



Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare  
(2024-2025)

Dayro Julian Leguizamón Arevalo

ID: 776546

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Orinoquía

Sede, Yopal (Casanare)

Programa Contaduría Pública

junio de 2025

Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare  
(2024-2025)

Dayro Julián Leguizamón Arévalo

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Contador Público

Asesor(a)

Mg. Leonor Stella Bohórquez Gómez

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Orinoquía

Sede, Yopal (Casanare)

Programa Contaduría Pública

junio de 2025

## Tabla de contenido

Contenido	
Introducción .....	8
1. Planteamiento del problema .....	9
1.1 Pregunta problema: .....	12
1.2 Objetivos de la Investigación.....	13
1.3 Justificación .....	14
2 Marco referencial .....	16
2.1 Marco normativo .....	17
3 Metodología.....	25
3.1 Enfoque y tipo de investigación .....	25
3.2 Diseño de investigación.....	25
3.3 Técnicas e instrumentos de recolección .....	26
3.4 Población y muestra.....	26
3.5 Técnicas de análisis .....	28
4 Análisis de los Resultados .....	51
5 Discusión general .....	59
6 Propuesta de guía metodológica y estratégica para la inclusión contable y financiera.....	61
7 Consideraciones éticas .....	64
8 Conclusiones .....	66
9 Referencias .....	70
10 Anexos.....	77

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1.</b> Población y muestra .....	20
<b>Tabla 2.</b> Cumplimiento de objetivos específicos .....	44
<b>Tabla 3.</b> Preguntas y opciones de respuesta en entrevista.....	60

## Índice de figuras

<b>Figura 1.</b> Género .....	27
<b>Figura 2.</b> Edad .....	28
<b>Figura 3.</b> Nivel educativo .....	28
<b>Figura 4.</b> Tiempo de experiencia como comerciante .....	29
<b>Figura 5.</b> Tipo de puesto en la central de abastos .....	29
<b>Figura 6.</b> Afiliación a la seguridad social .....	30
<b>Figura 7.</b> Empleados a cargo .....	30
<b>Figura 8.</b> Cantidad de empleados a cargo .....	31
<b>Figura 9.</b> Régimen tributario al que pertenece .....	31
<b>Figura 10.</b> Ha recibido capacitación contable o financiera .....	32
<b>Figura 11.</b> Lleva registros de ingresos y gastos .....	32
<b>Figura 12.</b> Cómo registran los ingresos .....	33
<b>Figura 13.</b> Saber elaborar un estado de resultados o balance .....	33
<b>Figura 14.</b> Importancia del control contable .....	34
<b>Figura 15.</b> Registro en Cámara de Comercio .....	34
<b>Figura 16.</b> Declaración de impuestos .....	35
<b>Figura 17.</b> Conocimiento de requisitos legales .....	35
<b>Figura 18.</b> Conocimiento de sanciones .....	36
<b>Figura 19.</b> Solicitud de crédito bancario .....	36
<b>Figura 20.</b> Cuenta bancaria a nombre del negocio.....	37
<b>Figura 21.</b> Uso de medios digitales para pagos .....	37
<b>Figura 22.</b> Disposición a formación .....	38

<b>Figura 23.</b> Dificultades en manejo del negocio .....	38
<b>Figura 24.</b> Síntesis de categorías .....	39

## **Dedicatoria**

Con el corazón lleno de gratitud, dedico esta tesis de opción de grado a mis padres y hermanos, quienes han sido mi refugio, mi fortaleza y mi mayor fuente de inspiración. Gracias por su amor incondicional, por cada palabra de aliento, por sus oraciones silenciosas y por acompañarme con paciencia y esperanza durante todo este proceso. Este logro es tan mío como suyo.

A mis compañeros de carrera, con quienes compartí no solo el camino académico, sino también los desafíos, las dudas, los desvelos y las pequeñas victorias que hoy nos llevan a este punto. Gracias por caminar a mi lado y hacer de esta etapa una experiencia enriquecedora y llena de aprendizajes.

Al cuerpo docente, por su guía, exigencia y compromiso con nuestra formación. Cada enseñanza, cada consejo y cada ejemplo profesional han dejado huellas que llevaré conmigo en el ejercicio de esta hermosa profesión.

Hoy cierro una etapa llena de esfuerzo, dedicación y crecimiento. Me siento honrado de haber recorrido este camino hacia la meta de convertirme en Contador Público, y de contar con personas que creyeron en mí y me ayudaron a llegar hasta aquí. Este trabajo es el reflejo del amor, la disciplina y el apoyo de quienes nunca soltaron mi mano.

## **Introducción**

En el contexto actual de transformación económica, la inclusión contable y financiera representa una herramienta fundamental para el desarrollo de los pequeños comerciantes en Colombia. En la plaza de mercado de Yopal, Casanare, muchos trabajadores del comercio informal desarrollan sus actividades sin un control contable adecuado, sin planificación financiera, y con escasa capacitación técnica, lo que afecta su sostenibilidad económica y limita su acceso a programas de apoyo, financiamiento o formalización.

Este proyecto nace a partir de la observación directa de estas problemáticas, buscando diagnosticar el manejo financiero actual de los comerciantes, identificar sus falencias y proponer estrategias claras, accesibles y prácticas para mejorar su desempeño contable. Así se espera aportar al fortalecimiento del tejido económico local, impulsar el crecimiento de estos negocios y fomentar una cultura de gestión organizada y formalizada.

## 1. Planteamiento del problema

En todo el mundo, el trabajo informal constituye un fenómeno persistente que afecta a millones de personas. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT), más del 60% de los trabajadores a nivel global participan en el sector informal, lo que significa que no cuentan con acceso a sistemas de protección social, salud financiera ni apoyo institucional para el crecimiento de sus actividades (OIT, 2022). Esta situación es más marcada en los mercados populares, donde miles de pequeños comerciantes sobreviven sin controles contables, sin educación financiera y sin una estructura sólida para sus emprendimientos.

Así mismo, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 8 y 12 de la ONU promueven el crecimiento económico, trabajo decente y producción sostenible (ONU, 2015). Además, la OCDE (2019) destaca que la formalización contable incrementa el acceso a créditos, mejora la recaudación fiscal y reduce la desigualdad.

El Banco Mundial señala que la inclusión financiera es una herramienta fundamental para reducir la pobreza y mejorar el bienestar general de la población (Banco Mundial, 2018). Sin embargo, dicha inclusión requiere no solo de acceso a servicios financieros, sino de competencias básicas en contabilidad y administración, las cuales no siempre están disponibles para comerciantes tradicionales.

Colombia presenta una elevada tasa de informalidad laboral. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), en 2023 el 57,6% de los trabajadores se encontraba en condiciones de informalidad (DANE, 2023). En el caso específico de los pequeños comerciantes en plazas de mercado, esta informalidad se manifiesta en la falta de registros contables, la no declaración de ingresos, el escaso control sobre inventarios y la ausencia de planificación financiera.

Aunque el país ha impulsado políticas para mejorar la educación financiera, como la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) lanzada en 2017—, su implementación ha sido desigual y su impacto limitado en territorios rurales y regiones con baja cobertura educativa (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2017).

Además, reformas fiscales recientes han introducido exigencias formales (como facturación electrónica o inscripción en el RUT), que muchos comerciantes desconocen o consideran inaccesibles, lo que incrementa la vulnerabilidad de estos actores frente a sanciones legales o cierre de negocios.

En el departamento de Casanare, cuya economía combina actividades agropecuarias, comerciales y petroleras, el comercio informal representa una fuente de ingreso clave, especialmente en mercados y plazas municipales. Según el Plan de Desarrollo Departamental de Casanare 2020-2023, más del 40% de la economía local se mueve en sectores de subsistencia y microcomercio informal, sin registros contables ni tributarios (Gobernación de Casanare, 2020).

La falta de acompañamiento institucional y la escasa articulación entre comerciantes y entes territoriales limita el acceso a programas de formación y digitalización. En este escenario, las plazas de mercado siguen siendo espacios fundamentales de intercambio, pero enfrentan desafíos relacionados con su modernización, competitividad y sostenibilidad económica.

En Yopal, capital de Casanare, las plazas de mercado cumplen una función económica y social esencial, ofreciendo productos frescos a precios accesibles y generando empleo para centenares de familias. No obstante, según diagnósticos realizados por la Cámara de Comercio de Casanare y medios locales, muchos comerciantes continúan operando sin herramientas mínimas de gestión empresarial.

La mayoría de los comerciantes no cuenta con registros contables formales, desconoce los principios básicos de la contabilidad, carece de acceso a servicios financieros formales y no lleva

control de inventarios o análisis de costos. Esta situación impide la toma de decisiones basadas en datos, dificulta el acceso a créditos productivos y reduce la posibilidad de escalar su actividad comercial.

Además, se evidencia una brecha generacional y tecnológica: los comerciantes más jóvenes tienen más disposición a aprender herramientas digitales y contables, mientras que los mayores manifiestan resistencia al cambio o miedo a la formalización. Esto agrava la desigualdad dentro del mismo sector.

A pesar de su importancia económica y social, los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal enfrentan serias dificultades relacionadas con el desconocimiento contable y financiero, la ausencia de prácticas administrativas formales y la falta de acceso a procesos de capacitación técnica, lo que los mantiene en condiciones de informalidad, vulnerabilidad y bajo crecimiento.

Se requiere con urgencia el diseño e implementación de estrategias metodológicas y didácticas que promuevan la inclusión contable y financiera de estos comerciantes, con enfoque pedagógico, cultural y territorial, como un paso fundamental hacia la formalización, sostenibilidad y bienestar de estas unidades económicas.

Por otro lado, también es importante resaltar que la contabilidad es esencial para la sostenibilidad de cualquier negocio, incluyendo aquellos en la economía informal (Chen, 2012). En la Plaza de Mercado de Yopal (Casanare), el crecimiento en la oferta de productos agrícolas no ha ido acompañado de una formalización contable, lo que limita la sostenibilidad financiera de los comerciantes. Los vendedores enfrentan desafíos como la falta de normativas contables adaptadas, limitada capacitación en gestión financiera y desconexión entre políticas de formalización y la realidad operativa (De Soto, 1989).

En el contexto actual de transformación económica y tecnológica, la inclusión contable y administrativa de los pequeños comerciantes se ha convertido en una necesidad clave para su

permanencia en el mercado. A nivel mundial, se promueve cada vez más la formalización y capacitación de los sectores informales como mecanismo para combatir la desigualdad y mejorar la productividad. En Colombia, este reto se vuelve urgente en regiones como Casanare, donde gran parte de la actividad comercial local —especialmente en espacios como la plaza de mercado de Yopal— se desarrolla de manera empírica, sin acceso a herramientas básicas de gestión. Esta realidad limita las oportunidades de crecimiento, acceso a crédito y sostenibilidad de los negocios familiares. A partir de esta problemática, surge la necesidad de investigar cómo incide la falta de conocimientos contables y administrativos en el desarrollo de estos comerciantes, y qué estrategias podrían implementarse para impulsar su inclusión en el sistema financiero y empresarial.

### **1.1 Pregunta problema:**

¿Cómo influye la falta de conocimientos contables y administrativos en el desarrollo económico y la formalización de los pequeños comerciantes en la plaza de mercado de Yopal, Casanare, y qué estrategias de inclusión contable y financiera pueden mejorar su desempeño comercial?

## **1.2 Objetivos de la Investigación**

### **Objetivo General**

Proponer métodos de inclusión contable y financiera para los comerciantes con establecimientos en la plaza de mercado de Yopal, Casanare, con el fin de fomentar el crecimiento económico y la formalización de sus negocios.

### **Objetivos Específicos:**

- Diagnosticar el manejo contable y financiero de los comerciantes en la plaza de mercado de Yopal, Casanare.
- Analizar el conocimiento empírico y técnico de los comerciantes en relación con los beneficios de un adecuado manejo contable y financiero, promoviendo el crecimiento económico en el sector.
- Establecer una guía metodológica y estratégica para el manejo contable y financiero, como herramienta de apoyo para los comerciantes en la plaza de mercado de Yopal, Casanare.

### 1.3 Justificación

La inclusión contable y financiera de los pequeños comerciantes es esencial para el crecimiento sostenible de los negocios en las plazas de mercado, especialmente en ciudades como Yopal, donde los comercios informales predominan y enfrentan diversos desafíos económicos. De acuerdo con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Colombia (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2020), una adecuada inclusión contable y financiera contribuye significativamente a la formalización de negocios y, por ende, a la mejora en la calidad de vida de los emprendedores y sus familias. En este sentido, la educación y capacitación financiera se presentan como herramientas clave para fomentar el crecimiento económico y la competitividad, factores fundamentales para la supervivencia y expansión de los pequeños comercios.

El sector de plazas de mercado en Yopal enfrenta limitaciones tanto en el ámbito contable como financiero, lo cual limita la capacidad de los comerciantes para gestionar adecuadamente sus recursos. El desconocimiento en la realización de registros contables, la falta de análisis financiero y la escasa utilización de herramientas tecnológicas son algunas de las barreras más significativas que enfrentan estos comerciantes. Estos factores generan un ciclo de informalidad y baja productividad, lo que impide a los comerciantes identificar las oportunidades de crecimiento y optimizar sus ganancias.

En este contexto, es crucial implementar un enfoque inclusivo que permita a los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal comprender y adoptar métodos contables y financieros adecuados. Según García y Rodríguez (2019), "la educación contable en los pequeños comercios no solo mejora la eficiencia de los negocios, sino que también permite una mayor integración al mercado formal, contribuyendo al fortalecimiento económico local". Esta inclusión contable, además de promover una mejor gestión del negocio, fomenta la capacidad de los

emprendedores para acceder a productos financieros más favorables, aumentando sus posibilidades de inversión y expansión.

La propuesta de este proyecto no solo tiene una base económica, sino también un impacto social significativo, ya que busca transformar la realidad de los pequeños comerciantes de Yopal. Mediante la capacitación y el uso de herramientas metodológicas específicas, los comerciantes podrán fortalecer su capacidad de gestión y tomar decisiones informadas que repercutan positivamente en su sostenibilidad a largo plazo. Como mencionan Pérez y Vargas (2020), "la capacitación en finanzas y contabilidad tiene el potencial de transformar los pequeños comercios en modelos de eficiencia y crecimiento, mejorando no solo sus condiciones económicas, sino también su integración al sistema económico local".

Este estudio contribuirá, por lo tanto, a fortalecer la estructura empresarial de los comerciantes de Yopal, promoviendo un entorno más competitivo y favorable para el desarrollo de sus negocios, impactando directamente en la economía local y el bienestar de sus familias. Además, al promover la formalización, se espera una mayor inclusión en los programas gubernamentales de apoyo y financiamiento, lo que facilitaría el acceso a mejores condiciones económicas y posibilidades de expansión.

## 2 Marco referencial

El marco referencial de esta investigación se estructura en dos componentes fundamentales: el marco teórico y el marco normativo, los cuales proporcionan el contexto necesario para comprender las dinámicas contables y financieras de los pequeños comerciantes en Yopal.

En primer lugar, el marco teórico explora las diversas perspectivas sobre la contabilidad en economías informales, donde los comerciantes suelen recurrir a prácticas empíricas debido a la falta de acceso a normativas contables formales. A lo largo de este apartado, se abordan las limitaciones de estas prácticas informales, tales como la escasa estandarización en los registros contables y las barreras para acceder a financiamiento, lo que impide el crecimiento de estos negocios. A su vez, se analiza la relevancia de la formalización contable, el cumplimiento de normativas internacionales y locales, así como la capacitación de los comerciantes como factores claves para su inclusión en el sistema económico formal.

