

**Transparencia fiscal en el comercio minoritario en Puerto Wilches Santander**

**Karen Andrea Jiménez Gómez**

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

**Director**

**Elizabeth Orduz Ortiz**

**Especialización en Gerencia Tributaria**

**Universidad Santo Tomas, Bucaramanga**

**Facultad de Contaduría Pública**

**2025**

## Contenido

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Introducción .....                                                                  | 9  |
| 1. Planteamiento del problema de investigación.....                                 | 10 |
| 1.1 Formulación del problema .....                                                  | 11 |
| 1.2 Justificación .....                                                             | 12 |
| 1.3 Objetivos .....                                                                 | 13 |
| 1.3.1 Objetivo general .....                                                        | 13 |
| 1.3.2 Objetivos específicos .....                                                   | 13 |
| 2. Propuesta detallada .....                                                        | 14 |
| 2.1 Estrategias de Capacitación tributaria.....                                     | 14 |
| 3. Marco referencial .....                                                          | 16 |
| 3.1 Marco Teórico.....                                                              | 16 |
| 3.1.1 La gestión tributaria y la evasión fiscal en las empresas .....               | 16 |
| 3.1.2 Clasificación de las obligaciones tributarias.....                            | 18 |
| 3.1.3 Proceso contable en la gestión tributaria .....                               | 20 |
| 3.2 Marco legal .....                                                               | 21 |
| 3.2.1 Normatividad internacional en materia tributaria para el sector privado ..... | 23 |
| 4. Marco metodológico .....                                                         | 27 |
| 4.1 Tipo de investigación.....                                                      | 27 |
| 4.2 Instrumentos de recolección de la información .....                             | 27 |
| 4.3 Población objeto de estudio .....                                               | 28 |
| 4.4 Fases de la investigación.....                                                  | 28 |

|                                                                                                                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| TRANSPARENCIA FISCAL EN EL COMERCIO MINORITARIO                                                                                                                                               | 3  |
| 5. Desarrollo de los objetivos específicos.....                                                                                                                                               | 29 |
| 5.1 Desarrollo del objetivo 1: Identificar las causas principales de la evasión fiscal en el municipio de Puerto Wilches .....                                                                | 29 |
| 5.2 Desarrollo del objetivo 2: Proponer programas de capacitación tributaria y estrategias de concientización fiscal dirigidas a los comerciantes .....                                       | 30 |
| 5.3 Desarrollo del objetivo 3: Formular recomendaciones para simplificar trámites, mejorar el acceso a servicios digitales y fomentar la inclusión de pequeños negocios al sistema tributario | 32 |
| 6. Resultados .....                                                                                                                                                                           | 38 |
| 6.1 Discusión del estudio realizado .....                                                                                                                                                     | 43 |
| 6.1.1 Informalidad persistente y barreras estructurales .....                                                                                                                                 | 43 |
| 6.2 Análisis de resultados .....                                                                                                                                                              | 44 |
| 6.3 Instrumentos de recolección de datos .....                                                                                                                                                | 47 |
| 7. Recomendaciones específicas .....                                                                                                                                                          | 49 |
| 8. Conclusiones .....                                                                                                                                                                         | 51 |
| Referencias Bibliográficas .....                                                                                                                                                              | 52 |
| Apéndices.....                                                                                                                                                                                | 53 |

**Lista de Tablas**

|                                                                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabla 1.</b> <i>Cronograma tentativo de ejecución</i> .....                                                                         | 15 |
| <b>Tabla 2.</b> <i>Indicadores para evaluar el impacto</i> .....                                                                       | 15 |
| <b>Tabla 3.</b> <i>NIIF y NIC aplicables al sector privado</i> .....                                                                   | 24 |
| <b>Tabla 4.</b> <i>Normas emitidas por el IPSASB</i> .....                                                                             | 25 |
| <b>Tabla 5.</b> <i>Estrategias de capacitación y concientización fiscal para comerciantes de Puerto Wilches (encuesta, 2025)</i> ..... | 32 |
| <b>Tabla 6.</b> <i>Resultados de la encuesta</i> .....                                                                                 | 34 |
| <b>Tabla 7.</b> <i>Resultados encuestas</i> .....                                                                                      | 42 |

**Lista de Figuras**

|                                                                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Figura 1.</b> <i>Formalización tributaria</i> .....                                                                                | 44 |
| <b>Figura 2.</b> <i>Conocimientos de conceptos como IVA, Renta, Retefuente</i> .....                                                  | 45 |
| <b>Figura 3.</b> <i>Frecuencia en la presentación de declaraciones</i> .....                                                          | 45 |
| <b>Figura 4.</b> <i>Interés en formalizarse con apoyo como capacitaciones contables</i> .....                                         | 46 |
| <b>Figura 5.</b> <i>Capacitación fiscal recibida</i> .....                                                                            | 46 |
| <b>Figura 6.</b> <i>Encuesta en el Gimnasio con más clientes del Municipio de Puerto Wilches</i><br><i>(Anexo A)</i> .....            | 47 |
| <b>Figura 7.</b> <i>Encuesta en la distribuidora de bebidas alcohólicas del Municipio de Puerto</i><br><i>Wilches (Anexo B)</i> ..... | 47 |
| <b>Figura 8.</b> <i>Encuesta en la distribuidora de bebidas alcohólicas del Municipio de Puerto</i><br><i>Wilches (Anexo C)</i> ..... | 48 |

**Lista de Apéndices**

|                                                     |    |
|-----------------------------------------------------|----|
| <b>Apéndice A.</b> <i>Formato de encuesta</i> ..... | 53 |
|-----------------------------------------------------|----|

### Resumen

El presente anteproyecto aborda la problemática de la evasión fiscal en el comercio minoritario del municipio de Puerto Wilches, Santander, una situación que limita la sostenibilidad financiera local y refleja una débil cultura tributaria entre los comerciantes. A partir de un enfoque mixto de investigación (cuantitativo y cualitativo), se aplicaron encuestas a comerciantes formales e informales, permitiendo identificar altos niveles de informalidad, desconocimiento del sistema tributario y barreras económicas para la formalización.

Los resultados muestran que el 42% de los encuestados no está formalizado y desconoce conceptos tributarios básicos como IVA, renta o retención en la fuente. Aunque existe disposición a formalizarse, muchos comerciantes enfrentan dificultades como los costos de asesoría contable, la complejidad normativa y la escasa continuidad en los procesos de capacitación. Por otro lado, los comerciantes formalizados valoran positivamente el acompañamiento contable y reconocen beneficios como el acceso a servicios institucionales y la tranquilidad frente a las autoridades fiscales.

Como aporte, se plantea la necesidad de desarrollar una estrategia integral que promueva la cultura tributaria entre los comerciantes, a través de capacitaciones periódicas, acompañamiento para la formalización y apoyo institucional desde la administración municipal. Esta estrategia podría incluir la definición de indicadores de seguimiento y un cronograma tentativo para evaluar su impacto futuro, con el objetivo de fortalecer la equidad entre comerciantes, mejorar la recaudación tributaria y fomentar el cumplimiento fiscal en el municipio.

**Palabras Clave:** Evasión fiscal, sostenibilidad financiera, comerciantes, formalización, cumplimiento fiscal, administración municipal.

### **Abstract**

This project addresses the issue of tax evasion in the retail sector of Puerto Wilches, Santander, a municipality that faces significant challenges related to fiscal culture, business informality, and weak institutional support. Through a mixed-methods approach, including surveys of both formal and informal traders, the research identifies the main obstacles to tax compliance: lack of knowledge, economic limitations, and complex regulatory procedures.

The findings reveal a high degree of informality among local businesses and a limited understanding of basic tax concepts. Despite this, many informal traders express willingness to formalize their activities if given the appropriate support and training. In response, the study proposes an intervention strategy based on ongoing tax education, personalized advisory services for business formalization, and active participation from local government entities.

The proposal includes a simulated action plan and measurable indicators to assess its effectiveness. The aim is to strengthen tax compliance, promote fiscal equity among traders, and enhance the municipality's capacity to collect local taxes.

**Keywords:** Tax evasion, financial sustainability, merchants, formalization, tax compliance, municipal administration.

## **Introducción**

En Colombia, la evasión fiscal continúa siendo uno de los principales desafíos para la sostenibilidad de las finanzas públicas, especialmente en los municipios pequeños donde la informalidad económica predomina y los recursos institucionales son limitados. Puerto Wilches, Santander, no es ajeno a esta realidad. En este contexto, fomentar una cultura tributaria sólida y promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales representa una tarea compleja, influenciada por factores económicos, sociales y administrativos.

La falta de conocimiento sobre las normativas fiscales, la percepción de inequidad en el sistema tributario, los costos asociados a la formalización y la débil presencia institucional, han consolidado un entorno donde muchos comerciantes operan al margen de la legalidad. Esta situación no solo dificulta el control fiscal, sino que limita el desarrollo económico del municipio y afecta la equidad entre quienes cumplen y quienes no con sus deberes tributarios.

Este proyecto tiene como propósito proponer estrategias viables para reducir la evasión fiscal en el comercio minoritario del municipio, mediante programas de capacitación tributaria, acciones de concientización fiscal, y mecanismos de acompañamiento que faciliten el proceso de formalización. A través de una metodología mixta, se indaga en las percepciones, prácticas y barreras que enfrentan los comerciantes locales, para formular un aporte que contribuya a mejorar la transparencia fiscal, fortalecer el recaudo municipal y generar condiciones más equitativas en el entorno comercial de Puerto Wilches.

### **1. Planteamiento del problema de investigación**

Fomentar una cultura tributaria sólida resulta complejo en contextos donde persisten prácticas de corrupción y percepciones de desigualdad en el sistema fiscal. Según datos de la OCDE y el Banco Mundial, en diversas economías los contribuyentes de mayores ingresos pueden llegar a aportar proporcionalmente menos en impuestos que los sectores medios y bajos, lo que genera una percepción generalizada de inequidad tributaria. Esta percepción, sumada a las desigualdades económicas estructurales, ha llevado a que el Estado recurra a la creación de nuevos impuestos para incrementar su recaudo, lo que puede impactar de manera más directa a quienes sí cumplen regularmente con sus obligaciones fiscales.

