



NUEVA GENERACIÓN

REVISTA DE
INVESTIGACIÓN





INTEP

GERMÁN COLONIA ALCALDE
Rector

FRANCY JANED SARRIA ROJAS
Vicerrectora Académica

JUAN CARLOS MARMOLEJO VICTORIA
Director de la Unidad de
Administración y Contaduría

JUAN CARLOS MARMOLEJO VICTORIA
PATRICIA INÉS JARAMILLO TANGARIFE
JULIÁN DAVID LÓPEZ RAMOS
Comité editorial

LUZ STELLA VALLEJO TRUJILLO
Directora centro de
investigación

CRISTIAN GARCÍA CLAVIJO
Diseño y diagramación

Grupo de Investigación SINERGIA

Enero - junio de 2023
Registro semestral
ISSN: 2665-4121

NUEVA GENERACIÓN

REVISTA DE INVESTIGACIÓN



Tabla de Contenido

Los aspectos relevantes que desde tiempos antiguos prevalecen hoy en la contabilidad.....	4
Importancia del análisis financiero para toma de decisiones sector hotelero La Unión Valle en época de pandemia.....	27
Rentabilidad del plan de negocios comerciales de la empresa Ciclo Spring de La Unión Valle	50
Caracterización del potencial exportador del municipio de La Unión Valle Del Cauca, identificando las ventajas competitivas para la exportación del limón Tahití.....	63
Caracterización del potencial exportador del municipio de Roldanillo Valle Del Cauca, identificando las ventajas competitivas para la exportación de papaya.	85
Causas de la evasión del impuesto predial en algunos barrios de la zona urbana de El Dovia Valle. Periodo 2020-2021	109
Estudio de las causas de informalidad de una muestra de microempresas del sector de servicio a la mesa de alimentos y bebidas alcoholicas de la zona urbana de La Unión Valle año 2022	129





LOS ASPECTOS RELEVANTES QUE DESDE TIEMPOS ANTIGUOS PREVALECEN HOY EN LA CONTABILIDAD

Yenifer Alexandra Molano Gómez
Yamolano_uadmon@intep.edu.co
Ángela Roció Rojas Morales
Arrojas_uadmon@intep.edu.co

Directores
Patricia Inés Jaramillo Tangarife
Pjaramillo_docente@intep.edu.co
Diego Fernando Rodríguez Jaramillo
Dfrodriquez_docente@intep.edu.co

Resumen: Esta investigación tiene como propósito destacar los aspectos más relevantes que desde tiempos antiguos prevalecen hoy en la contabilidad, se llevó a cabo mediante una metodología de tipo hermenéutico descriptiva con un enfoque cualitativo, en el estudio de la contabilidad narrada en diferentes artículos y revistas científicas a través de los acontecimientos transcurridos en las etapas históricas desde los grandes pensadores; mediante el enfoque cualitativo se analizó con una encuesta estructurada de 16 preguntas a 20 de personas y da a conocer el conocimiento teórico de los contadores sobre la historia de la contabilidad y con un análisis del discurso se pretende recopilar la información sobre todos los sucesos y su evolución.

Palabras clave: historia contable, etapas, civilizaciones, evolución y herramientas.



THE RELEVANT ASPECTS THAT PREVAIL TODAY IN ACCOUNTING SINCE ANCIENT TIMES

Abstract: The purpose of this research is to highlight the most relevant aspects that prevail today in accounting since ancient times, it was carried out through a descriptive hermeneutic methodology with a qualitative approach, in the study of accounting narrated in different articles and scientific journals to a through the events that have occurred in the historical stages since the great thinkers; through the qualitative approach, it was analyzed with a structured survey of 16 questions to 20 people and reveals the theoretical knowledge of accountants about the history of accounting and with a discourse analysis it is intended to collect information on all the events and their evolution.

Keywords: history of accounting, stages, civilizations, evolution and tools.



INTRODUCCIÓN

Hablar de contabilidad, es remontar la historia de los primeros hombres y civilizaciones que poblaron el mundo, debido a que sus prácticas son tan antiguas como el mismo surgimiento humano. La contabilidad en sus inicios tuvo un tinte empírico, dada la necesidad que tenían los hombres de registrar sus movimientos comerciales y de no seguir dependiendo de su memoria. Más adelante, esta práctica empezó a ser perfeccionada por inquietos estudiosos que le dieron una mayor significación, sin embargo, desde entonces, incluso hasta su profesionalización la contabilidad ha sido circunscrita a lo técnico y práctico, dejando de lado su contenido científico y su teoría. Es por ello que en la actualidad, se observa un desconocimiento por parte de muchos contadores públicos sobre la historia que fundamenta su disciplina, lo cual se debe en gran medida a que aún no existe una reflexión teórica universalmente válida y a que entre el mismo gremio poco se explora este campo, generando desinformación sobre su objeto de estudio y como reflejo de ello, en las mismas prácticas cotidianas de su ejercicio profesional que automatiza su labor dejando un poco rezagada la generación de avances reflexivos sobre su quehacer; por ello se pretendió hacer un barrido histórico hermenéutico del surgimiento de la contabilidad y compararlo con el conocimiento que los profesionales del gremio tienen de él, para así adentrarse en la epistemología contable.

En la revista se plantean los problemas en el desarrollo histórico de la contabilidad de Pedro Pablo Salazar Carvajal (2015):

Se plantea que el principal problema de la contabilidad radica en su desarrollo basado en la praxis y no en principios universales. Esto se debe, en parte, a que la normatividad contable se implementa de acuerdo a necesidades del momento, necesidades de grupos económicos hegemónicos o de otro carácter. (Pedro Pablo Salazar Carvajal, 2015)



La contabilidad, a lo largo del tiempo, se ha implementado de acuerdo al momento histórico o de intereses de grupos económicos, o de otro tipo. Estos cambios son, en general, solución al requerimiento del momento, pero no conllevan a una contabilidad universal. Esto se debe, que anteriormente los contadores eran juramentados lo que daban cuenta de su quehacer, pero ahora en la actualidad son contadores formados en universidad.

La contabilidad es una actividad antigua como la propia Humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y mucho antes de conocer la escritura, han necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba. Según Hans Nissen, Peter Damerow y Robert Englund (1990). La historia de la contabilidad afirma, que:

los primeros documentos escritos que se conocen, constituidos por millares de tablillas de arcilla con inscripciones en caracteres protocuneiformes, elaboradas hace más de 5.000 años, contienen tan sólo números y cuentas, sin textos ni palabras. Este hecho hace concluir a los citados investigadores que la escritura debió de surgir, hacia el año 3300 a.J. (Nissen, et al 1990)

Esto era para satisfacer la necesidad que sentían los antiguos habitantes de Mesopotamia de registrar y dejar constancia de sus cuentas, el deseo de legar a la posteridad relatos de héroes o dioses, de plasmar normas jurídicas para su permanente constancia y cumplimiento, lo que motivó el nacimiento de la escritura, como se creía hasta ahora, sino simple y llanamente la necesidad de recoger y conservar las cuentas originadas como consecuencia de procesos productivos y administrativos.

En el artículo de la historia de la contabilidad por Esteban Hernández Esteve del 2002 dice que: las actividades de registro contable se han venido sucediendo ininterrumpidamente, aunque sólo a partir de los siglos XIV y XV se conservan testimonios escritos con un carácter regular y relativamente abundante. Los datos contenidos en la documentación contable, aun



la más antigua y fragmentaria, son cuantitativos y exactos, y no digamos ya en el caso de las contabilidades modernas llevadas por partida doble, en las que los datos se presentan formando un todo coherente, completo e íntimamente interrelacionado. Por ello, su estudio e interpretación permiten arrojar una luz muchas veces enteramente nueva e insospechada sobre hechos históricos que, a falta de ellos, habían sido explicados de manera errónea o insuficiente.

La contabilidad comprende actualmente no sólo el estudio de la evolución de las técnicas contables, sino también el de la organización de las técnicas de gestión y control empresarial, que forman un todo con la organización contable instrumentada, así como el de las operaciones reflejadas en los registros de cuentas. Dentro de este ámbito, la historia de la contabilidad no descuida lógicamente el estudio del pensamiento y la enseñanza contables, ni el de la formación de la profesión contable y el establecimiento de grupos corporativos profesionales, o el análisis de la legislación y disposiciones que regulan la actividad contable. Más allá aun, el historiador moderno de la historia de la contabilidad se preocupa por identificar e investigar las interacciones producidas entre las estructuras del mundo contable y su entorno cultural, político y socioeconómico. Pero no siempre se ha concebido la historia de la contabilidad con un contenido tan amplio.

La importancia del estudio de la evolución de la contabilidad desde una perspectiva científica de Cristian Jesús Ramos Herrera (2012) y dice que: “Las Novedosas investigaciones como las realizadas por la arqueóloga Deniseschamandt-Bessera, y el profesor Richard Mattessich han revelado que el origen de la contabilidad se remonta a tiempos prehistóricos, durante los milenios noveno y tercero A.C.”

El autor explica el nacimiento de la contabilidad con pequeñas fichas sencillas en arcillas de diferentes formas encontradas en las inmediaciones del cercano oriente que datan del año 8.000 antes de nuestra era, constituyen la evidencia más primitiva de un prototipo de sistema contable. (Ramos Herrra, 2012)



Fichas en diferentes formas que representaban un sistema de correspondencia de uno a uno, servían como dispositivos contadores de rebaños y circulación de productos y servicios agrícolas; que hacían parte de la primera fase de registro más simple. Esta fase coincidió con la época en la que la supervivencia del hombre dependía del cultivo. En otras palabras, las primeras fichas contables probablemente registraron alimentos básicos y productos del campo. Este periodo embrionario, fue denominado por Mattessich Richard, 1973 como contabilidad de los tokens.

La Evolución histórica de la contabilidad es una teoría expresada por Yudelmis González Blanco, Vadim Aguilar Hernández (2016) y dice:

la investigación histórico-contable ha mostrado el conocimiento e interés de los poderes públicos españoles de esa época por las prácticas contables de los mercaderes, hasta el punto de dictar con una antelación de más de doscientos años sobre sus más inmediatos seguidores la primera legislación en el mundo imponiendo a los comerciantes la obligación de llevar libros de cuentas y de hacerlo precisamente por el método de partida doble. (González y Aguilar, 2016)

El autor explica cómo esta legislación, que fija un hito y supone uno de los grandes momentos estelares de la historia de la contabilidad española en el contexto mundial; que la historia de la contabilidad es una parte fundamental de la historia económica y, más aún, de la historia en general. Su campo de investigación no se limita, en modo alguno, al estudio de la evolución de las técnicas contables, sino que penetra en la misma entraña de los planteamientos de organización y dirección de las instituciones.

La ruta histórica que ha marcado la evolución del conocimiento contable comprende los acontecimientos en los que el hombre en su interés por las prácticas comerciales tuvo la necesidad de anotar para su registro y control de las actividades que se originaban en sus negocios. Fue así como durante el siglo XV el Fray Luca Pacioli 1494 escribió el Tractatus Particularis de Computis et Scripturis, que se traduce como tratado de las cuentas y las escrituras, fue el primer libro de contabilidad impreso, época del auge del Renacimiento,



Pacioli poseía un pensamiento holístico que lo llevo a crear esta obra, pero también se interesó en la filosofía, geometría, matemática, aritmética.

La contabilidad en las civilizaciones antiguas Por Carlos Pérez Vaquero (2000) dice que:

Dos expertos en este ámbito, los arqueólogos Ruth Whitehouse y John Wilkins, consideran que la civilización es la estructura de nuestra sociedad, un invento del hombre para crear su propio entorno artificial, frágil y breve; si tenemos en cuenta que el desarrollo evolutivo del ser humano se calcula en unos cinco millones de años, en las primeras civilizaciones que surgieron. (Pérez, 2000)

En la revista de las contabilizaciones en las antiguas civilizaciones del 2000 dice que el Abaco fue uno de los primeros inventos del ser humano en diversas culturas de China, Egipto, Grecia o Roma, con el fin de llevar las cuentas realizando sencillos cálculos, lo más probable es que este cuadro de madera con diez cuerdas o alambres paralelos y en cada uno de ellos otras tantas bolas móviles, (...) que sirve para efectuar manualmente cálculos aritméticos mediante marcadores deslizables también tuviera su origen en Babilonia. El uso de aquella rudimentaria tabla para contar se generalizó por todas las culturas de la antigüedad; en Roma, se utilizó un ábaco de piedras de mármol llamado calculi, origen de nuestra palabra cálculo.

También Los quipus y la yupana Al otro lado del Atlántico, los incas también hacían sus cuentas y las registraban en un instrumento de aspecto, cuando menos, indescifrable. En su novela El origen perdido, la escritora alicantina Matilde Asensi 2000 describe perfectamente qué son los quipus:

un grueso cordón de lana del que cuelgan una serie de cuerdas de colores llenas de nudos. Según la disposición de estos nudos, el grosor y la distancia entre ellos, el significado variaba. Los cronistas españoles sostuvieron siempre que los quipus incas eran instrumentos de contabilidad. (Pérez, 2000)

Era un instrumento tan importante que, para ser contable había que estudiar en academias especiales y pertenecer a la nobleza o, al menos, a un grupo social honorable.



Las últimas dos décadas del siglo XX se han visto sacudidas por una conmoción en el seno de la disciplina que se ocupa y que ha dividido en dos a los historiadores de la contabilidad y ha tenido efectos estimulantes sobre el interés despertado por el estudio de la disciplina. Se refiere a la aparición de la nueva historia de la contabilidad, que surge con fuerza y como un movimiento confrontativo con la historia de la contabilidad tradicional, abriendo un agrio debate epistemológico y metodológico sin precedentes.

La epistemología del conocimiento contable, apología al ejercicio profesional de Edgar J. Gómez R (2020) plantea ideas reflexivas sobre:

La epistemología del conocimiento contable; una apología al ejercicio profesional. Incluye un recorrido histórico y filosófico de la esencia que ha dejado el saber filosófico y como este ha influido a la praxis de la contabilidad, ilustra un poco cómo el avance de la ciencia y la tecnología aportó elementos sustanciosos para el mejoramiento de la forma en que se han llevado los registros contables desde tiempos inmemoriales y como repercutieron en la formalización de los basamentos estructurales para los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Gómez,2020)

La creación de las primeras escuelas y facultades de Contabilidad en Colombia, por Maritza Viviana Rocha Rodríguez, Ingrid Viviana Martínez González (2016) argumenta que:

tiene como fin describir cuáles fueron las primeras escuelas de comercio en Colombia y las primeras universidades que crearon programas de Contaduría Pública en el país. En la segunda mitad del siglo XIX se dio comienzo a la enseñanza de los conocimientos mercantiles y, por ende, de la contabilidad, cuando no existía la expresión “contador público”, sino “tenedor de libros”. (Rocha y Martínez,2016)

A comienzos del siglo XIX no existía evidencia alguna de la enseñanza formal de los conocimientos contables, ya que no había colegios o instituciones específicas que trataran esta área del conocimiento. El primer intento de enseñanza profesional lo realizó en 1887 la Universidad Externado de Colombia al ofrecer la capacitación en teneduría de libros (Universidad La Gran Colombia, 2010).



En la epistemología de la contabilidad se desarrolló una metodología descriptiva, la cual es definida por Javier Hernández Royett (2018) dice que:

Los acercamientos a la teoría realista de Mario Bunge Aún mejor, en la literatura científica la palabra epistemología se encuentra relacionada con la ciencia, o parte de la ciencia encargada de la teoría del conocimiento; es el caso de Tamayo & Mario (1997), citado por Jaramillo (2003)

En su cita a Aristóteles, la expresan como la ciencia que tiene por objeto conocer las cosas en su esencia y en sus causas. El concepto de epistemología tiene vinculación con las corrientes del círculo filosófico positivista (Llanos 2009), bien sea mediante aproximaciones al mismo o por las críticas al positivismo, considerado este último como la permanente dependencia de la imaginación a lo que se ha observado y culmina en la verificación y replica que formulan el conocimiento científico.

Elizondo 2002 propone un juicio metódico a la epistemología al enunciar que es una disciplina que garantiza el tratado de los métodos científicos. Después de esto, hasta aquí se infiere que la epistemología, es la ciencia generadora y rectora del conocimiento, la cual por sí misma, puede adquirir una posición en ciencia, pues estudia el conocimiento verdadero no dogmático, al tiempo que estudia las teorías y busca la esencia de las cosas. Por otro lado, la epistemología estudia la investigación científica y sus resultados, los cuales son el conocimiento científico, de indudable divulgación y crecimiento al correr de los tiempos. Esto se evidencia en el crecimiento de las cátedras de epistemología en las universidades.



METODOLOGÍA

El objetivo principal es dar a conocer los aspectos más relevantes de la contabilidad que se llevara a cabo mediante una investigación de tipo descriptiva para comprender y analizar comportamiento de las primeras civilizaciones ante los inicios de la ciencia contable, para la oportuna recolección de información que se realizó de forma descriptiva: según el (INTEP) el acuerdo 023 (2016) en su capítulo 5 artículo 28 reza; La investigación de tipo histórico, por su competencia social, la investigación de enfoque científico cualitativo y núcleo epistemológico empírico-analítico o histórico hermenéutico cuyo objetivo es la revalorización de experiencias individuales o colectivas del pasado” (Acuerdo 023, 2016).

También Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucio (2015) la investigación descriptiva es:

Los estudios descriptivos que busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren. (Hernández et al 2015)

Para el logro de esta descripción se aplican encuestas virtuales para llevar a cabo un análisis de resultados con un enfoque cualitativo.

INTEP (2016) en el acuerdo 023, artículo 34, comprende el enfoque descriptivo como el basado de la investigación que expone como instrumentos válidos para la recolección de información indiferentemente, de acuerdo con la relación heurística, cuyo punto de encuentro y cruce metodológico es la variable. Se aplicaron los siguientes instrumentos de recolección de información de tipo cualitativo, mediante revisiones bibliográficas de diferentes autores; con la referencia obtenida se llevaron a cabo una encuesta estructurada de 16 preguntas sobre la epistemología contable a un sector de contadores públicos, 20 en total, donde se logró adquirir unos resultados para un análisis directo e indirecto de las revisiones bibliográficas.



DESARROLLO Y DISCUSIÓN

La historia contable desde un tipo de investigación descriptiva con un enfoque cualitativo de los diferentes puntos de vista de varios autores citados previamente en este artículo para comparar los diferentes argumentos sobre la epistemología contable.

LA EPISTEMOLOGÍA CONTABLE		
RODRIGO VÍCTOR LÓPEZ COLOMA ARTICULO	DIEGO ALEJANDRO CORREA CORREA WILLIAM ESTEBAN GRISALES CARDONA WALTER MAURICIO MONTAÑO ARIAS TEXTO-LIBRO	EDGAR J. GÓMEZ R. ARTICULO ENSAYO
La historia humana permite tener una base de reflexión y de entendimiento de lo que hay conocemos y practicamos como contabilidad. Su evaluación a través del tiempo en forma paralela con el hombre, su cultura, su civilización, su contexto social y económico, demuestra que es vital su manejo y análisis de la información	Nos orienta a crear un pensamiento proyectado al análisis de los hechos contables con conciencia integra y critica para sobresalir ante los problemas, ya que el objetivo de la epistemología es analizar la realidad social y económica de la sociedad.	Un recorrido histórico y filosófico de la esencia que ha dejado el saber filosófico y como este ha influido a la praxis de la contabilidad, ilustra un poco cómo el avance de la ciencia y la tecnología aportó elementos sustanciosos para el mejoramiento de la forma en que se han llevado los registros contables desde tiempos inmemoriales y como repercutieron en la formalización de los basamentos estructurales para los principios de contabilidad generalmente aceptados.



Los autores debaten sobre la epistemología contable, desde un punto de partida socioeconómico siendo el origen de la contabilidad a partir de las necesidades planteadas por cada una de las civilizaciones; dando grandes avances en las prácticas de matemáticas, geometría y filosofía, estos aportes significativos que se han venido utilizando generacionalmente dando como resultado lo que hoy se conoce como contabilidad moderna.

Haciendo una nueva forma de trabajo para que desde la parte académica los estudiantes avancen con grandes conceptos e ideas para ser contadores públicos, que ayuden al fortalecimiento y la dedicación de sacar contadores íntegros que sea capaces de ser un punto de referencia en todos los campos por el sentido epistemológico.

LA EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD.		
RODRIGO VÍCTOR LÓPEZ COLOMA ARTICULO	DRA. SUSANA NOEMÍ TOMASI ARTICULO	EDGAR J. GÓMEZ R. ENSAYO
Su evolución como ciencia no ha sido uniforme, pues distintos autores la definen como la ciencia que permite registrar operaciones efectuadas por una o varias personas, para otros, es una ciencia al servicio del análisis de la circulación económica y, por tanto una herramienta para la organización económica, además, hay quienes consideran que la contabilidad tiene una naturaleza científica y por tanto, se encuadra dentro de las ciencias económicas	Esto significó que la contabilidad tuvo distintos períodos en su evolución histórica, ya que la contabilidad, es una de las actividades más antiguas, debido a que el hombre, mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio.	El estudio de la contabilidad evoluciona en gran medida a través de los avances científicos y tecnológicos, esta se va nutriendo de estos aportes incorporando a su campo de acción elementos transdisciplinarios, tal es el caso de los criptoactivos, a lo largo del tiempo la ciencia contable se ha ido perfeccionando incesantemente, asumiendo los cambios y

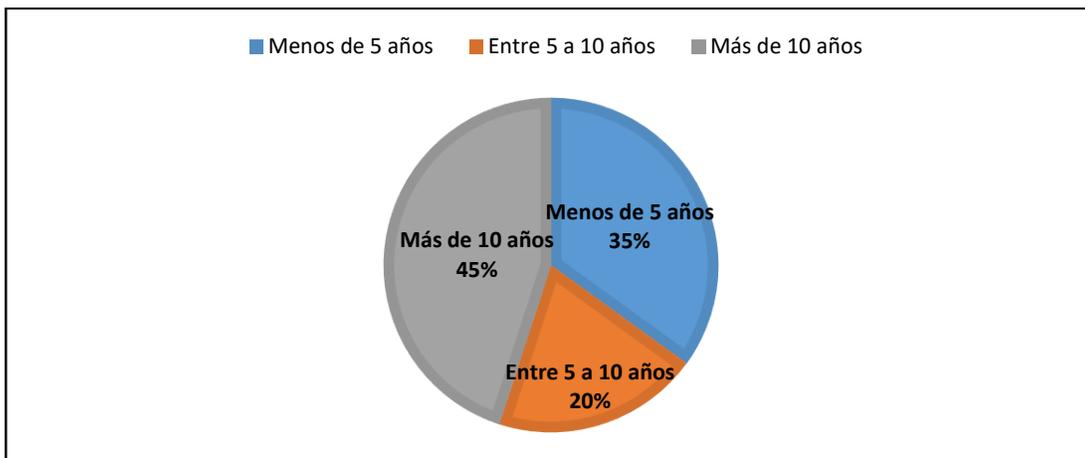


cuyo objeto de estudio son las realidades socioeconómicas y, el conocimiento de estas realidades.		acoplando dichas acciones a la práctica profesional.
---	--	--

Los autores discuten sobre la evolución de la contabilidad, desde un punto de vista empírico hasta convertirse en una ciencia aplicada, para el desarrollo de nuevos elementos alternando los conocimientos antiguos con las nuevas tecnologías, que han sido empleadas en la actualidad convirtiéndose en una de las disciplinas más utilizadas a nivel mundial.

la ciencia y el conocimiento, allí se destaca la medición y la cuantificación por encima del método subjetivista al igual que se hace en la ciencia contable. Como ha sido menester del avance del tiempo, se ha tenido que ir perfeccionando la praxis y disciplina contable, ampliando e incorporando aportes de corrientes o pensamientos filosóficos.

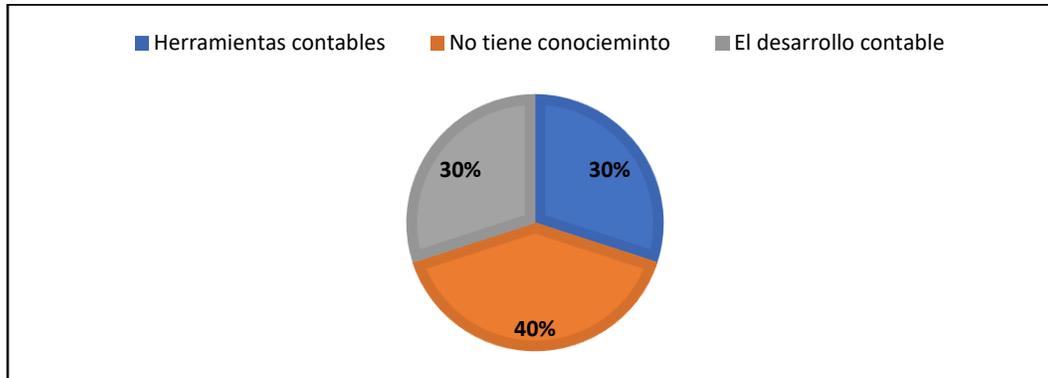
1. ¿Cuál es su experiencia en el campo contable?



De acuerdo con la metodología aplicada a diferentes contadores públicos, se preguntó el rango de experiencia contable, dando como resultado que en el campo contable el mayor rango fue de más de 10 años con un (45%), la otra opción de menos de 5 años fue de un (35%) y por último entre 5 a 10 años fue un (20%) lo cual se identificó en un sector de contadores públicos.

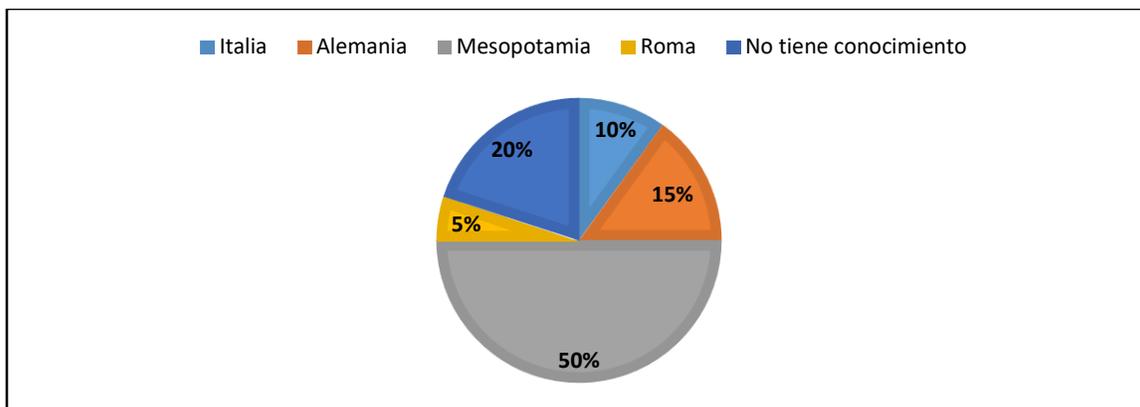


2. ¿Qué conoce usted de la historia contable?



La pregunta número 2, en la cual se hizo un análisis de la epistemología contable, para conocer que conocimiento tenían los contadores públicos sobre la historia contable, donde se pudo evidenciar que la mayoría de los encuestados no cuentan con el conocimiento teórico de la historia contable con un (40%), el (30%) solo conoce el desarrollo contable y un (30%) de las herramientas contables que se utilizaban.

3. ¿Dónde fueron los primeros registros contables?

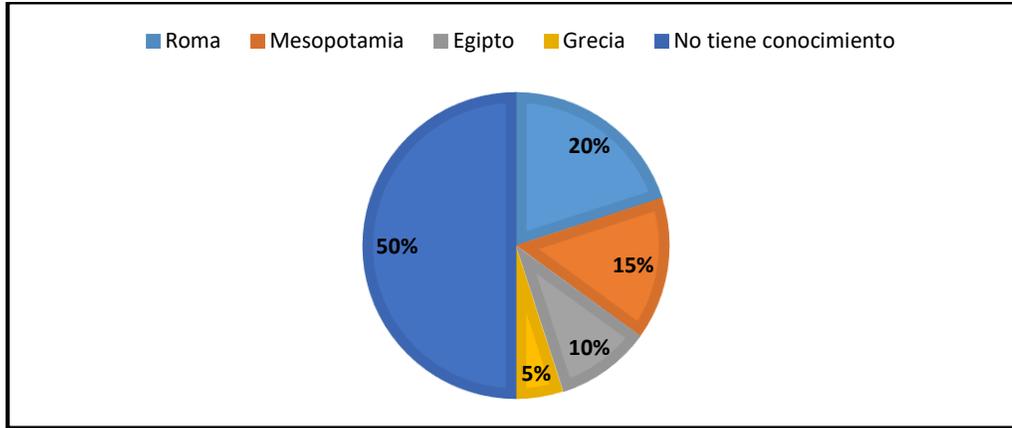


La pregunta número 3, se hizo un análisis de la epistemología contable, en la cual se preguntó dónde fue que se realizaron los primeros registros contables; Se puede evidenciar que el (50%) de las repuestas la situaron en Mesopotamia, el (20%) no tenía conocimiento del lugar histórico, el (15%) lo sitúa en Alemania, y el (5%) en Roma, donde se puede denotar que el sector de los 20 contadores encuestados solamente el 50% conoce el lugar donde se desarrolló los primeros contables.



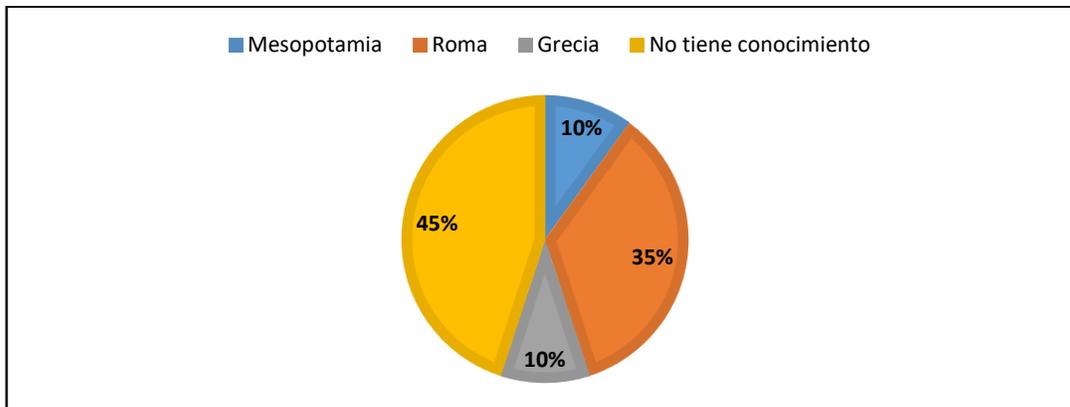


4. ¿Cuál fue la civilización que dio origen a la auditoría?



La pregunta número 4, se hizo un análisis de la epistemología contable, para saber si las personas encuestadas tenían bases teóricas sobre donde se dio origen a la auditoría, donde se demuestra que el (50%) de los encuestados no tenían conocimiento, un (20%) en Roma, el (15%) en Mesopotamia, el (10%) Egipto y el (5%) Grecia, el porcentaje más alto de esta pregunta nos demuestra que los encuestados no tienen conocimiento teórico del origen de la auditoría.

5. ¿En qué civilización se inició la primera escuela de contadores?

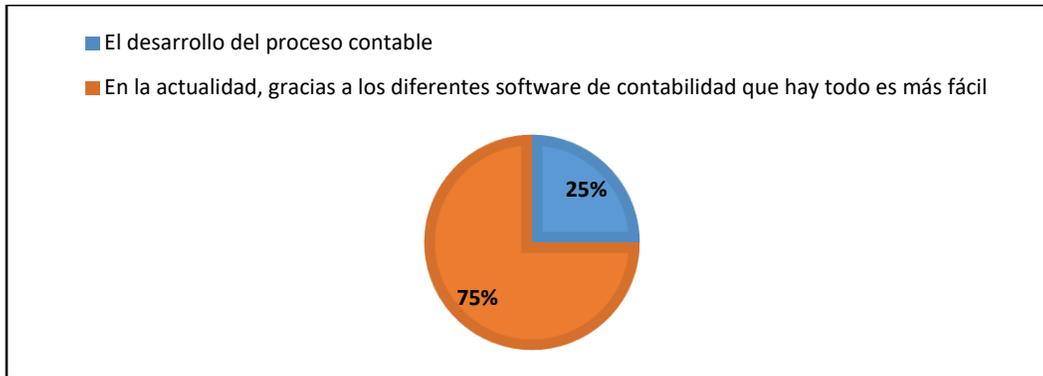


La pregunta número 5, se hizo un análisis de la epistemología contable, ¿En qué civilización se inició la primera escuela de contadores? Se evidenció que el (45%) no tiene conocimiento, un (20%) eligió Roma, el (10%) Mesopotamia, y el otro (10%) en Grecia, donde se puede denotar que los 20 contadores públicos encuestados no tienen el conocimiento.



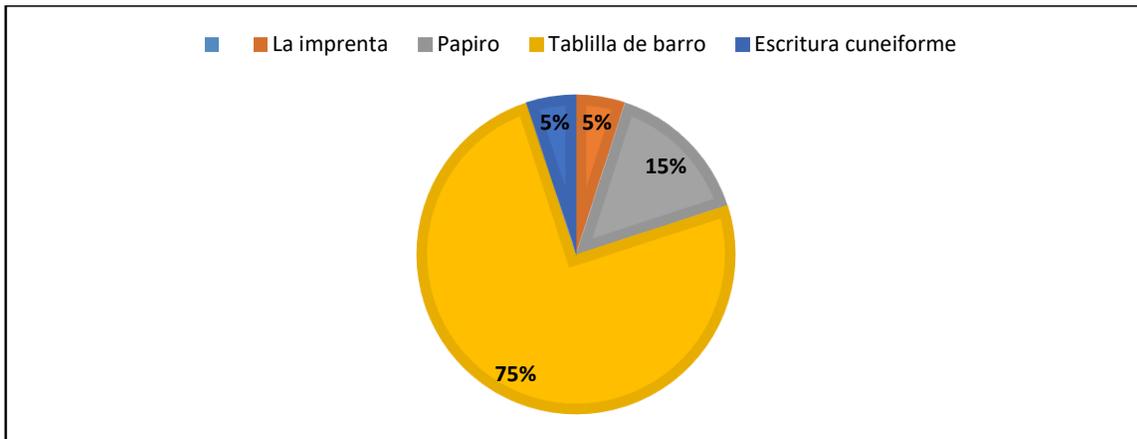


6. ¿Qué conoce usted de la evolución que ha tenido la contabilidad desde las antiguas civilizaciones hasta la actualidad?



