma más clara representada en cifras numéricas y al mismo tiempo permiten mayor certeza en las hipótesis que se demuestran con determinada investigación.

Y por otro lado los preexperimentos que cuentan con un proceso de investigación basado en un estudio del antes, un tratamiento y un resultado después, como lo argumenta Chávez, Esparza y Riosvelasco (2020).

Así mismo, Alban, Verdesoto y Castro (2020) “La investigación descriptiva se efectúa cuando se desea describir, en todos sus componentes principales, una realidad. La investigación explicativa es aquella que tiene relación causal, no sólo persigue describir o acercarse a un problema, sino que intenta precisar las causas del mismo” (p. 163-173). En otras palabras, la investigación descriptiva busca detallar propiedades, características y aspectos importantes de una situación que se está analizando.

7.2 Enfoque de la investigación

El presente trabajo será diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cuantitativo que permita intervenir de forma directa los procesos que se realizan al interior de las actividades comerciales de compras y su respectivo pago a proveedores al igual que las responsabilidades laborales, y es el que mejor se adapta a las necesidades de esta investigación.

Se interpreta que una investigación con enfoque cuantitativo es la que analiza y explica situaciones sociales generando conocimientos generales y específicos con base a la información que se utiliza para su estudio, “La investigación científica, desde el punto de vista cuantitativo, es un proceso sistémico y ordenado que se lleva a cabo determinados pasos. En el que es posible identificar una serie de elementos comunes, lógicamente estructurados, que proporcionan dirección y guía en el momento de realizar una investigación los cuales se pueden organizar en fases y etapas”. (Monje, 2011, p.19).

Del enfoque cuantitativo se trabajará la técnica de observación y revisión de documentos en la que se basará principalmente en validar detenidamente los procesos y la información que existe sobre el manejo de los gastos y su forma de pago, al igual que la

revisión de los documentos que intervienen en la investigación y son claves para la toma de decisiones para el cambio.

7.3 Población

La población de una investigación “está compuesta por todos los elementos como personas, objetos, organismos, historias clínicas que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación”.

La población estará conformada por los 10 empleados y los 15 principales proveedores que son los mas representativos en el tema de costos y gastos en las operaciones comerciales y de servicios del restaurante Ferburguer la Salle.

7.4 Muestra y Muestreo

La muestra para López y Fachelli (2105) es: “Elegir una representación adecuada de unidades de nuestra población objeto de estudio”. (p.23). En otras palabras, la muestra es una parte de la población descrita como subgrupo o subconjunto representativo como herramienta principal para aplicar los diferentes instrumentos de la investigación que llevaran a resultados.

Para este trabajo de grado se utilizará el muestreo probabilístico en el cual de acuerdo a Salinas (2004) “A través de métodos probabilísticos, con los cuales cada sujeto o unidad de observación tiene una probabilidad conocida de ser seleccionado” (p. 121)., en el caso particular del restaurante Ferburguer la Salle, los empleados y los clientes serán los elegidos bajo estas condiciones descritas.

7.5 Técnica de Recolección de Datos

Es el procedimiento que se utilizan para obtener información a partir de la aplicación de instrumentos de recolección de datos a la población de estudio, como lo argumenta Chávez (sf.) “La recolección de datos tiene que hacer con el concepto de medición, proceso mediante el cual se obtiene el dato, valor o respuesta para la variable que se investiga”. (p. 1).

La técnica de recolección de datos que se utilizará en esta investigación será la observación y documentación para determinar que se está haciendo, como se está haciendo,

quien lo hace, porque se hace y todos aquellos procedimientos entorno a las actividades que se están estudiando. Así permitirá la participación directa por parte de las investigadoras con el objeto de involucrarse tanto en el estudio como en las alternativas para el cambio, la solución y oportunidades de mejoras que se intervienen.

Díaz (2011) aporta con respecto a la observación que es: “la inspección y estudio realizado por el investigador, mediante el empleo de sus propios sentidos, con o sin ayuda de aparatos técnicos, de las cosas o hechos de interés social, tal como son o tienen lugar espontáneamente”

Por otro lado, en cuanto a la técnica de recolección de datos documental Rizo (2015). “La investigación documental tiene la particularidad de utilizar como una fuente primaria de insumos, mas no la única y exclusiva, el documento escrito en sus diferentes formas: documentos impresos, electrónicos y audiovisuales” (p.22). Es importante resaltar en esta investigación la relevancia que cobra el documento como parte de las herramientas para hacer la investigación a la que se quiere llegar, determinar e intervenir teniendo en cuenta que es la evidencia que se tiene sobre el proceso, el documento de compra y el comprobante de pago que participan en los procesos administrativos, logísticos y contables del restaurante Ferburger la Salle para obtener un producto u objetivo final que es intervenir en sus tributos y por ende en la declaración de renta.