En un trabajo de grado desarrollado por Gómez et al. (2017) en la Universidad de Antioquia, se recopilaron aportes de profesionales en psicología, sociología, derecho y contaduría pública, evidenciando que existen factores sociales y culturales que influyen directamente en el cumplimiento de los deberes tributarios. Entre los hallazgos se resalta la necesidad de una formación básica que acerque a los contribuyentes a la realidad fiscal, como estrategia para mitigar malas prácticas mercantiles, el desconocimiento normativo, la corrupción y la escasa responsabilidad social en materia impositiva.

Esta problemática se acentúa en los municipios pequeños, los cuales presentan mayores índices de evasión fiscal debido a limitaciones estructurales, económicas y administrativas. En muchos casos, estas entidades territoriales carecen de recursos para realizar auditorías efectivas y establecer mecanismos de control adecuados. Asimismo, la falta de personal capacitado y de infraestructura administrativa dificulta la implementación de estrategias eficientes para el seguimiento y la recaudación.

Otro factor determinante es la alta informalidad económica. En estos municipios, buena parte de las actividades productivas se desarrolla por fuera del marco legal, lo que impide el adecuado registro de ingresos y la identificación de bases gravables. La dependencia de impuestos locales, como el predial y las licencias comerciales, también agrava el impacto de la evasión, ya que son fuentes fundamentales para el financiamiento del gasto público local.

Además, la escasa conciencia tributaria entre los ciudadanos limita el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales. La percepción de que el pago de impuestos no se traduce en beneficios visibles debilita la motivación para contribuir. Esta situación se ve agravada por la débil coordinación entre los distintos niveles de gobierno y la falta de información contextualizada sobre las dinámicas fiscales propias de cada territorio.

Frente a este panorama, resulta pertinente preguntarse qué estrategias y medidas de educación y concientización fiscal se podrían implementar en municipios como Puerto Wilches, Santander, para reducir los niveles de evasión y fortalecer la cultura tributaria tanto en los ciudadanos como en el sector empresarial.

### **1.1 Formulación del problema**

¿Qué estrategias y medidas de educación y concientización fiscal se pueden implementar entre los comerciantes del municipio de Puerto Wilches, Santander, durante el año 2025, para reducir la evasión fiscal y apoyar con la mejora de la recaudación de impuestos?

## **1.2 Justificación**

En municipios como Puerto Wilches, Santander, la evasión fiscal representa una problemática persistente que limita el desarrollo económico local y la sostenibilidad de las finanzas públicas. Las dificultades para adoptar una cultura tributaria se ven influenciadas por factores como la informalidad económica, la baja percepción del beneficio del pago de impuestos y la escasa educación fiscal. Estas condiciones afectan de manera significativa la capacidad de recaudo del Estado, especialmente en territorios con recursos institucionales limitados. La falta de mecanismos eficaces de control, junto con la ausencia de conciencia tributaria entre los comerciantes, perpetúa la evasión fiscal y debilita la función redistributiva y social de los tributos.

Desde el punto de vista científico, esta investigación aporta al análisis de la cultura tributaria desde una perspectiva local, integrando elementos sociales, económicos y administrativos en el estudio del comportamiento fiscal. Socialmente, el estudio es relevante porque busca generar propuestas que fortalezcan el compromiso ciudadano y empresarial con las obligaciones fiscales, lo cual podría traducirse en mejores condiciones de equidad y acceso a servicios públicos. Económicamente, una mejora en la recaudación fiscal contribuye a la estabilidad financiera del municipio y permite planificar políticas públicas más efectivas. Por tanto, el desarrollo de estrategias de educación y concientización fiscal resulta fundamental para promover la justicia tributaria y el progreso local sostenible.

### **1.3 Objetivos**

#### ***1.3.1 Objetivo general***

Proponer estrategias que puedan ayudar a reducir la evasión fiscal en el municipio de Puerto Wilches Santander, favoreciendo a la recaudación de impuestos, a través de capacitaciones sobre impuestos, la educación y concientización de los contribuyentes.

#### ***1.3.2 Objetivos específicos***

1. Identificar las causas principales de la evasión fiscal en el municipio de Puerto Wilches, incluyendo la complejidad del sistema tributario, la desconfianza institucional y la informalidad económica.

2. Proponer programas de capacitación tributaria y estrategias de concientización fiscal dirigidas a los comerciantes del municipio.

3. Formular recomendaciones para simplificar trámites, mejorar el acceso a servicios digitales y fomentar la inclusión de pequeños negocios al sistema tributario.

## **2. Propuesta detallada**

Con base en el objetivo de Identificar las causas principales de la evasión fiscal en el municipio de Puerto Wilches, incluyendo la complejidad del sistema tributario, la desconfianza institucional y la informalidad económica., se propone una intervención integral que articule capacitación, acompañamiento a la formalización, y acciones desde la administración municipal. Esta propuesta busca crear conciencia tributaria, mejorar la cultura fiscal y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los comerciantes y contribuyentes informales.

### **2.1 Estrategias de Capacitación tributaria**

- Mecanismos de acompañamiento para la formalización: Se propone crear una Unidad de Asesoría Tributaria Local, articulada con la Secretaría de Hacienda Municipal y la Cámara de Comercio, que brinde asesoría gratuita o de bajo costo a los comerciantes informales, ayudándolos en:

- Inscripción en el RUT.
- Registro en Cámara de Comercio.
- Trámites para facturación electrónica.
- Transición al Régimen Simple.
- Planeación tributaria básica.

Este acompañamiento busca eliminar barreras como el desconocimiento, la complejidad de los trámites y el miedo a sanciones.

- Acciones de la administración municipal: La alcaldía podrá implementar las siguientes acciones de apoyo:
- Campañas de sensibilización: por radio, redes sociales, ferias comerciales y puntos estratégicos del municipio, con mensajes claros sobre los beneficios de la tributación y las consecuencias de la evasión.
- Incentivos para la formalización: descuentos en el pago de impuesto de industria y comercio, prioridad en convocatorias de fomento económico, o acceso a ferias municipales solo para negocios formalizados.
- Convenios con entidades: para facilitar la bancarización de comerciantes informales, acceso a microcréditos y programas de emprendimiento.

**Tabla 1.** *Cronograma tentativo de ejecución*

| ACTIVIDAD                                       | MES 1 | MES 2 | MES 3 | MES 4 | MES 5 | MES 6 |
|-------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Diseño del plan de capacitación.                |       |       |       |       |       |       |
| Inicio de jornadas de capacitación.             |       |       |       |       |       |       |
| Creación de la unidad de asesoría.              |       |       |       |       |       |       |
| Campañas de sensibilización.                    |       |       |       |       |       |       |
| Implementación de incentivos.                   |       |       |       |       |       |       |
| Monitoreo y evaluación de resultados iniciales. |       |       |       |       |       |       |

**Tabla 2.** *Indicadores para evaluar el impacto*

| INDICADOR                                                      | META ESTIMADA |
|----------------------------------------------------------------|---------------|
| Número de personas capacitadas mensualmente                    | 50            |
| Número de negocios que se formalizan tras el acompañamiento    | 30            |
| Participación en campañas de sensibilización                   | 500 personas  |
| Aumento en la recaudación del impuesto de industria y comercio | 10%           |
| Disminución en los casos detectados de evasión fiscal          | 15%           |

### **3. Marco referencial**

#### **3.1 Marco Teórico**

##### ***3.1.1 La gestión tributaria y la evasión fiscal en las empresas***

Las organizaciones deben establecer sistemas de información contable y tributaria que les permitan cumplir adecuadamente con sus obligaciones fiscales, fortaleciendo el control interno y promoviendo la transparencia financiera. La gestión tributaria se ha convertido en una herramienta clave para el desarrollo empresarial, ya que facilita la planificación, la toma de decisiones y la mitigación de riesgos legales y financieros, independientemente del tamaño o sector económico de la entidad.

La contabilidad tributaria se fundamenta en un sistema de información que identifica, registra y controla los impuestos a cargo de la empresa. Esto permite cumplir de manera oportuna con las obligaciones fiscales y evitar sanciones, además de proporcionar insumos esenciales para analizar el impacto tributario sobre la rentabilidad del negocio (Rojas, 2007)

Desde el ámbito legal nacional, la contabilidad se reconoce como un mecanismo indispensable para garantizar el cumplimiento normativo, ya que permite documentar operaciones económicas, calcular tributos y sustentar la información exigida por la administración tributaria. A nivel internacional, fenómenos como la globalización y la internacionalización de los mercados han complejizado las dinámicas fiscales, lo que obliga a las organizaciones a adoptar buenas prácticas tributarias y adaptarse a entornos normativos cambiantes.

En este contexto, la planeación tributaria adquiere mayor relevancia. Las empresas deben implementar estrategias que maximicen recursos, respondan a las exigencias regulatorias y

garanticen la sostenibilidad financiera. Según Chacón (2007) la contabilidad tributaria no solo cumple una función de registro, sino que también facilita la comprensión y anticipación de los efectos fiscales derivados de las decisiones empresariales.

Por su parte, Maldonado (2003) sostiene que la contabilidad, como disciplina social, debe responder a las necesidades de información de las organizaciones que operan en entornos económicos dinámicos. Su propósito es ofrecer datos útiles, confiables y verificables para los usuarios internos y externos, en relación con la situación financiera y fiscal, tanto en entidades públicas como privadas.

El manejo adecuado de la información fiscal es clave para la toma de decisiones financieras, ya que incide directamente en la proyección de utilidades, el cumplimiento normativo y la planificación del negocio. Informes contables y tributarios precisos son indispensables para que directivos, inversionistas y entes de control puedan evaluar objetivamente la situación de la empresa.

En términos de control organizacional, Mintzberg (1995) plantea dos enfoques: el control del rendimiento y la planificación de acciones. Aplicados al ámbito fiscal, estos enfoques permiten tanto evaluar el cumplimiento tributario como anticiparse a riesgos mediante estrategias como la planeación tributaria. Estos mecanismos, usados conjuntamente, favorecen una cultura empresarial basada en la legalidad y la eficiencia.