La pregunta número 6, se hizo un análisis de la epistemología contable, para saber si las personas encuestas conocían la evolución que ha tenido la contabilidad, donde se demostró que el (75%), que en la actualidad gracias a los diferentes softwares de contabilidad que hay todo es más fácil y un (25%) es el desarrollo del proceso contable

7. ¿Cuál cree que es la evidencia más antigua que se tiene en cuanto a los registros contables?

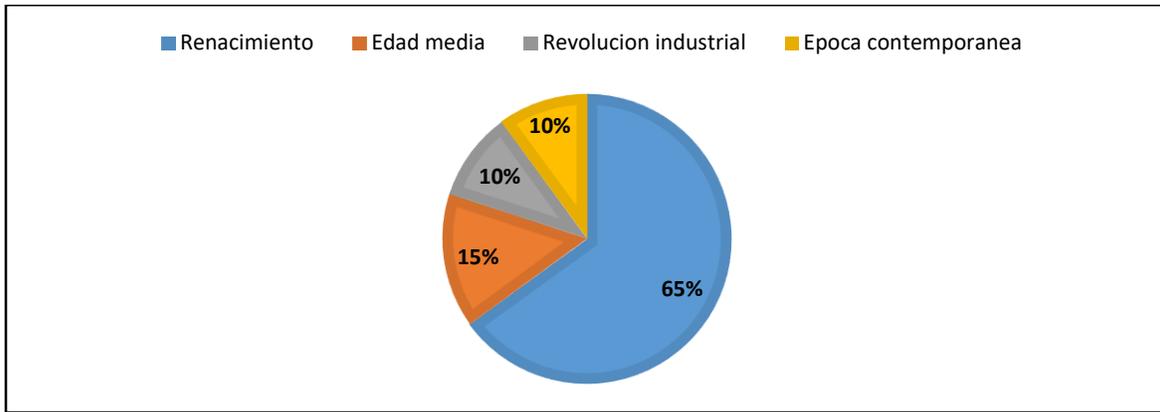


La pregunta número 7, se hizo un análisis de la epistemología contable, la cual era conocer la evidencia antigua en los registros contables, donde se pudo evidenciar que el (75%) de los encuestados conocían el registro contable más antiguo que era la tablilla de barro, el otro (15%) en Papiro, el (5%) en imprenta, y el (5%) en escritura cuneiforme.



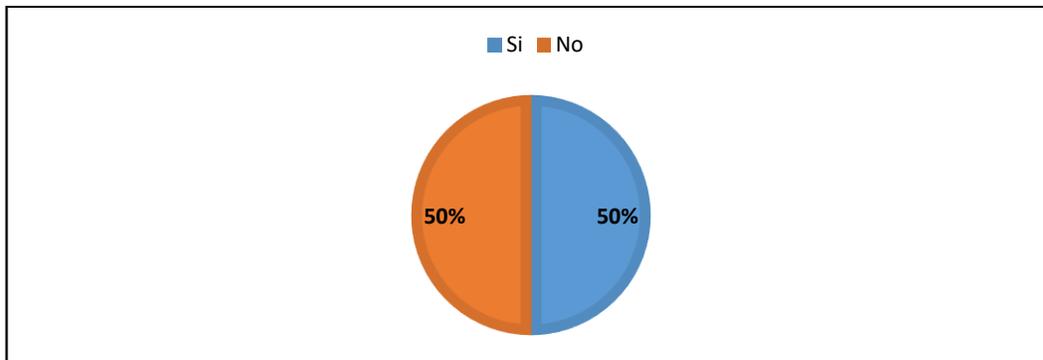


8. ¿Sabe desde que época empezaron a registrarse las operaciones mercantiles utilizando el concepto de partida doble?



La pregunta número 8, se hizo un análisis de la epistemología contable, para saber desde que época empezaron a registrarse las operaciones mercantiles utilizando el concepto de partida doble; donde se evidencio que el (65%) dijo en la edad media, el (15%) el renacimiento, el (5%) la edad contemporánea, y el otro (5%) en la revolución industrial, se pudo denotar que el sector de 20 contadores encuestados la mayoría conocían la época donde surgió la doble partida.

9. ¿En la formación académica que usted ha recibido, le enseñaron la historia de la contabilidad?

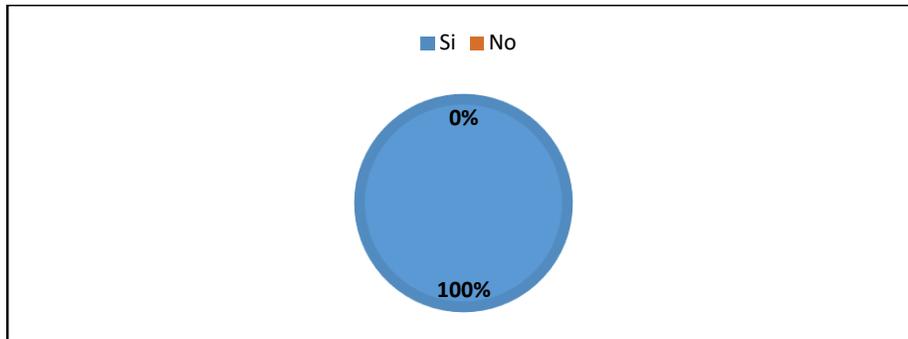


La pregunta número 9, se hizo un análisis de la epistemología contable, para saber si en la formación académica que habían tenido los contadores encuestados les habían enseñado la historia de la contabilidad; y se pudo evidenciar que el 50% dijeron que si y el otro (50%) dijeron que no, dado un análisis sobre los 20 contadores públicos encuestados solo 10 en la formación académica obtenida les enseñaron la historia de la contabilidad.



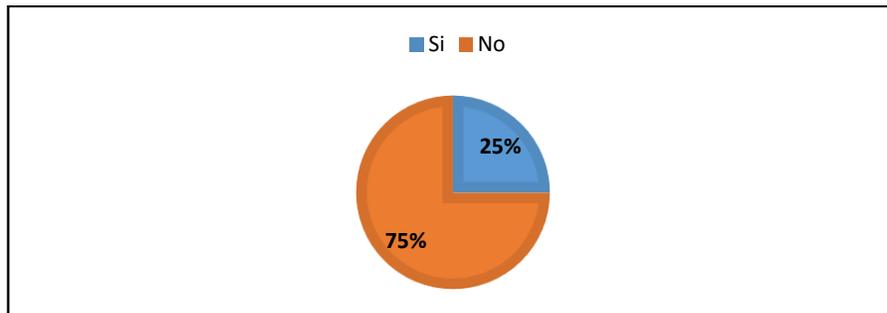


10. Según la respuesta de la pregunta anterior, ¿Creé usted que es importante que las personas conozcan la historia contable?



En esta pregunta se pudo evidenciar que el 100% de los encuestados dijo que si es importante que los contadores públicos conozcan la historia de la contabilidad

11. ¿Las herramientas que hoy en día se utilizan sabe usted de donde surgieron?

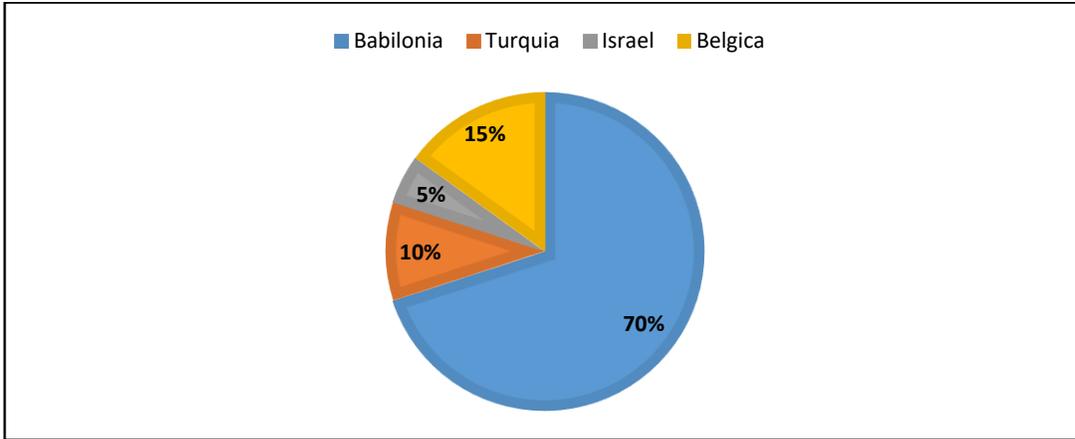


La pregunta número 13, se hizo un análisis de la epistemología contable, para saber si las personas encuestadas conocían de donde surgieron las herramientas que hoy en día se utilizan, donde un (75%) de los encuestados respondieron que no y un (25%) que si conocían el surgimiento de las herramientas.



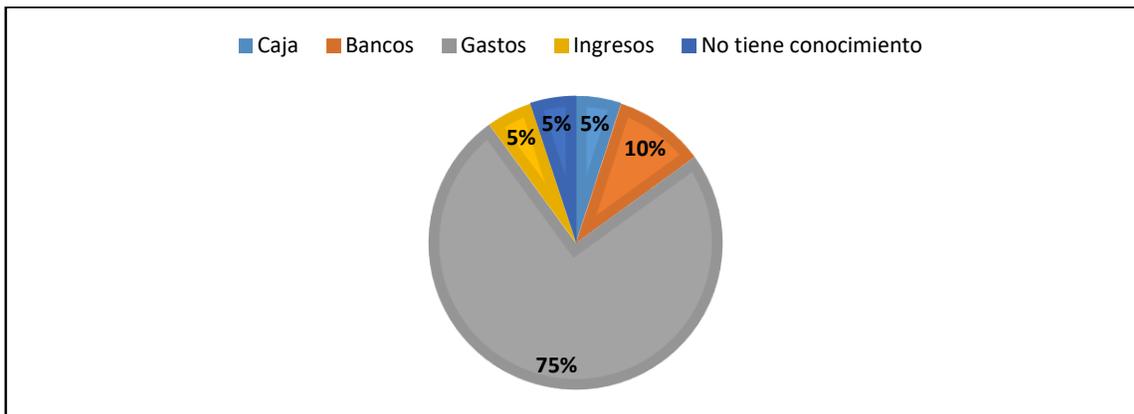


12. ¿Dónde se dieron los primeros vestigios de organización bancaria?



La pregunta número 12, se hizo un análisis de la epistemología contable, para conocer donde se dieron los primeros vestigios de organización bancaria; donde se evidencio que el (70%) de los encuestados eligió Babilonia y por lo cual, si tenían conocimiento, el (15%) dijo en Bélgica, el (10%) dijo en Turquía, y el (5%) en Israel.

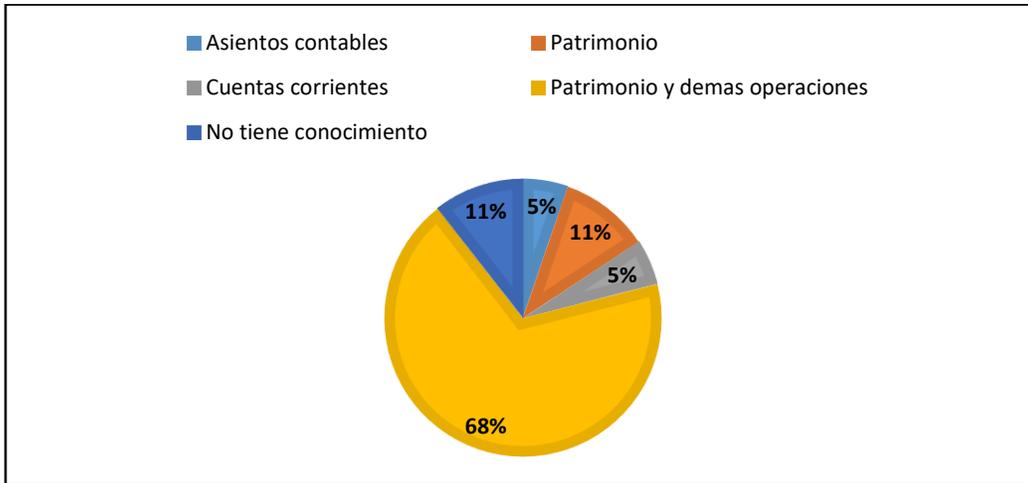
13. En el libro llamado adversaria es donde se registraban las operaciones de:



La pregunta número 13, se hizo un análisis de la epistemología contable, En el libro llamado ADVERSARIA es donde se registraban las operaciones, Se pudo evidenciar que el (75%) dijo en los gastos, el (10%) dijo en Bancos, el (5%) dijo en Ingresos, el (5%) dijo en Caja el (5%) dijo no tener conocimiento, podemos denotar que la comunidad de 20 contadores encuestados solo el (75%) tiene conocimiento de que las operaciones que se registraban en el libro llamado adversaria eran los gastos.



14. En el libro Codex se registraban las operaciones de:



La pregunta número 14, se hizo un análisis de la epistemología contable, En el libro CODEX se registraban las operaciones, Se pudo evidenciar que el (68%) dijo Patrimonio y demás operaciones, el (11%) dijo en Asientos contables, el (11%) dijo en Patrimonio, el (5%) dijo no tiene conocimiento, el (5%) dijo no Cuentas corrientes, podemos denotar que la comunidad de 20 contadores encuestados solo el (68%) conoce que se registraban en el libro Codex que eran las operaciones de patrimonio y demás operaciones.



CONCLUSIONES

Con los resultados logrados en esta investigación, teniendo en cuenta la formulación del problema del problema, que relata la falta de conocimiento de la historia contable siendo de gran importancia tener las bases teóricas en la profesión de contadores públicos; la mayoría de información recopilada nos brindó un conocimiento

Se presentó una reflexión sobre la historia y evolución de la ciencia contable que implicó comprender que existen hechos históricos de relevancia que han fundamentado los principios de la práctica contable, sobre la cual se han construido distintas opiniones pasando por quienes piensan que esta ciencia presentaba, desde sus inicios, las facultades para no quedarse como simple técnica de registro por partida doble. Esto significa que sin duda la contabilidad no nació del análisis científico de saberes, sino que es producto de los antecedentes históricos y del desarrollo y creación de técnicas y herramientas de las actividades comerciales de cada época y proceso histórico. Su evolución ha sido orientada por grandes transformaciones en relación con el tipo de información, usuarios, finalidad, manejo y control de sus operaciones.



REFERENCIAS

- Correa Correa Diego Alejandro, GRISALES Cardona William Esteban, MONTAÑO Arias Walter Mauricio (2020). Epistemología de la contabilidad, el libro habla sobre darle un sentido histórico y científico a lo que es la contabilidad.
- González Blanco Yudelmis, AGUILAR Hernández Vadim (2016). Análisis de la evolución histórica de la contabilidad, habla sobre la investigación histórico-contable ha mostrado el conocimiento e interés de los poderes públicos españoles de esa época por las prácticas contables de los mercaderes.
- Hernández Royett Javier (2018). Epistemología de la contabilidad acercamientos a la teoría realista de Mario Bunge, habla sobre los acercamientos a la teoría realista de Mario Bunge Aún mejor, en la literatura científica la palabra epistemología se encuentra relacionada con la ciencia, o parte de la ciencia encargada de la teoría del conocimiento.
- Monagas, Dulce (2005). El conocimiento contable habla sobre el hecho filosófico que rodea el nacimiento del conocimiento contable y la impronta que tuvo del pensamiento de Luca Paciolo y de filósofos como Copérnico, Descartes y Kant, Actualidad Contable Faces, vol. 8, núm. 11
- Pérez Vaquero Carlos (2010). La contabilidad en las civilizaciones antiguas desde la perspectiva de dos expertos en este ámbito, los arqueólogos Ruth Whitehouse y John Wilkins, consideran que la civilización es la estructura de nuestra sociedad, un invento del hombre para crear su propio entorno artificial, frágil y breve, Los orígenes de las civilizaciones, Ediciones Folio, Barcelona (2000).
- Ramos Herrera Cristian Jesús (2012). Importancia del estudio de la evolución de la contabilidad desde la perspectiva científica. En la tesis se encuentra las novedosas investigaciones como las realizadas por la arqueóloga Deniseschamandt-Bessera, y el profesor Richard Mattessich han revelado que el origen de la contabilidad se remonta a tiempos prehistóricos, durante los milenios noveno y tercero a.c.
- Rocha Rodríguez Maritza Viviana, MARTÍNEZ González Ingrid Viviana (2016). La historia de la educación contable en Colombia: la aparición de las primeras escuelas y facultades de Contabilidad. En la revista relatan que a comienzos del siglo XIX no existía evidencia alguna de la enseñanza formal de los conocimientos contables, ya que no había colegios o instituciones específicas que trataran esta área del conocimiento.



Salazar Carvajal Pedro Pablo (2010). Problemas en el desarrollo histórico de la contabilidad, plantea que el principal problema de la contabilidad radica en su desarrollo basado en la praxis y no en principios universales.

Tomasi Susana Noemí (2021). la contabilidad y su evolución a través del pensamiento Joseph Vlaemminck. El artículo trata sobre la inquietud por la contabilidad existe desde la antigüedad y su evolución está sujeta al progreso de la humanidad, del comercio, de la economía y de las conductas con las que se instituyen relaciones de semejanza.



IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS FINANCIERO PARA TOMA DE DECISIONES SECTOR HOTELERO LA UNIÓN VALLE EN ÉPOCA DE PANDEMIA

Adriana del S. Rodríguez.

Asrodriguez_uadmon@intep.edu.co

Juan Diego Segura.

Jdsegura_uadmon@intep.edu.co

Resumen: El análisis financiero fue una herramienta vital para avalar la situación real del sector hotelero en época de pandemia, puesto que esta permite cualificar y cuantificar las dificultades presentadas en cualquier tiempo y ajustar los correctivos necesarios para resolverlas. El objetivo de esta investigación es demostrar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para toma de decisiones, y tuvo como resultado que el sector realizara una gestión financiera eficiente, que se vio reflejada en el estatus económico de sostenibilidad y equilibrio, presentado por el sector. El análisis financiero es un estudio interpretativo de diseño analítico, basado en teorías de gestión contable, que consiste en el cálculo de indicadores y reflejan la liquidez, solvencia, eficiencia, eficacia, rendimiento y rentabilidad. El método de análisis vertical fue una herramienta gerencial, analítica clave en las decisiones que el sector hotelero debió tomar de forma introspectiva y prospectiva, dando un dictamen certero sobre el futuro de la empresa.

Palabras clave: Análisis financiero. Métodos, herramientas y razones financieras. Toma de decisiones frente al COVID 19.



IMPORTANCE OF FINANCIAL ANALYSIS FOR DECISION-MARKING IN THE LA UNION VALLE HOTEL SECTOR IN TIMES OF PANDEMIC

Abstract: The financial analysis was a vital tool to guarantee the real situation of the hotel sector in times of pandemic, since it allows to qualify and quantify the difficulties presented at any time and adjust the necessary corrective measures to solve them. The objective of this research is to demonstrate the importance of financial analysis as a key tool for decision making, and resulted in the sector carrying out efficient financial management, which was reflected in the economic status of sustainability and balance, presented by the sector. Financial analysis is an interpretive study of analytical design, based on accounting management theories, which consists of the calculation of indicators that reflect liquidity, solvency, efficiency, effectiveness, performance and profitability. The vertical analysis method was a key managerial and analytical tool in the decisions that the hotel sector had to take in an introspective and prospective manner, giving an accurate opinion on the future of the company.

Keywords: Financial analysis. Methods, tools and financial ratios. Decision making against COVID 19.



INTRODUCCIÓN

El análisis financiero es una herramienta fundamental para evaluar la situación y el desempeño de cualquier empresa, desde la perspectiva económica; sirve para avalar una continuidad comercial, optimizar los recursos que se poseen y poner en marcha estrategias innovadoras. El análisis financiero está basado en el cálculo de indicadores económicos sobre cifras reales de las empresas, que reflejan una radiografía del estado actual de cualquier organización, estos cálculos son representativos, pero la verdadera esencia está en la interpretación que se da al resultado de dichos cálculos, llevando finalmente a la toma de decisiones, las cuales deben ser acertadas y oportunas.

Con la emergencia sanitaria provocada por la crisis de la pandemia en 2020 en Colombia, donde se desencadenó un virus mortal, el gobierno nacional decretó un confinamiento, que generó de inmediato una crisis económica donde el sector hotelero, según la Asociación Hotelera y Turística de Colombia (COTELCO), fue uno de los más afectados, debido a la congelación del turismo. El sector hotelero entró en crisis económica, lo que hizo que reaccionara y formulara estrategias empresariales, que le permitieran ser competitivo y eficiente a la hora de usar sus recursos, volverlos productivos y rentables con un menor uso. Esto hizo que las empresas del sector, recurrieran al cálculo de indicadores financieros, que mostraran la realidad de la empresa, y que sugirieran medidas útiles para tomar las mejores decisiones. Los siguientes autores describen al análisis financiero como herramienta clave en la toma de decisiones:

[Marcillo-Cedeño, Cristhian](#), [Aguilar-Guijarro, Clara](#) y [Gutiérrez Jaramillo Néstor](#), (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia.

Los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda organización, por medio del cual se podrán detectar *las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias*. *El objetivo que se ha planteado por medio de este estudio es el de analizar cuál es el grado de relevancia que se le da a los análisis financieros como un instrumento clave en la toma de decisiones de*



gerencia, es así que se realiza un estudio bibliográfico por medio de bases teóricas de varios autores. Un análisis o estudio financiero se llega a basar en el cálculo de los indicadores de las finanzas los mismos que son expresados por la eficiencia, solvencia, rendimiento, liquidez, endeudamiento, y la rentabilidad que posee la entidad, los análisis financieros se encuentran basados en cantidades concretas debido a la inflación la misma que se proporciona por la información veraz, actual, financiera y precisa. Se puede concluir expresando que los análisis financieros son herramientas tanto analíticas y gerenciales claves para las actividades que realiza toda organización las cuales determinan las situaciones financieras, por las que está pasando, permitiendo así reconocer cual será el futuro que tendrá la misma. (Marcillo et al 2021).

Para toda empresa, el análisis financiero es una herramienta clave para conocer su situación actual y la proyección a futuro, detectando dificultades para proceder a corregirlas. Se debe buscar un buen apoyo de manera bibliográfica en teorías de varios autores, donde el objetivo sea el análisis financiero como pieza fundamental para la toma de decisiones por parte de la gerencia, para un periodo determinado. El estudio está basado en cálculos sobre la información contable, aplicando el método de razones corrientes, para saber el nivel de solvencia, rendimiento, liquidez, endeudamiento y rentabilidad de las organizaciones. En síntesis, los análisis financieros son la base del razonamiento de hechos económicos, que determinan la situación comercial de una entidad, proporcionando información necesaria para la toma de decisiones y predecir cuál será su futuro.

Lo anterior nos lleva a considerar que el propósito del análisis financiero es la transformación de información de los estados financieros a una forma que nos permita utilizarla para conocer la situación económica de una empresa para facilitar la toma de decisiones. Los autores consideran que el análisis se debe apoyar en diferentes teorías y autores, es por esto que proseguimos con el siguiente autor Jiménez, R.E. (2019).

Jiménez, R. E. (2019). Análisis de estados financieros y su influencia en la toma de decisiones: una revisión de la literatura científica.



El mundo es un lugar de constantes cambios, de la misma manera los mercados y por ende las empresas que operan en ellos se ven afectados por estos. Es por ello por lo que es vital para todas las organizaciones hoy en día tener un adecuado manejo para cuidar sus finanzas. La gran mayoría de empresas frecuentemente se ve en necesidad de tomar medidas correctivas o apostar por un proyecto nuevo, pero nada de esto sería posible si no se conoce con exactitud la situación en la cual se encuentra la empresa, para a través de ello reconocer las necesidades y limitaciones con las que cuenta. (Jiménez, 2019)

En ningún momento se veía venir esta gran crisis sanitaria que tanto afectó al sector hotelero en el año 2020, periodo en el cual se hizo necesario aplicar esta teoría: “Análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones, una revisión de la literatura científica” lo cual llevó a hacer un estudio en todo tiempo a las finanzas, para lo cual fue necesario investigar teorías acerca del análisis financiero y recurrir a las razones financieras que son de gran importancia, puesto que estas pueden medir el grado de eficacia y comportamiento de la empresa y el adecuado estudio. Éstas presentan una perspectiva amplia de la situación financiera, precisando el grado de liquidez, rentabilidad, apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad, para tomar decisiones que pueden ser correctivas o dar lugar a proyectos nuevos como pasó en la pandemia, para darle sostenibilidad a las empresas. Después de la investigación de varias teorías, resulta la más adecuada el análisis financiero para realizar una gestión financiera adecuada, es por estos que nos encontramos con los siguientes autores Nava Rosillón; Marbelis Alejandra, con análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente.

Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Nava Rosillón; Marbelis Alejandra, Revista Venezolana de Gerencia v.14 n.48 Maracaibo dic.2009

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas. El objetivo de este estudio es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Es un estudio analítico con diseño documental basado en los fundamentos teóricos de Gitman (2003), Van Horne (2003),



Elizondo y Altman (2003), entre otros. El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa. Se considera que una empresa con liquidez es solvente pero no siempre una empresa solvente posee liquidez. El análisis financiero basado en cifras ajustadas por inflación proporciona información financiera válida, actual, veraz y precisa. Se concluye que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda actividad empresarial que determina las condiciones financieras en el presente, la gestión de los recursos financieros disponibles y contribuye a predecir el futuro de la empresa. (Nava, Marbelis, 2009)

Con base a lo mencionado por los autores, el proceso de toma de decisiones de una organización agrupa en la actualidad muchos elementos, los cuales tienden a disminuir el riesgo a la hora de la selección de alternativas en una organización, estas herramientas vinculan todos los niveles del ente económico integrando y midiendo resultados, a partir de cálculos de indicadores financieros, que dan como resultado tasas, las cuales deben ser interpretadas de manera apropiada para saber cuál es el estado en que encuentra la empresa y lograr los objetivos organizacionales. El instrumento más utilizado que nos provee de una amplia y variada información, es el análisis financiero, el cual consiste en un proceso que comprende la recopilación,

interpretación, comparación y estudio de los estados financieros, junto con los datos operacionales del negocio.

Carlos Ochoa-González, Ana Sánchez-Villacres, Jaime Andocilla- Cabrera, Hugo Hidalgo – Hidalgo y Deysi Medina-Hinojosa (2018): "El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2018)

El análisis financiero es importante para la administración adecuada en la toma de decisiones de una empresa, detectar las dificultades futuras para predecir la situación económica, financiera y aplicar correctivos adecuados para solventarlas. Es importante realizar un análisis financiero como una herramienta clave para una



eficiente gestión financiera en las principales empresas del cantón Milagro. Según un estudio analítico con diseño documental basado en los fundamentos teóricos de Gitman (2003), el análisis financiero se basa en la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una entidad. Es decir que el estudio de las ratios financieros se concluye como predictores del éxito de una entidad o a la vez un fracaso empresarial que puede afectar. El análisis financiero se basa en cifras ajustadas con la inflación presentando una información válida y precisa que determine las condiciones financieras de los negocios y la gestión eficiente que permita predecir su rentabilidad. (Carlos Ochoa-Gonzalez, 2018)

Según estos autores, es importante el análisis financiero, y además que la administración conozca aspectos y características de su actividad económica, como la historia y entorno económico, para interpretar con mejores elementos su proceso de análisis, ya que estos permiten tener una idea bastante acertada de los cambios que pueden sufrir la empresa en cualquier momento, para ello se deben basar en la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y la rentabilidad. Para el caso del sector hotelero podremos apreciar distintos fenómenos que van desde la comercialización y el turismo, hasta creencias populares y sus efectos. En este mismo contexto tenemos a los siguientes autores Patricia Fernanda Narea Chumbi y Guillermo Absalón Guamán Tenezaca, (2021), que nos hablan sobre Aplicación de las herramientas financieras como optimización en las decisiones estratégicas empresariales.

Patricia Fernanda Narea Chumbi y Guillermo Absalón Guamán Tenezaca, (2021). Aplicación de indicadores financieros e inductores de valor como herramienta de optimización en las decisiones estratégicas empresariales.

Los inversionistas buscan constantemente incrementar su patrimonio mediante la colocación de sus recursos en organizaciones que les permitan obtener mejores beneficios. Con esta finalidad las empresas orientan sus esfuerzos a la generación del valor agregado, mediante la determinación de estrategias que contribuyan a la obtención de una rentabilidad favorable, garantizando así la continuidad de resultados positivos en el largo plazo. Este artículo está orientado al análisis de la aplicación de indicadores financieros e inductores de valor que permitan evaluar la



situación económica y financiera de la empresa para la toma de decisiones idóneas que contribuyan a la generación del valor empresarial. Para ello, este análisis se realizó a un grupo de 34 empresas quienes conforman el Sector Comercial con aplicación de NIIF completas de la ciudad de Cuenca, Ecuador. La metodología de investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, de alcance explicativo y de diseño no experimental bajo la estructura de datos de panel. A partir del cálculo de los inductores EBITDA, Margen EBITDA, KTNO, PKT, PDC, FCL y EVA, se utiliza la herramienta ANOVA para evidenciar información clave, donde se concluye que las empresas del Sector Comercial en la ciudad de Cuenca en el periodo 2015 al 2019 destruyen valor para sus propietarios.

Para estos autores el análisis financiero es una herramienta fundamental para evaluar la situación y el desempeño de cualquier empresa, y dar una versión muy clara para inversionistas coloquen sus recursos e inviertan en estas empresas, y obtener muy buenos rendimientos. Y desde la perspectiva económica y financiera, sirve para avalar una continuidad comercial, optimizar los recursos que se poseen y poner en marcha nuevas estrategias innovadoras. El análisis financiero está basado en el cálculo de indicadores económicos sobre cifras reales de las empresas, que reflejan una radiografía del estado actual de cualquier organización, estos cálculos son representativos, pero la verdadera esencia está en la interpretación que se da, al resultado de dichos cálculos, llevando finalmente a la toma de decisiones, las cuales deben ser acertadas y oportunas. En efecto los indicadores nos llevan a obtener un análisis certero frente a la empresa, que llevaría a que se tomen óptimas decisiones, que lo encontramos en los siguientes autores: Reyes Reyna, Milady Julissa, (2018).

Reyes Reyna, Milady Julissa, (2018), en su artículo *Análisis financiero y su incidencia en la óptima toma de decisiones de una empresa.*

El presente trabajo de investigación se pretende demostrar que un adecuado análisis e interpretación de los Estados Financieros de la Empresa comercializadora de lubricantes, incide directamente en la óptima toma de decisiones sobre la situación financiera de la misma y así obtener un mejor rendimiento en todas y cada una de las operaciones. Se ha abarcado un marco teórico que engloba en su contenido: Bases teóricas de: estados financieros, de toma de decisiones, de análisis financiero; así como sus respectivas herramientas de análisis y definición de términos básicos. Por último, se presenta un caso práctico aplicado a la empresa Comercializadora de lubricantes, donde los estados financieros de los periodos 2015, 2016 y 2017 han



sido evaluados a través de la aplicación de las herramientas del análisis financiero: el análisis horizontal, el análisis vertical y la evaluación de las ratios financieras. En el cual se muestra que la situación financiera de la empresa es solvente, tiene un nivel de riesgo financiero mínimo, moderada capacidad de endeudamiento, cuenta con capital de trabajo que supera los gastos operativos, aunque falta mejorar los índices de liquidez, de gestión en la rotación de inventarios, de rotación de promedio de cobro y de los márgenes de rendimiento. Así mismo, se presenta una propuesta de Estados Financieros proyectados para el año 2018. Se puede concluir que el análisis financiero es un medio útil para la toma de decisiones económicas y financieras en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos de la empresa.

Los autores, inciden directamente en que la óptima toma de decisiones dentro de las empresas, proviene de un buen análisis financiero y que da como resultado la información sobre la situación financiera de la misma y obtener así un mejor rendimiento en todas y cada una de las operaciones. Se ha abarcado un marco teórico que engloba en su contenido: Bases teóricas de: estados financieros, de toma de decisiones, de análisis financiero; así como sus respectivas herramientas de análisis y definición de términos básicos.

En esta lluvia de ideas, el análisis financiero se convierte en una herramienta de vital importancia para la toma de decisiones en cualquier organización, sin importar el tamaño de la misma, por lo que se realizó este estudio de los procesos de implementación del análisis financiero, aplicado para la toma de decisiones en el sector hotelero del municipio de La Unión valle del Cauca, sus características, aprovechamiento y utilización como herramienta gerencial.





METODOLOGÍA

La investigación es de tipo descriptiva, ya que se busca especificar las características del sector hotelero, y su comportamiento para someterlo a análisis. Se recoge información de manera independiente, para observar la situación de las variables, y mostrar con precisión las dimensiones de los acontecimientos durante la contingencia por cada establecimiento, según las estadísticas. La Investigación descriptiva: Según Hernández Sampieri Roberto, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucio (2010).

Capítulo 5 Hernández S, et al (2011) - Metodología de la Investigación

Estudios de alcance Descriptivos: buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refieren. Esto es, su objetivo no es como se relacionan éstas. Hernández Sampieri, (2010)

La investigación se desarrolló en cuatro (4) hoteles, siendo los más representativos de La Unión Valle del Cauca, de acuerdo a su capacidad instalada, tipo de clientes, tarifas asequibles y más conocidos dentro del sector, los cuales manejan software contable y utilizan el análisis financiero para la toma de decisiones. En la escogencia tuvo que ver su posición geográfica: dos (2) urbanos (Hotel Hacienda Casa Blanca y Hotel Primavera) y dos (2) rurales (Pettit Hotel Bella Montaña y Hotel Los viñedos de Getsemaní, con un enfoque cualitativo, que se encarga de descripción de conceptos, el cual permite responder a la causa de los acontecimientos de eventos inesperados, como lo fue la contingencia que se derivó de la pandemia COVID 19

Para recolectar la información se diseñó un cuestionario de dieciséis (16) preguntas tipo entrevista, realizadas al personal administrativo del sector, una 1 persona por cada establecimiento y para interpretar esta información se utilizaron herramientas de medición, a datos contables, para determinar las causas y por ende los efectos que tuvo la crisis de 2020.