7.6 Instrumentos de Recolección de Datos

Hernández y Ávila (2020) “El instrumento incorpora el recurso o medio que ayuda a realizar la investigación, además el uso de técnicas de recolección de información es una etapa donde se inspecciona y se transforman los datos con el objetivo de resaltar información útil, lo que sugiere conclusiones y apoyo a la toma de decisiones” (p.51).

De igual forma este se caracteriza por ser confiable, tener validez y objetividad, al igual que tiene una escala de medición.

En este trabajo el instrumento de recolección de datos será una lista de cotejo con las acciones más relevantes con relación a las actividades, cualidades y sucesos que permita observar sistémicamente los procesos aplicados y lo no que aporten al desarrollo de los objetivos de esta investigación.

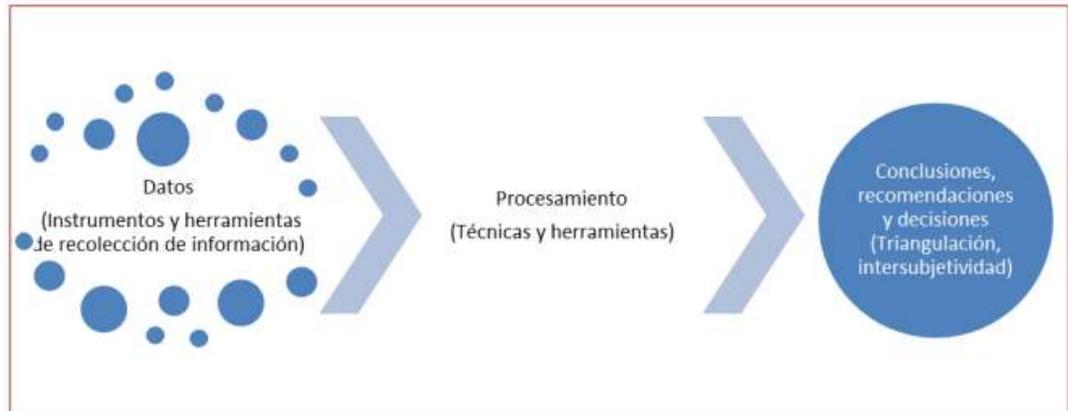
Martínez (2015) dice que: “Una lista de cotejo es un instrumento de verificación útil para la evaluación a través de la observación (en este caso la lectura de un documento); en ella se enlistan las características, aspectos, cualidades, etcétera, cuya presencia (o ausencia) se busca determinar (p.109).

7.7 Técnicas de procesamiento de datos

La técnica que se utilizará en el procesamiento de datos será la estadística descriptiva que permita organizar, sintetizar, analizar situaciones relevantes y que lleve a presentar una adecuada presentación de la información dando importancia a los datos de estudio como lo argumenta Rodríguez (sf): “El dato es una representación simbólica (número, símbolo), una característica de una entidad, que pueden describir o explicar hechos empíricos, acontecimientos y a las entidades mismas que se están estudiando. Un dato aislado puede no ser importante para el objeto de estudio que nos ocupa. Sólo cuando un conjunto de datos se examina conjuntamente al enfoque de una teoría se puede apreciar la información de forma coherente contenida en dichos ellos mismos”; es por esto que la técnica del procesamiento de datos es relevante para la investigación ya que es la que permite la recolección de datos iniciales y que conlleva al análisis de la información que se quiere investigar.

Figura 1

Datos de una investigación



Naví Argentina Rodríguez Rivera.

7.8 Herramientas para el procesamiento de datos

Cada vez es más importante el análisis de datos en las empresas para la toma de decisiones, es por esto que tener una herramienta que permita procesar y agilizar la información se ha convertido en una necesidad, con esto se lleva el control de todas las operaciones y por ende permite actuar de manera rápida en cada una de las operaciones que se realizan en el día a día; buscando la mejor alternativa en el medio que se acople a las necesidades y actividad económica de una entidad como lo argumenta Granados (2020) “La selección y ejecución de herramientas dependerá del tipo de método que se adapte mejor al fenómeno que se desea abordar” (p.8).

CAPITULO III DESARROLLO DEL TRABAJO

8 Identificar de forma detallada los procesos que se utilizan en la actualidad en torno a sus actividades comerciales y responsabilidades laborales con las diferentes formas de pago.

Contar con procesos estandarizados en una empresa puede resultar una tarea difícil teniendo en cuenta la rotación de personal y las capacidades que cada uno debe tener y a la vez la resiliencia con la que todos los actores lo tomen y lo apliquen, siendo esto un conjunto de actividades que se deben plasmar, ejecutar, controlar y mejorar en el desarrollo de sus actividades del día a día, estos cambios permiten avanzar y minimizar los riesgos, así lo argumenta Espíndola y Hernández (2020).

Es por esto que se hace necesario analizar de forma detallada los procesos que en la actualidad se realizan en las operaciones comerciales dentro de la empresa Restaurante Ferburguer la Salle y como está afectando la gestión del costo y el gasto y a su vez la aplicación contable y tributaria en la declaración de renta.