Por último, los sistemas de control de gestión aplicados al área tributaria son fundamentales para prevenir la evasión y la elusión fiscal. Estos incluyen la verificación del cumplimiento de deberes formales, la detección de inconsistencias, el seguimiento de pagos y la adopción de medidas correctivas. En sectores como el calzado o el comercio minoritario, donde predominan pequeñas y medianas empresas, una gestión tributaria adecuada puede ser decisiva para evitar la

informalidad, acceder a beneficios fiscales y mejorar la competitividad.

### ***3.1.2 Clasificación de las obligaciones tributarias***

**3.1.2.1 Según su función.** Dentro del sistema fiscal colombiano, las obligaciones tributarias se clasifican según su función en obligaciones sustanciales y obligaciones formales. Esta distinción permite comprender tanto el núcleo del deber tributario como los mecanismos que garantizan su control por parte de la administración fiscal.

Obligaciones sustanciales: Corresponden al cumplimiento material del tributo, es decir, al reconocimiento, liquidación y pago de los impuestos derivados de las actividades económicas de la empresa. Entre estos se encuentran el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto sobre la Renta y el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), entre otros. Estas obligaciones constituyen el eje central de la responsabilidad tributaria, ya que garantizan el financiamiento del Estado y la sostenibilidad de las finanzas públicas.

Obligaciones formales: Se refieren a los deberes instrumentales que permiten verificar el cumplimiento de las obligaciones sustanciales. Incluyen acciones como la inscripción en el Registro Único Tributario (RUT), la presentación de declaraciones, la emisión de facturas (incluida la facturación electrónica), la conservación de libros contables y la atención de requerimientos o auditorías por parte de la administración tributaria. Aunque no implican directamente el pago del tributo, su incumplimiento puede generar sanciones administrativas, incluso si los impuestos han sido pagados correctamente.

**3.1.2.2 Tributos relacionados con la producción.** Son aquellos impuestos que se generan en el proceso productivo o de transformación de bienes y servicios. Estos incluyen:

Impuestos sobre materias primas o insumos: Se refiere a los tributos que gravan la adquisición de materiales necesarios para la producción, como el IVA en compras, que debe registrarse correctamente para efectos de su respectiva compensación o deducción.

Retenciones laborales: Corresponden a las obligaciones tributarias derivadas del pago de salarios, tales como retención en la fuente sobre ingresos laborales, aportes parafiscales y contribuciones a la seguridad social que deben ser liquidadas y pagadas por parte de la empresa.

Tributos indirectos asociados a la producción: Son aquellas cargas fiscales adicionales al proceso productivo, como impuestos territoriales (ICA, impuesto predial sobre instalaciones industriales) o tasas medioambientales que, aunque no estén directamente relacionadas con el producto, son necesarias para la operación.

**3.1.2.3 Obligaciones tributarias administrativas.** Son aquellas que se originan en el área administrativa de la empresa. Incluyen el cumplimiento de deberes formales como la presentación de declaraciones, inscripción en el RUT, conservación de libros contables y documentos fiscales, entre otros. Estas obligaciones permiten que la empresa se mantenga en regla frente a la DIAN u otras entidades de control.

**3.1.2.4 Tributos relacionados con la distribución o comercialización.** Corresponden a los impuestos que se generan en la etapa de comercialización del producto o servicio, desde su salida de la empresa hasta su llegada al consumidor final. Incluyen:

IVA en las ventas: Es el impuesto más común en esta fase, el cual debe ser facturado, cobrado y posteriormente declarado y pagado por la empresa.

Retenciones a clientes y proveedores: Aplican cuando en las operaciones de venta o

adquisición se generan retenciones en la fuente por concepto de renta, IVA o industria y comercio, que deben ser administradas correctamente para evitar sanciones.

Impuestos territoriales de comercio: Como el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), que grava la actividad comercial dentro de los municipios.

### ***3.1.3 Proceso contable en la gestión tributaria***

En un proceso contable orientado a la gestión tributaria, se deben considerar las operaciones económicas que generan hechos gravables dentro de la empresa, así como la adecuada recolección, clasificación y registro de la información fiscal. Esto incluye todo lo relacionado con ingresos, costos, gastos, nómina, retenciones, y demás elementos que inciden en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ante las entidades fiscalizadoras.

El sistema contable tributario permite identificar, calcular y registrar de manera precisa los impuestos causados en las distintas actividades de la empresa, como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), retenciones en la fuente, Impuesto de Industria y Comercio (ICA), entre otros. También se encarga de registrar las deducciones fiscales, los anticipos y la provisión de impuestos, facilitando la elaboración oportuna de las declaraciones tributarias.

La gestión tributaria dentro del proceso contable abarca desde el momento en que se originan las transacciones económicas, pasando por su adecuada clasificación contable, hasta la presentación de informes y declaraciones que reflejen el cumplimiento fiscal. Esto implica un seguimiento riguroso de las normas tributarias vigentes y la aplicación de criterios técnicos para garantizar que los registros contables sirvan de soporte ante posibles auditorías o requerimientos de información por parte de la administración tributaria.

En relación con lo anterior, el proceso contable en materia tributaria es fundamental para

garantizar la transparencia fiscal de la empresa y evitar contingencias legales. Este proceso incluye no solo el registro de los tributos a cargo, sino también la preparación de reportes internos para la toma de decisiones estratégicas, y la aplicación de mecanismos de planeación tributaria que permitan optimizar la carga impositiva dentro del marco legal.

Por tanto, contar con un sistema contable alineado a la normativa tributaria vigente, y con procedimientos estandarizados de recolección, análisis y clasificación de la información fiscal, es esencial para cualquier organización que busque operar de manera formal, eficiente y sostenible.

### **3.2 Marco legal**

El decreto 69 de 1989 del Estatuto tributario, establece los deberes formales de los contribuyentes, como inscripción en el RUT, facturación y presentación de declaraciones, es la norma base que deben cumplir los comerciantes formalizados.

La Ley 1819 de 2019 de la reforma tributaria estructural fortaleció medidas contra la evasión y la elusión fiscal, mis propuestas de digitalización y formalización se alinean con el marco de esta ley.

Con el fin de responder a los cuestionamientos relacionados con el marco legal de la información contable en materia tributaria, se hace necesario analizar la normatividad vigente, tanto a nivel nacional como internacional, que regula el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las empresas. En este contexto, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) también juegan un papel importante, ya que su adecuada aplicación permite una presentación fiel de la situación financiera, elemento fundamental para el cálculo y control de la carga tributaria.

Con la globalización, el avance tecnológico y el incremento de la competitividad, las

organizaciones se han visto obligadas a adaptarse a entornos empresariales cada vez más exigentes. Esto incluye no solo la modernización de sus procesos contables y administrativos, sino también el cumplimiento riguroso de la normatividad fiscal, en respuesta a los controles ejercidos por los entes reguladores y la necesidad de operar de forma transparente frente a la sociedad.

Es fundamental tener un conocimiento profundo del marco legal tributario y su correcta aplicación, ya que el desconocimiento o manejo inadecuado de la normatividad puede generar consecuencias graves para las empresas, como sanciones, multas, cierre temporal, pérdida de beneficios tributarios e incluso procesos penales por evasión fiscal (Duque y Osorio, 2013).

En este sentido, la contabilidad tributaria cumple una función esencial, ya que permite evidenciar de manera clara las operaciones gravadas, los impuestos a cargo, las retenciones aplicadas y los beneficios fiscales a los que puede acceder la organización. Esta rama de la contabilidad no solo responde al cumplimiento de los requerimientos legales, sino que también sirve de base para la toma de decisiones estratégicas en cuanto a planeación tributaria, sostenibilidad financiera y responsabilidad social empresarial (Álvarez y Blanco, 2003)

Desde esta perspectiva, resulta imprescindible que las empresas implementen sistemas contables actualizados, acordes con la normatividad tributaria vigente, que faciliten la trazabilidad de sus operaciones y la presentación oportuna de sus declaraciones fiscales. La correcta clasificación y registro de los hechos económicos con incidencia tributaria —como ingresos, costos, gastos, activos, pasivos y patrimonio— es clave para evitar errores que puedan generar distorsiones en la determinación del impuesto a pagar.

Un sistema contable con enfoque tributario permite, además, establecer mecanismos de control interno que ayuden a prevenir prácticas de evasión o elusión fiscal, mediante la implementación de procedimientos estandarizados y auditorías internas regulares. De esta forma,

el cumplimiento del marco legal no solo se convierte en una obligación, sino también en una herramienta de gestión que fortalece la sostenibilidad y reputación de la empresa en el mercado.

### ***3.2.1 Normatividad internacional en materia tributaria para el sector privado***

En el marco contable y fiscal colombiano se ha promovido la adopción de estándares internacionales no solo para responder a las exigencias de los mercados globales, sino también para mejorar la calidad de la información financiera y tributaria que soporta la toma de decisiones empresariales. Desde esta perspectiva, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP), mediante su Direccionamiento Estratégico de Convergencia de 2012, propuso como referentes las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), así como lineamientos adicionales establecidos por organismos como el Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Reporte (ISAR), entre otros (Quintana et al., 2021).

Estos estándares tienen como objetivo principal generar información útil y comprensible para usuarios internos y externos, incluyendo entidades gubernamentales encargadas de la fiscalización tributaria. Su correcta aplicación garantiza que las operaciones contables reflejen adecuadamente la realidad económica de las empresas, lo cual es esencial para efectos del cumplimiento tributario, ya que los estados financieros son el punto de partida para determinar la carga impositiva en muchos sistemas fiscales.

El entorno normativo internacional establece lineamientos generales que impactan directamente los registros contables relacionados con los ingresos, costos, deducciones y provisiones fiscales. Normas como la NIC 12 – Impuesto a las ganancias abordan de manera explícita el tratamiento contable de los impuestos corrientes y diferidos, con el fin de reconocer

los efectos fiscales de las transacciones económicas en el mismo período en que estas ocurren, promoviendo así la transparencia y la comparabilidad de la información financiera y tributaria entre empresas y jurisdicciones.