DESARROLLO Y DISCUSIÓN

1. ¿Cuáles fueron los métodos empleados para analizar la información contable que llevó a la toma de decisiones en pandemia?			
<p style="text-align: center;">CASA BLANCA</p> <p>El método utilizado es el vertical:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Porcentajes integrales y se toma de base los Activos. 2. Razones simples que dan como resultados índices que miden la capacidad del hotel, en cuanto a liquidez, endeudamiento Rentabilidad, solvencia, y rendimiento. 	<p style="text-align: center;">PRIMAVERAL</p> <p>El método utilizado es el vertical:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Porcentajes integrales y se toma de base los Activos. 2. Razones simples que dan como resultados índices que miden la capacidad del hotel, en cuanto a liquidez, endeudamiento Rentabilidad, solvencia, y rendimiento. 	<p style="text-align: center;">LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI</p> <p>El método utilizado es el vertical:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Porcentajes integrales y se toma de base los Activos. 2. Razones simples que dan como resultados índices que miden la capacidad del hotel, en cuanto a liquidez, endeudamiento Rentabilidad, solvencia, y rendimiento. 	<p style="text-align: center;">PETIT BELLA MONTAÑA</p> <p>El método utilizado es el vertical:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Porcentajes integrales y se toma de base los Activos. 2. Razones simples que dan como resultados índices que miden la capacidad del hotel, en cuanto a liquidez, endeudamiento Rentabilidad, solvencia, y rendimiento.

Con la información obtenida observamos que los cuatro (4) establecimientos utilizaron el mismo método para analizar la información y aprovechar los recursos que tenían existentes para hacer un estudio de manera introspectiva, que brindara información sobre los recursos que podrían utilizar con un menor uso, pero generando rentabilidad.





2. ¿Qué alternativas fueron establecidas para enfrentar el impacto financiero en el hotel?			
CASA BLANCA	PRIMAVERAL	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI	PETIT BELLA MONTAÑA
Fue necesario mantener una comunicación fluida tanto con los públicos internos como con los externos, así como reforzar los servicios de atención al cliente. De esta forma evitaremos que se produzca una opinión pública negativa.	Fue necesario mantener una comunicación fluida tanto con los públicos internos, para capacitarnos sobre lo acontecido.	Se aprovecharon las herramientas tecnológicas para trabajar marketing, se hizo comercialización del establecimiento ofreciendo nuevas tarifas de promoción; de una o de otra forma se capacitó al personal con la inteligencia artificial.	Se hizo necesario acudir a Domicilios para promocionar el restaurante, con grandes resultados, así como también abrimos páginas en internet para comercializar el lugar, y se capacitó el personal, y se redujo el horario para mitigar la carga laboral, ya que los empleados trabajan por servicios prestados

Los hoteles tomaron las mejores alternativas ya en todos capacitaron al personal, buena herramienta para el funcionamiento del sector hotelero. Viñedos de Getsemaní y Petit Bella Montaña, aprovecharon los recursos tecnológicos 1. Para capacitar al personal y 2. Para hacer marketing, que tuvo buen efecto, para revertir el efecto negativo que trajo consigo la pandemia, causado por el confinamiento.

3. ¿Qué porcentaje afectó la contingencia COVID 19, al hotel a nivel de ingresos?			
CASA BLANCA	PRIMAVERAL	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI	PETIT BELLA MONTAÑA
No tenemos un porcentaje exacto, pero te puedo asegurar que tuvimos un gran desnivel en los flujos de efectivo.	El impacto inmediato fue una fuerte caída en los ingresos, ya que los viajeros de negocios y los turistas viven encerrados o utilizan videoconferencias para reunirse con los clientes. Al problema se suma toda la	No tengo la cifra exacta, pero el efecto negativo y caída de los ingresos fue monumental, se pudo solventar el hotel con los huéspedes que no	Creo que el desnivel alcanzó un déficit, más o menos en un 40%, para el mantenimiento del hotel, toda mi familia se hospedó en el hotel, y juntos logramos mantenerlo, con los ingresos del restaurante.



	incertidumbre con respecto a la situación actual.	dejaron de visitarnos como es el caso de los visitantes y agentes viajeros	
--	---	--	--

Los hoteles tuvieron diferentes respuestas, pero todos argumentaron un desnivel tendiente al déficit, pero que lograron mantenerse para no cerrar y mitigar esas bajas de ingreso, no obtuvieron las mejores utilidades, pero lograron mantenerse.

4. ¿Influyó en análisis financiero para replantear alternativas y enfrentar el impacto financiero en el hotel?			
<p>CASA BLANCA</p> <p>El análisis financiero influyó en la gestión de los inventarios, las organizaciones deben tener en cuenta factores como el bloqueo del consumo, el correspondiente aumento de los costes financieros y la presión sobre el flujo de efectivo</p>	<p>PRIMAVERAL</p> <p>Aconsejamos al personal contable para prestar especial atención al flujo de caja, para garantizar la seguridad de los fondos, de acuerdo con el ritmo de los proveedores y los planes de trabajo de los empleados.</p>	<p>LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI</p> <p>Claramente, no haberlo hecho habría sido trabajar a ciegas, no teníamos endeudamiento pues la situación en la que estamos no lo permite, pero con el análisis concretamos que contamos con recursos inagotables, que sometimos de inmediato a producir.</p>	<p>PETIT BELLA MONTAÑA</p> <p>Total, el análisis fue necesario sobre los estados financieros, ya que nos cercioramos de la capacidad que tenemos como establecimiento de prestar un gran servicio, y por eso utilizamos el marketing.</p>

Aquí podemos ver que el análisis financiero fue la herramienta más relevante, ya que permitió estudiar y evaluar las posibles fallas en su estructura, y aprovechar por su parte las fortalezas con las que contaban, por ejemplo, el marketing virtual.





5. ¿Qué decisiones se tomaron para la reestructuración a nivel financiero del hotel?			
CASA BLANCA	PRIMAVERAL	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI	PETIT BELLA MONTAÑA
Fue necesario poder aplicar la responsabilidad social del hotelería desde las perspectivas del medio ambiente, la sociedad, la economía y la estabilidad de los empleados, así como coordinar las relaciones con la comunidad y las empresas de suministros. Se debe evaluar el posible impacto y la duración de la epidemia, ajustar los planes y, a nivel de los accionistas o del consejo de administración, comunicar las medidas propuestas y los resultados de las mismas.	Adoptamos algunas decisiones, para así recolectar y evaluar la información y darnos cuenta del nivel financiero que nos generó la crisis.	Se hizo necesario aprovechar los recursos en su máxima expresión, con un mínimo de uso, y a cuáles se podía recurrir para proyectarnos, y generar mayor rendimiento, y por ende gozar de estabilidad y equilibrio.	Pues la verdad como te decía, la mayor parte financiera fue manejada a nivel familiar, excepto el restaurante, que tuvo muy buena acogida, donde los ingresos no superaban el 20%, de los percibidos con el alojamiento.

Se observa que no hay una reestructuración financiera, más bien se trató de cumplir con el desarrollo sostenible, para revertir el impacto negativo sobre el sector hotelero, que fue el más golpeado, por las medidas de confinamiento.





6. ¿Qué tiempo tardó en reactivar su rendimiento financiero?			
CASA BLANCA	PRIMAVERAL	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI	PETIT BELLA MONTAÑA
Durante el impacto de la pandemia seguíamos en nuestras labores, hospedando personal, brindando nuestros servicios, claro está que a nivel financiero no generaba los mismos ingresos, ya post pandemia seguimos en nuestro crecimiento.	En reactivar el 100% del rendimiento tardó un año y medio, ya que en plena crisis no cerramos, solo ingresaba el 20% de personas y esto nos generaba una pequeña parte de ingresos.	Aún estamos en proceso de reactivación, aunque ya hemos logrado un 65%, todavía nos falta recuperar ese 35%, esperamos que, en el mes de diciembre, ya podamos alcanzar las cifras que se venían manejando antes de la pandemia.	No hemos podido reactivarnos al 100%, pero si hemos visto la mejora, fueron 2 años, que prácticamente el rendimiento financiero declinó. Pero vamos adelante para lograrlo.

Vemos en los cuatro (4) establecimientos, que ninguno ha podido reactiva su rendimiento financiero a un 100%, aunque con las actividades que desarrollan para su funcionamiento, lo piensan lograr, esperan que la reactivación financiera sea igual o esté por encima del margen que venían manejando antes de que llegara el COVID 19.



7. ¿Influyó el análisis financiero en la toma de decisiones en su empresa en pandemia?			
<p>CASA BLANCA</p> <p>También fue necesario formular planes de respuesta de emergencia en materia de seguridad de la información para garantizar la misma y la estabilidad de las operaciones. Deben existir protocolos para asegurar el funcionamiento de redes, sistemas y aplicaciones.</p>	<p>PRIMAVERAL</p> <p>Claro que influyó, nos abrimos a otras oportunidades, con los recursos existentes, pudimos saber en que debíamos enfocarnos para aprovechar el mejor rendimiento de ellos, no afectando por ningún motivo nuestro regular funcionamiento a raíz de la pandemia.</p>	<p>LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI</p> <p>Claro, esta herramienta es indispensable, ya que con ella se manejan los márgenes tanto de liquidez, solvencia y rentabilidad, que son los más importantes, y que nos brindan seguridad frente a los recursos que poseemos.</p>	<p>PETIT BELLA MONTAÑA</p> <p>Influyó ya que nos permitimos seguir funcionando, con márgenes de rentabilidad a punto de equilibrio, y manejar la sostenibilidad que nunca nos llevó a cierre ni temporal ni definitivo. Con análisis pudimos superar la adversidad de la pandemia</p>

Evidenciamos que análisis financiero es una herramienta vital para la toma de decisiones dentro de las empresas ya que hacen un estudio profundo, sobre los elementos favorables que se tienen en propiedad, como y donde aplicarlos, para sacarles el mayor provecho.





8. ¿Qué y cómo se emplearon los métodos sobre los estados financieros para realizar el análisis?			
CASA BLANCA Unos de los métodos que utilizados para analizar el estado financiero fue la forma vertical, que es la más conocida, y la que refleja el verdadero estado de la empresa; así como las razones corrientes.	PRIMAVERAL Usamos métodos como: razones simples, razones estándar, métodos de reducción a porcentajes integrales y números índices, método de aumentos o disminuciones, métodos de tendencias y métodos gráficos.	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI Utilizamos siempre el porcentaje integral, donde podemos hacer un comparativo con periodos anteriores teniendo como base el total del activo, y las razones financieras, que nos arrojan los márgenes para el análisis.	PETIT BELLA MONTAÑA Hacemos comparativos mes a mes del estado de situación financiera, colocando el activo como referente para saber el comportamiento, y también las razones financieras, que nos dan una visión de cómo nos encontramos.

Todos los hoteles de preferente utilizaron el método vertical, ya que es el más fácil y claro, según los encuestados.

9. ¿Hubo toma de decisiones a partir del análisis financiero al iniciar la pandemia?			
CASA BLANCA Claro, el análisis financiero fue tomar decisiones ante la publicidad de información adecuada sobre la crisis, para mejorar la imagen.	PRIMAVERAL Se hizo una buena contabilidad a la hora de tomar las decisiones, puesto que la contabilidad, si no es leída debidamente o interpretada correctamente, simplemente no dice nada o bien, arroja datos que pueden llevar a tomar decisiones equivocadas.	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI Si claro, la primera medida tomada, fue cerrar el hotel por un par de meses, manteniendo personal de planta para el mantenimiento, pero con las normas de	PETIT BELLA MONTAÑA Se recurrió al análisis financiero, para evaluar la llegada de la pandemia, y de acuerdo a este se hizo necesario cerrar nuestras puertas al



		bioseguridad logramos de nuevo abrir y poner en funcionamiento.	público durante un mes, tiempo en cual, surgieron ciertos mecanismos, que abrieron las puertas al mercadeo y distribución de productos alimenticios.
--	--	---	--

Se observa que la toma de decisiones es muy importante y arranca a partir de un buen análisis financieros practicado a los hechos económicos y sociales en todo tiempo.

10. ¿Sirvió el análisis financiero para que surgieran alternativas y mantener un equilibrio empresarial?			
CASA BLANCA Algunas alternativas que surgieron por la toma de decisiones fue evaluar los riesgos y establecer los mecanismos de respuesta de emergencia ante el impacto de ingresos.	PRIMAVERAL No te puede decir cuáles fueron los métodos empleados, pero fue una variedad de decisiones que tomamos para afrontar el impacto financiero y de los flujos de ingresos.	LOS VIÑEDO DE GETSEMANI Con el análisis financiero nos hicimos más competitivos a nivel gremial y municipal, ya que aprovechamos al máximo nuestros recursos presentes, para aflorar rendimientos y mantener ese equilibrio empresarial.	PETIT BELLA MONTAÑA Pues si sabe, porque no podíamos dejar que nuestros recursos estuvieran en stand by, había que poner a trabajar ese capital de trabajo que teníamos disponible, para mantener el equilibrio como empresa.



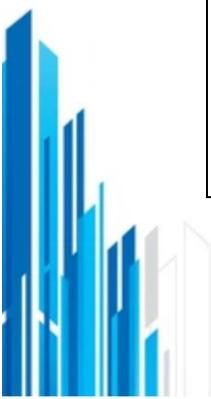


Para todos los hoteles el análisis financiero fue un as bajo la manga, ya que mostraba que los recursos financieros debían seguir produciendo, y no congelados.

11. ¿Considera que el método utilizado para analizar la información contable en época de pandemia fue la adecuada?			
<p>CASA BLANCA Sí, es el método más preciso el método vertical, y puede ser entendido por cualquier persona, no es para nada complicado.</p>	<p>PRIMAVERAL Si, el método vertical, es sin lugar a dudas el más adecuado, ya que es sencillo de interpretar y no es para nada complejo.</p>	<p>LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI Es el método que siempre se ha utilizado, medición por indicadores, por sus resultados veraces y eficaces, y sirven de apoyo a la hora de tomar decisiones.</p>	<p>PETIT BELLA MONTAÑA Este método es único, es el más completo aplica las razones financieras, y siempre lo hemos utilizado.</p>

Sin lugar a dudas el método vertical con sus dos (2) variantes es la más utilizada en el sector.

12. ¿Qué incidencia tuvo el análisis financiero para tomar decisiones frente al personal, tarifas e incentivos en época de pandemia?			
<p>CASA BLANCA Se tomaron acciones para que los agentes económicos contarán con suficiente liquidez, para que los deudores del sistema financiero continúen siendo sujetos de crédito, para asegurar que las instituciones financieras sigan prestando los servicios con la calidad debida y para asegurar la</p>	<p>PRIMAVERAL La incidencia que tuvo la pandemia fue el bajo precio de las tarifas, en el personal se tuvieron que despedir.</p>	<p>LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI Pues al principio se tomó drásticamente decisión frente al personal temporal, pero era necesario, en cuanto a tarifas fue vital promocionar nuestro hotel, bajamos un poco</p>	<p>PETIT BELLA MONTAÑA No cuento con una amplia estructura de personal, se hizo necesario para el mantenimiento, seguir contando con nuestro personal temporal, no hubo recortes. En cuanto a las tarifas, hubo que bajarlas un poco, para atraer a</p>





adecuada y continua prestación de los servicios hoteleros.		las tarifas para incentivar a nuestros clientes.	nuestros anteriores clientes y acercar a nuevos.
--	--	--	--

Hubo incidencia del análisis financiero, en cuanto a despidos temporales del personal, y al resurgimiento para la prestación de sus servicios hoteleros, manejando como gancho actividades promocionales a todo tipo de clientes.

13. ¿Teniendo en cuenta la situación actual considera que el año 2020 fue de déficit?			
CASA BLANCA	PRIMAVERAL	LOS VIÑEDOS DE GETSEMANI	PETIT BELLA MONTAÑA
Creo que no fue un año de déficit, fue un año el cual no dejamos de prestar nuestros servicios.	Por el espacio del alojamiento creo que 2020 fue un año de grandes pérdidas.	Por supuesto, las cifras porcentuales en alojamiento lo dicen todo, de un 65.98%, tuvimos un déficit llegando a tener a diciembre 31 un 21.92%.	Claro que hubo déficit, ya que con el confinamiento el sector fue el más golpeado de todos, puesto que se cerraron las puertas al turismo.

En el año 2020, hubo un estancamiento en las actividades propias de los hoteles, llevando esto a presentar un déficit en el servicio de alojamiento del sector hotelero





CONCLUSIONES

Se concluyó que, los establecimientos hoteleros entrevistados interpretaron la información financiera, con el método de análisis vertical y sus dos procedimientos:

1. Porcentajes integrales: determinando la composición porcentual de las cuentas de balance, tomado como referencia el valor del activo total
2. Razones simples: que sirven para relacionar dos cifras entre sí en forma aritmética o geométrica, determinó la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad del sector hotelero, diagnosticando su situación introspectiva, los recursos con los que cuenta y la prospectiva: cómo se debía proyectar, para seguir generando rentabilidad, sostenibilidad y fortaleciéndose, para dar paso a un abanico de posibilidades en innovaciones y mantener un equilibrio sostenible, ayudando así también a la economía, a nivel municipal.