El restaurante realiza compras a diario de sus materias primas para el funcionamiento y tiene establecido tanto personas encargadas de cada una de las actividades como los días en que se realiza dicho abastecimiento y por ende la forma de compra, recibe la documentación de compra y realiza el pago, el cual se detalla a continuación en tres momentos.

Tabla 1.

Roles y procesos de compras

Producto	Responsable	Dia de compra	Forma de Pago
----------	-------------	---------------	---------------

Materias primas Almuerzos - Verduras y granos	Jefe Cocina Día	Diario	Crédito semanal- transferencia
Materias Primas Comidas Rápidas	Administrador 1	Viernes	Contado- Efectivo
Productos - bebidas (Coca-Cola y Postobón)	Administrador 2	Martes	Contado- Efectivo
Materias primas para Heladería	Administrador 3	Diario	Contado- Efectivo
Productos Varios a necesidad	Encargado de turno	Diario	Contado- Efectivo

Tabla realizada por las autoras.

En el caso en que se realiza la compra y el proveedor es fijo, este lleva la mercancía con su respectivo documento y el saldo a pagar se realiza semanal por transferencia.

Figura 2.

Formas de compra vs pago 1

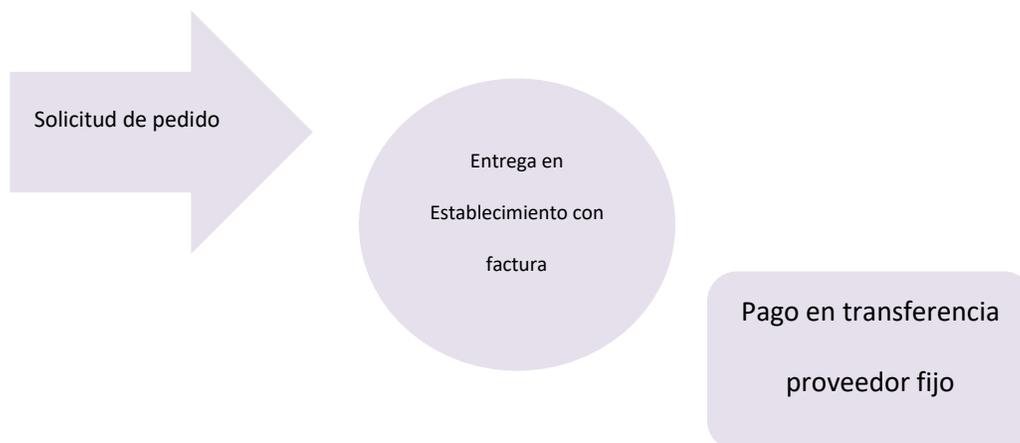


Figura realizada por las autoras

En el segundo evento en el proceso de compra con proveedor que no es fijo, haciendo referencia a que se solicita con un proveedor a necesidad de lo que se requiera comprar, este provee la mercancía solicitada y se realiza el pago en efectivo contra entrega.

Figura 3.

Formas de compra vs pago 2

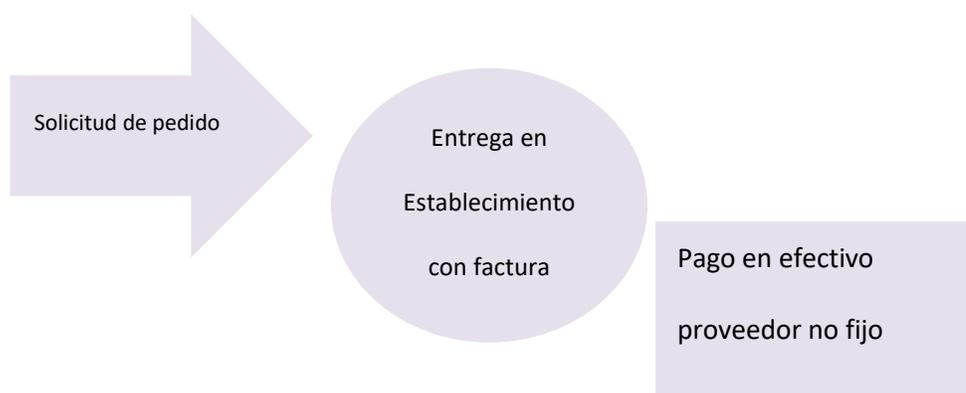


Figura realizada por las autoras

En un tercer evento es donde se compra la mercancía directamente en el establecimiento del proveedor en el caso de la central minorista, allí se compra en un lugar no definido y se va cancelando en efectivo a medida que se va comprando.

Figura 4.