En segundo lugar, el marco normativo detalla las leyes, regulaciones y requisitos legales que los comerciantes deben cumplir en Colombia para operar de manera legal y evitar sanciones. Este incluye las obligaciones fiscales, de seguridad social, laborales y ambientales, y la importancia de adherirse a ellas para el funcionamiento adecuado de los establecimientos comerciales. Ambos componentes ofrecen un entendimiento integral de los factores teóricos y normativos que influyen en el desarrollo económico de los pequeños empresarios en el contexto de Yopal, y subrayan la necesidad de adoptar prácticas contables y financieras más estructuradas para asegurar su competitividad y sostenibilidad.

La contabilidad en mercados informales, como los de Yopal, se caracteriza por prácticas empíricas y la falta de estandarización en los registros financieros. Según Peña y Pérez (2021), las prácticas informales, tales como el uso de registros manuales o el empleo de aplicaciones simples, limitan la capacidad de los comerciantes para llevar un control efectivo de sus transacciones. Esto

no solo afecta la gestión de inventarios, sino que también incrementa las pérdidas postcosecha (FAO, 2020).

De acuerdo con De Soto (1989), la falta de contabilidad formal limita gravemente el acceso a financiamiento y a créditos formales, lo que restringe el crecimiento económico de los pequeños empresarios. Además, la estacionalidad de los cultivos y la variabilidad de los precios en los mercados agrícolas agravan aún más la situación de los comerciantes, que enfrentan dificultades para predecir sus ingresos y mantener una planificación financiera adecuada (FAO, 2020). Por lo tanto, la formalización de la contabilidad es crucial para acceder a los beneficios de la economía formal, como el crédito bancario, y para mejorar la eficiencia de la gestión financiera en estos negocios.

## **2.1 Marco normativo**

Las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (NIIF) proporcionan un marco simplificado para el registro contable, diseñado específicamente para las pequeñas y medianas empresas (IFRS Foundation, 2019). No obstante, a pesar de ser un marco adecuado, las pequeñas empresas en sectores informales como los de la Plaza de Mercado de Yopal aún no adoptan ampliamente estas normas. Según la OCDE (2021), esto se debe principalmente a la falta de capacitación en contabilidad formal y los costos asociados con la implementación de un software contable adecuado.

Por otro lado, el Estatuto Tributario de Colombia, específicamente en su Artículo 19, establece que todos los comerciantes deben llevar un mínimo de registros fiscales para cumplir con las obligaciones de facturación y tributación (DIAN, 2023). Sin embargo, la falta de conocimiento sobre estos requisitos y la falta de recursos para implementar las normativas fiscales impide que muchos pequeños comerciantes adopten estas medidas formales.

### **2.1.1. La Importancia del Cumplimiento de la Seguridad Social**

En Colombia, el Sistema de Seguridad Social es obligatorio para todos los empleadores, sin importar el tamaño de la empresa. La Ley 100 de 1993 establece que todos los trabajadores deben ser afiliados a las EPS (Entidades Promotoras de Salud), al sistema de pensión, y al Sistema General de Riesgos Laborales (Ministerio de Salud y Protección Social, 2023). Los pequeños comerciantes deben cumplir con estas normativas, no solo para garantizar la seguridad y bienestar de sus empleados, sino también para evitar sanciones legales. La no afiliación de los empleados a los sistemas de salud y pensión puede resultar en sanciones económicas graves, y el comerciante podría ser demandado por responsabilidad civil en caso de accidentes laborales o enfermedades no cubiertas por el sistema de seguridad social.

### **2.1.2. Diferencias entre comercio mayorista y minorista**

La Teoría de Costos de Transacción, propuesta por Williamson (1985), explica que los comerciantes mayoristas suelen emplear registros contables más estructurados debido al mayor volumen de operaciones que manejan. Por el contrario, los comerciantes minoristas, que operan con un menor volumen de transacciones y una alta frecuencia de ventas, tienden a usar métodos más informales, como registros manuales, para llevar el control de sus actividades (Ramírez, 2021).

En el contexto de la Plaza de Mercado de Yopal, muchos de los comerciantes que venden productos agrícolas, abarrotes y víveres, operan con una contabilidad informal debido a sus bajos volúmenes de transacción. Sin embargo, este tipo de práctica impide que los comerciantes realicen una gestión adecuada de sus inventarios y beneficios, lo que los limita a la hora de solicitar créditos formales y aumentar su productividad.

### **2.1.3. Requisitos legales y obligaciones de las organizaciones en Colombia**

Para que una organización sea legal en Colombia, existen una serie de requisitos y obligaciones que deben cumplirse. Estos abarcan aspectos fiscales, laborales y de seguridad social. Los comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal deben cumplir con los siguientes puntos clave para operar legalmente:

#### **2.1.4. Registro tributario y obligaciones fiscales**

El Registro Único Tributario (RUT) es obligatorio para todos los comerciantes en Colombia. Este registro ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) determina las obligaciones fiscales de la empresa, que incluyen el pago de impuestos sobre la renta, IVA, y el Impuesto de Industria y Comercio (ICA). Las empresas también deben presentar declaraciones tributarias periódicas. El incumplimiento de estas obligaciones puede resultar en sanciones económicas significativas, incluyendo multas y recargos (DIAN, 2023). Además, las empresas que superen los 3.500 UVT (Unidades de Valor Tributario) deben acogerse al Régimen Común de Tributación, y aquellas con ingresos menores pueden acogerse al Régimen Simple de Tributación (RST).

#### **2.1.5. Contratos laborales y prestaciones sociales**

El Código Sustantivo del Trabajo establece que todos los empleadores deben formalizar las relaciones laborales a través de contratos escritos. Los comerciantes deben cumplir con el pago de prestaciones sociales, como la prima de servicios, las vacaciones, las cesantías y la prima de Navidad. El incumplimiento de estas obligaciones puede dar lugar a demandas laborales por parte de los empleados y a indemnizaciones que afectan la estabilidad económica de la empresa (Ministerio de Trabajo, 2022).

### **2.1.6. Licencias y Permisos**

Dependiendo de la naturaleza del negocio, los comerciantes deben obtener diversas licencias y permisos para operar legalmente. Esto incluye licencias de funcionamiento, sanitarias, o ambientales. Estas licencias son necesarias para evitar sanciones administrativas o el cierre temporal del establecimiento. Además, en caso de que el comerciante no cumpla con estos requisitos, puede enfrentarse a sanciones que varían según la Ley 1429 de 2010 y el Código Penal en Colombia.

## **2.2. Marco teórico**

El marco teórico de esta investigación aborda los aspectos clave relacionados con la contabilidad en economías informales y las normativas contables que afectan a los pequeños comerciantes en el contexto colombiano. En este marco se exploran los conceptos de economía informal, contabilidad en mercados informales, barreras para la formalización contable, y las políticas internacionales que influyen en la inclusión financiera y contable.

### **2.2.1. Vinculación con políticas globales**

El Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 8.3 de la ONU (2020) promueve la formalización de las actividades económicas, especialmente en los sectores informales, con el fin de lograr un crecimiento económico inclusivo y sostenible. La OCDE (2023) también recomienda la digitalización de los registros contables y financieros como una herramienta para aumentar la eficiencia del sistema tributario y reducir la evasión fiscal. Esta digitalización permite a los pequeños comerciantes realizar una facturación adecuada y acceder a los servicios financieros formales, como los créditos bancarios, lo que puede ser un catalizador para el crecimiento de sus negocios.

### **2.2.2. Contabilidad en economías informales**

La contabilidad en economías informales se caracteriza por la falta de formalidad en los registros financieros, lo que resulta en un desafío para la gestión efectiva y la toma de decisiones en los negocios pequeños (Peña & Pérez, 2021). Según De Soto (1989), la ausencia de una estructura contable formal limita el acceso a créditos formales y restringe las oportunidades de crecimiento de los negocios informales. En mercados como el agrícola, la estacionalidad de los productos y las fluctuaciones de precios complican aún más la tarea de llevar registros contables efectivos (FAO, 2020). Además, la falta de estandarización y los métodos rudimentarios de contabilidad (registros manuales o el uso de aplicaciones informáticas básicas) afectan directamente la gestión de inventarios y, en consecuencia, aumentan las pérdidas postcosecha, lo que impide el fortalecimiento del negocio (Gómez, Castillo, & Rodríguez, 2022; FAO, 2020).

### **2.2.3. Diferencias entre Comercio Mayorista y Minorista**

La distinción entre comercio mayorista y minorista tiene implicaciones importantes en cuanto a las prácticas contables utilizadas. La Teoría de Costos de Transacción explica que los comercios mayoristas, debido a la mayor cantidad de transacciones y al volumen de operaciones, tienden a implementar registros contables más estructurados y sistemáticos (Williamson, 1985). En contraste, los minoristas, que operan con menores volúmenes y una mayor frecuencia de transacciones, suelen recurrir a métodos informales de contabilidad debido a los costos asociados con la implementación de un sistema formal (Ramírez, 2021). Este contraste resalta las disparidades en el acceso y la aplicación de normativas contables, lo cual es un desafío particularmente significativo en mercados informales como el de Yopal.

#### **2.2.4. Brecha teórica**

Una brecha importante en la literatura es la falta de estudios específicos sobre las diferencias contables entre mayoristas y minoristas en plazas de mercado, lo que dificulta la implementación de políticas adecuadas para cada tipo de comercio (García, 2021). Además, se ha identificado una insuficiente investigación sobre cómo las normativas contables pueden ser adaptadas a las características particulares de los cultivos estacionales en el sector agrícola, lo que es un factor crítico en regiones como Casanare, donde la estacionalidad afecta la producción y comercialización de productos (López, 2019). Estos vacíos teóricos indican la necesidad de una mayor atención al contexto específico de los comerciantes informales y la adecuación de las normativas contables a sus realidades operativas.

#### **2.2.5. Inclusión financiera y bancarización**

La inclusión financiera es un componente clave para el desarrollo económico de los sectores informales. Según el Banco Mundial (2018), se entiende como el acceso efectivo de personas y pequeñas empresas a productos y servicios financieros útiles, asequibles y adaptados a sus necesidades, como cuentas bancarias, créditos, seguros, ahorro y pagos digitales. Esta inclusión no solo mejora la capacidad de los comerciantes para manejar sus ingresos y gastos, sino que también facilita el acceso a recursos externos, genera historial crediticio y promueve la inversión productiva.

No obstante, los comerciantes informales enfrentan múltiples barreras para integrarse al sistema financiero: desconfianza en las entidades bancarias, desconocimiento de productos, escasa digitalización y falta de documentación legal. En Colombia, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (Ministerio de Hacienda, 2020) reconoce que las zonas rurales y los sectores informales presentan los mayores desafíos en términos de cobertura y educación financiera. En este sentido, la

inclusión financiera no puede entenderse únicamente como acceso a servicios, sino como un proceso educativo y adaptativo que permita a los comerciantes aprovecharlos de manera sostenible.

#### **2.2.6. Educación contable y estrategias de formación**

La educación contable representa una herramienta clave para transformar la gestión de los pequeños comercios. De acuerdo con García y Rodríguez (2019), la capacitación contable adaptada al nivel educativo y cultural de los comerciantes no solo mejora su eficiencia operativa, sino que también facilita su transición hacia la formalización. Este tipo de formación debe ser práctica, basada en ejemplos cotidianos, y acompañada de herramientas visuales que faciliten la comprensión de conceptos como ingresos, egresos, inventarios, utilidades y obligaciones fiscales.

Además, la evidencia muestra que los procesos de alfabetización contable en entornos rurales deben contemplar una metodología participativa y gradual. Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2022), la formación financiera tiene mayor impacto cuando se vincula al contexto real del participante, respetando sus saberes previos y facilitando su autonomía en la toma de decisiones. Por ello, la educación contable debe ir más allá de lo técnico, promoviendo el empoderamiento económico y la conciencia sobre derechos y deberes como agentes económicos.

#### **2.2.7. Conceptos clave: informalidad, formalización e inclusión contable**

La informalidad comercial se refiere a aquellas actividades económicas que no están registradas legalmente, operan al margen del sistema tributario y carecen de controles contables y laborales formales (OIT, 2022). En este contexto, la formalización implica la incorporación progresiva de los comerciantes al sistema legal, mediante el registro ante la Cámara de Comercio, el cumplimiento de obligaciones fiscales, la afiliación al sistema de seguridad social y la adopción

de prácticas contables estructuradas. La formalización no debe ser entendida como una imposición normativa, sino como una vía para el acceso a derechos económicos, financieros y sociales.

Por su parte, la inclusión contable puede definirse como el proceso mediante el cual los pequeños comerciantes adoptan prácticas básicas de registro y análisis financiero, que les permiten tomar decisiones informadas y mejorar la sostenibilidad de sus negocios (Peña & Pérez, 2021). Esta inclusión no solo implica la tenencia de libros o formatos, sino la comprensión del valor estratégico de la contabilidad para la planificación, el acceso a crédito y la relación con entidades gubernamentales. En regiones como Casanare, esta inclusión debe estar articulada a procesos de acompañamiento técnico y educativo.

#### **2.2.8. Contexto rural y desafíos en regiones intermedias**

En regiones rurales e intermedias como Casanare, los desafíos para la formalización y gestión contable de pequeños comercios se ven acentuados por factores estructurales como la baja escolaridad, el limitado acceso a tecnologías y la débil presencia institucional. Según el Departamento Nacional de Planeación (DNP, 2020), más del 60% de las unidades productivas rurales en Colombia operan de manera informal, sin registros contables ni soporte para tomar decisiones económicas. Esta realidad hace necesario que las estrategias de inclusión financiera y contable estén adaptadas territorialmente.

Además, los mercados rurales presentan características particulares, como la estacionalidad de los productos, la variabilidad de los precios y la dependencia de redes familiares o comunitarias. Estas dinámicas deben ser consideradas al momento de diseñar políticas de capacitación o programas de inclusión. Tal como lo señalan Gómez, Castillo y Rodríguez (2022), en zonas rurales no basta con replicar modelos urbanos, sino que se requiere una propuesta pedagógica flexible, basada en la realidad operativa y cultural de los comerciantes locales.

### **3 Metodología**

#### **3.1 Enfoque y tipo de investigación**

La investigación se enmarca en un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, el cual permite medir y caracterizar de forma objetiva la relación entre el nivel de conocimientos contables y administrativos y variables como el desarrollo económico, la formalización empresarial y el desempeño comercial de los pequeños comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare.

Este enfoque se seleccionó por su capacidad para recoger datos concretos a través de instrumentos estandarizados, lo cual facilita la identificación de patrones, relaciones y tendencias que sirvan como base para la formulación de estrategias de inclusión contable y financiera.

#### **3.2 Diseño de investigación**

La presente investigación adoptó un diseño de campo, no experimental y de tipo descriptivo, ya que la recolección de los datos se realizó directamente en el entorno donde se desenvuelven los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, sin manipulación de variables, y en un único momento en el tiempo.

La estrategia metodológica se basó en la aplicación de una entrevista estructurada, la cual consistió en un conjunto fijo de preguntas previamente definidas, aplicadas de forma uniforme a todos los participantes. Las preguntas fueron mayoritariamente cerradas de tipo dicotómico y de opción múltiple con el fin de obtener información clara, estandarizada y fácilmente cuantificable, en línea con los objetivos del estudio.

Este diseño permitió identificar patrones y tendencias relevantes relacionados con el nivel de conocimientos contables y administrativos de los comerciantes, así como su impacto en la formalización, el desarrollo económico y el desempeño comercial. Al tratarse de un estudio

descriptivo, el propósito fue caracterizar estas variables en su contexto natural, sin intervenir ni modificar las condiciones existentes.

### **3.3 Técnicas e instrumentos de recolección**

- **Técnica principal:** Entrevista estructurada.
- **Instrumento:** Cuestionario, compuesto por preguntas cerradas y dicotómicas, además de algunas de opción múltiple.

### **3.4 Población y muestra**

La población total está constituida por 303 comerciantes activos en la Plaza de Mercado de Yopal (Acosta et al., 2017). De estos, 80 comerciantes desarrollan actividades relacionadas con el sector agrícola, el cual incluye la comercialización de frutas, verduras, granos y otros productos frescos. Esta población agrícola es el grupo objetivo de la presente investigación.