A continuación, se presenta una tabla que resume algunos aspectos tributarios relevantes abordados en las NIIF y NIC aplicables al sector privado:

**Tabla 3.** *NIIF y NIC aplicables al sector privado*

| Norma                                                                                   | Descripción                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>NIC 12 Impuesto a las ganancias</b>                                                  | Establece el reconocimiento de los pasivos y activos por impuestos corrientes y diferidos, derivados de las diferencias temporarias entre la base contable y la base fiscal de los activos y pasivos. |
| <b>NIIF 1 Adopción por primera vez de las NIIF</b>                                      | Requiere la conciliación de las diferencias entre las cifras fiscales anteriores y las cifras bajo NIIF, lo cual es clave para identificar ajustes en las bases tributarias.                          |
| <b>NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes</b> | Tiene implicaciones fiscales al definir el momento del reconocimiento del ingreso, lo que puede afectar el período en que se causa el impuesto.                                                       |
| <b>NIIF 16 Arrendamientos</b>                                                           | Cambia la forma de reconocer arrendamientos operativos y financieros, lo cual puede tener efectos en la base gravable del impuesto sobre la renta.                                                    |

Adaptado del International Accounting Standards Board (IFRS Foundation, 2012) y Deloitte (2014).

El entendimiento y aplicación de estas normas, junto con el marco jurídico tributario local, es esencial para garantizar que la información financiera no solo cumpla con los principios contables internacionales, sino que también soporte adecuadamente las obligaciones tributarias. La convergencia hacia estándares globales, lejos de limitarse a un ejercicio técnico, se convierte en una herramienta clave para fortalecer la confianza de los inversionistas, facilitar el control por parte de las autoridades fiscales y prevenir prácticas de evasión fiscal mediante una adecuada presentación de los hechos económicos con impacto tributario.

En el sector público también se han desarrollado y adoptado estándares internacionales con el fin de fortalecer la profesión contable y promover la transparencia en el manejo de los recursos

públicos. La Federación Internacional de Contadores (IFAC) impulsa estas normas, establecidas por el Consejo de Normas Internacionales del Sector Público (IPSASB), buscando generar mayor confianza en la información financiera para facilitar la toma de decisiones y el control sobre los riesgos asociados a la administración pública (Flórez, 2012)

A continuación, se presentan algunas de las normas emitidas por el IPSASB que abordan aspectos relevantes para el sector público (ver Tabla 4). La Contaduría General de la Nación, en su cartilla número 4 “Marco de referencia para la implantación del sistema contable en las entidades del sector público” (Contaduría General de la Nación, s.f.), menciona países que han servido como referentes para la adopción de estos estándares en Colombia, entre ellos Estados Unidos, España y Canadá. Estos países han desarrollado guías y normativas que orientan la implementación de sistemas contables públicos, con el propósito de garantizar el uso eficiente y transparente de los recursos públicos.

**Tabla 4.** Normas emitidas por el IPSASB

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IPSAS 1 Presentación de los Estados Financieros</b>                    | Establece los principios para la presentación clara y ordenada de la información financiera, incluyendo la clasificación de ingresos y gastos según su naturaleza o función.                                   |
| <b>IPSAS 5 Préstamos</b>                                                  | Permite la capitalización de costos por préstamos relacionados directamente con proyectos públicos que requieren preparación o construcción para su operación.                                                 |
| <b>IPSAS 6 Estados Financieros Consolidados y Separados</b>               | Regula el tratamiento contable de las inversiones en entidades controladas y conjuntos, para efectos de la presentación de estados financieros consolidados o por separado.                                    |
| <b>IPSAS 12 Inventarios</b>                                               | Define el tratamiento contable para los inventarios públicos, incluyendo aquellos que se mantienen como reservas estratégicas para emergencias o programas sociales.                                           |
| <b>IPSAS 13 Arrendamientos</b>                                            | Introduce definiciones y tratamiento de costos directos relacionados con contratos de arrendamiento operativo o financiero.                                                                                    |
| <b>IPSAS 17 Propiedad, Planta y Equipo</b>                                | Define los criterios para reconocer y valorar los activos fijos públicos, incluyendo costos iniciales, depreciación y deterioro, así como las obligaciones relacionadas con su mantenimiento y rehabilitación. |
| <b>IPSAS 21 Deterioro del Valor de Activos No Generadores de Efectivo</b> | Establece la necesidad de evaluar periódicamente la pérdida de valor de activos que no generan ingresos directos, utilizando métodos técnicos de valoración.                                                   |

En cuanto a la adquisición y mantenimiento de activos públicos, se considera que los costos iniciales relacionados con la puesta en funcionamiento de dichos activos deben reconocerse como parte del activo, mientras que los costos posteriores, como mantenimiento o reparaciones, se registran como gastos en el período en que ocurren. Esto garantiza una adecuada presentación y control sobre los recursos utilizados para la prestación de servicios públicos.

Aunque las normas del sector público derivan en muchos casos de las normas internacionales para el sector privado, existen particularidades que exigen adaptaciones para responder a las necesidades y características propias del ámbito gubernamental. Así, las normas IPSAS facilitan la organización financiera y el control administrativo, contribuyendo a la transparencia y rendición de cuentas en las entidades públicas.

No obstante, aún persisten retos para la implementación completa y uniforme de estos estándares en muchas entidades públicas, en parte por la complejidad del entorno regulatorio y la necesidad de fortalecer capacidades técnicas para la adecuada aplicación de las normas.

#### **4. Marco metodológico**

##### **4.1 Tipo de investigación**

Este trabajo investigativo se desarrolló utilizando un enfoque mixto, combinando tanto métodos cuantitativos como cualitativos, con el objetivo de conocer el nivel de transparencia fiscal en el comercio del municipio de Puerto Wilches. Se buscó identificar cómo los comerciantes del municipio están cumpliendo con sus obligaciones fiscales, cuáles son los mecanismos de control existentes, y si existe o no conocimiento suficiente sobre normativas tributarias.

La investigación es de carácter descriptivo, ya que en su primera etapa se procedió a recopilar información directa de un grupo de comerciantes locales, con el fin de precisar qué tanto conocen y aplican los principios de transparencia fiscal, o si por el contrario existe desinformación o desinterés frente al tema.

##### **4.2 Instrumentos de recolección de la información**

Se diseñó una encuesta estructurada que fue distribuida a través de medios digitales (correo electrónico y aplicaciones de mensajería) a los comerciantes seleccionados. También se construyó una matriz de datos en Excel para el análisis posterior de la información recolectada. Además, se consultaron fuentes secundarias relevantes como libros, artículos académicos, documentos institucionales y normativas legales, los cuales permitieron establecer el marco de referencia teórico y normativo.

### **4.3 Población objeto de estudio**

La población objeto de estudio estuvo conformada por comerciantes formales e informales del municipio de Puerto Wilches, incluyendo representantes legales de establecimientos registrados, así como propietarios de pequeños negocios no registrados formalmente.

### **4.4 Fases de la investigación**

Teniendo en cuenta que el objetivo del estudio fue identificar el estado actual de la transparencia fiscal en el comercio local de Puerto Wilches, se estructuró el proceso investigativo en cuatro (2) fases:

Primera fase. Se realizó una revisión bibliográfica y normativa, con el fin de establecer el marco conceptual y legal sobre la transparencia fiscal en Colombia, especialmente en el contexto del comercio local. Se analizaron posturas de distintos autores, leyes tributarias nacionales y ordenanzas locales que regulan la actividad comercial y fiscal.

Segunda fase. Se diseñó y aplicó un instrumento de recolección de datos (la encuesta) dirigido a un grupo representativo de comerciantes del municipio (diez comerciantes). Esta información sirvió como diagnóstico inicial para identificar los niveles de cumplimiento fiscal, las prácticas comunes entre los comerciantes, y los principales desafíos que enfrentan para cumplir con la normativa fiscal vigente.

## **5. Desarrollo de los objetivos específicos**

### **5.1 Desarrollo del objetivo 1: Identificar las causas principales de la evasión fiscal en el municipio de Puerto Wilches**

El análisis de la información recolectada a través de encuestas y visitas de campo permitió evidenciar que la evasión fiscal en Puerto Wilches responde a un conjunto de causas estructurales, económicas y culturales. La descripción metodológica del instrumento utilizado, incluyendo el diseño de la encuesta, su aplicación y análisis, fue desarrollada en el numeral 4.2 “Instrumentos de recolección de la información”, donde se detalló el procedimiento que garantizó la validez y confiabilidad de los resultados que aquí se presentan.

Entre las causas más relevantes se encuentran los altos costos de formalización y contratación de servicios contables, los cuales fueron señalados por los comerciantes como un obstáculo directo: “Si pago contador y todo lo de impuestos, no me queda ganancia suficiente” (encuestado, 2025). Esta percepción coincide con lo señalado por Cárdenas y Rozo (2007, 2009), quienes sostienen que los costos tributarios y la carga administrativa reducen la competitividad de los pequeños negocios.

Otro factor determinante es el desconocimiento normativo y la falta de cultura contable. Más del 50% de los encuestados admitieron no tener claridad sobre conceptos básicos como IVA, renta o retención en la fuente. Aunque algunos comerciantes llevan registros empíricos en cuadernos o Excel, la ausencia de formación en contabilidad limita la capacidad de planear y proyectar el negocio. Esto coincide con el planteamiento de Maldonado (2003), quien resalta que la contabilidad es una herramienta social necesaria para generar información confiable y útil en la

toma de decisiones.

Asimismo, la complejidad del sistema tributario y sus constantes cambios normativos fueron señalados por el 60% de los encuestados como una causa de evasión. Los comerciantes consideran que la normatividad es extensa y poco comprensible sin asesoría especializada, lo cual conduce a que muchos opten por permanecer en la informalidad.