Formas de compra vs pago 3

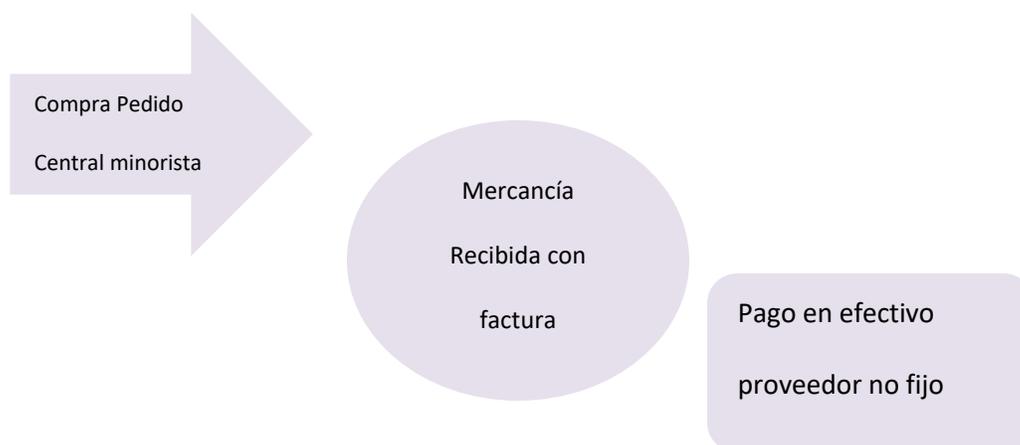


Figura realizada por las autoras

Para el proceso de contabilización de los documentos se hace periódicamente en un sistema para llevar el control del gasto, dicho registro se hace en una forma no estandarizada en el tiempo, las mercancías para el restaurante se llevan a una cuenta de inventario de materia prima, igualmente para los inventarios de la heladería se tiene una cuenta establecida, y para los productos como gaseosas y bebidas el registro se hacen en cuenta de inventario de mercancías para la venta como un producto terminado, dado que sobre este nos e hace ningún tipo de proceso.

Tabla 2.

Cuentas manejo de inventario

14	Inventarios
1405	Materias Primas
140501	Materias Primas
14050101	Restaurante
14050102	Helados
1435	Mercancías no fabricadas por la empi
143501	Mercancías no fabricadas
14350101	Mercancías no fabricadas

Tabla realizada por la autoras.

Es de suma importancia el registro en detalle de las operaciones de compra, venta, gastos y demás relacionadas con la actividad económica, ya que de ellos depende los resultados y las bases para la toma de decisiones como lo argumenta el artículo publicado por la contaduría pública de la nación:

“La información financiera servirá de instrumento para que los diferentes usuarios fundamenten sus análisis para efectos de control, toma de decisiones y rendición de cuentas, a fin de lograr una gestión eficiente y transparente, para lo cual revelará información que interprete la realidad económica” (sf.)

En cuanto al registro de pagos se realiza el egreso correspondiente ya sea en efectivo y transferencia según sea el caso, donde se evidencia en un gran porcentaje la utilización del dinero en efectivo para todo el tema comercial.

Otro tema que se debe intervenir es el manejo de la nómina , procesos que se utilizan para su elaboración, control y estandarización; el restaurante cuenta con una planta 14 empleados contratados en la modalidad de contrato indefinido en el que se paga quincenal con todas las prestaciones, 8 empleados contratados para labores temporales en su mayor parte para desempeñar trabajos los fines de semana que es el tiempo de mayor actividad a los que se le paga semanalmente , y 5 personas encargadas de la administración los cuales reciben la retribución económica por concepto de honorarios con una periodicidad mensual; para todos los casos expuestos el pago se realiza también en efectivo .

Dentro de lo que podemos tener establecido para pago con medios electrónicos a lo que refiere a costos, gastos y pasivos e impuestos se realizan los pagos mensuales de la seguridad social del representante legal y los empleados, los servicios públicos del establecimiento a entidades como empresas públicas de Medellín, servicios de telefonía móvil e internet, el arriendo del establecimiento y una menor parte de los proveedores.

Los procesos anteriores expuestos son la forma en que se vienen realizando las actividades administrativas, operativas y contables dentro del restaurante Ferburguer la Salle, en el que se evidencia a través de su crecimiento en el mercado la necesidad de intervenir no solo para efectos de declaración de renta, si no que a la vez le da forma e identidad, a medida que se vayan realizando cambio en los procedimientos se va incursionando en las modalidades y prácticas administrativas y contables que cumplan con los marcos normativos empresariales; cabe resaltar que esta es una empresa que inició con pocos empleados, pocos ingresos y por ende antes sus actividades del día a día eran más fáciles de manejar.

Ahora bien, dado el crecimiento se ve la necesidad de evolucionar paralelamente con sus procesos y políticas internas, esto le permitirá seguir avanzando, es así como lo expone Sierra, Torres, Mendoza, entre otros (sf)

“El avance en las pequeñas y medianas empresas (pymes), las cuales hoy en día en el mercado global, tienen como objetivo principal el crecimiento económico, en caso de que estas empresas quieran mantenerse, avanzar o expandirse en un entorno mundial y dinámico, deben proponer estrategias las cuales les faciliten alcanzar su desarrollo empresarial” (p.140).