#### **Muestra:**

Para determinar el tamaño ideal de la muestra, se aplicó la fórmula para poblaciones finitas con un nivel de confianza del 95% ( $Z=1.96$ ), un margen de error del 5% ( $e=0.05$ ) y una proporción máxima de variabilidad ( $p=0.5$ ), resultando en un tamaño recomendado de aproximadamente 67 comerciantes agrícolas.

**Calculadora de muestra**

Nivel de confianza:  95%  99%

Margen de Error:

Población:

Tamaño de Muestra:

Debido a limitaciones en la accesibilidad y disposición para participar, se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando una muestra de 66 comerciantes agrícolas a quienes se les aplicó el cuestionario.

Aunque esta muestra es menor que la calculada para lograr representatividad estadística, permite obtener una descripción preliminar de las prácticas contables y financieras en el sector agrícola de la Plaza de Mercado de Yopal. Se recomienda ampliar la muestra en investigaciones futuras para mejorar la generalización de los resultados.

**Tabla 1.**

*Población y muestra*

<p><b>Población.</b></p> <p>De acuerdo con Acosta, G. et al. (2017) para el año 2017 se contaba con este número comerciantes en la Central de Abastos de Yopal</p>	<p>303 comerciantes</p> <p>80 comerciantes de frutas, verduras, granos y otros productos frescos</p>
--	--

Muestra	66 comerciantes de frutas, verduras, granos y otros productos frescos
---------	---

Elaboración propia. Basado en Acosta, G. et al. (2017)

### **3.5 Técnicas de análisis**

Los datos obtenidos serán procesados mediante un análisis de contenido categorial, en el cual las respuestas se organizarán según categorías temáticas predefinidas, tales como formalización, acceso al crédito, cumplimiento laboral y uso de herramientas contables. Se aplicará una codificación manual para identificar patrones, contradicciones y recurrencias en las respuestas. Este análisis facilitará la triangulación de los hallazgos con la literatura revisada y permitirá proponer una guía ajustada a la realidad de los comerciantes estudiados.

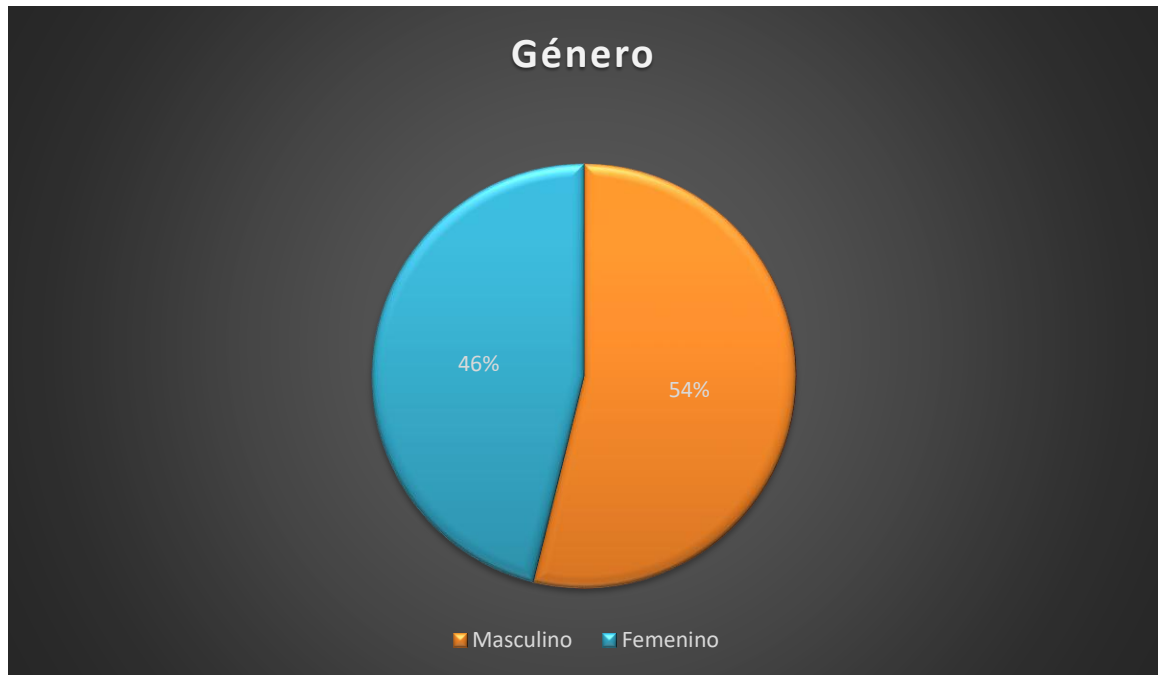
## **4. Análisis de los resultados de la investigación**

Con el propósito de conocer la realidad contable y financiera de los comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal, se aplicó una entrevista estructurada a una muestra intencional de 66 comerciantes de la central de abastos. Este apartado presenta el análisis cuantitativo de las respuestas obtenidas, iniciando por la caracterización y abordando variables clave como prácticas contables, conocimiento normativo, acceso a herramientas digitales, y disposición hacia la formalización. A través de este ejercicio, se busca identificar patrones comunes, dificultades recurrentes y oportunidades de mejora, en concordancia con el marco teórico y normativo previamente establecido, se presenta a continuación:

## Perfil sociodemográfico:

### Figura 1.

#### Género

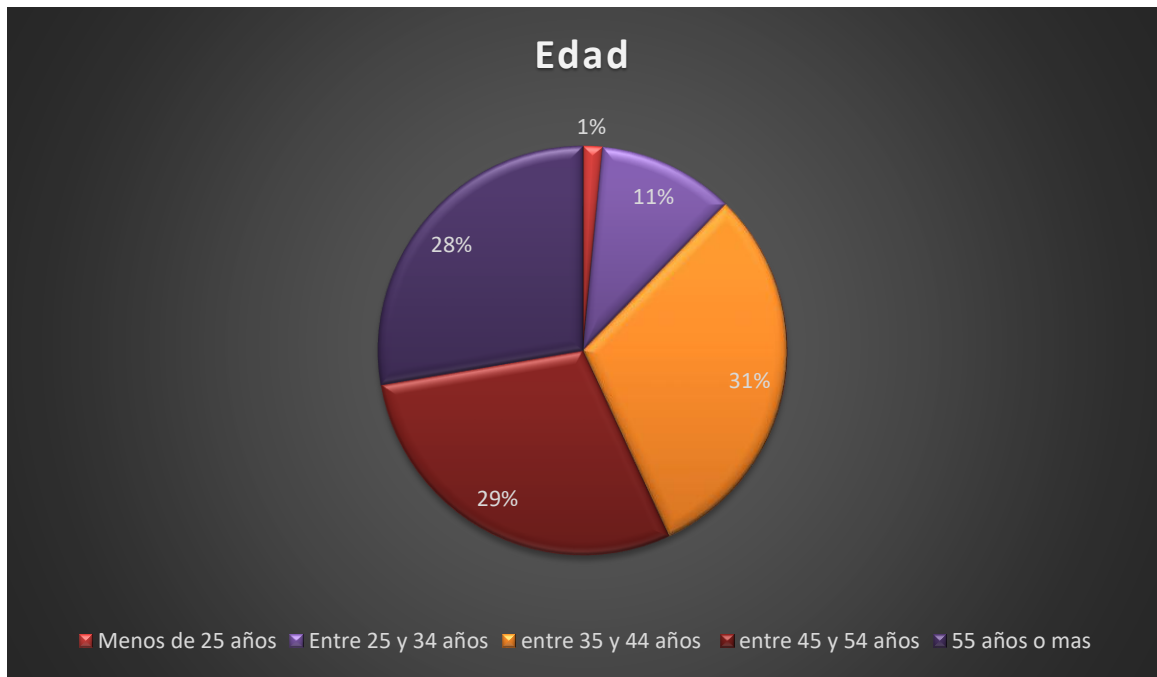


*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

La distribución por género evidencia una participación equilibrada entre mujeres ( $n = 30$ ) y hombres ( $n = 35$ ), lo que representa un 46% y un 54% respectivamente. Aunque los valores son relativamente cercanos, se observa una ligera prevalencia masculina en la muestra analizada. Esto puede estar relacionado con el rol activo que muchas mujeres desempeñan en actividades comerciales dentro de la plaza de mercado de Yopal, lo cual coincide con estudios previos que resaltan la creciente participación femenina en economías locales y de subsistencia. Este dato es relevante al momento de interpretar variables psicosociales y su impacto diferencial según género en el contexto estudiado.

### Figura 2.

## Edad



***Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).***

En cuanto a la edad de los comerciantes encuestados, se encontró que el grupo mayoritario se ubica entre los 35 y 44 años, con un total de 20 personas, que representa el 30,3 % de la muestra. Le sigue el grupo entre 45 y 54 años con 19 personas (28,8 %) y el grupo de 55 años o más con 18 personas (27,3 %). Por su parte, los comerciantes entre 25 y 34 años corresponden a 7 personas (10,6 %), y finalmente, el grupo de menores de 25 años está representado por 1 persona (1,5 %). Estos resultados reflejan que la mayor parte de los comerciantes cuenta con una trayectoria de vida y experiencia significativa, concentrándose en edades medias y adultas mayores.

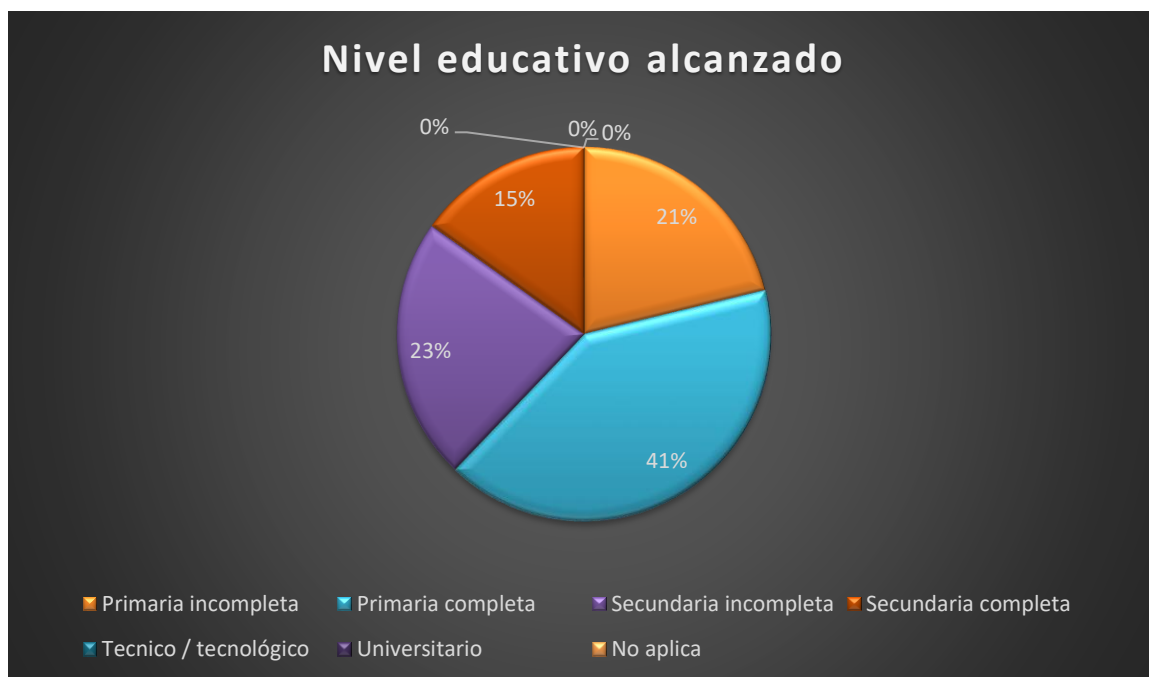
Esta distribución sugiere una amplia participación de adultos en las actividades comerciales de la Plaza de Mercado de Yopal; lo cual podría estar relacionado con diversos factores: la permanencia en el oficio, la experiencia acumulada en el sector informal, y la relativa estabilidad que ofrece este tipo de actividad económica frente a otras alternativas laborales.

Además, esta alta representación de adultos y adultos mayores podría tener implicaciones importantes en varios aspectos: el acceso a la tecnología; los procesos de formalización contable y financiera; y los riesgos psicosociales derivados del trabajo prolongado, muchas veces sin protección laboral ni garantías sociales. Por tanto, es un factor clave a considerar en el diseño de estrategias de intervención y acompañamiento que respondan a sus necesidades reales.

En este contexto, se hace indispensable desarrollar acciones orientadas a fortalecer la inclusión contable y financiera de este grupo poblacional, así como promover el uso de herramientas adaptadas a su perfil; todo ello bajo un enfoque de equidad, sostenibilidad y respeto por sus trayectorias laborales. Como se suele decir: "el conocimiento es poder, pero también una vía para la dignificación del trabajo cotidiano".

**Figura 3.**

Nivel educativo alcanzado



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de*

*Yopal, Casanare (2024-2025).*

En relación con el nivel educativo alcanzado por los comerciantes entrevistados en la Plaza de Mercado de Yopal, se evidenció una marcada heterogeneidad. La mayoría de los participantes manifestó haber culminado únicamente la educación básica primaria, con un total de 27 personas, lo que representa el 41 % de la muestra. Le sigue el grupo con secundaria incompleta, con 15 participantes (23 %); luego el grupo con primaria incompleta, con 14 participantes (21 %); y finalmente el grupo con secundaria completa, con 10 participantes (15 %).

El bajo nivel educativo predominante entre los comerciantes de la plaza refleja, en gran medida, barreras históricas de acceso a la educación; una situación que limita sus oportunidades de crecimiento, tanto personal como comercial. Esta realidad evidencia la necesidad de diseñar estrategias formativas específicas: prácticas, accesibles y adaptadas a su contexto; con el fin de fortalecer sus capacidades y fomentar una verdadera inclusión contable y financiera.

**Figura 4.**

*Tiempo de experiencia como comerciante*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

El 79% de los participantes cuenta con más de cinco años de experiencia en su negocio, lo que sugiere un conocimiento sólido del mercado local. Sin embargo, esta experiencia no necesariamente se traduce en formalización o manejo adecuado de registros contables, según otros resultados del estudio.

### **Figura 5.**

*Tipo de puesto en la central de abastos*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

El 100% de los puestos son fijos, lo que indica estabilidad laboral en este espacio comercial. Esta estabilidad podría facilitar la implementación de capacitaciones y programas de formalización, dado que los comerciantes tienen un lugar definido y permanente.

**Figura 6.**

*Afiliación a la seguridad social*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

Solo el 38% de la población está afiliado a la seguridad social, lo que evidencia una brecha significativa en la protección social. Esta baja afiliación podría deberse tanto al desconocimiento generalizado como a las dificultades económicas que enfrentan muchas personas para acceder a estos servicios esenciales. Lamentablemente, esta situación incrementa su vulnerabilidad y limita de manera considerable sus beneficios laborales y de salud. Por otro lado, el 62% restante, una proporción considerable, no cuenta con ningún tipo de afiliación. Este panorama subraya la urgencia de implementar estrategias efectivas que mejoren el acceso y la cobertura de la seguridad social, garantizando así una protección más amplia para la población.