A estas dificultades se suma la falta de tiempo para realizar trámites y reportes, debido a las largas jornadas laborales que caracterizan al comercio minoritario. Un comerciante expresó: “Uno trabaja todo el día y no alcanza a ponerse en esas vueltas”. Esta falta de disponibilidad refuerza la decisión de mantenerse al margen del sistema tributario.

Finalmente, la desconfianza hacia las instituciones y la percepción de que los impuestos no se traducen en beneficios tangibles también debilitan la motivación para cumplir con las obligaciones fiscales. En palabras de un participante: “Uno paga impuestos y no ve mejoras en el pueblo”. Este hallazgo coincide con estudios previos que destacan la relación entre confianza institucional y cumplimiento fiscal voluntario (Banco Mundial, 2022).

En síntesis, el primer objetivo permitió establecer que la evasión fiscal en Puerto Wilches no responde únicamente a una decisión individual, sino a una combinación de factores económicos, administrativos y sociales que requieren intervenciones integrales para ser superados.

## **5.2 Desarrollo del objetivo 2: Proponer programas de capacitación tributaria y estrategias de concientización fiscal dirigidas a los comerciantes**

Con base en los hallazgos anteriores, se diseñaron propuestas de capacitación y concientización fiscal que buscan responder a las necesidades expresadas por los comerciantes. El

100% de los encuestados manifestó haber recibido algún tipo de capacitación, pero coincidieron en que estas no han sido continuas ni prácticas. Por lo tanto, se propone un programa de formación permanente que articule instituciones como la DIAN, la Cámara de Comercio y el SENA.

Las capacitaciones deben enfocarse en conceptos básicos y aplicables, como el Régimen Simple de Tributación, facturación electrónica, elaboración de declaraciones y beneficios de la formalización. Se sugiere implementar una modalidad mixta (presencial y virtual), con sesiones mensuales que permitan dar continuidad y acompañamiento a los comerciantes. Esta estrategia responde a la necesidad de un aprendizaje gradual y práctico que facilite la apropiación de los conocimientos.

Además de las capacitaciones, se propone la creación de una Unidad Local de Acompañamiento Tributario, adscrita a la alcaldía municipal en alianza con la Cámara de Comercio, que ofrezca asesorías gratuitas o de bajo costo. Este servicio permitiría resolver dudas inmediatas y acompañar a los comerciantes en el proceso de formalización, reduciendo la barrera del desconocimiento y los costos de la asesoría contable.

Las campañas de concientización fiscal constituyen otro componente esencial. Estas pueden realizarse a través de medios radiales locales, redes sociales y ferias comerciales, transmitiendo mensajes claros sobre los beneficios de la formalización (acceso a créditos, programas institucionales, competitividad) y las consecuencias de la evasión (sanciones, clausura de negocios). Es importante que estas campañas utilicen un lenguaje sencillo y cercano al comerciante, evitando tecnicismos legales que dificulten la comprensión.

En coherencia con lo expuesto por autores como Mintzberg (1995), quien destaca la importancia de los sistemas de control y planeación como mecanismos para fortalecer la organización, estos programas de capacitación y concientización se convierten en una herramienta

estratégica para consolidar una cultura tributaria sostenible en Puerto Wilches.

**Tabla 5.** Estrategias de capacitación y concientización fiscal para comerciantes de Puerto Wilches (encuesta, 2025)

| ESTRATEGIA PROPUESTA                                                         | OBJETIVO DE LA ESTRATEGIA                                                                                                                       | ASPECTO IDENTIFICADO EN LA ENCUESTA                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Programa de formación permanente (DIAN, Cámara de Comercio, SENA)         | Brindar capacitación práctica y continua en temas básicos como Régimen Simple, facturación electrónica y elaboración de declaraciones.          | El 100% de los encuestados manifestó haber recibido capacitaciones, pero las consideran insuficientes y poco prácticas.                      |
| 2. Unidad Local de Acompañamiento Tributario (adscrita a la alcaldía)        | Ofrecer asesoría gratuita o de bajo costo para facilitar la formalización y reducir la dependencia de servicios contables costosos.             | El 42% de los comerciantes no están formalizados, y señalaron como barrera el costo de contratar asesoría contable.                          |
| 3. Campañas de concientización fiscal en medios locales y ferias comerciales | Sensibilizar a los comerciantes sobre los beneficios de la formalización (acceso a créditos, competitividad) y las consecuencias de la evasión. | El 58% de los encuestados indicó que no comprende bien conceptos básicos (IVA, renta, retención), lo cual limita su motivación para cumplir. |
| 4. Uso de lenguaje sencillo en las capacitaciones y campañas                 | Garantizar que la información tributaria sea comprensible y aplicable al contexto local.                                                        | El 60% de los comerciantes señalaron la complejidad de la normatividad como causa de evasión.                                                |

**5.3 Desarrollo del objetivo 3: Formular recomendaciones para simplificar trámites, mejorar el acceso a servicios digitales y fomentar la inclusión de pequeños negocios al sistema tributario**

El tercer objetivo se centró en la formulación de recomendaciones que permitan superar las barreras administrativas y tecnológicas que dificultan la formalización de los pequeños negocios. El análisis de los resultados permitió identificar tres ejes fundamentales: simplificación de trámites, acceso a servicios digitales y generación de incentivos.

### **1. Simplificación de trámites**

Se recomienda la creación de una ventanilla única de formalización, tanto presencial como digital, que integre en un mismo proceso el registro en el RUT, la inscripción en la Cámara de Comercio y la afiliación al sistema de seguridad social. Esta estrategia busca contrarrestar la dispersión normativa y la duplicidad de requisitos, señaladas por los comerciantes como uno de los principales obstáculos para ingresar al sistema tributario. Al centralizar los procedimientos, se facilitaría la transición de la informalidad a la formalidad, se reducirían los costos de transacción y se generaría mayor confianza hacia la institucionalidad.

### **2. Acceso a servicios digitales y alfabetización tecnológica**

El acceso limitado a herramientas digitales oficiales, como las plataformas de la DIAN y los sistemas de facturación electrónica, constituye un factor crítico que incrementa la evasión y dificulta el cumplimiento tributario. Por ello, se plantea la implementación de programas de alfabetización digital tributaria, diseñados de manera práctica y progresiva, con tutoriales, acompañamiento personalizado y jornadas de asesoría en alianza con entidades locales (Cámara de Comercio, alcaldía, universidades). De esta forma, los pequeños comerciantes no solo mejorarían su cumplimiento fiscal, sino que también fortalecerían su capacidad administrativa y su competitividad en el mercado local.

### **3. Incentivos tributarios y financieros**

La formalización debe percibirse como un proceso con beneficios tangibles. Se recomienda establecer incentivos diferenciados, tales como descuentos temporales en el impuesto de industria y comercio, acceso preferencial a líneas de microcrédito y vinculación prioritaria a programas de

fomento empresarial. Los hallazgos de campo revelan que la totalidad de los comerciantes informales entrevistados estarían dispuestos a formalizarse si existieran beneficios claros, lo cual evidencia que los incentivos pueden ser el detonante más eficaz para promover la inclusión tributaria.

En conjunto, estas recomendaciones fortalecen el propósito del proyecto al ofrecer medidas viables y contextualizadas, que atienden los problemas estructurales de informalidad, evasión y baja cultura tributaria en el municipio. Asimismo, aportan a la construcción de un modelo replicable en otros territorios con condiciones similares, contribuyendo al logro de una transparencia fiscal efectiva en el comercio minoritario de Puerto Wilches.

**Tabla 6. Resultados de la encuesta**

| PREGUNTAS REALIZADAS                                                                                                                                            | INFORMACIÓN OBTENIDA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. ¿Su negocio está formalmente registrado ante la Cámara de Comercio y cumple con las obligaciones tributarias (RUT, facturación, declaraciones de impuestos)? | El 58% de los comerciantes encuestados manifestaron tener su negocio formalmente registrado ante la Cámara de Comercio, contar con RUT y cumplir con sus obligaciones tributarias básicas como la facturación y la presentación de declaraciones. Sin embargo, el 42% restante opera en la informalidad, sin registro legal ni cumplimiento tributario, lo que evidencia una significativa brecha en el nivel de informalidad del comercio en Puerto Wilches.                                        |
| 2. ¿Qué tan familiarizado está usted con conceptos básicos como IVA, Renta, ¿Rete fuente o algún otro impuesto?                                                 | La mayoría de los comerciantes encuestados manifestaron no estar familiarizados con conceptos tributarios básicos como IVA, impuesto de renta, retención en la fuente o el régimen simple de tributación. A pesar de ello, el 58% indicó que cuentan con el acompañamiento de un contador o asesor contable que les orienta en el cumplimiento de sus obligaciones, lo cual les permite cumplir parcialmente con la normatividad, aunque sin un conocimiento propio profundo del sistema tributario. |
| 3. ¿Con qué frecuencia realiza usted declaraciones tributarias y presenta información ante la DIAN u otras entidades?                                           | Los comerciantes que cuentan con acompañamiento contable (58% de los encuestados) manifestaron que sí realizan declaraciones tributarias, aunque con diferentes frecuencias: algunos mensualmente, otros cada cuatro meses y otros una vez al año, según el régimen al que pertenezcan y el tipo de obligación. El 42% restante, al no tener asesoría ni estar formalizados, reconoció no presentar ningún tipo de declaración tributaria.                                                           |
| 4. ¿Considera usted que cumplir con las obligaciones fiscales le brindaría beneficios a su empresa? ¿Cuáles?                                                    | Los comerciantes que cumplen con los requisitos de la DIAN señalaron como principales beneficios el hecho de estar al día con los impuestos, evitar sanciones y tener claridad sobre el dinero real con el que cuentan en su negocio, gracias a un mayor control contable. Por otro lado, quienes no están cumpliendo reconocieron que, aunque actualmente no                                                                                                                                        |