Por otro lado, se tiene en cuenta que no solo en Colombia, sino en América latina una gran parte de las pequeñas empresas carecen de políticas contables establecidas, una buena planeación tributaria y en su mayor parte son empresas informales; QUISPE, TAPIA, AYAVIRI, entre otro (2018) opinan sobre la informalidad latinoamericana:

La actividad informal en países de América Latina es acentuada y tiene un efecto negativo

en la economía. Sin embargo, a pesar de crear grandes masas de empleados informales

que trabajan en el comercio informal, sustituye la falta de empleo formal” (p.4)

9 Comparar las diferentes estrategias en el desarrollo de actividades contables y operacionales ya existentes con las que se deben utilizar y que permitan ser alineadas a las normas vigentes que sirvan como beneficio en la declaración de renta para disminuir la base gravable.

Para la reorganización de las actividades que se realizan en el restaurante Ferburguer la Salle es indispensable tener presentes los marcos normativos a los que se debe regir en el funcionamiento del establecimiento y las responsabilidades que debe cumplir no solo con los tributos nacionales, municipales y responsabilidades laborales, sino también en todos aquellos a los que su actividad económica lo requiera. Estar dentro del contexto de cada uno de los detalles que lo enmarcan como empresa, el detalle, la razón de ser y los procesos de cada uno de ellos, es por esto que se mencionan algunos conceptos relevantes que hacen parte de esta investigación y que son necesarios para implementar y ejercer el control al que la empresa desea y necesita realizar para cumplir con las responsabilidades como empresa; si bien no es un tema del que se hable muchos, si se debe tener en cuenta, su concepto, los porcentajes y procedimientos que se deben realizar para dar el debido cumplimiento.

9.1 Concepto de bancarización

La bancarización es la utilización de los medios de pagos electrónicos administrados por las entidades financieras permitiendo el desarrollo económico en términos generales ofreciendo ventajas como agilidad en los procesos y mejores resultados en las estadísticas de la economía a nivel nacional e incluso mundial; tributariamente el concepto hace referencia a el reconocimiento fiscal de costos, gastos, pasivos e impuestos descontables condicionado a utilizar los medios electrónicos de pago como requisitos para descontar dichos conceptos dentro de la declaración anual de renta, entre otros requisitos como la justificación con documentos electrónicos implementados y controlados por la dirección de impuestos y aduanas nacionales; es una gran estrategia por parte del gobierno para controlar la evasión de impuestos y los aportes de los contribuyentes al gasto del país.

9.2 Concepto de Gasto

En el Parágrafo 2.23(b) de la NIIF para pymes “Decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, a modo de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio”

El adecuado control y manejo de los gastos son la clave para una buena y adecuada presentación de declaración de renta anual, este es uno de los pilares más intervenidos hoy por las empresas ya que en este está la base principal para controlar y disminuir la base gravable; es por esto que se debe tener en cuenta que para soportarse y tomar determinados gastos como descontables para disminuir la base gravable, deben cumplir requisito como estar soportado en documentos electrónico, que su pago se realice por medios electrónicos.

9.3 Concepto de factura electrónica

Para la DIAN es un soporte de transacciones de venta de bienes o servicios reglamentado por la resolución 00042 de 2020 y exigido según las condiciones de los contribuyentes en el artículo 161-1 Estatuto tributario nacional.

La factura electrónica es un requisito indispensable a la hora de registrar los gastos, es por esto que se debe tener atención a la hora de comprar con terceros que facturen electrónicamente ya que se convirtió en herramienta principal para controlar la base gravable y todos aquellos gastos en los que no exista dicho documento se debe tomar como no descontables y por ende el impuesto a pagar sería más alto.

9.4 Concepto de costo

El párrafo 13.5 de la NIIF para pymes establece el costo de los inventarios como todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

Al igual que el gasto el tratamiento con documento electrónico son de suma importancia, este en su caso es el que soporta la compra directamente de lo que se reconoce como mercancía para la venta o materia prima para la producción de productos para la venta.

9.5 procesos admirativos de gestión

Son los pasos y las actividades que se realizan entorno a la gestión empresarial, realizados de forma organizada siguiendo unos estándares normativos que permiten el adecuado funcionamiento y cumplimiento de normas para mantener controlada la gestión administrativa, operativa, contable y empresarial generando resultado proyectados en la misión, objetivos y las diferentes planeaciones al interior de las empresas.

Dando cumplimiento a los objetivos planteados se hace una comparación de los procesos que se practican en la actualidad en la compra materia prima de costos, gastos para el funcionamiento del negocio y método de pago, que permitan las oportunidades de mejora que se deben intervenir.

Tabla 3.

Comparativo procesos actuales y cambio.