**Figura 7.**

*Empleados a cargo*

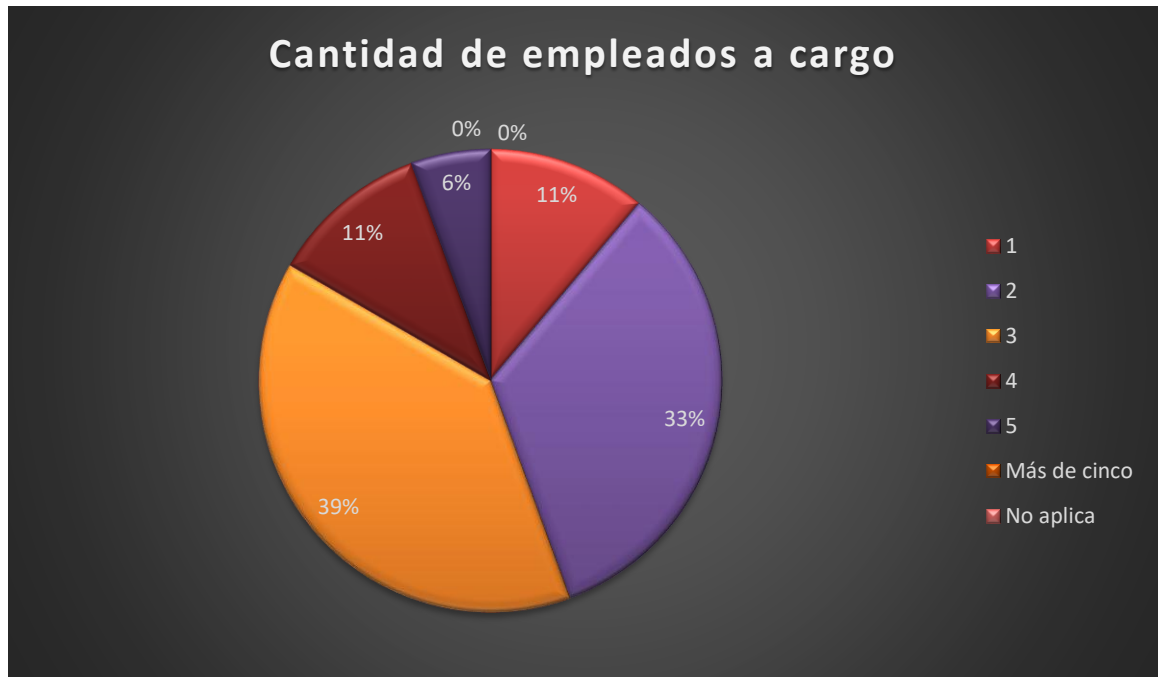


*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

El 73% de los negocios no cuenta con empleados, mientras que solo el 27% reportó tener al menos un empleado a su cargo. Esto sugiere que la mayoría opera negocios pequeños o familiares, lo cual puede influir en la forma de manejar la contabilidad y la toma de decisiones, generalmente de manera individual.

**Figura 8.**

*Cantidad de empleados a cargo*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

En relación con el personal a cargo, se identificó que el 3% de los comerciantes cuenta con un empleado, el 9% con dos, el 11% con tres, el 3% con cuatro, y el 2% con cinco empleados. Ninguno reportó tener más de cinco empleados. Por otra parte, un significativo 73% indicó que esta categoría “No aplica”, lo que sugiere que desarrollan su actividad comercial de manera individual o con el apoyo de familiares no remunerados. Esta situación refleja una estructura organizativa predominantemente unipersonal o de muy pequeña escala, característica habitual en contextos de economía informal, como es el caso de las plazas de mercado.

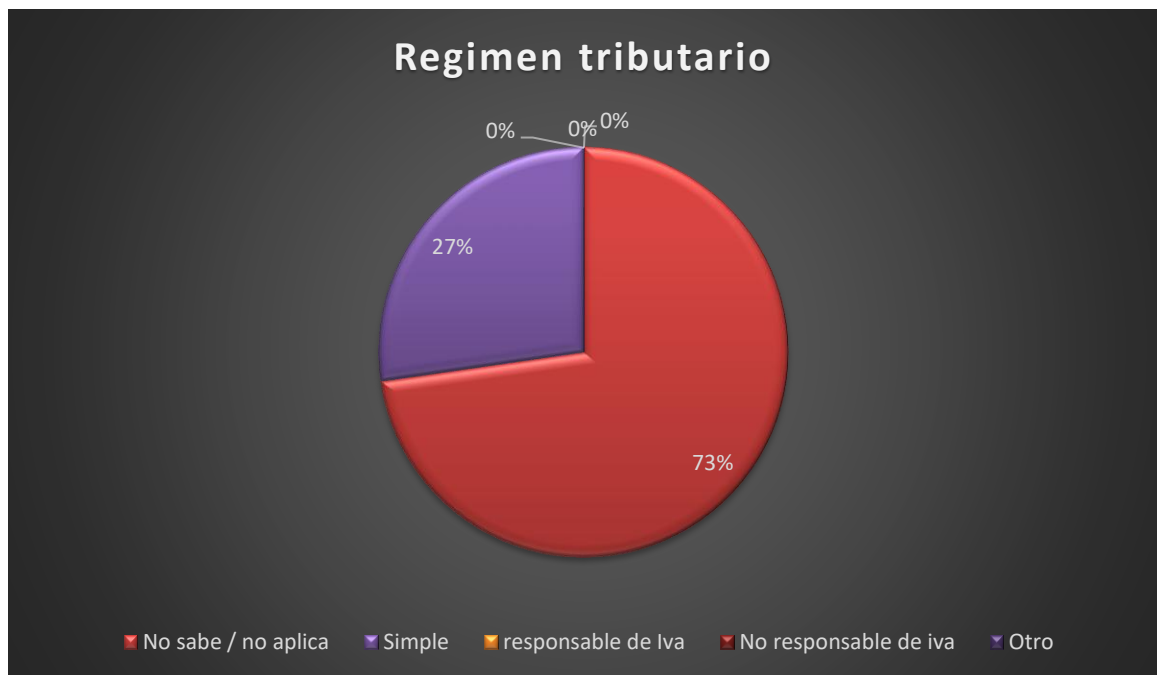
Este hallazgo evidencia que la mayoría de los comerciantes asume de manera autónoma la gestión de sus negocios, lo cual puede derivar en una sobrecarga de responsabilidades y limitar las posibilidades de crecimiento o expansión comercial. Asimismo, esta dinámica incide en las

prácticas contables y administrativas, que generalmente son empíricas y poco sistematizadas, dificultando el acceso a oportunidades de formalización y financiamiento.

Adicionalmente, la limitada contratación de personal formal podría estar asociada tanto a la insuficiencia de recursos económicos como al desconocimiento de los procesos legales y laborales, constituyendo una barrera significativa para la profesionalización y sostenibilidad del negocio a largo plazo.

**Figura 9.**

*Régimen tributario al que pertenece*



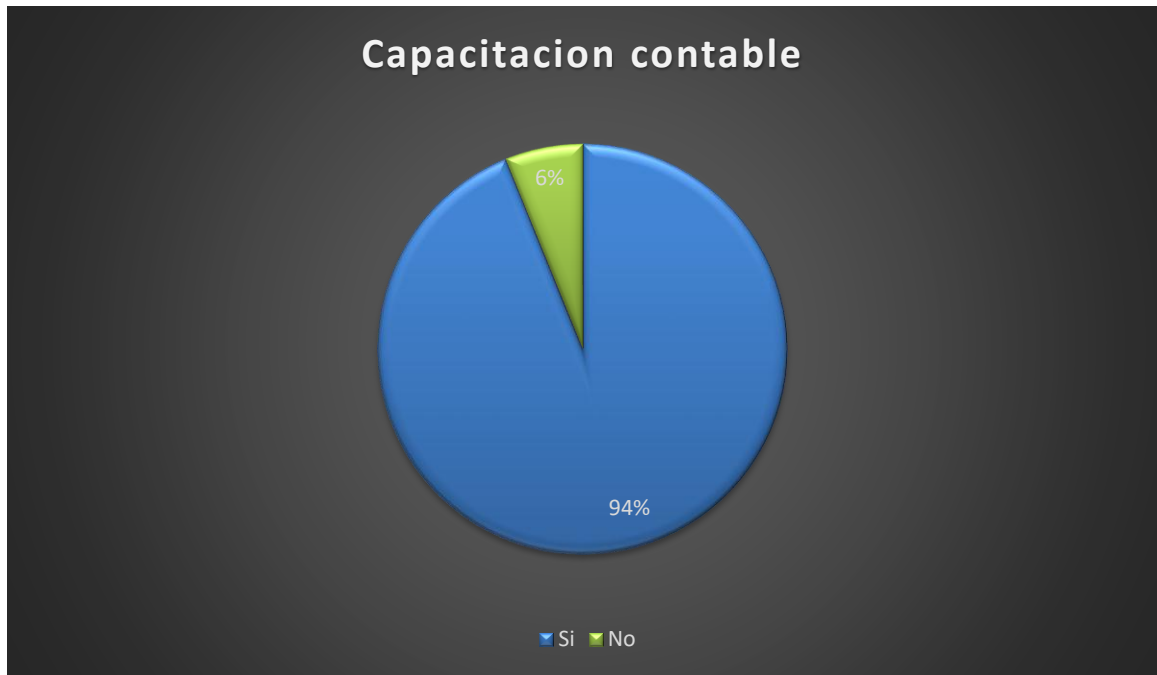
*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

En relación con el régimen tributario, el 73% de los comerciantes manifestó “No sabe / No aplica”, lo cual evidencia una falta significativa de conocimiento sobre sus obligaciones fiscales. Por otro lado, el 27% indicó pertenecer al Régimen Simple. Cabe destacar que ningún participante se identificó como “responsable de IVA”, “No responsable de IVA” u “Otro”. Esta situación

subraya la urgente necesidad de brindar asesoría tributaria a una parte considerable de la población de comerciantes, con el fin de evitar futuros incumplimientos y posibles sanciones.

**Figura 10.**

*Ha recibido capacitación contable o financiera anteriormente*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

El 74% de los comerciantes indicó haber recibido capacitación en temas contables o financieros, mientras que un 26% manifestó no haber recibido ninguna formación en este ámbito. Aunque la mayoría ha accedido a algún tipo de capacitación, aún persiste una porción significativa sin formación, lo cual podría estar relacionado con deficiencias en el manejo de registros, el control financiero y el cumplimiento de obligaciones tributarias. Esto resalta la necesidad de continuar fortaleciendo los procesos de educación financiera y contable, especialmente entre los comerciantes más vulnerables o con menor nivel educativo.

## Bloque 1. Manejo contable

**Figura 11.**

*Lleva algún tipo de registro de ingresos y gastos en su negocio*

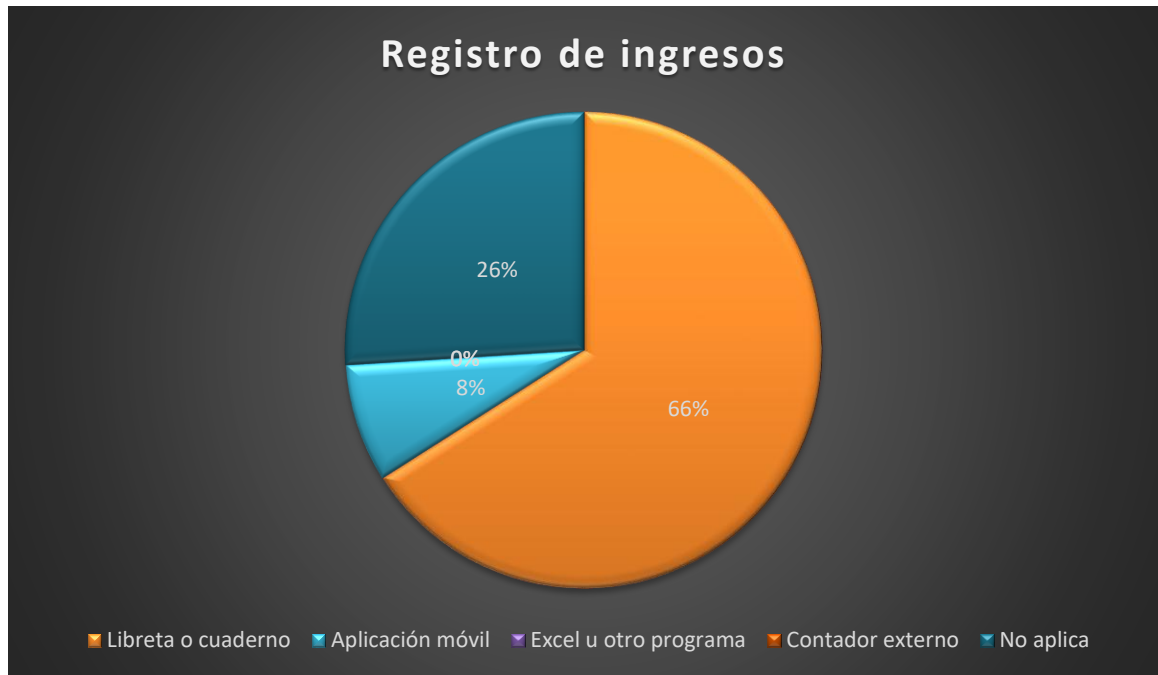


*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

El 80% de los comerciantes afirmó llevar algún tipo de registro de ingresos y gastos en su negocio; no obstante, el 20% restante no lo hace. Aunque se trata de un porcentaje elevado de comerciantes que realizan registros contables, es importante destacar que, en muchos casos, estos se efectúan de manera manual o informal, como mediante el uso de libretas. Esta situación refleja una práctica contable limitada y poco sistematizada, lo cual puede afectar la precisión de la información financiera y, en consecuencia, dificultar el acceso a créditos, apoyos institucionales o procesos de formalización empresarial.

**Figura 12.**

*Cómo registran los ingresos los comerciantes que si controlan*

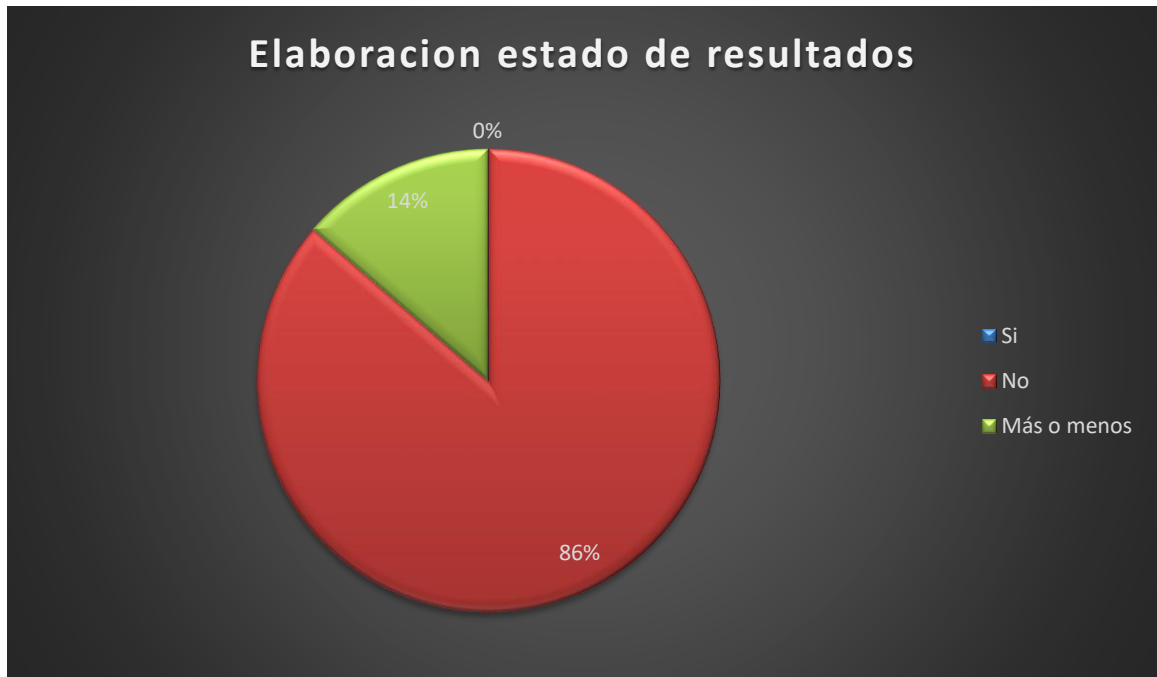


*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

El 50% de los comerciantes que llevan registros contables lo hacen mediante libretas o cuadernos, lo que evidencia una tendencia predominante hacia métodos manuales. Por otro lado, un 24% utiliza herramientas digitales, como Excel u otros programas informáticos, mientras que un 6% adicional emplea aplicaciones móviles, lo que refleja un incipiente uso de medios digitales. No obstante, ninguno de los comerciantes manifestó contar con el apoyo de un contador externo, y un 20% indicó que esta cuestión "No aplica", probablemente porque no llevan registros contables. Esta distribución revela que, aunque existen avances en la adopción de tecnologías, la mayoría aún se basa en prácticas tradicionales y poco sistematizadas, lo cual puede limitar la eficiencia, la precisión y la capacidad de análisis de la información financiera del negocio.