| PREGUNTAS REALIZADAS                                                                                                                                                                 | INFORMACIÓN OBTENIDA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5. ¿Lleva usted un control contable regular de ingresos, egresos y utilidades de su negocio?                                                                                         | <p>lo hacen, sí les gustaría formalizarse, ya que son conscientes de que podrían enfrentar problemas legales o sanciones en lugar de recibir beneficios. Esta percepción muestra una disposición positiva hacia la formalización, aunque limitada por el desconocimiento o la falta de acompañamiento.</p> <p>Los comerciantes formalizados que cuentan con el acompañamiento de un contador indicaron que reciben mensualmente un reporte detallado de ingresos, egresos y utilidades, lo que les permite tener un control claro de la situación financiera de su negocio. Por su parte, los comerciantes no formalizados afirmaron que sí llevan un registro, aunque de forma más empírica: algunos utilizan cuadernos y otros usan Excel para anotar sus ventas y gastos, con el objetivo de tener una idea general de sus ganancias.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6. ¿Qué tan sencillo o difícil le parece el proceso para cumplir con los requisitos tributarios actuales? ¿Qué dificultades ha enfrentado?                                           | <p>Los comerciantes no formalizados expresaron que cumplir con los requisitos tributarios les parece difícil, principalmente por los costos asociados a contratar asesoría contable y por la falta de tiempo para encargarse del papeleo y trámites que implican estos procesos. Por su parte, los comerciantes formalizados coincidieron en que el sistema tributario es complejo y requiere muchos procedimientos, por lo cual prefieren pagar a un contador que les maneje todo, ya que consideran que es mucho trabajo y documentación para asumirlo personalmente.</p> <p>El 100% de los comerciantes encuestados manifestaron haber recibido algún tipo de capacitación o asesoría por parte de la DIAN, la alcaldía u otras entidades en temas relacionados con el cumplimiento fiscal. Sin embargo, aquellos que aún no han podido formalizar sus negocios explicaron que las principales barreras para hacerlo han sido la falta de recursos económicos o de tiempo, más que el desconocimiento. Esto evidencia una intención de formalización, pero también una necesidad de apoyo más práctico para superar estas limitaciones.</p> |
| 7. ¿Ha recibido alguna capacitación o asesoría por parte de la DIAN, alcaldía u otra entidad sobre el cumplimiento fiscal?                                                           | <p>Los comerciantes formalizados manifestaron que no existe igualdad de condiciones fiscales en el municipio. Consideran injusto que ellos tengan que invertir dinero en asesorías contables, cumplir con impuestos y trámites legales, mientras que muchos comerciantes informales —que son muchos— operan sin esos gastos y obtienen ganancias sin asumir responsabilidades fiscales. Según su percepción, las entidades de control deberían estar más pendientes del comercio informal para generar un entorno más equitativo.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 8. ¿Cree que en Puerto Wilches hay igualdad de condiciones fiscales entre todos los comerciantes o considera que algunos tienen ventajas por no declarar o estar en la informalidad? | <p>Los comerciantes que aún no están formalizados manifestaron que sí les gustaría formalizar sus negocios, ya que reconocen los beneficios de estar al día con las normas legales y fiscales. Sin embargo, expresaron que sería importante contar con más oportunidades de capacitación, orientación práctica y apoyo económico por parte de las entidades locales o nacionales, para sentirse motivados e incentivados a dar ese paso. Consideran que, con el acompañamiento adecuado, muchos más comerciantes optarían por ingresar a la formalidad.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 9. ¿Le interesaría formalizar completamente su negocio y cumplir con todos los deberes fiscales si recibiera apoyo o capacitación adecuada?                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Tercera fase. En esta fase se realizó un estudio detallado sobre la situación fiscal y contable del comercio en el municipio de Puerto Wilches, con el fin de identificar el nivel de cumplimiento de los comerciantes frente a sus obligaciones tributarias y los principales obstáculos que enfrentan

para alcanzar la formalidad. A partir del análisis de las respuestas obtenidas en las encuestas aplicadas, se evidenció que una parte significativa del comercio aún opera en la informalidad, sin aplicar sistemas contables organizados ni declarar ante la DIAN, lo que limita su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

Asimismo, se identificó que, aunque muchos comerciantes tienen la disposición de formalizarse, enfrentan barreras como los costos de los servicios contables, el desconocimiento de los trámites y la falta de tiempo para gestionar sus obligaciones. Por otro lado, aquellos que sí están formalizados y cuentan con el apoyo de contadores manifestaron beneficios claros como el control de sus ingresos y egresos, mayor tranquilidad frente a las autoridades fiscales, y la posibilidad de acceder a beneficios institucionales.

Este análisis permitió visualizar las falencias actuales en términos de cultura tributaria, así como las oportunidades de mejora mediante un acompañamiento más cercano por parte de las entidades gubernamentales. Por ello, esta fase fue clave para plantear recomendaciones orientadas a mejorar la transparencia fiscal del comercio local, fortalecer la educación tributaria y fomentar la formalización a través de estrategias adaptadas a la realidad económica de Puerto Wilches.

Cuarta fase. En esta fase se llevó a cabo el trabajo de campo correspondiente al recorrido por los establecimientos comerciales de Puerto Wilches. Esta actividad se realizó el día 27 de mayo de 2025, en un horario comprendido entre las 8:30 a. m. y la 2:30 p. m., durante el cual se visitaron un total de 10 empresas seleccionadas previamente de 887 (reporte de cámara de comercio 2024), representativas del comercio formal e informal del municipio.

Durante la visita, se aplicó personalmente un instrumento de recolección de información diseñado en forma de encuesta con preguntas estructuradas, orientadas a conocer el nivel de formalidad fiscal, el manejo contable, la percepción frente al sistema tributario, y las barreras para

la formalización. Estas preguntas correspondieron al diagnóstico ya expuesto en las fases anteriores.

El procedimiento se desarrolló de la siguiente manera:

Planeación de la visita: Se eligieron estratégicamente 10 negocios de distintos sectores, los mas antiguos del comercio (ropa, alimentos, tecnología, entre otros), ya que podríamos ver su evolución desde años atrás buscando una muestra variada y representativa.

Aplicación del cuestionario: Se explicó brevemente a cada comerciante el objetivo del estudio y se solicitó su autorización para responder las preguntas.

Registro de información: Las respuestas fueron registradas en una hoja de Excel previamente diseñada para facilitar su posterior análisis.

Documentación visual: Durante el recorrido se tomaron fotografías de algunos establecimientos visitados como evidencia del trabajo de campo realizado, las cuales serán incluidas más adelante en el presente informe.

Limitaciones del estudio: Una de las principales limitaciones fue la poca disposición de algunos comerciantes a participar en las entrevistas, ya sea por falta de tiempo o desconfianza en el propósito del estudio, y algunos participantes presentaron un bajo conocimiento sobre aspectos tributarios o contables, lo cual dificultó profundizar en ciertos temas técnicos del estudio

Esta fase fue fundamental para obtener información real, directa y actualizada sobre la situación fiscal del comercio en Puerto Wilches, y para validar en terreno las percepciones y prácticas mencionadas en el diagnóstico.

Cabe resaltar que la participación fue completamente voluntaria. En ningún caso se presionó o condicionó a los comerciantes para obtener su participación o para que respondieran de determinada forma.

## 6. Resultados

En Colombia, muchos sectores comerciales, especialmente en municipios como Puerto Wilches (Santander), enfrentan desafíos importantes relacionados con la formalización tributaria, el control fiscal, la competitividad y la sostenibilidad. La ausencia de cultura contable, el desconocimiento de las normas fiscales y la falta de apoyo institucional han impedido que muchos comerciantes logren integrarse de manera efectiva al sistema formal.

De acuerdo con el reporte de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja (2024) en Puerto Wilches se encontraban registradas 887 empresas. Este dato resulta relevante, ya que permite dimensionar el tamaño del sector formal frente a la realidad observada en el trabajo de campo, donde persiste un número significativo de comerciantes informales que no aparecen en los registros oficiales.

Durante la investigación, se aplicaron encuestas a 10 comerciantes del municipio, tanto formales como informales, lo que permitió identificar diferentes realidades en cuanto al manejo de la información contable, el cumplimiento de obligaciones fiscales y la percepción de los beneficios que ofrece la formalidad.

Los resultados permitieron establecer que, aunque el 58% de los comerciantes están formalizados y cuentan con apoyo contable, aún persiste una proporción significativa (42%) que opera en la informalidad, llevando registros básicos o incluso nulos, lo que genera incertidumbre sobre su rentabilidad real y limita su acceso a beneficios estatales.

En cuanto al manejo contable, los comerciantes formalizados destacaron que su contador les entrega informes mensuales que les permiten conocer su utilidad y tomar decisiones informadas. Por otro lado, los informales afirmaron llevar controles manuales o en hojas de Excel,

aunque sin claridad sobre aspectos claves como los márgenes de ganancia o los costos reales de operación.

Una de las barreras más mencionadas para acceder a la formalización fue el costo económico de contratar servicios contables y el tiempo requerido para cumplir con las obligaciones tributarias. Sin embargo, todos los comerciantes manifestaron que sí han recibido capacitaciones, aunque consideran que estas no han sido suficientes ni continuas, y solicitan más apoyo institucional para lograr formalizarse correctamente.

Adicionalmente, el 100% de los comerciantes reconoció que existe desigualdad entre quienes cumplen con las obligaciones tributarias y quienes no, ya que estos últimos obtienen ganancias netas más altas al no incurrir en pagos de impuestos ni servicios contables. Los formales manifestaron que las autoridades deberían prestar más atención a la fiscalización del comercio informal.

Finalmente, todos los comerciantes informales encuestados manifestaron su interés en formalizarse si se les brindan mayores incentivos, apoyo técnico y capacitación adecuada, lo que muestra una actitud positiva hacia la regularización, siempre que existan condiciones reales que lo faciliten.

#### *Causas identificadas de la evasión fiscal*

A partir de la información recolectada en las encuestas aplicadas a comerciantes de Puerto Wilches, se identificaron las principales causas que explican la evasión o el bajo nivel de cumplimiento tributario en el municipio:

*Altos costos de formalización y servicios contables (42%)*

- Los comerciantes informales manifestaron que el pago de contador y el cumplimiento de trámites representa un gasto que no están en capacidad de asumir.
- *Cita de encuestado:* “Si pago contador y todo lo de impuestos, no me queda ganancia suficiente.”