PROCESO ACTUAL	PROCESO DE CAMBIO
Compras sin adecuado control de proveedores	Establecer una base datos de proveedores, hacer contacto directo, mejorar la comunicación y negociación constante, generando una mejor relación comercial.
Realización de compra informales sin documento electrónico que soporte el gasto	Estandarizar y optimizar las compras con una mejor gestión, buscando proveedores que permitan

	<p>cumplir con requisitos legales de compras que se puedan descontar en renta.</p>
<p>Pago en Efectivo a proveedores de compra en establecimiento propio y de pago contra entrega</p>	<p>Realizar procesos organizados de compra con su respectivo pago electrónico.</p>
<p>Pago de Nómina, personal temporal y honorarios por prestación de servicios en efectivo</p>	<p>Realizar una base de datos con datos correspondientes y gestionar los pagos laborales por medios electrónicos autorizados.</p>
<p>Realización de pagos a proveedores por parte de los administradores y no comunicar a área de contabilidad correspondiente</p>	<p>Establecer un proceso organizado para el pago de los proveedores y una comunicación fluida sobre los egresos que permitan mejor claridad en la información financiera</p>
<p>Recolección de documentos contables del día a día y dejar acumular para su respectiva sistematización en programa contable</p>	<p>Establecer una política de procesos contables de recepción y emisión tanto de facturas de compra, venta, recibos de caja y comprobantes de egreso.</p>
<p>Roles distribuidos en muchas personas no estandarizados, generando desorden en la comunicación no solo en gestión contable, si no en gestión comercial.</p>	<p>Generar un departamento contable con procesos adecuados para el desarrollo de todo el proceso correspondiente a compras, pagos y sistematización de las mismas</p>

Periodicidad en la presentación de información financiera	Realizar un cronograma de actividad que permita establecer entre ellos fechas de cierre y presentación de informes financiero y a su vez cambios en los procesos de mejora con una mayor intervención.
---	--

Tabla realizada por las actoras

10 Presentar nuevas estrategias aplicables acorde a las necesidades identificadas y que cumplan con los estándares exigidos por las normas que regulan las actividades comerciales en referencia a los medios de pago y los tributos

Dando cumplimiento al tercer objetivo específico y teniendo en cuenta los procesos que requieren mejora y cambios se presenta una propuesta para aplicar de forma paulatina en un tiempo de cuatro meses, teniendo en cuenta que dichos cambios se debe aplicar e implementar y estandarizar, generando responsabilidades acorde a las necesidades en cada uno de los miembros que participan en las actividades cotidianas del restaurante Ferburguer la Salle; presentados en una matriz en forma de lista de cotejo, que se visualiza el cumplimiento de cada una de las actividades presentadas en los diferente ámbitos distribuidos en operativos, contables, administrativos y tributarios, interviniendo así todos aquellas funciones que están directa o indirectamente relacionadas con el tema de investigación que es la bancarización y el impacto que tiene en la declaración anual de renta.

Es así pues que se inician los cambios dentro de la empresa generando cambios organizacionales e interviniendo parte de las actividades y su funcionamiento que permiten avanzar y crecer en el mercado.

El restaurante Ferburguer la Salle es una pequeña empresa que va creciendo y con su crecimiento va requiriendo intervención, y optar por procesos de mejora es la alternativa como empresa que le permitirá no solo sostenerse si no avanzar, y con ello deben cambiar todas las personas que hacen parte del grupo de trabajo, al igual que los procesos y la forma en que desarrollan sus funciones diarias como lo argumenta GONZALVES (2019):

“Los cambios organizacionales son procesos específicos para transformar individuos, equipos y organizaciones de su estado actual para otro, así como el ambiente y las rutinas. En algunos contextos, el cambio organizacional se refiere a un proyecto corporativo en el cual

procedimientos y tecnologías son usados para controlar múltiples esfuerzos hacia un modelo de negocio”.

Matriz - propuesta de estrategias para cambio de procesos que intervienen en los procesos operativos, administrativos, contables y tributarios que hacen parte de una buena gestión para cumplir con las responsabilidades tributarias.

Tabla 4.

Propuesta Estrategia al cambio

PROPUESTA ESTRATEGIAS AL CAMBIO	MES 1		MES 2		MES 3		MES 4	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
OPERATIVOS								
Consolidar proveedores en una lista	X							
Enviar correo informativo a proveedores	X							
Transferencia pago proveedores		X	X					
CONTABLES								
Manejo adecuado de Facturas			X					
Registro constante de Facturas			X					
Conciliación bancaria				X	X			
Relación de gastos vs pagos por cuenta				X	X			
Control de cuentas costos y gastos descontable y no descontables según los requisitos normativos				X	X			
Legalización de documentos no electrónicos				X	X			
Bancarización nómina							X	
ADMINISTRATIVOS								
Consolidación de cargos Administrativos		X	X					
Comunicación de pagos de manera oportuna	X							
Registro de egresos correspondientes	X							
Departamento de tesorería			X					
TRIBUTARIOS								
Cierres contables mensuales- provisión renta					X			

Tabla realizada por las autoras

10.1 OPERATIVOS

Según Cristofani (sf.)