**Figura 13.**

Pregunta ¿Sabe elaborar un estado de resultados o balance básico de su negocio?



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes encuestados desconoce cómo elaborar un balance general o un estado de resultados, lo cual evidencia una brecha significativa en competencias contables esenciales para la adecuada gestión y sostenibilidad de sus negocios.

Esta carencia puede limitar la capacidad de los comerciantes para tomar decisiones informadas, acceder a créditos, llevar un control eficiente de ingresos y egresos, o cumplir con requisitos formales de tipo tributario y financiero. La ausencia de conocimientos contables básicos también refleja la necesidad de procesos formativos accesibles y adaptados al contexto, que permitan mejorar sus prácticas administrativas y avanzar hacia procesos de formalización económica.

Asimismo, estos hallazgos respaldan lo señalado en la literatura sobre economía informal, en donde se identifica que muchos microempresarios operan bajo métodos empíricos o

tradicionales, lo que representa un obstáculo importante para su crecimiento y competitividad en el mercado.

**Figura 14.**

*Pregunta: ¿Considera importante llevar un control contable de su actividad económica?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

A pesar de las deficiencias identificadas en el manejo contable, los resultados revelan que la mayoría de los comerciantes reconoce la importancia de llevar un control formal de sus ingresos, egresos y recursos económicos. Este reconocimiento representa una valiosa oportunidad para diseñar e implementar programas de formación y asesoría contable, ajustados a las particularidades del entorno comercial de la plaza de mercado.

El interés expresado por los participantes por mejorar sus conocimientos contables sugiere una disposición favorable hacia procesos de capacitación, lo cual podría facilitar estrategias de inclusión financiera y formalización. Esta actitud proactiva puede ser aprovechada por instituciones educativas, entidades gubernamentales o programas de desarrollo económico local para fortalecer capacidades administrativas y contribuir a la sostenibilidad de los negocios.

En este sentido, la intervención no debe limitarse a la enseñanza técnica de herramientas contables, sino también a la sensibilización sobre los beneficios de la formalidad, el acceso a microcréditos, el cumplimiento de obligaciones legales, y la planificación financiera como eje estratégico del crecimiento económico individual y comunitario.

## **Bloque 2: Formalización y obligaciones**

### **Figura 15.**

*Pregunta: ¿Su negocio está registrado ante la Cámara de Comercio?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

La mayoría no tiene el negocio registrado, lo que limita su acceso a beneficios formales y programas de apoyo, y representa un obstáculo para su crecimiento y legalidad.

**Figura 16.**

*Pregunta ¿declara impuestos regularmente?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

En relación con la declaración de impuestos, se identificó que el 52% de los comerciantes manifiesta cumplir regularmente con esta obligación, mientras que el 45% indica no hacerlo y un 3% señala que dicha categoría “No aplica”. Esta distribución evidencia que, aunque una proporción importante de comerciantes realiza la declaración de impuestos, existe un porcentaje casi equivalente que permanece al margen de este deber fiscal.

Este hallazgo podría reflejar, por un lado, la voluntad de una parte del sector por cumplir con la normatividad tributaria; y por otro, una persistente informalidad, falta de orientación o

desconocimiento respecto a los requerimientos legales que regulan la actividad comercial.

**Figura 17.**

*¿Conoce los requisitos legales que debe cumplir para que su negocio sea formal?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

En cuanto al conocimiento de los requisitos legales necesarios para formalizar su negocio, se identificó que el 73% de los comerciantes manifiesta desconocer dichos requerimientos. Por su parte, un 17% señala tener un conocimiento parcial, mientras que únicamente el 11% afirma conocerlos en su totalidad.

Este panorama evidencia una marcada y generalizada carencia de información en el sector, lo cual pone de manifiesto la necesidad urgente de brindar asesoría y formación específica. Fortalecer estos aspectos contribuiría significativamente a facilitar los procesos de legalización y formalización de las actividades comerciales, favoreciendo la inclusión y sostenibilidad de estos actores dentro del marco legal vigente.

**Figura 18.**

*Pregunta: ¿Conoce las sanciones por no cumplir con obligaciones contables o laborales?*



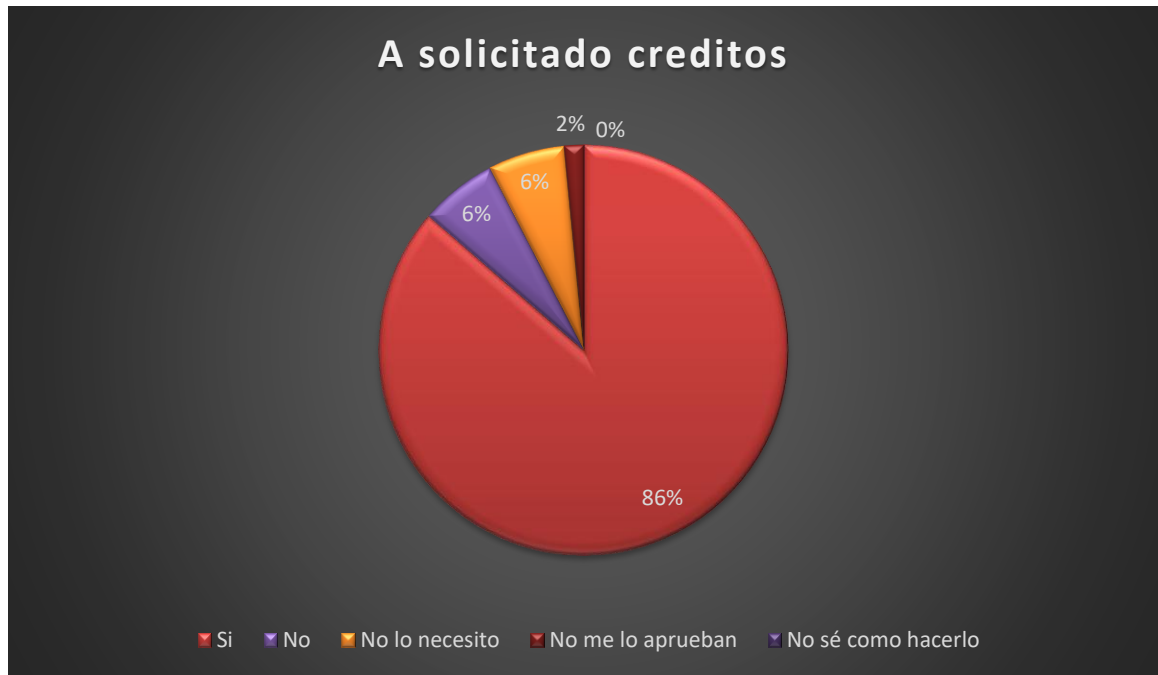
*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

La mayoría de los comerciantes no conoce las sanciones por no cumplir con obligaciones contables o laborales. Existe desconocimiento generalizado sobre las sanciones por no cumplir con obligaciones contables y laborales, lo que puede llevar a incumplimientos y riesgos legales.

### Bloque 3: Acceso a crédito y servicios financieros

Figura 19.

*¿Ha solicitado alguna vez un crédito bancario para su negocio?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

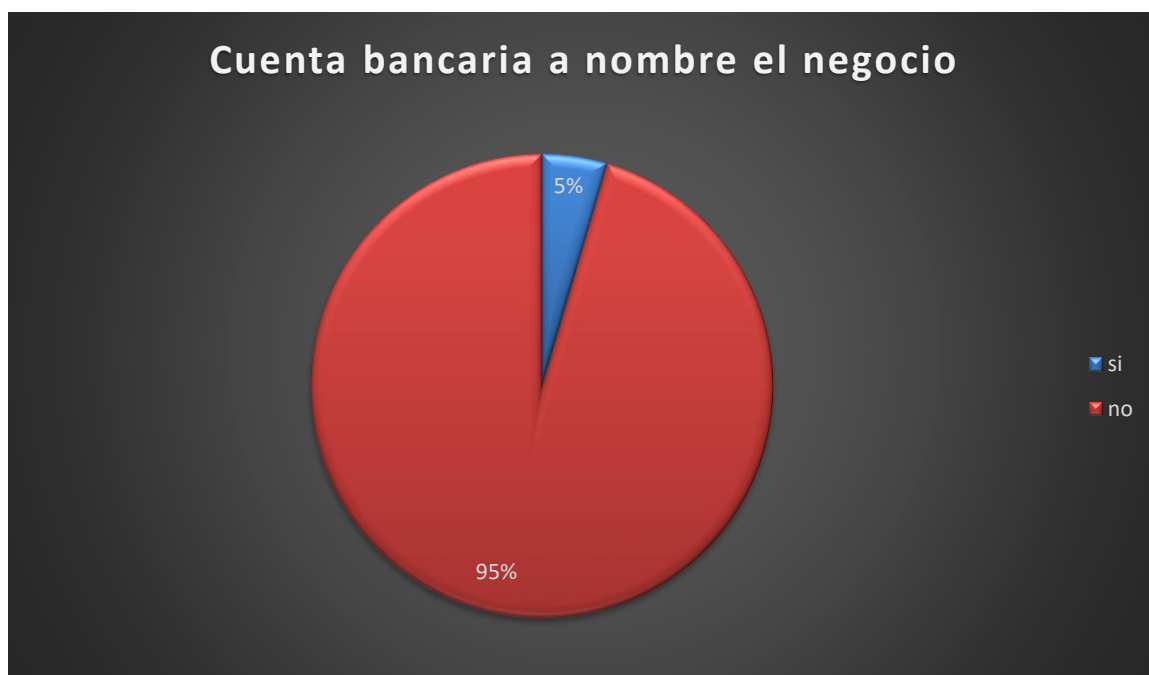
Una proporción significativa de los encuestados, correspondiente al 86% (57 individuos), ha tramitado solicitudes de crédito en alguna ocasión, lo que pone de manifiesto un interés predominante en la financiación o expansión de sus actividades comerciales. Sin embargo, el acceso efectivo a estos recursos financieros continúa viéndose condicionado por diversas limitaciones: un 6% (4 individuos) declara no requerir crédito, otro 6% (4 individuos) reporta la no aprobación de su solicitud, y un 2% (1 individuo) manifiesta encontrarse en proceso sin respuesta favorable.

Estos indicadores no solo evidencian la relevancia del crédito como herramienta clave para el desarrollo económico, sino que también revelan la existencia de barreras persistentes de acceso,

atribuibles a criterios restrictivos de elegibilidad financiera, desconocimiento de los requisitos normativos, o ausencia de documentación formal de respaldo. Tales factores constituyen obstáculos significativos que limitan el crecimiento, la sostenibilidad y el proceso de formalización de estos emprendimientos.

**Figura 20.**

*Pregunta ¿Tiene cuenta bancaria a nombre del negocio?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

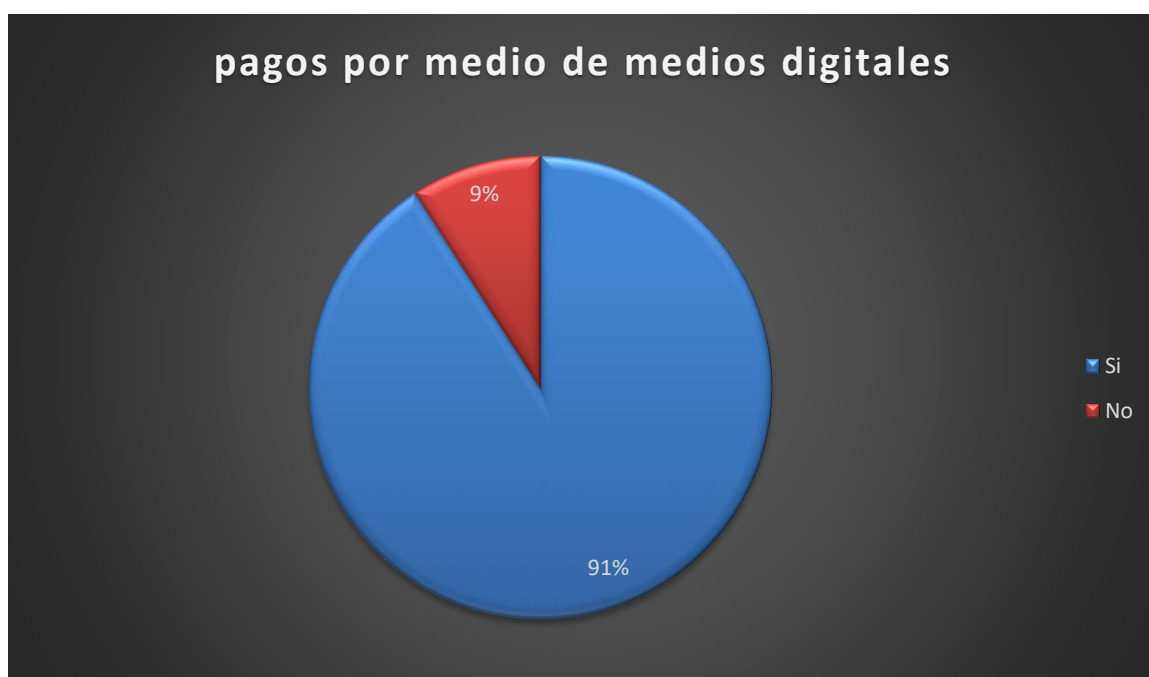
El 95% de los comerciantes encuestados no dispone de una cuenta bancaria registrada a nombre de su negocio. Esta situación evidencia un déficit significativo en los procesos de formalización y gestión financiera, lo que limita el acceso a productos y servicios bancarios diseñados específicamente para el sector empresarial.

Además, la falta de una cuenta empresarial impide una adecuada separación entre las finanzas personales y las del negocio, lo que dificulta la trazabilidad de los ingresos, debilita el

control contable y restringe la posibilidad de construir un historial crediticio formal. Estos aspectos resultan fundamentales para fortalecer la estructura financiera, acceder a mecanismos de financiación y garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de las unidades productivas a largo plazo.

**Figura 21.**

*¿Utiliza medios digitales (como Nequi, Daviplata, TPV) para recibir pagos?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

Una proporción significativa de los comerciantes encuestados, específicamente el 91 %, manifiesta utilizar medios digitales como Nequi, Daviplata o Terminales de Punto de Venta (TPV) para recibir pagos. Esta cifra resulta especialmente relevante; contrasta con el 9 % restante, que no emplea dichos mecanismos: un dato que evidencia una notable apertura hacia la adopción de tecnologías financieras en el comercio local.