De la investigación anterior podemos destacar la siguiente conclusión:

El municipio de La unión Valle posee una estructura hotelera diversificada, existen diferentes tipos de servicios, categorías y niveles, en cuanto a la prestación del servicio de alojamiento y hospedaje. Esta clasificación, se basa en el número de servicios ofrecidos al usuario hotelero, la variedad de atenciones que se le preste, al tamaño, lujos ofrecidos, buscando que el cliente se sienta como en su casa e incluso mejor. Para diferenciarlos se utilizan estándares, de menor a mayor categoría para los de mejor calidad. Sin embargo, esta clasificación no se compara a otros hoteles. Las asociaciones hoteleras locales están utilizando en la actualidad otros niveles de clasificación entre los que se encuentran, lujo, turista y económico, entendiéndose el orden jerárquico de mayor a menor en las mismas. Existen otros fenómenos del servicio como la para hotelería, que es considerada por muchos miembros de la comunidad hotelera como una competencia, pero que hace parte de la actual realidad del servicio de alojamiento y hospedaje.

Para el caso de la industria hotelera, nos permite determinar cómo se dio el fenómeno en el sector hotelero y cuáles fueron las principales causas por la cuales este negocio ha incursionado en las diferentes partes del mundo, aspectos como la comercialización, el



turismo, el transporte e incluso creencias populares, como el efecto medicinal de los baños de mar; las cuales son importantes a la hora de la creación de estrategias de nuestras empresas.

Podemos decir que existen procesos fundamentales para la realización de un proceso integral de análisis y diagnóstico financiero los cuales son:

- a) Debe practicarse con base en el previo conocimiento de las capacidades empresariales
- b) la comparación de los resultados reales y los fijados a formular los planes, esto nos lleva a concluir que todo proceso de diagnóstico financiero debe estar precedido de una planeación estratégica, si se quiere evaluar con mejores fundamentos.
- c) La aplicación de los indicadores que están directamente relacionados con lo que quiera medir el analista y los objetivos del análisis.

Definimos análisis financiero como la acción que consiste en un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de la información contable, junto con los datos operacionales del negocio; Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores, y estados financieros de propósito especial, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, ayudando así a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

El análisis financiero posee un gran número de herramientas, que si bien en el sector hotelero se pueden aplicar la gran mayoría, el analista debe evaluar cuál es el área del hotel donde debe centrar mayor atención, además es bueno que la aplicación de estos indicadores se utilice en el curso normal de las actividades hoteleras, en periodo intermedios para su evaluación y estudio, y de esta manera detectar a tiempo posibles fallas en la estructura financiera del ente, es posible que no sea necesaria la utilización de todos los indicadores, pero si se debe hacer referencia a todos los grupos, según la complejidad de la organización el analista debe generar, una tabla de análisis integral.





REFERENCIAS

- Jiménez, R. E. (2019). Análisis de estados financieros y su influencia en la toma de decisiones: una revisión de la literatura científica. Análisis de estados financieros y su influencia en la toma de decisiones: una revisión de la literatura científica. <https://hdl.handle.net/11537/27397>
- Marcillo-Cedeño, Cristhian [1] Aguilar-Guijarro, Clara ; Gutiérrez-Jaramillo, Néstor [1] Análisis financiero una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/16726>.
- Narea Chumbi Patricia Fernanda. Indicadores financieros e inductores de valor como herramienta de optimización en las decisiones estratégicas empresariales. <https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/REP/article/view/3783>
- Correa García Jaime Andrés, Castaño Ruiz Carlos Eduardo, Ramírez Bedoya Leidy Johana. (2010). Análisis financiero integral: elementos para el desarrollo de las organizaciones. <https://revistasum.umanizales.edu.co/ojs/index.php/Lumina/article/view/12182010>.
- Reyes Reyna, Milady Julissa, (2018). Análisis financiero y su incidencia en la óptima toma de decisiones de una empresa. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2001322>
- Hernández Sampieri Roberto (2010). Metodología de la investigación. <https://periodicooficial.jalisco.gob.mx>.
- Carlos Ochoa-González, Ana Sánchez-Villacres, Jaime Andocilla- Cabrera, Hugo Hidalgo – Hidalgo y Deysi Medina-Hinojosa (2018): "El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html> [//hdl.handle.net/20.500.11763/oel1804analisis-financiero-ecuador](https://hdl.handle.net/20.500.11763/oel1804analisis-financiero-ecuador)



RENTABILIDAD DEL PLAN DE NEGOCIOS COMERCIALES DE LA EMPRESA CICLO SPRING DE LA UNIÓN VALLE

Carlos Alberto Grajales Ochoa
cagrajales_uadmon@intep.edu.co
Yazmin Andrea Bermúdez Patiño
yabermudez_uadmon@intep.edu.co

Directores:

Diego Fernando Rodríguez Jaramillo
dfrodriguez_docente@intep.edu.co
Patricia Inés Jaramillo Tangarife
pjaramillo_docente@intep.edu.co

Resumen: La empresa Ciclo Spring ubicada en la Unión Valle dedicada a la venta, reparación, mantenimiento de bicicletas, el objetivo fue evaluar la rentabilidad del negocio ya que su principal falencia era generar competencia sin tener en cuenta la satisfacción de los clientes, en esta investigación de tipo descriptivo estudio de casos se usaron técnicas de recolección de información como entrevistas y encuestas con un enfoque cualitativo para llegar a obtener datos de los que se permitiera actuar a favor de la empresa a través del conocimiento, en los cuales encontramos que esta empresa tiene un plan de negocio que es prestar un buen servicio a la comunidad con ayuda de la mejora de sus productos, lo cual suele generar una recuperación y participación más alta en el mercado, al mismo tiempo eso no significa que la empresa deba proponerse lograr la más alta calidad posible, pero si debe elegir el nivel más apropiado de rendimiento para el mercado y el posicionamiento de la competencia, es decir el mejor equilibrio entre la calidad y la rentabilidad que se desea obtener. Sabemos que la rentabilidad no es otra cosa que “el resultado del proceso productivo”. El buen servicio y estudiar las necesidades del cliente es uno de los factores más importantes que cumple este negocio.

Palabras clave: rentabilidad, competencia, Plan de Negocio



EVALUATION OF THE PROFITABILITY OF THE COMMERCIAL BUSINESS PLAN OF THE CICLO SPRING COMPANY OF THE UNION VALLE

Abstract: The Ciclo Spring company located in the Unión Valle dedicated to the sale, repair, maintenance of bicycles, the objective was to evaluate the profitability of the business since its main shortcoming was to generate competition without taking into account the satisfaction of the clients, in this investigation of descriptive case study techniques were used to collect information such as interviews and surveys with a qualitative approach to obtain data that would allow acting in favor of the company through knowledge, in which we found that this company has a business plan that is to provide a good service to the community with the help of the improvement of its products, which usually generates a higher recovery and participation in the market, at the same time that does not mean that the company should aim to achieve the highest possible quality, but must choose the most appropriate level of performance for the market and the positioning of the competition, and That is to say, the best balance between quality and profitability that you want to obtain. We know that profitability is nothing more than "the result of the production process". Good service and studying the needs of the client is one of the most important factors that this business meets.

Keywords: profitability, competition, Business Plan



INTRODUCCIÓN

La Empresa Ciclo Spring ubicada en la Unión Valle, dedicada a la venta y reparación de bicicletas, tiene como principal falencia generar competencia sin tener en cuentas las necesidades del cliente y la capacidad de elección entre productos y servicios. La empresa Ciclo Spring fue creada por el señor Reinel Suarez en el año 1990 y que sigue vigente. Es una empresa que actualmente debe enfrentarse a los cambios ocasionados por la globalización, la cual ha sido una tarea difícil para algunos empresarios que insisten en desarrolla estrategias empíricamente, generando en algunos casos, toma de decisiones erróneas que con el tiempo se ven reflejadas en la vulnerabilidad empresarial ante el constante cambio del mercado. A raíz de esta problemática, la investigación de mercados puede considerarse como una solución a este fenómeno, puesto que como proceso sistemático proporciona la cantidad de información necesaria y precisa que busca apoyar la toma de decisiones, tras conocer los factores internos y externos que inciden en la empresa, y aquellas situaciones de gran importancia para lograr competitividad y perdurabilidad en el mercado que cada día se hace más exigente en cuanto al comportamiento de compra de los consumidores, los canales de distribución, características del producto y otros aspectos, que influyen en la imagen corporativa y desempeño de las organizaciones. El lograr tener un certero conocimiento de cuan rentable son los productos que se están ofreciendo como lo son las bicicletas. en esta investigación se observará el caso específico de una empresa familiar (Ciclo Spring) que compite con varios negocios de la unión valle en la venta y reparación de bicicletas.

Al pasar de los años la forma de transportarse de las personas va cambiando conforme a los cambios de mentalidad y tendencias que se presentan desarrollando cada vez coches y motos evolucionados. Pero en este tiempo se puede notar la intención de la sociedad por preservar el medio ambiente, anteriormente no se creían en la limitación de los recursos brindados por la naturaleza por lo que su uso desmedido provoco alteraciones en el hábitat. El consumo de



coches y motocicletas dejó de ser aprobado por muchos para optar por las bicicletas como medio de transporte.

con ventas de más de \$50.000 millones en 2016 Colombia es el segundo mercado más importante de la región. Por eso, en inside LR, Carlos Ballesteros, gerente y fundador de la compañía hablo sobre el mercado de bicicletas en el país y el proyecto de expansión que tiene, la bicicleta se proyecta como una solución simple a un problema grande como la movilidad, esta es su oportunidad. Desafortunadamente la industria nacional funciono hasta el año 2000 porque con la producción en China bajaron los precios y las fábricas Nacionales desaparecieron. (Larepublica.com 2017)

El ciclismo en Colombia representa el segundo deporte con más popularidad entre su población después del fútbol como lo menciona Hernando Vergara (2017) existe una fuerte relación entre los colombianos y el ciclismo producto de la historia y los triunfos obtenidos por nuestros representantes en la elite. Esta cultura ciclista en el país ha impulsado al pueblo hacer partícipe de las emociones y beneficios que genera este deporte por medio de su práctica, dicho impulso ha permitido crear un importante mercado para el sector de las bicicletas.

El mercado en Colombia según indica Vergara (2017), represento cifras superiores a 900 millones de pesos, presentándose como un mercado atractivo para grandes marcas productoras de bicicletas como lo son Specialized, Trek, Scott, entre. Las características principales en las estrategias de comercialización empleadas por dichas marcas es la presencia de sus productos a través de tiendas físicas. para lograr el desarrollo de sus estrategias se requieren de diferentes cadenas de distribución que implican una cantidad de intermediarios, sin embargo, Canyon, una marca importante a nivel mundial, emplea una estrategia de comercialización de venta directa donde se evita el uso de intermediarios para la distribución de sus productos, un modelo que ha logrado ser exitoso en mercados principalmente ubicados en Europa, en Colombia no ha logrado una buena aceptación.

Uno de los principales objetivos de Ciclo Spring al incursionar en el mercado capitalino, es contribuir en la solución de varios problemas que afecta la vida cotidiana de los ciudadanos.



En primera instancia se ofrecerá un producto que supla la necesidad de movilizarse en la ciudad con más rapidez y a menor costo, ofreciendo a su vez, beneficios adicionales como minimizar los porcentajes de sedentarismo junto a los niveles de contaminación que producen los medios de transporte motorizado.

Según Philip Kotler (2012), “la segmentación del mercado se estima por medio de variables que permiten reducir todo el mercado en grupos más pequeños, estas variables son de tipos geográficas, demográficas y psicográficas, que permiten determinar el mercado objetivo”. Philip kloter (2012).

Para conocer el mercado objetivo de la empresa Ciclo Spring partió de lo general a lo específico iniciando con la población a quienes se va dirigir que son los consumidores, en cuanto a las variables psicorgáficas se tendrá en cuenta el resultado de las encuestas de cuáles son los lugares en los que compra todos los artículos de bicicletas, cuales son los productos que más compra.

La fabricación de marcos y otros componentes para bicicletas en Colombia aún sigue siendo un trabajo mecánico, lo cual no permite que se cumpla con la demanda establecida dentro del mercado objetivo, por ello es necesario adelantar programas de transferencia tecnológica para mejorar la productividad y eficiencia del proceso, con el fin de que las producciones nacionales cumplan con la cuota de mercado y sean competitivas a nivel global (Dina Carrillo, 2015).

Ciclo Spring busca brindar a los diferentes consumidores la posibilidad de comprar su bicicleta sin necesidad de desplazarse de su lugar de residencia, además de brindarle las mejores posibilidades del mercado para movilizarse y para hacerlo de una manera ambientalmente amigable, aunque esto no conlleva un mercado muy amplio, por lo que la apertura de locales no garantiza en aumento de las ventas. Lo que realmente se debe buscar es ubicarse en lugares estratégicos, siempre manteniendo la esencia de la marca, mediante ofrecimiento de actividades y servicios que coincidan con las actividades de los clientes.



Las importaciones de bicicleta en 2020 tuvieron un crecimiento del 22%, pues pasaron de 4.5875 unidades en el 2019 a 493.539, es decir, 87.000 bicis más, lo que demuestra la importancia que cobro el vehículo de dos ruedas en la pandemia para hacer ejercicio y también como medio de transporte. La demanda ha sido tan alta que los grandes importadores están preocupados por la demora en los envíos en las plantas productoras y temen una escasez en el peor escenario (Abner Gonzales 2021).

Según Gonzales (2020) las ventas a través de la pandemia aumentaron en gran cantidad algo que no se pudo ver en el municipio de la unión, ya que el Covid-19 genero un impacto negativo en las ventas de los productos, lo que llevo a algunos sectores al cierre de sus actividades, y otros negocios optaron por crear nuevas alternativas.

METODOLOGÍA

El tipo de investigación que se utilizo fue el descriptivo estudio de casos en la cual se tomó como referencia todas las empresas en general basándonos en una sola, Ciclo Spring, haciendo un análisis de las características de este negocio.

De allí que Eisenhardt (1989) conciba un estudio de casos como “una estrategia de investigación dirigida a comprender las dinámicas presentes en contexto singular”, lo cual podría tratarse del estudio de un único caso de varios casos, combinando distintos métodos para la recogida de evidencia cualitativa y/o cuantitativa con el fin de describir, verificar, o generar teoría. Eisenhardt K.M (1989)

La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere Fideas (2020).

En este tipo de investigación se trata de comprender la situación de la empresa Utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De



esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada, llegando a conclusiones puntuales que se permitan tomar decisiones dentro de la misma.

El enfoque que uso es el cualitativo en el cual describiremos a nivel general de las empresas estudiando la viabilidad económica de la empresa propuesta llegando a una conclusión en función de un análisis cualitativo.

El enfoque cualitativo de investigación se enmarcan el paradigma científico naturalista, el cual, como señala Barrantes (2014), también es denominado naturalista- humanista o interpretativo, y cuyo interés “se centra en el estudio de los significados de las acciones humanas y de la vida social”

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN:

entrevistas a la empresa y encuestas a los clientes. Se realizaron entrevistas a 3 empresas de bicicletas en la Unión Valle, la entrevista consta de 8 preguntas para los propietarios de los negocios, las encuestas se realizaron a un grupo selecto de ciclistas de la Unión Valle, la encuesta consta de 6 preguntas

POBLACIÓN: La empresa Ciclo Spring y su clientela

DESARROLLO Y DISCUSIÓN

Como resultado de la investigación obtener se obtuvieron datos, los cuales se analizaron de la empresa Ciclo Spring en el que se identificó si la empresa es rentable o competente, del cual obtengamos las bases para actuar a favor de la empresa y al desarrollo de la misma, para una correcta planeación organización y control del recurso tanto material como humano.

Presentación clara de los resultados obtenidos. Con base a los resultados obtenidos, plantee una discusión respecto a los mismos en concordancia con lo planteado en el problema de investigación y los objetivos de esta.



1. ¿cuál es el plan de negocios de su empresa?		
Ciclo spring	Bici Parts	Pedal
Un trabajo que se realiza día a día, convertir el arte de la reparación en bicicletas y venta de bicicletas en el campo de trabajo y la necesidad de innovar para subsistir todo el tiempo de este negocio.	Empresa de ensamblaje de bicicletas, venta de repuestos, es hacer que el cliente se sienta a gusto con el producto que adquiera en nuestra empresa.	El principal plan de la empresa es brindar diferentes tipos de soluciones para incrementar la confianza de los clientes nuevos y más antiguos.

Las respuestas brindadas por los dueños y administradores de los 3 negocios de bicicletas en la Unión Valle nos dan a entender que realmente lo que ellos buscan es satisfacer al cliente brindar los servicio que necesita una bicicleteria que son el ensamblaje, arreglo y las ventas de bicicletas.

2. ¿cómo es el mercado de bicicletas en la Unión Valle?		
Ciclo spring	Bici Parts	Pedal
Depende de cómo la persona trabaje, el hacer un buen trabajo va hacer que la comunidad disponga de los servicios de la empresa Ciclo Spring	El mercado de bicicletas en la Unión Valle es bueno ya que todos los días se vende cualquier articulo lo cual da para sobrevivir.	Se puede decir que el mercado de bicicletas en la unión valle es por temporadas ya que se vende más en diciembre.

De acuerdo a lo dicho por estas 3 empresas el mercado de bicicletas en la Unión Valle es bueno, en cada negocio prestan los mismos servicios y cada quien tiene su clientela gracias al trabajo que realizan. Como en la mayoría de empresas hay épocas en las que se vende más.





3. ¿Ese plan de negocio le da ganancia o pérdidas?		
Ciclo spring	Bici Parts	Pedal
Ese plan de negocio me da ganancias ya que gracias a mi trabajo y los 30 años que llevo en este medio he podido salir adelante con mi familia.	El plan de negocios realmente nos da cada día ganancias gracias a las ventas y arreglos de bicicletas que se realizan.	El plan de negocios de la venta de bicicletas ha funcionado con muy buenos resultados, los clientes al conocer el trabajo que se realiza, diariamente buscan de los servicios que les brinda Pedal.