*Desconocimiento y falta de cultura contable (58%)*

- Aunque algunos comerciantes llevan controles básicos en hojas de Excel, la mayoría afirmó no comprender con claridad las obligaciones tributarias ni cómo calcular sus utilidades reales.
- *Cita de encuestado:* “Yo anoto lo que vendo y lo que compro, pero no sé bien cuánto es ganancia ni cómo declararlo.”

*Complejidad del sistema tributario (60%)*

- Los encuestados señalaron que la normatividad es extensa y difícil de interpretar sin asesoría profesional.
- *Cita de encuestado:* “Las normas cambian mucho y uno no entiende lo que pide la DIAN.”

*Falta de tiempo para trámites y reportes (45%)*

- Varios comerciantes expresaron que sus jornadas laborales son extensas y no les queda tiempo para realizar trámites formales o cumplir con reportes fiscales.
- *Cita de encuestado:* “Uno trabaja todo el día y no alcanza a ponerse en esas vueltas.”

*Desconfianza institucional (30%)*

- Algunos comerciantes manifestaron desconfianza hacia la destinación de los impuestos, percibiendo que los recursos no se traducen en beneficios visibles para la comunidad.
- *Cita de encuestado:* “Uno paga impuestos y no ve mejoras en el pueblo.”

*Propuesta final de estrategias*

Con base en los hallazgos obtenidos en las encuestas aplicadas a los comerciantes de Puerto Wilches, se plantean las siguientes estrategias para fortalecer la transparencia fiscal y fomentar la formalización:

- *Estrategias de capacitación continua*

*Justificación:* El 100% de los encuestados reconoció haber recibido capacitaciones, pero consideran que no son suficientes ni permanentes.

*Acción:* Implementar programas de formación trimestrales en alianza con la Cámara de Comercio y la DIAN, enfocados en manejo contable básico, beneficios de la formalidad y obligaciones tributarias.

*Prioridad:* Alta, ya que impacta directamente en la falta de cultura contable.

- *Subsidios o tarifas diferenciales para servicios contables*

*Justificación:* El 42% de los comerciantes manifestó que el costo de contratar un contador es una barrera para la formalización.

*Acción:* Proponer convenios municipales para ofrecer tarifas reducidas o asesorías gratuitas

a pequeños comerciantes.

*Prioridad:* Alta, porque elimina una de las principales barreras de acceso.

- *Campañas de fiscalización equitativa*

*Justificación:* El 100% de los encuestados reconoció que existe desigualdad entre los formales e informales.

*Acción:* Fortalecer la presencia institucional mediante visitas periódicas y controles de cumplimiento que reduzcan la competencia desleal.

*Prioridad:* Media, porque depende de la gestión de autoridades locales y nacionales.

- *Incentivos a la formalización*

*Justificación:* Todos los comerciantes informales manifestaron interés en formalizarse si existieran apoyos e incentivos reales.

*Acción:* Diseñar programas de beneficios como acceso a microcréditos, exenciones tributarias iniciales y acompañamiento en la inscripción al RUT y Cámara de Comercio.

*Prioridad:* Alta, ya que fomenta una transición voluntaria hacia la legalidad.

**Tabla 7.** Resultados encuestas

| ASPECTO EVALUADO                                    | COMERCIANTES FORMALIZADOS                              | COMERCIANTES INFORMALES                               |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Porcentaje sobre el total</b>                    | 58% (6 de 10)                                          | 42% (4 de 10)                                         |
| <b>Manejo contable</b>                              | Apoyo contable profesional, reciben informes mensuales | Registros manuales o en Excel, sin claridad en costos |
| <b>Percepción sobre utilidad de la contabilidad</b> | Toman decisiones basadas en los informes contables     | Tienen dificultad para calcular márgenes y ganancias  |
| <b>Barreras para la formalización</b>               | Costos de cumplimiento y carga tributaria              | Costos de servicios contables, tiempo, y trámites     |
| <b>Acceso a capacitaciones</b>                      | Han recibido, pero consideran que son escasas          | También han recibido, pero piden continuidad          |

| ASPECTO EVALUADO                           | COMERCIANTES FORMALIZADOS                              | COMERCIANTES INFORMALES                                 |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Percepción sobre desigualdad fiscal</b> | Sienten desventaja frente a los informales             | Reconocen que no pagan impuestos ni servicios contables |
| <b>Actitud hacia la formalización</b>      | Están formalizados y piden mayor control institucional | Están dispuestos a formalizarse con incentivos y apoyo  |

## 6.1 Discusión del estudio realizado

### 6.1.1 Informalidad persistente y barreras estructurales

La coexistencia de comerciantes formalizados e informales en Puerto Wilches se alinea con hallazgos recientes en Colombia. Un estudio del Banco de la República (2025) encuentra que la informalidad empresarial está relacionada con factores como el tamaño de la empresa y los costos de registro, los impuestos y rigideces legales. Esto confirma que, en municipios como Puerto Wilches, las barreras regulatorias siguen siendo determinantes.

- Carga administrativa como obstáculo. Los comerciantes informales señalaron que el costo de contratar servicios contables y el tiempo requerido para cumplir con las obligaciones fiscales constituyen un obstáculo para su formalización. Este hallazgo coincide con lo planteado por Cárdenas y Rozo (2007, 2009), quienes advierten que la alta carga tributaria y regulatoria limita la competitividad de las pequeñas empresas.

- Débil cultura contable limita la toma de decisiones. Los comerciantes formalizados valoran los informes contables mensuales, mientras que los informales carecen de claridad en costos y márgenes. Este comportamiento coincide con estudios que destacan la ausencia de contabilidad como freno al desarrollo empresarial.

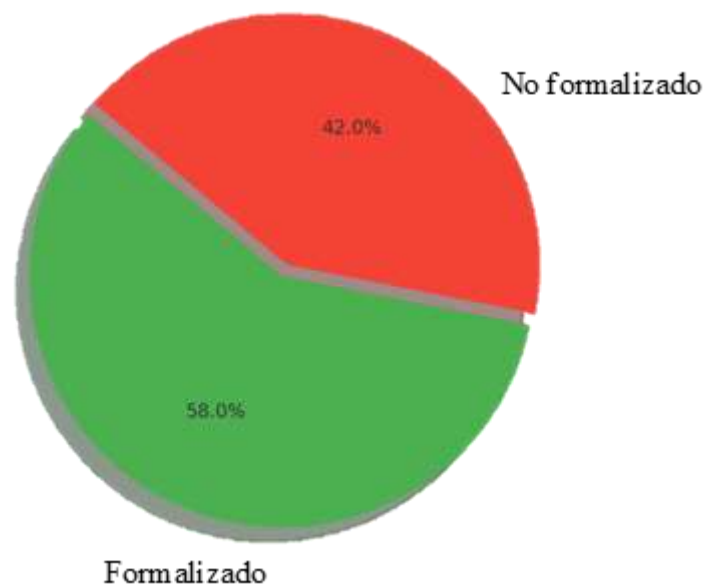
- Capacitaciones insuficientes y necesidades de fortalecimiento. Aunque todos han recibido formaciones, las consideran insuficientes y poco continuas. Esto coincide con

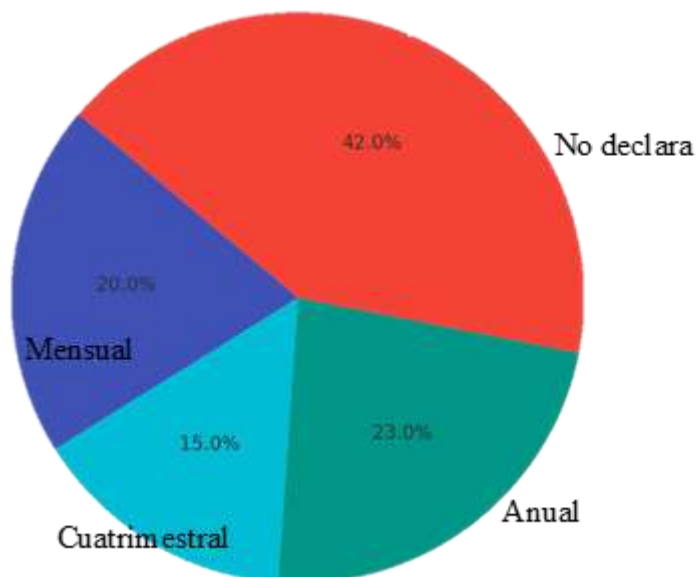
investigaciones que plantean que las capacitaciones fiscales deben ser permanentes, prácticas y contextualizadas para generar un cambio cultural real.