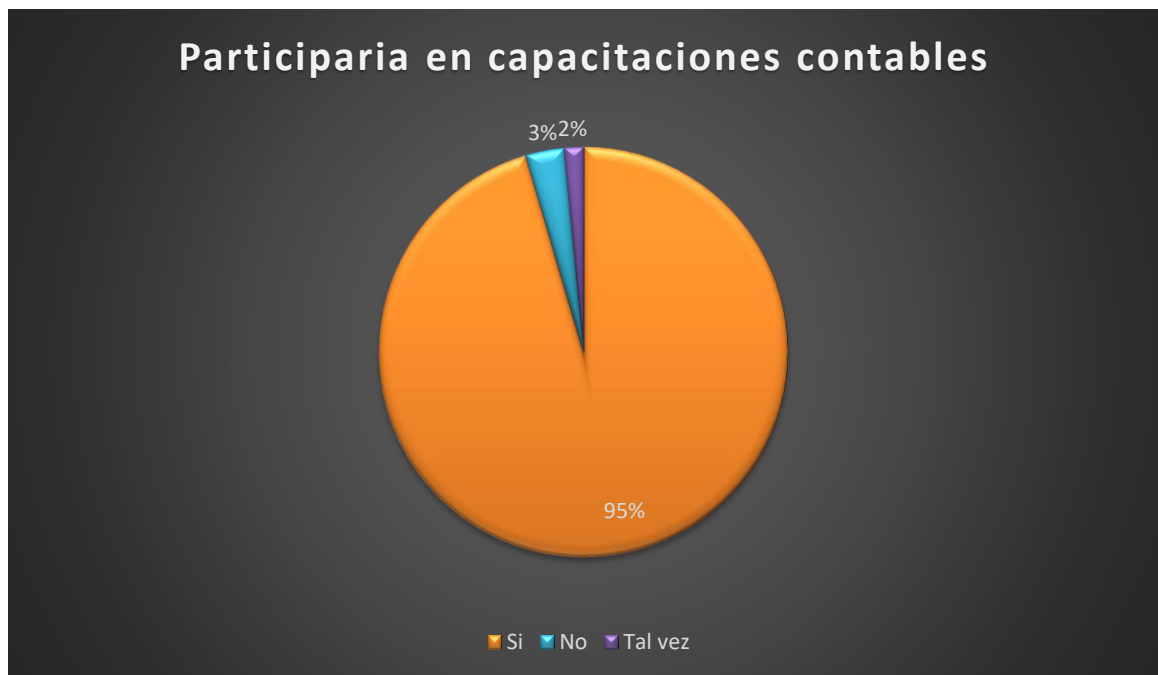
Pese a las limitaciones observadas en cuanto a la tenencia de cuentas bancarias

empresariales, esta tendencia hacia el uso de plataformas digitales para realizar transacciones representa un avance importante en términos de inclusión financiera; además, facilita el acceso a mecanismos más ágiles y seguros para el manejo del dinero. Asimismo, contribuye a optimizar la gestión de ingresos; mejorar el control financiero; y generar registros que, a futuro, pueden ser determinantes para acceder a servicios formales de financiación, bancarización o programas de apoyo institucional.

#### **Bloque 4: Capacitación y necesidades**

**Figura 22.**

*¿Estaría dispuesto(a) a participar en programas de formación gratuitos sobre estos temas?*



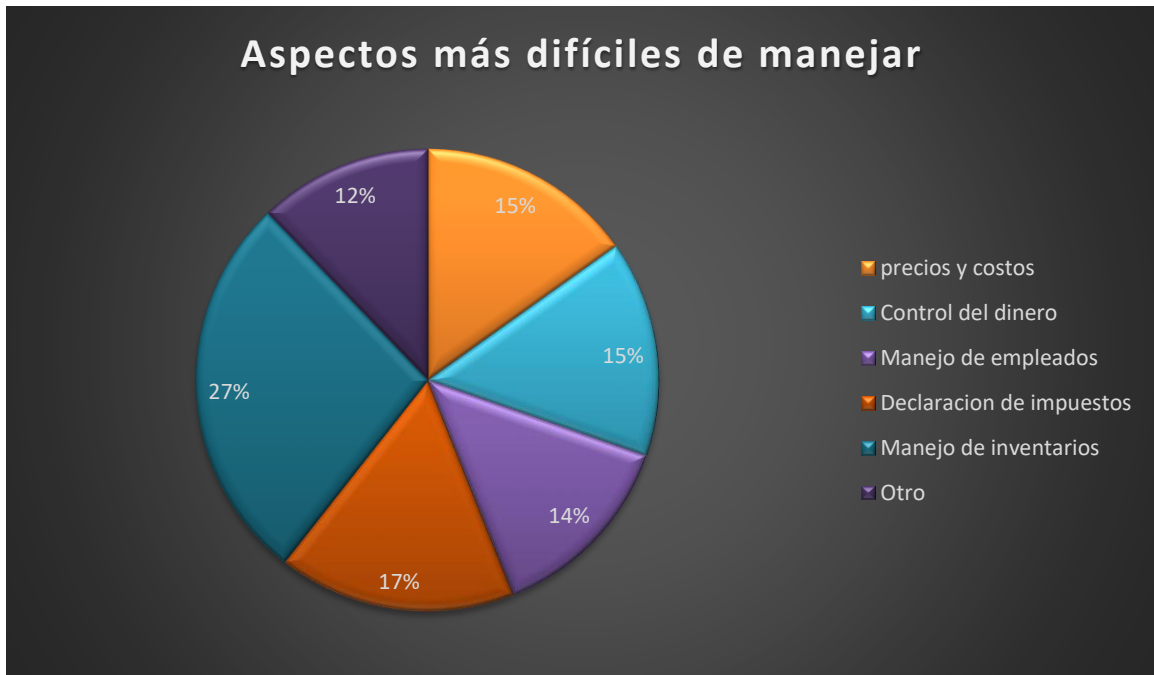
*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

Existe un marcado interés, por parte de los encuestados, en participar en programas de formación gratuita relacionados con temas contables y financieros; ello denota una clara disposición y motivación hacia el fortalecimiento de sus competencias en estas áreas. Tal iniciativa resulta fundamental para mejorar su capacidad de gestión, promover la formalización de sus

actividades comerciales y, en consecuencia, aumentar su competitividad en el mercado.

**Figura 23.**

*Pregunta: ¿Qué aspectos considera más difíciles de manejar en su negocio?*



*Fuente: Elaboración propia. Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare (2024-2025).*

Entre los aspectos más difíciles de manejar en el desarrollo de sus actividades comerciales, los comerciantes encuestados destacan, de manera particularmente prominente, la gestión de inventarios. A esta se suman, de forma conjunta, diversos desafíos relacionados con la declaración de impuestos, la determinación de precios y costos, así como el control del dinero en efectivo. Asimismo, el manejo de empleados, junto con otros factores operativos, también representa una fuente considerable de dificultad.

Esta distribución de respuestas pone en evidencia que la administración de inventarios constituye una preocupación central para los comerciantes, lo cual revela importantes complejidades asociadas al control adecuado de las existencias. Del mismo modo, los aspectos

contables y financieros entre ellos, la fiscalidad y la fijación de precios se identifican como barreras significativas. Este hallazgo refleja una situación ampliamente extendida en los pequeños comercios, en los cuales la ausencia de formación técnica y la falta de herramientas apropiadas dificultan una gestión eficiente de los insumos, los productos y los recursos financieros.

Cabe señalar que la correcta gestión de inventarios es fundamental no solo para garantizar la disponibilidad de productos, sino también para optimizar el uso del capital de trabajo. No obstante, la ausencia de métodos sistemáticos y de registros actualizados conlleva desbalances que pueden repercutir negativamente en la rentabilidad del negocio. Paralelamente, las limitaciones en contabilidad y finanzas reducen la capacidad de los comerciantes para evaluar con precisión su situación económica, tomar decisiones fundamentadas y cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales.

En este contexto, se puede afirmar que los comerciantes son conscientes de la importancia estratégica de estas áreas; sin embargo, enfrentan múltiples obstáculos que les impiden gestionarlas con eficacia. Por tanto, la identificación de estos puntos críticos subraya la necesidad urgente de diseñar e implementar programas de capacitación técnica, práctica y accesible, orientados a fortalecer sus competencias tanto en la gestión de inventarios como en los principios contables y financieros. Dichas estrategias formativas deberían contemplar, además, el uso de tecnologías sencillas y adaptadas a las condiciones específicas de este tipo de negocios.

En conclusión, estos aspectos, además de su complejidad operativa, constituyen pilares fundamentales para la formalización, la mejora de la competitividad y el crecimiento sostenible de los comercios locales.

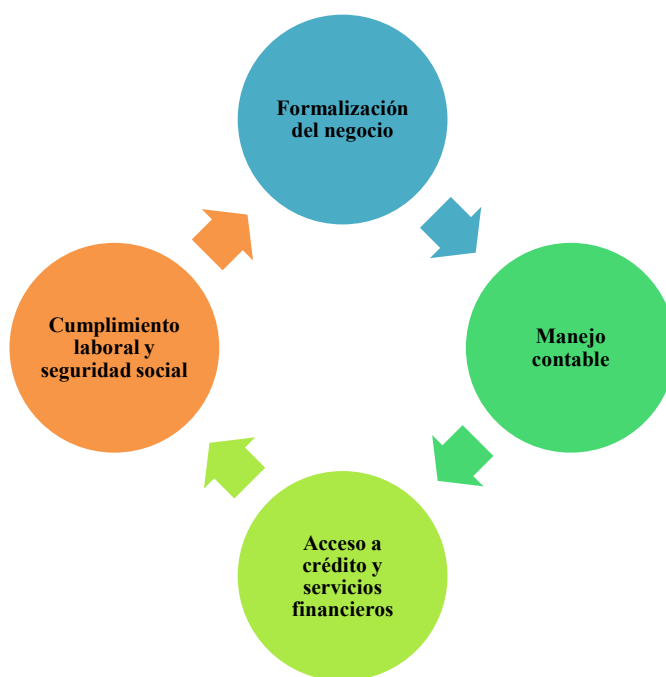
## 4 Análisis de los Resultados

Análisis Detallado de la Inclusión Contable y Financiera en los Comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal

La presente investigación se centra en el estudio de la inclusión contable y financiera de los comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal, Casanare, durante el periodo 2024-2025. Los resultados expuestos a continuación se derivan de una muestra representativa de 66 comerciantes, cuya caracterización sociodemográfica y empresarial se detalla a continuación.

### Figura 24.

*Síntesis de categorías*



Elaboración propia.

A continuación, se presenta el análisis detallado para cada categoría:

#### I. Caracterización General de los Comerciantes Encuestados

El conjunto de participantes está conformado, en su mayoría, por mujeres, quienes representan el 54 % (36 individuos); mientras que los hombres constituyen el 46 % (30 individuos). En relación con la edad, se observa que el 31 % (20 individuos) se encuentra en el rango de 35 a 44 años, seguido por un 29 % (19 individuos) entre 45 y 54 años, y un 26 % (18 individuos) con 55 años o más. Las cohortes más jóvenes aquellos menores de 25 años y los situados entre los 25 y 34 años representan el 11 % (7 individuos) y el 2 % (2 individuos), respectivamente.

Respecto al nivel educativo, se evidencia que el 41 % (27 individuos) ha completado la educación primaria, el 23 % (15 individuos) cuenta con la secundaria incompleta y el 21 % (14 individuos) posee primaria incompleta. Únicamente un 15 % (10 individuos) ha culminado la secundaria. Es importante destacar que ninguno de los encuestados reportó estudios técnicos, tecnológicos o universitarios.

En cuanto a la experiencia comercial, se identificó que el 55 % (36 individuos) tiene más de 10 años de trayectoria, el 33 % (22 individuos) entre 6 y 10 años, y un 12 % (8 individuos) entre 1 y 5 años. Cabe señalar que ninguno de los comerciantes encuestados lleva menos de un año en la actividad. La totalidad de los participantes, es decir, el 100 % (66 individuos), opera desde un puesto fijo dentro de la central de abastos.

## II. Análisis por Categorías sobre la Inclusión Contable y Financiera

### Categoría 1: Formalización del Negocio

Esta categoría aborda elementos clave como la inscripción en la Cámara de Comercio, el conocimiento del régimen tributario y el cumplimiento de los requisitos legales para operar formalmente.

Un preocupante 73 % (48 individuos) manifestó desconocer los requisitos legales necesarios para formalizar su negocio; mientras que un 11 % (7 individuos) los conoce plenamente y un 17 % (11 individuos) declara tener un conocimiento parcial. Esta situación se refleja en que el 71 % (47 individuos) no sabe a qué régimen tributario pertenece o considera que no aplica en su caso, contrastando con el 27 % (18 individuos) que se identifica con el Régimen Simple.

Asimismo, se encontró que un 91 % (59 individuos) no está registrado ante la Cámara de Comercio, y solo un 9 % (6 individuos) sí cuenta con dicho registro. Aunque una parte significativa (48,5 %) de los comerciantes no declara impuestos, la mayoría (51,5 %) sí cumple con esta obligación, lo cual evidencia una tendencia incipiente hacia la formalización tributaria. No obstante, la mayoría carece de claridad sobre sus obligaciones fiscales: un alarmante 97 % (64 individuos) ignora las sanciones legales asociadas al incumplimiento de normas contables o laborales; únicamente un 3 % (2 individuos) afirma conocerlas.

Estos resultados evidencian un bajo nivel de formalización, atribuible principalmente a la ausencia de información adecuada y a la falta de asesoría especializada. Tal como advierte el PNUD (2022), esta condición limita el acceso a beneficios como líneas de crédito, subsidios o programas de fortalecimiento empresarial. Además, se detecta una concepción errónea del proceso legal, en la que varios comerciantes suponen que declarar impuestos equivale a estar formalizados.

## Categoría 2: Manejo Contable

Esta dimensión examina las prácticas de registro de ingresos, egresos, inventarios y la elaboración de reportes financieros básicos.

Un 80 % (53 individuos) indicó que no realiza registros formales de sus ingresos y egresos; mientras que el 20 % (13 individuos) sí lo hace. Dentro de este grupo, la mayoría lleva sus cuentas de forma manual, utilizando libretas o cuadernos (50 %, 33 individuos); seguido por quienes emplean Excel u otros programas (24 %, 16 individuos). Apenas un 6 % (4 individuos) usa aplicaciones móviles, y un escaso 2 % (1 individuo) recurre al servicio de un contador externo.

Además, un 86 % (57 individuos) reconoció no poseer conocimientos para elaborar estados financieros básicos; un 14 % (9 individuos) indicó tener una comprensión parcial; y ninguno manifestó dominio pleno del tema. Sin embargo, el 82 % (53 individuos) considera importante llevar un control contable de su actividad económica, en contraposición al 18 % (13 individuos) que no lo estima relevante.

Solo un 26 % (17 individuos) ha recibido alguna capacitación contable o financiera, mientras que un significativo 74 % (49 individuos) nunca ha participado en procesos formativos sobre el tema. Estos hallazgos revelan una cultura contable esencialmente empírica, sustentada en la memoria o en apuntes informales, lo cual concuerda con lo planteado por Peña y Pérez (2021) sobre la informalidad contable en mercados tradicionales.

## Categoría 3: Acceso a Crédito y Servicios Financieros

En esta categoría se evalúa el uso de productos bancarios, las experiencias con créditos y la adopción de medios digitales de pago.

Un 86 % (57 individuos) ha solicitado algún tipo de crédito en el pasado; un 6 % (4 individuos) no lo ha hecho por no considerarlo necesario; otro 6 % (4 individuos) no ha accedido por falta de aprobación, y un 2 % (1 individuo) no sabe cómo gestionar el trámite.

No obstante, un 95 % (63 individuos) no posee una cuenta bancaria empresarial, y tan solo un 5 % (3 individuos) cuenta con ella. A pesar de ello, un elevado 91 % (60 individuos) utiliza medios digitales de pago como Nequi, Daviplata o terminales de punto de venta (TPV) para realizar cobros, lo cual evidencia una apertura hacia las tecnologías financieras; el 9 % restante (6 individuos) aún no hace uso de estas herramientas.

Pese a este avance en la digitalización, se mantiene una desarticulación entre el uso tecnológico y la gestión contable formal, lo que impide consolidar información financiera estructurada. Esta situación dificulta el acceso a microcréditos formales, así como la participación en programas de inversión o subsidios, tal como subraya la OCDE (2023).

#### Categoría 4: Cumplimiento Laboral y Seguridad Social

Esta sección examina el grado de conocimiento y cumplimiento en relación con la afiliación a salud, pensión, riesgos laborales y formalización contractual de empleados.