En relación a las respuestas brindadas cada quien tiene su plan de negocio y opinan que cada quien vende a su forma y trabaja de forma diferente de esta forma cada día hacen sus ventas que le dan para mantener su negocio en equilibrio y poder mantenerse en el mercado.

Las siguientes encuestas a los clientes de la unión valle que hacen uso de los servicios de bicileteria en la unión valle

1. ¿Cómo califica su experiencia con el servicio de bicicletas?				
CLIENTE 1	CLIENTE 2	CLIENTE 3	CLIENTE 4	CLIENTE 5
Satisfactoria	Satisfactoria	Satisfactoria	Satisfactoria	Satisfactoria

De acuerdo a las respuestas brindadas por los clientes de biccleterias de la Unión Valle se puede identificar que en este sector pueden encontrar buenos servicios a los clientes ya que no tienen necesidad de desplazarse hacia otros lugares para disponer de estos servicios.





2. ¿Qué otro servicio le gustaría que ofrecieran los negocios de bicicletas?				
CLIENTE 1	CLIENTE 2	CLIENTE 3	CLIENTE 4	CLIENTE 5
Reparación	Reparación	Renta de bicicletas	Reparación	Mantenimiento

Las respuestas que dieron los clientes respecto a los servicios que les gustaría que tuvieran los negocios, se puede deducir que los negocios que los clientes frecuentan la mayoría se dedican hacer mantenimiento y muy pocos hacen reparaciones de bicicletas.

3. ¿cuánto invierte usualmente en artículos para la bicicleta o para su uso en ella?				
CLIENTE 1	CLIENTE 2	CLIENTE 3	CLIENTE 4	CLIENTE 5
\$500.000	\$200.000	\$300.000	\$200.000	\$200.000

De las 5 personas que se encuestaron la mayoría contestaron que lo que invierten usualmente en el mantenimiento cambio de accesorios o repuestos de sus bicicletas esta entre \$200.000 y \$500.000, esto quiere decir que los precios que manejan todos los negocios son variables dependen de las marcas y los cambios que le quieren hacer a su bicicleta.





CONCLUSIONES

Tras realizar la investigación de la rentabilidad del plan de negocios Ciclo Spring empresa que presta servicios que se dividen en tres líneas venta de accesorios, taller y mantenimiento. La estrategia planteada en el plan de negocio se basa en la personalización del trato con el cliente y un servicio integral y de calidad que cumpla las expectativas del consumidor, ofreciendo unos precios competitivos. Personalmente, considero que esta investigación ha sido un gran reto en el que partiendo de cero hemos tenido que buscar información de múltiples maneras y plantear diversos escenarios en el cual nos lleva a concluir que la empresa Ciclo Spring busca la manera de mantenerse en constante equilibrio trabajando por lo que muchos años ha construido y convertido en un negocio rentable, en lo que la mayoría de los clientes de los negocios de bicicletas prefieren un negocio que les brinde soluciones y buena calidad de productos para el mantenimiento de sus bicicletas, como también encontrar otro tipo de servicios como la venta accesorios y ropa deportiva, que los clientes puedan encontrar en un solo lugar todo lo relacionado con las bicicletas y no tengan que desplazarse a otros lugares a buscarlos, para un negocio debe ser más importante la rentabilidad sin olvidar la satisfacción de los clientes en cuanto a la prestación de sus servicios y calidad de sus productos ya que parte de ahí en que un negocio pueda llegar a tener una buena estabilidad dentro del mercado.



REFERENCIAS

TRADE MAP. (2018) Estadísticas del comercio para el desarrollo internacional de las empresas. [Sitio web]. Sec. Importación. [Consultado, 15 junio 2019]. }
<https://www.trademap.org>

33 RIVILLAS, Camilo (2017) Plan de negocio basado en e-commerce para la comercialización de bicicletas en Colombia. [Repositorio virtual]. Bogotá D.C. CO. 2017. Universidad de América. Facultad de educación permanente y avanzada.

Ballesteros, C. G (2020) ¿Qué pasara con el negocio de las bicicletas? [gerente de Bike House] La Republica 31 de julio 2020. Disponible en
<https://www.google.com/amp/s/amp.larepublica.co/analisis/carlos-ballesteros-garcia-3233036/que-pasara-con-el-negocio-de-las-bicicletas-3038644>

Eisenhardt, K.M. (1989). BUILDING Teheories from Case Study Research, *Academy of Management Review*, 14 (4): 532-550

EL TIEMPO PERIÓDICO (2003) Colombia, productor de bicicletas. [Sitio web]. Sec. Archivo. 22 mayo 2003. Bogotá. CO. <https://www.eltiempo.com>

Federación Nacional de Comerciantes 2016. 27 FENALCO. El comercio se prepara para el día sin carro y moto. [Sitio web]. Sec. Artículos. Bogotá. CO. 2016. [Consultado, 21 junio 2019]. <http://www.fenalcobogota.com.co>

GUEVARA, Lina. Como es el mercado de bicicletas en Colombia y cuantas se venden en el año. La Republica [sitio web.] Bogotá D.C. Sec. Comercio.2017. [Consultado, 25 junio 2019]. Disponible en: <https://www.larepublica.co>

Guevara Benavidez Lina (2016). Cómo es el mercado de las bicicletas en Colombia y cuantas se venden en el año. La República. [Sitio web]. Bogotá D.C. CO. Sec. Empresas. <https://www.larepublica.co>

LA REPUBLICA. Cada año se venden cerca de 600.000 bicicletas en el mercado nacional [en línea]. Bogotá: LR [7 OCTUBRE 2019]. Disponible en internet: [URL:https://www.larepublica.co/empresas/cada-año-se-venden-cerca-de-6000000-bicicletas-en-el-mercado-nacional-2890596](https://www.larepublica.co/empresas/cada-año-se-venden-cerca-de-6000000-bicicletas-en-el-mercado-nacional-2890596).

La Republica. (2021) Suben las ventas de bicicletas en el mundo, mientras producción aumenta los costos. Disponible en <https://www.google.com/amp/s/amp.larepublica.co> [1 de marzo de 2012]



La Republica (2021) La pandemia hizo que se importaran más de 87.000 bicicletas durante el año pasado. Disponible en <https://www.larepublica.co/empresas/La-pandemia-hizo-que-se-importaran-más-de-87.000-bicicletas-durante-el-año-pasado-en-el-pais-3132197>

Mora Fabiola. (2001, noviembre 19). Análisis de rentabilidad en Mercadeo. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/analisis-de-rentabilidad-en-mercadeo/>.

PHILIP KLOTTER (2012). Segmentación de mercados, como pueden ayudar a tu empresa a trazar estrategias de ventas. Publicado [31 agosto 2020]. Disponible en :<https://www.zendesk.com.mx>blog-tipos-segmetacion>.

Puentes A.(2020) la bicicleta es un muy buen negocio[Bogotá D.C] El Tiempo 20 de julio 2020 Disponible en <https://www.eltiempo.com/amp/bogota/bicicletas-y-sus-beneficios-economicos-por-que-es-buena-inversion-para-la-ciudad-519696>

Quintero Andrés (2017) La meta de Specialized es vender 60 bicicletas al día. La República. [Sitio web]. Bogotá, D.C. Sec. Empresas. 9 marzo 2017. [Consultado, 8 octubre 2019]. <https://www.larepublica.co>

VERGARA, Hernando. DUSSAN, Cesar. El ciclismo colombiano en los últimos 20 años: crisis deportiva y mediática. [Repositorio digital]. Bogotá D.C. CO. 29 enero 2010. Trabajo de grado Pontificia Universidad Javeriana [consultado 21 junio 2019]. Disponible <https://repository.javeriana.edu.co/bistream/handle/10554/5402tesis404.pdf?sequence=1&isallowed>.



CARACTERIZACIÓN DEL POTENCIAL EXPORTADOR DEL MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE DEL CAUCA, IDENTIFICANDO LAS VENTAJAS COMPETITIVAS PARA LA EXPORTACIÓN DEL LIMÓN TAHITÍ.

Juan Felipe García Márquez
jfgarcia_uadmon@intep.edu.co
Aldemar Cortez Rivera
acortez_uadmon@intep.edu.co

Directores:
Jennifer Andrea Ruiz Aguirre
jaruiz_docente@intep.edu.co
Eduardo Varela López
evarela_docente@intep.edu.co
Julián Alberto Osorio Ramírez
jaosorio_docente@intep.edu.co

Resumen: Se plantea el siguiente proyecto de investigación como una guía para desarrollar una caracterización en el municipio de La Unión del departamento del Valle del Cauca, definiendo las características especiales que tiene el municipio en relación a su vocación Agroindustrial, a su cultura, hacia su población, política y en general a sus condiciones logísticas y climáticas. Es de vital importancia identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que impactan el desarrollo de los conglomerados y clúster empresariales del municipio con relación al producto Limón Tahití entorno a las ventajas de las empresas frutícolas del municipio frente a los convenios de firmas de tratados de libre comercio del país. Nuestro propósito principal con este trabajo de grado fue determinar de una manera viable los elementos que inciden frente a la competitividad del municipio de la unión valle, para transformar esta tierra origen del producto limón Tahití. Queremos enfatizar y dar peso al estudio de la producción del Limón Tahití en aras de mejorar el estilo de vida de los habitantes de La Unión Valle del Cauca Realizamos esta investigación en el municipio por ser considerado una zona con vocación y cultura agrícola en donde se demuestra que es un municipio que es umbral de la exportación frutícola en Colombia.



Palabras claves: Caracterización-Exportación-mercado-Limón Tahití-Competitividad.

CHARACTERIZATION OF THE EXPORT POTENTIAL OF THE MUNICIPALITY OF UNIÓN VALLE DEL CAUCA, IDENTIFYING THE COMPETITIVE ADVANTAGES FOR THE EXPORT OF TAHITI LEMON.

Abstract: We propose the following research project as a guide to develop a characterization in the municipality of La Unión of the department of Valle del Cauca, defining the special characteristics that the municipality has in relation to its Agro-industrial vocation, its culture, towards its population, politics and in general to its logistical and climatic conditions. It is of vital importance to identify the strengths, weaknesses, opportunities and threats that impact the development of the conglomerates and business clusters of the municipality in relation to the Limon Tahiti product around the advantages of the fruit companies of the municipality compared to the agreements of signatures of free trade agreements of the country. Our main purpose with this degree work was to determine in a viable way the elements that affect the competitiveness of the municipality of the valley union, to transform this land origin of the Tahiti lemon product. We want to emphasize and give weight to the study of the production of Tahiti Lemon in order to improve the lifestyle of the inhabitants of La Unión Valle del Cauca We carried out this research in the municipality because it is considered an area with vocation and agricultural culture where it is shown that it is a municipality that is a threshold for fruit export in Colombia.

Keywords: Characterization-Export-market-Lemon Tahiti-Competitiveness



INTRODUCCIÓN

La caracterización ha adquirido importancia a nivel de la dinámica competitiva en los municipios y regiones del país, como lo es La Unión Valle, para así conocer su nivel de competitividad por medio de las empresas frutícolas frente a las exportaciones y lograr que el municipio se convierta en origen del limón Tahití hacia el exterior. Se ha diseñado este artículo de grado para conocer a través de la caracterización el potencial exportador del municipio revelando las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas identificando la viabilidad de implementación del cultivo como una fuente de ingresos para La Unión Valle del Cauca. limón Tahití pertenece a la familia botánica Rutácea y al género citrus; fue introducida a Colombia en 1941 y se caracteriza por producir frutos sin semilla debido a que es un triploide y no cuenta con polen viable; es un fruto de color verde, de forma semirredonda a ovalada y peso de 50 a 100 gramos (DGV Prestación de Servicios S.A.S, 2020). El limón persa Tahití es la variedad de mayor demanda por el consumidor de EEUU, siendo México el principal proveedor con una participación de 98% de las importaciones de este país y dónde países como Guatemala y Colombia presentan posibilidades para crecer en este mercado a pesar de su participación marginal; logrando en todos los casos un precio entre cuatro y seis veces superior al promedio rural en el mercado de los EEUU (Arias & Suarez, 2016). En Colombia este fruto poco a poco ha ido tomando protagonismo en el sector hortofrutícola, abriéndose paso entre la producción de otros cultivos como la papaya, el café y el banano, la lima Tahití se ha ido fortaleciendo formando un clúster productivo en distintas regiones del país como: Santander, meta, magdalena, valle del cauca, Nariño. En este Artículo se encuentra la Investigación sobre la Caracterización del potencial exportador de Lima Tahití en La Unión Valle del Cauca Colombia, indagando en factores importantes que puedan afectar o potenciar la competitividad de este producto en el mercado Internacional.



Método: Diseño, muestra e instrumento

El instrumento utilizado para el análisis del Potencial Exportador del Municipio de La Unión Valle frente a la producción a gran escala del Limón Tahití es la matriz DOFA.

FORTALEZA	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Clima Optimo• Tierras Cultivables• Personal dispuesto para las labores agrícolas	<ul style="list-style-type: none">• Mal estado de vías secundarias y terciarias• Falta de promoción del cultivo de limón Tahití en el municipio
<ul style="list-style-type: none">• Existencia de empresas con competitividad exportadora y autorizadas por el ICA.	<ul style="list-style-type: none">• En el municipio no existen lugares productores de limón Tahití autorizados por el ICA para exportación.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Alta demanda del producto en mercados extranjeros• No tiene Restricción Cuarentenaria• Convenios y tratados de libre comercio	<ul style="list-style-type: none">• Mal estado de vías primarias (Troncal de Occidente)• Problemas de orden publico• Inestabilidad Política• Fenómenos naturales• Altos costos de insumos agrícolas

Fuente: Autores del artículo.





Ficha técnica Limón Tahití

Ficha Técnica limón Tahití	
Producto	Limón
Variedad	Tahití
Nombre científico	Citrus latifolio
Origen	Colombia
Descripción	Es de forma ovalada o redonda, de cascara delgada sin semilla y muy jugoso. Tiene un tamaño de 5 a 7cm de largo y de 4 a 6cm de diámetro. Piel de color verde oscura y pulpa verde clara.
Calidad	Los frutos deben estar enteros, sanos, libres de bacterias, sin daños físicos, libres de humedad, sin tierra.
Calibres	USA: 110, 130, 150, 175, 200, 230, 250. Europa: 36, 42, 48, 54, 60, 63
Embalaje	Despachado en cajas de 40lbs para USA y en cajas de 4,5kg para Europa, fabricados en cartón corrugado.
Paletizado	Cajas de 40lb: 70 cajas por pallet, 20 pallets por contenedor, 1400 cajas por contenedor. Cajas de 4,5kg: 240 cajas por pallet, 20 pallets por contenedor, 4800 cajas por contenedor.

Fuente: Los autores del artículo con base en (LITUS Quality colombian produce, 2017)

Caracterización y Potencial Exportador

“Se llama caracterización a un tipo de redacción en la que el autor describe al personaje con sus palabras, dando una especie de reseña, aquí es aplicable la interpretación o explicación del autor”. (Del Moral & Rodríguez, 2022)

De acuerdo con los Autores la caracterización es una herramienta que describe aquellas características de una persona, situaciones, hechos y demás donde consiste en una explicación del personaje, o una comparación o crítica por parte del autor.

por medio de la caracterización se obtuvieron datos de las condiciones agrícolas con las que cuenta La Unión Valle del Cauca, Siendo esto de gran importancia para esclarecer las pautas



relevantes para desarrollar un potencial frutícola de exportación.

Cuando se habla de una caracterización también se debe abordar el objetivo por la cual se realiza, en este caso se busca determinar el potencial exportador de la lima Tahití desde el municipio de La Unión.

“Las mejoras en temas de seguridad y estabilidad de las normas económicas, atraen la atención de los inversionistas extranjeros, los cuales contribuyen en el mejoramiento de la producción en temas de calidad y cantidad, aumentando el potencial de nuestros productos y servicios, y así la posibilidad de llegar a una mayor parte de la población tanto nacional como extranjera.” (U. Icesi , 2011)

El potencial exportador depende del cumplimiento a cabalidad de las normas establecidas internacionalmente, de esta manera se abre la posibilidad de iniciar proyectos estables y duraderos que potencien la producción de dicho producto en el municipio.

Competitividad

Según (U. Icesi , 2011)

Las empresas colombianas deben tener en cuenta ciertos factores para hacer un ingreso efectivo al mercado mundial. En primer lugar, deben cumplir con los estándares de calidad que exigen los países miembros de la Asociación Económica de Libre Comercio(AELC), mediante certificados de gestión de calidad, de asuntos sociales y ambientales que se requieran; contar con una logística adecuada y capacidad de respuesta, a través de soluciones rápidas a los reclamos, de la puntualidad y el cumplimiento de los compromisos comerciales adquiridos y contar con soporte técnico para los productos. Es importante que los exportadores colombianos conozcan bien el mercado y estudien la competencia, factores que se constituyen en un activo determinante para el desarrollo y cierre de los negocios.

La ventaja competitiva crece desde que una empresa tiene la capacidad de brindar a sus clientes un producto con valor agregado, donde las personas puedan suplir sus necesidades y a su vez tengan confianza en el producto. Una empresa se considera competitiva si genera



liderazgo en costos, un producto diferenciador y concentran su enfoque en un mercado específico o línea productiva, esto hace que el valor rentable sea mayor que los costos ocasionados por la creación del producto brindando así una posición competitiva (Porter, 1985).