“Los procesos operativos son todas aquellas actividades mutuamente relacionadas dentro de una organización. Los mismos contemplan tanto a procedimientos, clientes, procesos y otros elementos asociados a la estrategia operativa”

Para que una empresa funcione se requiere la participación de un trabajo en equipo, contar con una buena comunicación y sentido de pertenencia de cada uno de los participantes.

Se presentan a continuación estrategias para mejorar los procesos en el ámbito operativo y la relación con los proveedores permitiendo mayor eficiencia en todo el proceso de compras para la empresa de estudio de esta investigación

Consolidar proveedores en una lista: se trata de tener mayor control y relación comercial con los proveedores, permitiendo mayor efectividad y calidad en las compras, generando a su vez ventajas para la empresa, no solo impactando los tributos sino también la calidad de la mercancía y por ende el servicio que se presta como restaurante.

10.1.1 *Enviar correo informativo a proveedores:*

En este punto se trata de hacer acercamiento con los proveedores, establecer un proceso ordenado para las actividades de compras y darle a conocer al proveedor las nuevas formas de funcionamiento de la empresa con fechas de implementación, forma de pago, y recepción de documentos correspondientes, generando canales de comunicación permanentes y eficientes.

10.1.2 *Transferencia, pago proveedores:*

Es de suma importancia empezar a realizar los pagos correspondientes a los proveedores de forma electrónica por los medios permitidos, culturizar a los clientes internos y externos de la compañía de las nuevas políticas y abarcar las exigencias de la norma, teniendo en cuenta que el año va corriendo; haciendo el debido control al porcentaje permitido para pagos por medios electrónicos establecidos en el estatuto tributario.

10.2 CONTABLES

Para Elizalde (2019)

“El proceso contable es el comienzo de una estructura, el cual esta concatenado mediante transacciones o registros diarios que se plasman en los libros de contabilidad de una organización empresarial” (p.254).

Los procesos contables hacen parte de las actividades que requieren intervención y cambio en esta investigación, y se tomaron algunas estrategias específicas a realizar para el control de algunos procesos dentro que la contabilidad que permitirán cumplir el objetivo de este trabajo.

10.2.1 Manejo adecuado de Facturas

Las facturas electrónicas se convierten hoy en día en recurso y evidencia fundamental para la justificación y las compras y las ventas, es por esto que se debe dar el manejo adecuado tanto en su recepción como en el pago de la misma.

10.2.2 Registro constante de Facturas

Tener la información financiera clara es la herramienta que utilizan hoy las empresas para la toma de decisiones, por esto es importante un adecuado registro de las mismas, haciendo énfasis en la importancia que toma a la hora de hacer parte de la cuantía que se reportará en la presentación de la declaración de renta.

10.2.3. Conciliación bancaria:

Este proceso tiene grandes ventajas para las empresas, permite un adecuado control de cartera y proveedores, entre los muchos beneficios que tiene dentro de la información financiera clara y completa.

10.2.4 Relación de gastos vs pagos por cuenta

Teniendo en cuenta las normas con respecto a la bancarización es importante el control permanente de los pagos realizados con relación a los costos, gastos que se

hacen por parte de la empresa, generando una cultura responsable acorde a los requerimientos por las entidades tributarias

10.2.5 Control de cuentas costos y gastos descontable y no descontables según los requisitos normativos

En esta estrategia se propone registrar de forma adecuada los gastos que se pueden tomar como deducible y los no deducibles teniendo en cuenta lo requisitos, tanto en la factura electrónica, el tercero que proporciona la venta y el pago realizado con relación a la compra; para mayor control y así intervenir incluso los no deducibles, generando cada día más responsabilidad en el desarrollo y relaciones comerciales.

10.2.6 Legalización de documentos no electrónicos

De la misma forma se debe ir generando estrategias para realizar compras que la empresa pueda sustentar y utilizar de forma positiva en la legalización y declaración de renta.

10.2.7 Bancarización nomina

Es importante que los empleados cuenten con una cuenta bancaria en el que se le pueda realizar el pago correspondiente a la prestación de sus servicios, este es uno de los procesos seleccionados para ser implementados en el menor tiempo posible pero se presentaron inconveniente dado que a los empleados elegidos para iniciar el proceso tienen créditos pendientes y cuentas bancarias embargadas, situación que se subsanar para bienestar de la empresa, pero sin perjudicar a los empleados.

10.3 Administrativos

10.3.1 Consolidación de cargos Administrativos

Se observa la necesidad de consolidar responsabilidades dentro de la administración o fortalecer la comunicación en cuanto a los pagos que se realizan, entregando información clara y oportuna que permita mantener la cartera y los proveedores al día.