Únicamente un 38 % (25 individuos) se encuentra afiliado al sistema de seguridad social (salud o pensión); mientras que un 62 % (41 individuos) no lo está. En cuanto a la contratación de personal, el 73 % (48 individuos) no tiene empleados, y el 27 % (18 individuos) sí cuenta con personal a cargo.

Entre quienes reportan tener empleados, la distribución es la siguiente: 1 empleado (2 individuos), 2 empleados (6 individuos), 3 empleados (7 individuos), 4 empleados (2 individuos) y 5 empleados (1 individuo). Sin embargo, no se evidencian prácticas consistentes de formalización laboral, ni claridad sobre el cumplimiento de las obligaciones derivadas.

Este panorama sugiere un nivel deficiente de cumplimiento normativo en materia laboral, lo cual expone tanto a los empleadores como a los trabajadores a riesgos legales y económicos, especialmente en caso de accidentes, enfermedades o conflictos contractuales. Este contexto revela el desconocimiento generalizado de normativas fundamentales, como la Ley 100 de 1993 y el Código Sustantivo del Trabajo, lo que refuerza la necesidad de programas de formación integral.

### Conclusiones Generales

Los hallazgos de esta investigación reflejan una realidad crítica respecto a la formalización contable y financiera en los comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal. El 71 % desconoce su régimen tributario, lo que representa una falta de orientación fiscal que podría derivar en consecuencias económicas y legales, como lo advierte la OCDE (2019) en relación con la evasión fiscal en el sector informal.

Asimismo, el 80 % no realiza registros contables formales, y quienes lo hacen emplean métodos rudimentarios y empíricos, lo cual restringe la posibilidad de acceder a créditos, planificar financieramente y tomar decisiones basadas en información confiable (Peña y Pérez, 2021).

En lo que concierne al acceso a servicios financieros, aunque el 91 % hace uso de herramientas digitales para pagos, el 95 % no dispone de una cuenta empresarial, lo que impide la bancarización efectiva y limita el desarrollo económico a largo plazo.

Cabe destacar que un 95 % de los encuestados manifestó interés en recibir formación gratuita sobre contabilidad y finanzas; el 3 % expresó desinterés y el 2 % se mostró indeciso. Las principales dificultades señaladas son: manejo de inventarios (18 individuos), control del dinero (10 individuos), declaración de impuestos (11 individuos), establecimiento de precios y costos (10 individuos), gestión de empleados (9 individuos) y otros aspectos varios (8 individuos). Esta apertura a la formación constituye una valiosa oportunidad para diseñar estrategias educativas eficaces y sostenibles.

Por último, la baja afiliación al sistema de seguridad social (62 % no afiliados) y la escasa formalización laboral revelan una situación de vulnerabilidad social y jurídica, que requiere atención urgente mediante políticas públicas diferenciadas, en concordancia con las recomendaciones del PNUD (2022) y la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (MinHacienda, 2020).

## **5 Discusión general**

Los hallazgos de este estudio nos invitan a mirar más allá de las cifras para comprender la

realidad de los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal como una manifestación concreta de las tensiones entre la economía formal y la informal. Lejos de ser un fenómeno marginal, esta informalidad configura un modo de vida para muchas personas, donde el emprendimiento surge más por necesidad que por oportunidad, y donde la falta de formalización no siempre obedece a la desidia, sino más bien a la ausencia de condiciones que hagan viable y sostenible la formalidad.

En este contexto, resulta evidente una brecha significativa entre lo que exige el sistema legal y tributario, y lo que efectivamente puede asumir un comerciante que trabaja solo, con conocimientos empíricos y con recursos limitados. La mayoría de los participantes del estudio no solo desconoce su régimen tributario, sino que también opera sin herramientas contables básicas ni acceso a productos financieros formales. Esta situación los deja en una posición de vulnerabilidad frente a posibles sanciones legales, pero también les impide tomar decisiones estratégicas para crecer o hacer sostenible su negocio.

No obstante, esta lectura no puede limitarse a una visión pesimista. La investigación también revela un potencial valioso: hay una clara apertura al aprendizaje, una disposición a mejorar, y un uso creciente de herramientas digitales aunque aún desvinculado de una estructura contable sólida que puede convertirse en un puente hacia procesos de formalización progresiva. El hecho de que todos los encuestados manifestaran interés en formarse, especialmente en temas relacionados con el control del dinero y el manejo de inventarios, es una señal alentadora.

Esta apertura representa un punto de partida fundamental para diseñar intervenciones pedagógicas significativas y pertinentes. No se trata solo de enseñar contabilidad o normativas, sino de generar procesos educativos que reconozcan el contexto real de estos comerciantes, sus saberes previos, sus tiempos y su lenguaje. La inclusión financiera y contable debe dejar de ser un ideal abstracto y convertirse en un proceso accesible, humano y adaptado a las necesidades del

territorio.

Por ello, este estudio no solo describe una situación preocupante, sino que plantea un llamado urgente a las instituciones públicas, educativas y financieras: la necesidad de crear políticas públicas integrales, formaciones contextualizadas y asesorías continuas que acompañen al pequeño comerciante en su transición hacia la formalidad. Como lo sugieren organismos como el PNUD (2022) y la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (MinHacienda, 2020), esta transformación no solo implica mejorar indicadores económicos, sino dignificar el trabajo, fortalecer la economía local y aportar al desarrollo sostenible del país.

En síntesis, la discusión que aquí se plantea va más allá de lo técnico y se sitúa en lo humano: detrás de cada cifra hay una historia, un esfuerzo cotidiano y una voluntad de progresar que merece ser acompañada con compromiso y empatía. Solo así será posible construir un tejido empresarial más justo, resiliente y con mayor capacidad de proyección en contextos como el de Yopal.

## **6 Propuesta de guía metodológica y estratégica para la inclusión contable y financiera**

A partir de los hallazgos obtenidos en esta investigación, se identifican múltiples barreras que dificultan el manejo contable y financiero en los comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal. Estas incluyen el bajo nivel educativo en temas contables, la informalidad tributaria, la falta de acceso a tecnología y la escasa articulación institucional. En respuesta, se propone una guía metodológica y estratégica estructurada en cuatro líneas de acción, dirigidas a fomentar la inclusión contable y financiera desde un enfoque práctico, participativo y culturalmente pertinente.

Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2022), el fortalecimiento de capacidades financieras en poblaciones vulnerables permite avanzar en la

equidad económica y la inclusión social. De igual forma, autores como García (2021) y Gómez, Castillo y Rodríguez (2022) destacan que una estrategia efectiva debe partir del diagnóstico real de las prácticas y creencias contables, considerando los saberes previos y las resistencias al cambio.

- **Línea 1: Formación contable y financiera contextualizada**

**Objetivo:** Dotar a los comerciantes de herramientas básicas para el control de su actividad económica, de manera práctica y progresiva.

**Estrategias:**

Implementar talleres presenciales y gratuitos enfocados en:

- Registro manual de ingresos y gastos.
- Elaboración de estados financieros básicos (balance, flujo de caja).
- Control de inventarios con formatos simples.
- Diseñar materiales pedagógicos con lenguaje sencillo y ejemplos reales de la plaza.
- Usar metodologías participativas (aprender-haciendo) y adaptadas a los niveles educativos del público objetivo (Ramírez, 2021).

**Soporte teórico:** La educación financiera, cuando se adapta al contexto cultural y al nivel de escolaridad, tiene un mayor impacto en el cambio de prácticas (García & Rodríguez, 2019; Chen, 2012).

- **Línea 2: Acompañamiento para la formalización legal y tributaria**

**Objetivo:** Facilitar el cumplimiento normativo por parte de los comerciantes, reduciendo barreras de acceso y desinformación.

**Estrategias:**

Crear jornadas de asesoría con la Cámara de Comercio, DIAN y la Secretaría de Desarrollo Económico.

- Difundir guías ilustradas sobre:
  - Registro en el RUT.
  - Elección del régimen tributario (Simple, No Responsable, etc.).
  - Obligaciones fiscales y laborales básicas.
- Implementar brigadas contables (contadores públicos en formación y egresados) para acompañar procesos de formalización.

**SopORTE teórico:** Según la DIAN (2023) y la OCDE (2019), el desconocimiento de los procesos legales es una de las principales causas de evasión y desconfianza frente a la formalización. La orientación cercana puede reducir esta resistencia.

- **Línea 3: Digitalización básica y uso de medios de pago electrónicos**

**Objetivo:** Promover el uso de herramientas tecnológicas simples que mejoren la trazabilidad financiera y el acceso al crédito.

**Estrategias:**

- Capacitar en el uso de apps gratuitas (Excel básico, Google Sheets, Mobills, QuickBooks) para registro de ventas y control de caja.
- Enseñar el manejo de billeteras digitales como Nequi, Daviplata y Bancolombia a la Mano, integrando su uso con prácticas de gestión.
- Promover la apertura de cuentas empresariales con entidades microfinancieras.

**SopORTE teórico:** La digitalización tributaria y financiera es una tendencia global que mejora la transparencia y el acceso a créditos (OCDE, 2023). Su adopción debe estar acompañada

de formación básica (FAO, 2020).

- **Línea 4: Creación de redes de apoyo entre comerciantes**

**Objetivo:** Fomentar una cultura colaborativa y de aprendizaje mutuo que sostenga el proceso de inclusión contable y financiera en el tiempo.

**Estrategias:**

- Crear círculos de aprendizaje mensuales entre comerciantes.
- Identificar y capacitar líderes locales como replicadores de buenas prácticas contables.
- Promover experiencias de mentoría entre comerciantes jóvenes (más abiertos a la tecnología) y adultos (con experiencia comercial).

**Soporte teórico:** Las redes sociales comunitarias fortalecen los procesos de cambio y reducen el miedo a la formalización (De Soto, 1989; Gómez et al., 2022). La cooperación intergeneracional también permite fortalecer el tejido social y económico local.

Esta guía busca no solo mejorar las competencias técnicas de los comerciantes, sino también empoderarlos como actores económicos con capacidad de decisión, acceso a derechos y proyección empresarial. Su implementación debería ser progresiva, evaluable y flexible, ajustándose a las particularidades de cada comerciante y al entorno económico regional.

Tal como lo afirma Martínez y Rojas (2021), la inclusión contable no es un fin en sí mismo, sino un medio para lograr mayor equidad, sostenibilidad y acceso a oportunidades en los sectores informales.

## **7 Consideraciones éticas**

Esta investigación se llevó a cabo bajo criterios éticos acordes con la normativa nacional

vigente, especialmente la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales y lo establecido en la Resolución 8430 de 1993 del Ministerio de Salud, que clasifica los estudios sociales sin intervención física o psicológica como de riesgo mínimo.

Los aspectos éticos considerados fueron los siguientes:

- **Autorización y consentimiento informado:** A cada participante se le informó al inicio de la entrevista que la actividad formaba parte de un proyecto académico de investigación titulado Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare. Se les explicó que las preguntas tenían fines estrictamente académicos, que su participación era completamente voluntaria y que sus respuestas serían tratadas de forma confidencial. Aunque no se firmó un consentimiento escrito, al contestar la entrevista estructurada, cada comerciante otorgó su autorización para el uso académico de la información recolectada. Lo anterior se realizó a través de un FORMS que se compartió a los participantes.
- **Confidencialidad y anonimato:** En cumplimiento de la Ley 1581 de 2012, se garantizó la protección de los datos personales. No se recolectaron nombres propios ni información sensible que permitiera la identificación individual de los comerciantes. La información fue registrada de forma anónima en una base de datos y presentada de manera agregada en el informe final.
- **Voluntariedad:** Ningún comerciante fue obligado ni presionado a participar en el estudio. La entrevista se aplicó únicamente a quienes aceptaron responder con plena libertad, y se aclaró que podían abstenerse de responder cualquier pregunta o retirarse del proceso en cualquier momento.
- **Uso académico y no comercial de la información:** La finalidad del estudio fue exclusivamente investigativa, dentro del marco del programa de Contaduría Pública de

la Corporación Universitaria Minuto de Dios. No se ofrecieron compensaciones económicas ni se utilizó la información con fines publicitarios, comerciales ni políticos.

- **Respeto por la dignidad de los participantes:** En la formulación de las preguntas y en el análisis de la información se mantuvo un enfoque de respeto, evitando juicios de valor sobre las prácticas contables informales, y reconociendo la importancia del conocimiento empírico de los comerciantes en su contexto social y económico.

## 8 Conclusiones

La presente investigación tuvo como propósito proponer métodos de inclusión contable y financiera para los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare, con el fin de fomentar el crecimiento económico y la formalización de sus negocios. A partir del análisis de la información recolectada y del marco teórico, se concluye lo siguiente:

**Tabla 2.**

*Cumplimiento de objetivos específicos*

<b>Cumplimiento del primer objetivo específico: Diagnosticar el manejo contable y financiero</b>	Se evidenció que la mayoría de los comerciantes no realiza registros contables formales, y aquellos que lo hacen emplean métodos manuales y empíricos, como libretas o apuntes informales. No existe un conocimiento claro sobre el uso de herramientas contables ni sobre la elaboración
--	---

	<p>de reportes financieros básicos, lo que limita la toma de decisiones informadas y el acceso a beneficios financieros. Este diagnóstico revela una práctica contable informal generalizada, que impide el desarrollo estructurado de estos negocios, y ratifica lo señalado por autores como Peña y Pérez (2021) sobre la precariedad contable en contextos informales.</p>
<p><b>Cumplimiento del segundo objetivo específico: Analizar el conocimiento técnico y empírico</b></p>	<p>Los comerciantes presentan un conocimiento limitado de las normas contables, fiscales y laborales que rigen su actividad económica. La mayoría desconoce su régimen tributario, no está registrada en la Cámara de Comercio y tampoco tiene claridad sobre las obligaciones legales asociadas al manejo de su negocio. Sin embargo, se identificó una actitud positiva hacia el aprendizaje: la mayoría reconoce la importancia del control contable y está dispuesta a participar en procesos de formación. Este hallazgo representa una oportunidad para intervenir con propuestas</p>

	pedagógicas adaptadas al contexto educativo y cultural del sector.
<p><b>Cumplimiento del tercer objetivo específico: Establecer una guía metodológica y estratégica</b></p>	<p>Como resultado del análisis de los datos y en coherencia con las necesidades detectadas, se formuló una guía metodológica y estratégica basada en cuatro líneas de acción:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Formación contable contextualizada,</li> <li>- Acompañamiento para la formalización,</li> <li>- Digitalización financiera, y</li> <li>- Creación de redes de apoyo entre comerciantes. Esta propuesta responde al contexto operativo de los comerciantes de Yopal y busca promover una transición progresiva hacia la formalización, desde un enfoque práctico, accesible y sostenible, alineado con las recomendaciones del PNUD (2022), OCDE (2023) y García (2021).</li> </ul>

Elaboración propia.

La informalidad contable y financiera en la plaza de mercado de Yopal no solo limita el crecimiento económico de los comerciantes, sino que también los excluye de beneficios institucionales, programas estatales y oportunidades de financiación. No obstante, la disposición al cambio, el uso incipiente de medios digitales y la importancia que los mismos comerciantes atribuyen a la contabilidad permiten visualizar escenarios de mejora mediante intervenciones educativas, técnicas y acompañamientos personalizados. Así, la inclusión contable y financiera no solo representa una necesidad económica, sino una vía para fortalecer el tejido social, aumentar la productividad local y avanzar hacia una economía más equitativa y formal.

Llegar al final de este trabajo es también reconocer el valor de cada historia, cada palabra compartida y cada gesto cotidiano que forma parte del día a día de los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal. Esta investigación nació del deseo de comprender una realidad que a menudo se da por sentada: la del esfuerzo silencioso de quienes, desde muy temprano y con pocos recursos, sostienen gran parte de la economía local.

Más allá de los datos y del análisis técnico, este proceso nos permitió acercarnos al rostro humano de la informalidad. No se trata únicamente de números mal registrados o normas desconocidas, sino de trayectorias marcadas por la necesidad, por el ingenio, por la resiliencia. En muchos casos, los errores contables no son por descuido, sino por falta de acceso, por no haber tenido la oportunidad de aprenderlo de otra forma. Y, sin embargo, lo que más resalta es la voluntad: el deseo de mejorar, de aprender, de crecer.