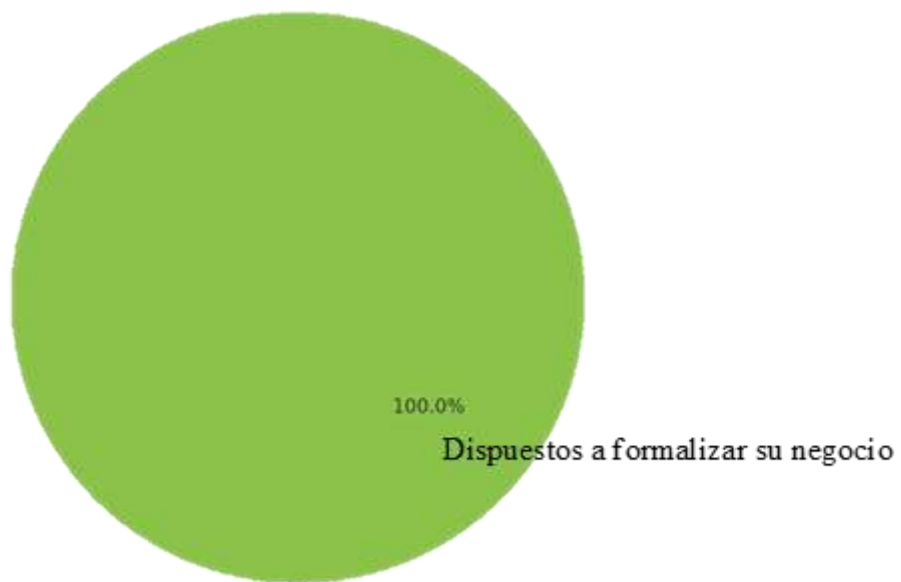
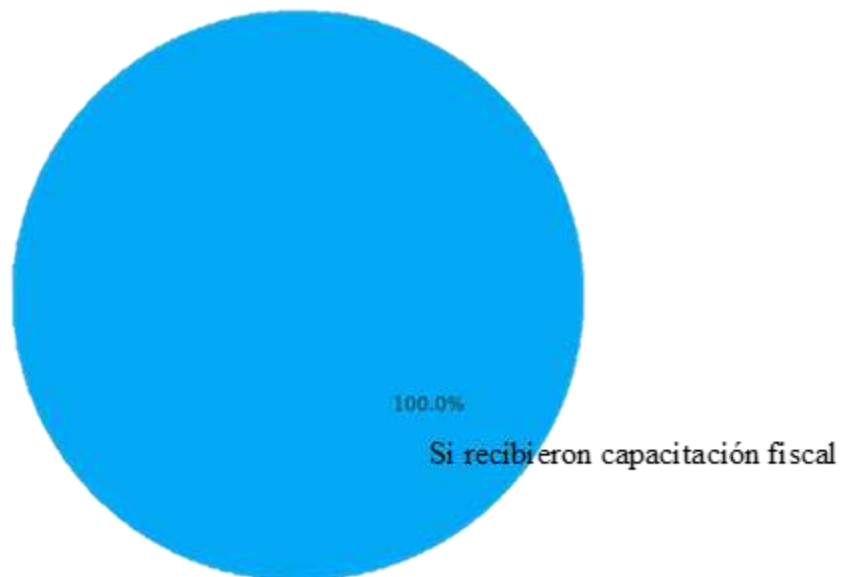
- Informalidad involuntaria e interés en formalización. El deseo de formalizarse si se ofrecen incentivos refleja el enfoque de la informalidad involuntaria: muchos no rechazan la formalidad, pero no pueden acceder a ella por falta de condiciones.

## 6.2 Análisis de resultados

**Figura 1.** *Formalización tributaria*



**Figura 2.** Conocimientos de conceptos como IVA, Renta, Retefuente**Figura 3.** Frecuencia en la presentación de declaraciones

**Figura 4.** *Interés en formalizarse con apoyo como capacitaciones contables***Figura 5.** *Capacitación fiscal recibida*

### 6.3 Instrumentos de recolección de datos

**Figura 6.** Encuesta en el Gimnasio con más clientes del Municipio de Puerto Wilches (Anexo A)



**Figura 7.** Encuesta en la distribuidora de bebidas alcohólicas del Municipio de Puerto Wilches (Anexo B)



**Figura 8.** *Encuesta en la distribuidora de bebidas alcohólicas del Municipio de Puerto Wilches*  
(Anexo C)



## 7. Recomendaciones específicas

Con base en los resultados de la investigación y en cumplimiento del tercer objetivo específico, se proponen las siguientes recomendaciones orientadas a simplificar trámites, mejorar el acceso a servicios digitales y fomentar la inclusión de pequeños comerciantes al sistema tributario:

### *Simplificación de trámites de formalización*

*Justificación:* El 45% de los comerciantes manifestó que la falta de tiempo para trámites constituye una barrera para cumplir con sus obligaciones.

*Medida:* Diseñar ventanillas únicas presenciales y virtuales en el municipio, que integren en un solo proceso la inscripción al RUT, Cámara de Comercio y seguridad social.

### *Acceso a servicios digitales básicos*

*Justificación:* Muchos comerciantes informales llevan registros en Excel, pero carecen de herramientas formales de facturación y declaración digital.

*Medida:* Implementar programas de formación en el uso de la plataforma de la DIAN y en facturación electrónica, con tutoriales y asesorías personalizadas.

### *Fortalecimiento de la inclusión financiera y tributaria*

*Justificación:* El 42% de los comerciantes manifestó que el costo de servicios contables es una barrera para formalizarse.

*Medida:* Promover convenios entre el municipio, la DIAN y entidades financieras para

ofrecer microcréditos, asesorías contables gratuitas o tarifas preferenciales a pequeños negocios que se formalicen.

*Incentivos a la digitalización*

*Justificación:* Todos los comerciantes encuestados manifestaron disposición a formalizarse si existieran apoyos reales.

*Medida:* Establecer beneficios tributarios iniciales (exenciones parciales o descuentos) para quienes adopten facturación electrónica y cumplan con la declaración digital.

## **8. Conclusiones**

El presente trabajo permitió analizar de manera integral la problemática de la evasión fiscal en el comercio minoritario de Puerto Wilches, identificando que su origen no se limita únicamente a factores económicos individuales, sino también a barreras estructurales, administrativas y culturales relacionadas con los altos costos de formalización, la complejidad normativa, la falta de cultura contable y la desconfianza frente al destino de los recursos públicos.

A partir de este diagnóstico, se evidenció la necesidad de diseñar programas de capacitación práctica, continua y contextualizada, que fortalezcan la educación fiscal de los comerciantes y promuevan una mayor conciencia sobre los beneficios de la formalización. Asimismo, se estableció que la modernización tecnológica, la simplificación de trámites, la creación de incentivos y el acompañamiento institucional constituyen factores clave para disminuir las barreras que actualmente desincentivan el cumplimiento tributario.

En consecuencia, se concluye que la evasión fiscal en el municipio puede reducirse mediante una estrategia integral que combine acciones pedagógicas, incentivos económicos y respaldo institucional, en articulación entre la administración municipal, la DIAN, la cámara de comercio y los propios comerciantes. El cumplimiento tributario debe ser entendido no solo como una obligación legal, sino como una oportunidad para impulsar el desarrollo económico local, aumentar la competitividad y consolidar una cultura de transparencia y equidad fiscal en Puerto Wilches.

### Referencias Bibliográficas

- Álvarez, A. & Blanco, C. (2003). *Contabilidad de gestión: fundamentos y aplicaciones*. Editorial Alfaomega.
- Chacón, R. (2007). *Contabilidad financiera y sistemas de información contable*. Editorial Ecoe Ediciones.
- Deloitte. (2014). *Manual NIIF: Guía de aplicación práctica*. Ed. Deloitte.
- Duque, O. & Osorio, M. (2013). *Sistema de información contable y su impacto en la toma de decisiones*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Gómez, G.; Madrid, D. y Quinayás, D. (2017). *Factores que generan la evasión de los impuestos de Renta e IVA en las personas naturales dedicadas a la comercialización de vestuario en el centro del municipio de Medellín* [trabajo de posgrado, Universidad de Antioquia]. Repositorio Institucional UDEA. <https://tinyurl.com/2b8q5m7o>
- IFRS Foundation (2012). *Normas Internacionales de Información Financiera*. IASB.
- Maldonado, C. (2003). La contabilidad como ciencia social en el contexto de la globalización. *Revista de Contabilidad y Negocios*, Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Mintzberg, H. (1995). *El proceso estratégico: conceptos, contextos y casos*. Prentice Hall.
- Quintana, D.; Uribe, L. & Sepúlveda, J. (2021). Impacto de la adopción de las NIIF en las pymes colombianas. *Revista Contaduría Universidad de Antioquia*.
- Rojas, J. (2007). *Contabilidad de costos: fundamentos y aplicaciones*. McGraw-Hill Interamericana.
- Rojas, J. (2007). *Contabilidad de costos: fundamentos y aplicaciones*. McGraw-Hill-

## **Apéndices**

### **Apéndice A. Formato de encuesta**

#### **UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS – ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA TRIBUTARIA**

Apreciados Señores.

Yo Karen Andrea Jiménez Gómez, soy estudiante de la Especialización en gerencia tributaria, estoy desarrollando el proyecto de grado titulado: “Transparencia fiscal en el comercio minoritario en Puerto Wilches Santander”. El objetivo de este estudio es identificar el nivel de conocimiento tributario y los factores que inciden en la formalización o informalidad del comercio local, con el fin de proponer estrategias que ayuden a reducir la evasión fiscal en el municipio.

Para ello, solicito su valiosa colaboración respondiendo una breve encuesta. La información recopilada será utilizada únicamente con fines académicos, será tratada de manera estrictamente confidencial y no compromete en ningún aspecto a los participantes.

Agradezco de antemano su amable disposición y tiempo para contribuir a este proceso investigativo.

Atentamente,

**Karen Andrea Jiménez Gómez**

Estudiante – Especialización en Gerencia Tributaria

---

PREGUNTAS REALIZADAS

---

- 1 ¿Su negocio está formalmente registrado ante la Cámara de Comercio y cumple con las obligaciones tributarias (RUT, facturación, declaraciones de impuestos)?
  - 2 ¿Qué tan familiarizado está usted con conceptos básicos como IVA, Renta, Retefuente o algún otro impuesto?
  - 3 ¿Con qué frecuencia realiza usted declaraciones tributarias y presenta información ante la DIAN u otras entidades?
  - 4 ¿Considera usted que cumplir con las obligaciones fiscales le brindaría beneficios a su empresa? ¿Cuáles?
  - 5 ¿Lleva usted un control contable regular de ingresos, egresos y utilidades de su negocio?
  - 6 ¿Qué tan sencillo o difícil le parece el proceso para cumplir con los requisitos tributarios actuales? ¿Qué dificultades ha enfrentado?
  - 7 ¿Ha recibido alguna capacitación o asesoría por parte de la DIAN, alcaldía u otra entidad sobre el cumplimiento fiscal?
  - 8 ¿Cree que en Puerto Wilches hay igualdad de condiciones fiscales entre todos los comerciantes o considera que algunos tienen ventajas por no declarar o estar en la informalidad?
  - 9 ¿Le interesaría formalizar completamente su negocio y cumplir con todos los deberes fiscales si recibiera apoyo o capacitación adecuada?
-