10.3.2 Registro de egresos correspondientes

Este es un proceso que se debe realizar de manera oportuna con los soportes necesarios que sustenten, situación que se debe intervenir de manera oportuna que permite tener la información financiera clara y precisa.

10.3.3 *Departamento de tesorería*

Se propone como estrategia generar un departamento de tesorería y asignar a una sola persona la responsabilidad de autorizar y emitir pagos y así tener la información en una sola persona para mejorar procesos internos que se verán reflejados en los reportes de información financiera.

10.4 TRIBUTARIOS

10.4.1 *Cierres contables mensuales- provisión renta*

Esta estrategia se basa en realizar de forma organizada, periódica y oportuna los cierres contables y la provisión de renta, permitiendo intervenir a tiempo los impuestos a pagar.

11 Referencias Bibliográficas

Chávez V., S.M., Esparza Del V., Ó.A. Y Riosvelasco M., L. (2020). Diseños Preexperimentales Y Cuasiexperimentales Aplicados A Las Ciencias Sociales Y A La Educación. Enseñanza E Investigación En Psicología, 2(2), 167-178.

Chávez De Paz, N (Sf). Conceptos Y Técnicas De Recolección De Datos En La Investigación Jurídico Social

Contaduría Pública De La Nación. (2016) Sin Autores. Procedimiento Para La Evaluación Del Control Interno Contable

Espíndola Pérez, M.A, Hernández-González, J.C, Villahermosa,. (2020). Revisión De La Literatura Sobre La Estandarización De Procesos Productivos A Nivel Científico. Tabasco, México

Guevara Alban, GP, Verdesoto Arguello, A.E, Castro Molina, N.E. (2020). Revista Científica, Mundo De La Investigación Y El Conocimiento (P.P 163-173)
[Http://Recimundo.Com/Index.Php/Es/Article/View/860](http://Recimundo.Com/Index.Php/Es/Article/View/860)

Granados Muñoz. R (2020). Revisión Teórica De Herramientas Metodológicas Aplicadas En La Investigación Criminológica, Derecho Y Cambio Social.

Hernández Mendoza, A , Danae Duana , D.D (2020), Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos, Boletín Científico De Las Ciencias Económico Administrativas Del ICEA (P 51 – 53).

López Roldán, P, Sandra Fachelli, S, (2015). Metodología De La Investigación Social Cuantitativa (P.23) Editorial Creative Commons

Moisés Adrián Sierra Pérez, M.A, Torres Chávez, J.D,Mendoza Polo. M, Arellano García, J.C, Borre González, J.S.(Sf). Gestión Empresarial De Las Pequeñas Y Medianas Empresas Para El Crecimiento Económico. Revista Saber, Ciencia Y Libertar En Germinación. (P140).

Monje Álvarez, C.A. (2021). Metodologia De Investigación Cuantitativa Y Cualitativa Guia Didactica (P.19)

<https://www.iilo.org/americas/temas/econom%C3%ADa-informal/lang--es/index.htm>

Parágrafo 2.23(B) De La NIIF Para Pymes

Quispe Fernández . M, Tapia Muñoz. M, Ayaviri Nina. D, Villa Villa, M, Borja Lombeida.M.E. (2018). Revistas Espacios. Causas Del Comercio Informal Y La Evasión Tributaria En Ciudades Intermedias.(P.49)

Rivas M.A (2022). Marco Metodológico: ¿Cómo Redactar YCuál Es Su Estructura?,
<https://normasapa.in/marco-metodologico/>

Romo-Martínez JE. (2015). La Lista De Cotejo Como Herramienta Para La Lectura Crítica De Artículos De Investigación Publicados. Revista Enfermería Del Instituto Mexicano Del Seguro Social (Pp.109-113).

Salinas Martínez, A.M, (2004) Revista Ciencias UANL, Tema 4, Métodos De Muestreo, Universidad Autónoma De Nuevo León, Monterrey México , (Pp. 121- 123)

Rodríguez Rivera, A.R. (2018). Facilitadora Modulo Procesamiento De Datos Maestría En Desarrollo Comunitario (P.2).

San Juan, LD. (2011), Textos De Apoyo Didáctico, La Observación, Facultad De Psicología U N Am (P.6)

Toledo Díaz, E.N, (2018). Población Y Muestra (P,4).

Elizalde,L.K. (2019). El Proceso Contable Según Las Normas Internacionales De Información Financiera (P.P 254 – 273).

Federico Cristofani, F. (Sf). Procesos Operativos: Definiciones, Conceptos E Integración Corporativa. <https://Deingenieriaindustrial.Com/Administracion-Operaciones/Procesos-Operativos/>

GONGALVES ARIAS,R. (2019). PROCESOS DE NEGOCIO, PROCESOS DE NEGOCIO, PROYECTOS Y PORTAFOLIO, Las 5 Principales Estrategias Para El Cambio Organizacional. <https://Blog.Softexpert.Com/Es/Estrategias-Cambio-Organizacional/>