Los hallazgos no solo cumplen con los objetivos propuestos, sino que dan pie a un compromiso mucho mayor. Diagnosticar, analizar y proponer fue solo una parte del camino; lo verdaderamente significativo fue comprender que cualquier propuesta de inclusión contable y financiera solo será efectiva si parte del respeto, del acompañamiento paciente y de una pedagogía que reconozca el contexto y dignifique la experiencia del comerciante.

Con esta investigación no se pretende imponer soluciones, sino abrir un diálogo. Un diálogo donde la formación, la tecnología y la formalización no sean barreras, sino puentes. Donde la contabilidad no sea solo una exigencia legal, sino una herramienta para tomar mejores decisiones, para soñar con un negocio más estable, más próspero, más justo.

Este cierre no es un punto final, sino una invitación a continuar: a seguir construyendo desde lo pequeño, desde lo que ya existe y resiste. A quienes caminan cada día por la plaza, que este trabajo sirva como un primer paso hacia nuevas oportunidades. Y a quienes acompañamos desde la academia, que nunca perdamos de vista que detrás de cada cifra hay una historia, una familia, un futuro que merece ser escuchado y fortalecido.

## 9 Referencias

Banco Mundial. (2018). Financial Inclusion Overview.

<https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion>

Banco Mundial. (2018). La inclusión financiera afecta positivamente en reducir la pobreza.

Recuperado de <https://fen.uft.cl/la-inclusion-financiera-afecta-de-manera-positiva-en-la-reduccion-de-la-pobreza/>

Cámara de Comercio de Casanare. (2023). Informe de Gestión 2023. Recuperado de

<https://cccasanare.co/wp-content/uploads/2024/02/Informe-de-Gestion-Camara-de-Comercio-de-Casanare-2023-06022023-comprimido-1.pdf>

Chen, M. A. (2012). The informal economy: Sustaining livelihoods, building inclusive growth. Routledge.

Congreso de la República de Colombia. (1993). Ley 100 de 1993: Por la cual se crea el Sistema de

Seguridad Social Integral y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial No. 41.148.  
Recuperado de <https://www.minsalud.gov.co>

Congreso de la República de Colombia. (1993). Ley 100 de 1993: Por la cual se crea el Sistema de Seguridad Social Integral y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial No. 41.148.  
Recuperado de <https://www.minsalud.gov.co>

Congreso de la República de Colombia. (2000). Ley 599 de 2000: Código Penal. Diario Oficial No. 44.690. Recuperado de <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=4019>

Congreso de la República de Colombia. (2010). Ley 1429 de 2010: Por la cual se dictan disposiciones para la formalización y generación de empleo y se adiciona la Ley 963 de 2005. Diario Oficial No. 48.767. Recuperado de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=35936>

Congreso de la República de Colombia. (2020). Ley 2069 de 2020: Por la cual se dictan medidas para el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial No. 51 357. Recuperado de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966>

DANE. (2023). Boletín ocupación informal - DANE (Octubre - Diciembre 2023). Recuperado de <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIHEISS-oct-dic2023.pdf>

De Soto, H. (1989). El otro sendero: La revolución informal. Editorial Oveja Negra.

Departamento Nacional de Planeación (DNP). (2020). Política Nacional de Formalización. Documento CONPES 3956. Recuperado de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/3020.pdf>

Departamento Nacional de Planeación (DNP). (2020). Política nacional de formalización empresarial en Colombia.

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2020, 5 de mayo). Resolución Número 000042 de 2020. Diario Oficial No. 51.307. Recuperado de <https://www.dian.gov.co/normatividad/Normatividad/Resoluci%C3%B3n%20000042%20de%2005-05-2020.pdf>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2023). Guía sobre requisitos para facturar: Comerciantes informales. Recuperado de <https://www.dian.gov.co/impuestos/factura-electronica/Comerciantes-Informales>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2023). Guía sobre requisitos para facturar: Comerciantes informales. Recuperado de <https://www.dian.gov.co/impuestos/sociedades/Paginas/obligadosfacturar.aspx>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2025). Estatuto Tributario de los Impuestos Administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales. Artículo 19. Recuperado de [https://leyes.co/se\\_expide\\_el\\_estatuto\\_tributario\\_de\\_los\\_impuestos\\_administrados\\_por\\_la\\_direccion\\_general\\_de\\_impuestos\\_nacionales/19.htm](https://leyes.co/se_expide_el_estatuto_tributario_de_los_impuestos_administrados_por_la_direccion_general_de_impuestos_nacionales/19.htm)

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2025). Informe de Gestión DIAN 2024. Recuperado de <https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/Documents/INFORME-DE-GESTION-DIAN-2025-VFinal-24ENE2025.pdf>

El Diario del Llano. (2023, 15 de marzo). Comerciantes informales de Yopal buscan capacitación para mejorar sus negocios. Recuperado de <https://www.google.com/search?q=https://www.eldiariodelllano.com/noticias/casanare/comerciantes-informales-de-yopal-buscan-capacitacion-para-mejorar-sus-negocios/>

FAO. (2020). El fortalecimiento de la inclusión financiera digital en zonas rurales y agropecuarias: Recomendaciones para América Latina y el Caribe. Recuperado de

<https://www.fao.org/3/cc2877es/cc2877es.pdf>

FAO. (2020). El fortalecimiento de la inclusión financiera digital en zonas rurales y agropecuarias:

Recomendaciones para América Latina y el Caribe. Recuperado de

<https://www.fao.org/3/cc2877es/cc2877es.pdf>

García, A., & Rodríguez, M. (2019). La importancia de la educación contable en los pequeños comercios. *Revista de Economía y Negocios*, 23(2), 115-130.

García, P., & Rodríguez, L. (2019). Contabilidad básica para la inclusión financiera. *Revista de Formación Económica*, 23(2), 12–27.

García-García, D. M., Jaramillo, Á. M., Astudillo, Á. M., & Riaño, D. L. (2020). La diversificación de la informalidad urbana: una propuesta para aproximarse a la materia desde la tensión entre lo formal y lo informal. *Universitas Humanística*, (89).

<https://doi.org/10.11144/Javeriana.uh89.diup>

Gobernación de Casanare. (2020). Plan de Desarrollo Departamental de Casanare 2020-2023.

Recuperado de <https://www.casanare.gov.co/Dependencias/Planeacion/paginas/Plan-de-Desarrollo-2020-2023.aspx>

Gobernación de Casanare. (2022). Informe de Gestión: Rendición Pública de Cuentas con Enfoque de Derechos Humanos, ODS y Paz – Vigencia 2022. Recuperado de

<https://www.casanare.gov.co/Dependencias/Planeacion/RendiciondeCuentas/Informe%20Gesti%C3%B3n%20Rendici%C3%B3n%20Cuentas%20con%20Enfoque%20de%20DDHH,%20ODS%20y%20Paz%20Vigencia%202022.pdf>

Gómez, D., Castillo, M., & Rodríguez, S. (2022). Factores que inciden en la informalidad de las microempresas en Colombia. *Revista CEA*, 8(17), 9–26.

<https://doi.org/10.22430/24223182.2051>

Gómez, D., Castillo, M., & Rodríguez, S. (2022). Prácticas contables alternativas en sectores

- rurales de Colombia. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Hernández, F. (2020). Estrategias contables de mayoristas en cadenas agrocomerciales. *Revista Colombiana de Contaduría*, 35(1), 45–63.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill Interamericana.
- IFRS Foundation. (2019). IFRS for SMEs Standard (2015, including 2019 amendments). International Financial Reporting Standard Foundation. Recuperado de: <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/>
- IFRS Foundation. (2019). International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs). Recuperado de <https://www.ifrs.org>
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2017, julio). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEFF). FinDev Gateway. Recuperado de <https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2017/07/estrategia-nacional-de-educacion-economica-y-financiera-eneef>
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2020). Estrategia nacional de inclusión financiera.
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (2020). Política Nacional de Inclusión Financiera 2020-2024. Recuperado de [https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-03/Strategy\\_National\\_Financial\\_Inclusion\\_Strategy.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-03/Strategy_National_Financial_Inclusion_Strategy.pdf)
- Ministerio de Trabajo de Colombia. (2022). Código Sustantivo del Trabajo [Decreto 2663 de 1950]. Recuperado de <https://www.mintrabajo.gov.co/normatividad/leyes-y-decretos-ley/codigo-sustantivo-del-trabajo>
- OECD. (2019). *Formalising the informal economy*. OECD Publishing.
- OECD/CAF/SELA. (2024). *Índice de Políticas para PyMEs: América Latina y el Caribe 2024: Hacia una recuperación inclusiva, resiliente y sostenible*. OECD Publishing.

<https://doi.org/10.1787/807e9eaf-es>

ONU. (2015). Objetivos de Desarrollo Sostenible. Recuperado de

<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/sustainable-development-goals/>

Organización de las Naciones Unidas (ONU). (2020). América Latina y el Caribe en la mitad del

camino hacia 2030: avances y propuestas de aceleración. Comisión Económica para

América Latina y el Caribe (CEPAL). Recuperado de

[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48823/1/S2000496\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48823/1/S2000496_es.pdf)

Organización de las Naciones Unidas (ONU). Comisión Económica para América Latina y el

Caribe (CEPAL). (2020). Informe de seguimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible

en América Latina y el Caribe. Recuperado de

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/45141-informe-seguimiento-ods>

Organización de las Naciones Unidas. (2015). Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030 para el

Desarrollo Sostenible (Resolución A/RES/70/1). Recuperado de

[https://www.un.org/ga/search/view\\_doc.asp?symbol=A/RES/70/1&Lang=S](https://www.un.org/ga/search/view_doc.asp?symbol=A/RES/70/1&Lang=S)

Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2022). Transición hacia la economía formal.

<https://www.ilo.org>

Organización Internacional del Trabajo. (2022). Informe mundial sobre la economía informal

2022: Hacia una transición justa a la formalidad. Recuperado de

<https://www.ilo.org/global/topics/employment-promotion/informal-economy/lang-es/index.htm>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2022). Estudios

Económicos de la OCDE: Colombia 2022. Recuperado de

[https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2022/02/oecd-economic-surveys-colombia-2022\\_82e4759f/991f37df-es.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2022/02/oecd-economic-surveys-colombia-2022_82e4759f/991f37df-es.pdf)OECD+13

Peña, A., & Pérez, J. (2021). Contabilidad empírica en mercados informales latinoamericanos. Editorial Universidad Central.

Peña, A., & Pérez, J. (2021). Contabilidad empírica en mercados informales latinoamericanos. Editorial Universidad Central.

Pérez, J., & Vargas, L. (2020). La capacitación en finanzas y contabilidad para pequeños comercios: Un camino hacia la eficiencia y el crecimiento. *Revista de Estudios Económicos y Empresariales*, 34(4), 210-225.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2022). Informe Anual 2022.

Recuperado de <https://www.undp.org/es/publicaciones/informe-anual-del-pnud-2022>

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). (2022). Informe sobre desarrollo humano en Colombia 2022: Educación financiera en zonas rurales.

Ramírez, C. (2021). La informalidad contable entre minoristas de plaza de mercado. *Revista de Ciencias Económicas*, 29(2), 88–104.

Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA). (2023). Programa de capacitación para comerciantes informales.

Vélez Torres, C. (2022). Diseño de una herramienta contable para mejorar la eficiencia de los microempresarios en la plaza de mercado del municipio de Girardot. Universidad Piloto de Colombia. Recuperado de <https://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/12683>

Williamson, O. (1985). *The economic institutions of capitalism*. Free Press.

## **10 Anexos**

A continuación, se relacionan las preguntas que se realizaron a los comerciantes seleccionados de la Plaza de Mercado de Yopal, con el objetivo de explorar sus prácticas contables, el nivel de formalización de sus negocios, el conocimiento sobre sus obligaciones fiscales y laborales, y su acceso a herramientas financieras. Estas preguntas, aplicadas de forma uniforme mediante una entrevista estructurada, permitieron recolectar información relevante para comprender las principales dificultades y oportunidades que enfrentan en el manejo contable y financiero de sus actividades comerciales.

**Formulario:** entrevista estructurada proyecto de investigación: Inclusión contable y financiera en los comerciantes de la plaza de mercado de Yopal, Casanare

### **Autorización y consentimiento informado**

Por medio del presente formulario, se informa al participante que las preguntas contenidas tienen fines estrictamente académicos, en el marco del proyecto de investigación sobre la inclusión contable y financiera de los comerciantes de la Plaza de Mercado de Yopal. Su participación es voluntaria y confidencial. Al responder este cuestionario, usted autoriza el uso de la información suministrada exclusivamente para análisis investigativos, garantizando el anonimato y el respeto a su privacidad conforme a lo establecido en la Ley 1581 de 2012 sobre protección de datos personales en Colombia. Estudiante: Dayro Leguizamón Corporación Universitaria Minuto de Dios

## Formulario

**Tabla 3.**

*Preguntas y opciones de respuesta en entrevista*

<b>Pregunta</b>	<b>Opciones de respuesta</b>
Género	Masculino Femenino Otro Prefiero no responder
Edad	Menos de 25 años Entre 25 y 34 años Entre 35 y 44 años Entre 45 y 54 años 55 años o más
Nivel educativo alcanzado	Primaria incompleta Primaria completa Secundaria incompleta Secundaria completa Técnico / tecnológico Universitario No aplica
Tiempo de experiencia como comerciante	Menos de un año Entre 1 y 5 años

	Entre 6 y 10 años Más de 10 años
Tipo de puesto en la central de abastos	Fijo Semifijo Ambulante
¿Está afiliado (a) a seguridad social (salud o pensión) ?	Sí No
¿Cuenta con empleados a cargo?	Sí No
Sí en la respuesta anterior indico SI, indique cuántos.	1 2 3 4 5 Más de cinco No aplica
Régimen tributario al que pertenece (si aplica):	No sabe / No aplica Régimen simple Responsable de Iva No responsable de Iva Otro
¿Ha recibido capacitación contable o financiera anteriormente?	Sí No

<b>Bloque 1: Manejo contable</b>	
¿Lleva algún tipo de registro de ingresos y gastos en su negocio?	Sí No
Si la pregunta anterior fue sí, indique cómo lo hace	Libreta o cuaderno Aplicación móvil Excel u otro programa Contador externo No aplica
¿Sabe elaborar un estado de resultados o balance básico de su negocio?	Sí No Más o menos
¿Considera importante llevar un control contable de su actividad económica?	Sí No
<b>Bloque 2: Formalización y obligaciones</b>	
¿Su negocio está registrado ante la Cámara de Comercio?	Sí No
¿Declara impuestos regularmente?	Sí No No aplica
¿Conoce los requisitos legales que debe cumplir para que su negocio sea formal?	Sí No Parcialmente
¿Conoce las sanciones por no cumplir con	Sí

obligaciones contables o laborales?	No
<b>Bloque 3: Acceso a crédito y servicios financieros</b>	
¿Ha solicitado alguna vez un crédito bancario para su negocio?	Sí No No lo necesito No me lo aprueban No sé cómo hacerlo
¿Tiene cuenta bancaria a nombre del negocio?	Sí No
¿Utiliza medios digitales (como Nequi, Daviplata, TPV) para recibir pagos?	Sí No
<b>Bloque 4: Capacitación y necesidades</b>	
¿Ha recibido capacitación en contabilidad, finanzas o tributación?	Sí No
¿Estaría dispuesto(a) a participar en programas de formación gratuitos sobre estos temas?	Sí No Tal vez
¿Qué aspectos considera más difíciles de manejar en su negocio? (puede marcar más de uno)	Precios y costos Control del dinero Manejo de empleados Declaración de impuestos Manejo de inventarios Otro

Elaboración propia.