La competitividad es producto del cumplimiento y la aplicación de mejoras continuas en todas las áreas de una organización iniciando con la formación del talento humano, potenciando el área productiva con tecnologías innovadoras, estandarizando procesos y aportando ideas entorno a un producto que logre los requerimientos del mercado (Varela, 2001)

Los clústeres que han sido implementados en las políticas departamentales han abierto una gran cantidad de beneficios ya sea en la producción y comercialización agrícola de la región, beneficiando y aportando un gran insumo al potencial exportador que busca adherir a su perfil La Unión Valle del Cauca en el mercado extranjero.

Para el Valle del Cauca, este tipo de iniciativas son trascendentales, pues los encadenamientos productivos y clúster son motor del desarrollo socioeconómico de las regiones. En tal sentido, la Gobernación reconoce como uno de los pilares de este tipo de iniciativas, la importancia de propiciar alianzas entre los sectores público, privado y las universidades, buscando la participación activa de las empresas vallecaucanas como actores centrales del proceso de un encadenamiento productivo (Arroyo, Herrera, & Ruiz, 2014).

Potencial Demográfico de La Unión Valle del Cauca

La Unión valle del cauca es un municipio ubicado al norte del departamento junto a la cordillera occidental, con una población cercana a los 45.000 habitantes. Este municipio cuenta con una economía basada principalmente en la agricultura y desde hace unos años ha venido creciendo notablemente el sector turístico dándole un toque de distinción a la región.



En el tema agrícola la Unión Valle ha sabido posicionarse, destacándose por su variedad en cultivos siendo una tierra privilegiada, y gracias a esa variedad se logró un rápido desarrollo urbano y diferenciador de otras localidades del departamento que en su agricultura se basan en un 80% en caña de azúcar. (Group, 2013)

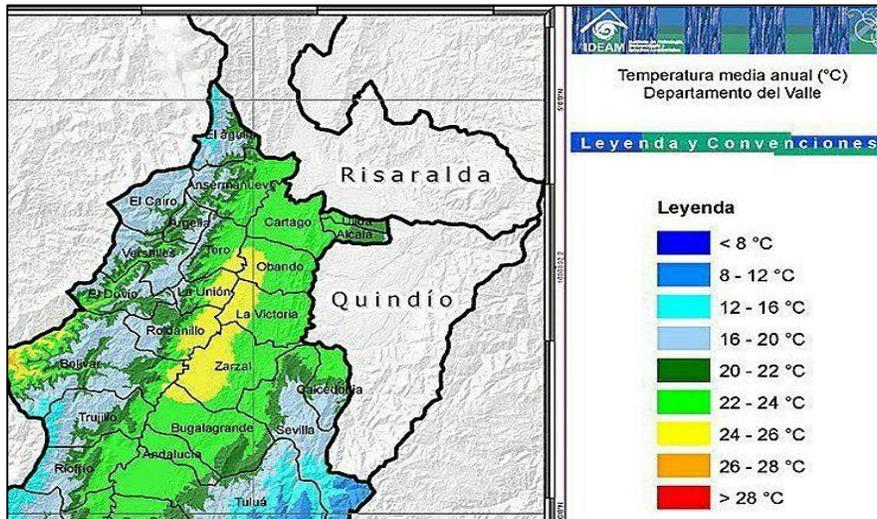
Como lo menciona (Burbano & Moreno, 2018)

El departamento del Valle del Cauca se encuentra ubicado al sur occidente de Colombia y se encuentra dividido en cinco subregiones. Centro, Sur, Suroccidente, y Norte, además cuenta con 42 municipios de los cuales para la región objeto de estudio se encuentran municipios de: Cartago, Alcalá, Ansermanuevo, Argelia, El Águila, El Cairo, Obando, Ulloa, Toro, La Unión, La Victoria, Versalles y El Dovio. El norte del valle del Cauca se encuentra rodeado por las cordilleras occidental y central y por la ribera del río Cauca que brinda una riqueza hídrica en la región.

La Unión Valle cuenta con un conjunto de ventajas naturales y climáticas que potencia el desarrollo agrícola haciéndola una tierra fértil donde fácilmente pueden crecer un sinnúmero de árboles frutales, hortalizas.



Figura 1 Mapa climatológico que representa la temperatura media anual del norte del valle del cauca.



Nota: La temperatura media anual que posee La Unión Valle, oscila entre los 20°C y 26°C .
 Imagen Tomada de (IDEAM, 2010)

El limón Tahití es una fruta no tradicional que a través de los años ha venido tomando fuerza productiva en distintas regiones de Colombia, donde se han identificado algunos factores climáticos que han fortalecido el cultivo y la producción a grandes rasgos para su exportación.

Así lo afirma (Hernández, Mateus, & Orduz, 2014)

En condiciones tropicales, los cítricos se sitúan en regiones donde las temperaturas medias anuales son superiores a 18°C y las temperaturas mínimas generalmente no están por debajo de los 0°C . En Colombia se pueden cultivar desde el nivel del mar hasta los 2.100 msnm de forma comercial se recomienda hasta los 1.600 msnm.

Esto forma parte fundamental en la cadena productiva de la lima Tahití, entendiendo que se hacen ciertas recomendaciones desde el punto de vista climático para producir un limón apto para la exportación.



Según (Hernández, Mateus, & Orduz, 2014) se han investigado diferentes regiones del país dentro de las que se encuentra palmira en el valle del cauca, la zona bananera en el Magdalena, Espinal Tolima y Lebrija Santander entre otros. Identificando una variedad en el crecimiento de la fruta con muy buenos estándares de calidad en Lebrija Santander, esto brinda información oportuna ya que de acuerdo a la investigación es la zona de más baja temperatura entre las regiones analizadas y de acuerdo a la observación el patrón de lima asida Tahití muestra reacciones positivas frente a las condiciones climáticas del lugar.

Manejo integrado de cochinillas y escamas en el cultivo de limón Tahití

El cultivo de este cítrico se ve afectada por algunas plagas que afectan el crecimiento de la planta.

Existen algunas plagas que pueden afectar la producción de cítricos como lo son la **Escama de la nieve o Cochinilla harinosa (*Unaspis citri*)**, **Escama verde de los cítricos (*Coccus viridis*)**, **Mosca blanca o algodonosa de los cítricos (*Aleurothrixus floccosus*)** entre otros. Son plagas que debilitan la planta alterando el proceso de síntesis, esto ocasiona pérdida de nutrientes desmejorando su calidad. Así lo comenta (Sisdeagro s.a.s, 2022)

Desde el 2016 se han venido desarrollando proyectos de cultivo de limón Tahití a gran escala, algunos de estos en el Departamento de Antioquia, donde el gobierno ha destinado recursos para iniciar el cultivo de cítricos.

Según (Cardona, 2016) el cultivo de cítricos es viable por su alta demanda en mercados extranjeros, por otra parte, esta fruta trae algunas ventajas que aportan a su potencial exportador debido a que para los gobiernos extranjeros el Limón Tahití es una fruta que no tiene ningún peligro en temas de plagas y enfermedades riesgosas para la salud por lo tanto no tienen restricción cuarentenaria.

Potencial Vial de La Unión Valle del Cauca

La red vial del Valle está constituida por 8.230.00 Km, de los cuales 735,18 Km están a



cargo de la Nación. La red vial de Valle del Cauca tiene tres tipos de redes:

La Red Principal: Se refiere a las troncales, transversales que integran las principales zonas de producción y de consumo del país.

Las carreteras se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

Atravesando de norte a sur se encuentran, la Troncal de Occidente margen derecha el Río Cauca (Carretera Panamericana) y La Troncal del Pacífico-margen izquierdo del Río Cauca (Carretera Panorama), al sur occidente se encuentra la vía Cali-Loboguerrero- Buga, en el nororiente del departamento está la vía Cartago-Alcalá y al noroccidente Ansermanuevo Cartago, hacia el centro del departamento la Paila-El Alumbrado y por último al suroriente Palmira-Pradera-Florida (Gobernación, Del Valle Del Cauca, 2018).

La Red Secundaria: Son vías que unen cabeceras municipales entre si y/o que provienende una cabecera municipal y conectan con una principal.

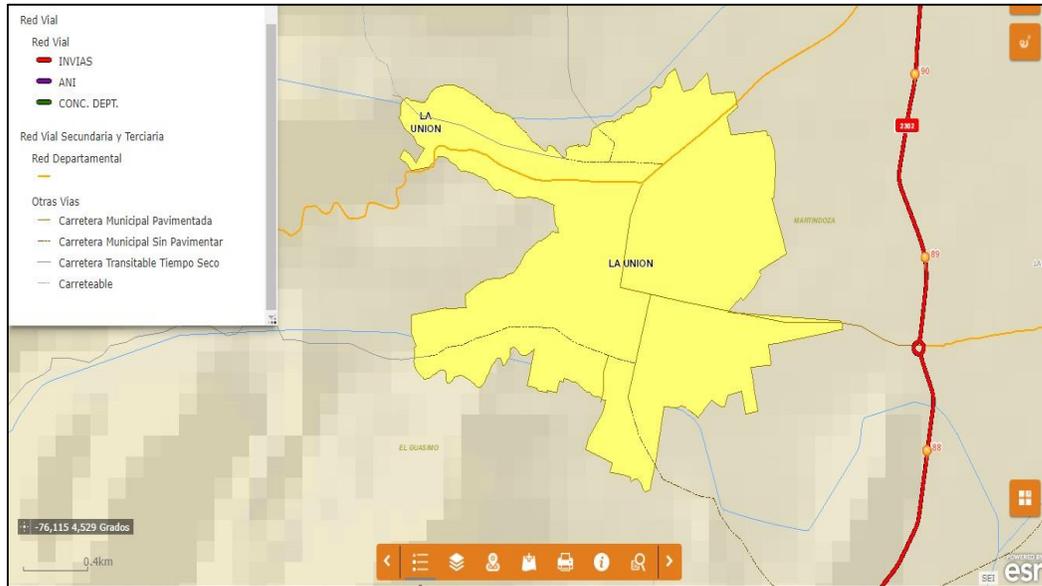
La Red Terciaria: Son vías de acceso que unen las cabeceras municipales con sus veredas, o unen veredas entre sí. (Gobernación, Del Valle Del Cauca, 2018)

La Troncal de Occidente es el corredor vial más usado por los transportadores de carga en el Norte del Valle, la cual desde hace muchos años presenta deterioro en la vía y en temporadas de invierno deslizamientos y derrumbes.

“Desde huecos y falta de mantenimiento de zonas verdes hasta deslizamientos que cubren un carril entero son los problemas que afronta actualmente la vía Panorama, uno de los corredores de mayor afluencia de vehículos en el Valle del Cauca” (Salazar, 2019)



Figura 2 Mapa vial de La Unión Valle del Cauca



Nota: La Unión Valle cuenta con vías Departamentales y municipales secundarias y terciarias. (Gobernación, Del Valle del Cauca, 2018)

Teniendo en cuenta que el municipio es competitivo en producción agrícola uno de los principales factores que dificulta la operatividad clúster frutícola dentro del pueblo son el mal estado de las vías

Según información obtenida por (Emisora, La Uva, 2021)

La Secretaría de Infraestructura del municipio de La Unión Valle, comenzó el mantenimiento de la malla vial, en esta primera etapa se intervendrán al menos 47 puntos críticos que afectan a la movilidad de la comunidad Hateña y se solicita comprensión en el cierre de vías para adelantar las respectivas reparaciones de la capa asfáltica.



La vía secundaria que comunica a La Unión con el corregimiento de San Luis actualmente se encuentra en recuperación debido al mal estado de la vía vial, así lo afirma su alcalde, que durante mucho tiempo ha afectado los procesos de logística en cuanto a la comercialización de los productos agrícolas.

“El día de hoy se inician las obras de recuperación de la Vía La Unión San Luis; darle las gracias a nuestra Gobernadora Clara Luz Roldán por su compromiso con el municipio al traer una obra tan necesaria por los HATEÑOS... Esperamos seguir trabajando todos de la mano, para así lograr el desarrollo de nuestros territorios.”
(Palomino, 2022)

La troncal de Occidente es un corredor Vial importante para más de 10 municipios del Norte del Valle ya que es la vía que permite a los agricultores sacar el producto de sus tierras a Ciudades y/o destinos internacionales, en ocasiones la vía se ve amenazada por derrumbes alterando la logística productiva de los pueblos aledaños.

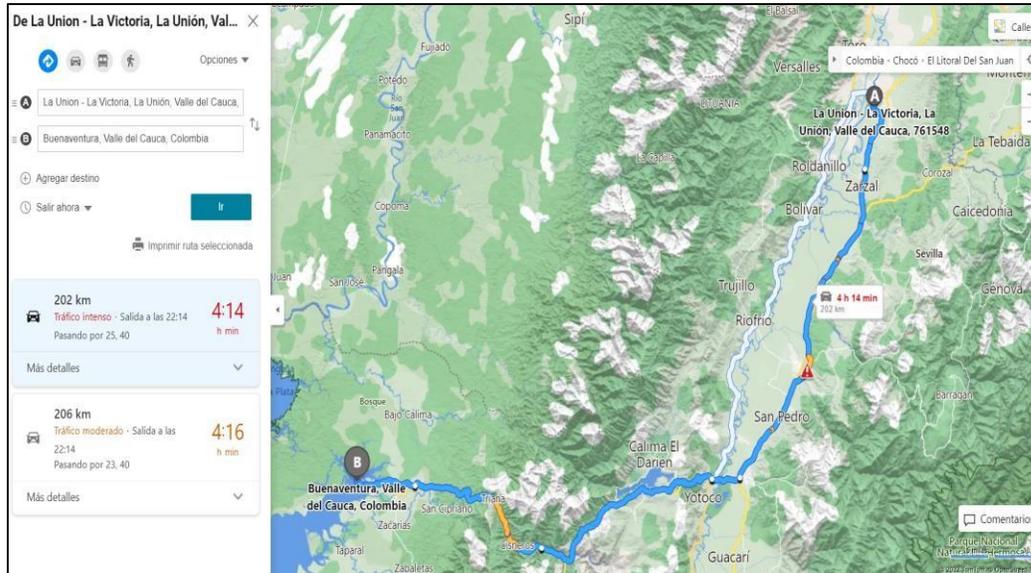
“Se presenta una emergencia a nivel municipal y el norte del Valle, la gente que produce en el campo, están bastante afectados, también en municipios como Roldanillo y La Unión, además de Bolívar que tienen una alta producción agrícola”
(Guevara, 2022)

De esta manera es necesario destacar la importancia y cercanía de una zona primaria de embarque para la exportación del producto, se hace referencia al Puerto de Buenaventura ya que es para la región el punto más cercano para la internacionalización de diversos productos que salen del país.

“Los puertos marítimos cumplen un papel importante en el desarrollo del país ya que el 85% de las importaciones y exportaciones se efectúan por esta vía, teniendo también en cuenta que dependiendo la época se hacen mayores movimientos que en otros” (López, 2017).



Figura 3 Mapa del recorrido entre la Unión Valle y Buenaventura



Nota: La Unión Valle del Cauca se encuentra Ubicada a unos 202 Km del puerto de Buenaventura con un lapso de tiempo en tránsito de 4:14 Horas (Microsoft Bing , 2022)

Empresas Exportadoras de Limón Tahití

La Unión Valle Cuenta con una empresa conocida como Excoagro S.A.S dedicada a la exportación del producto, dándole a la región una ventaja competitiva en la internacionalización de frutas no tradicionales en el municipio. Exportadores autorizados para la exportación de limón Tahití (*Citrus latifolia*) y limón sutil (*Citrus aurantifolia*) desde Colombia hacia Chile (Excoagro, 2020).

Exportadores autorizados para la exportación de limón Tahití (Citrus latifolia) y limón sutil (Citrus aurantifolia) desde Colombia hacia Chile (Dirección Técnica de Epidemiología y Vigilancia Fitosanitaria, 2022).





Figura 4 Lista de Empresas Exportadoras de Limón Tahití en Colombia

2. Exportadores autorizados para la exportación de limón Tahití (<i>Citrus latifolia</i>) y limón sutil (<i>Citrus aurantifolia</i>) desde Colombia hacia Chile.				
NOMBRE DEL EXPORTADOR	CÓDIGO REGISTRO ICA	DEPARTAMENTO	MUNICIPIO	ESPECIE VEGETAL
EXPORTACIONES COLOMBIANAS AGROPECUARIAS S.A.S - EXCOAGRO S.A.S.	170003	VALLE DEL CAUCA	LA UNION	LIMA ACIDA TAHITI
FRUGOL ZOMAC SAS	760061	VALLE DEL CAUCA	ROLDANILLO	LIMA ACIDA TAHITI
				LIMA ACIDA TAHITI

Nota: La Unión Valle del Cauca se encuentra en el puesto número 27 de las empresas que se dedican a Exportar Limón Tahití en Colombia (Dirección Técnica de Epidemiología y Vigilancia Fitosanitaria, 2022).

Desarrollo y discusión (Marco Teórico)

En la siguiente matriz se expone los factores que integran la investigación realizada con el fin de determinar las fortalezas y debilidades de la región, en el producto y el potencial exportador de La Unión Valle del Cauca, de esta manera se suministró la información hallada en documentos para lograr la caracterización del potencial exportador del municipio.

Definición operacional		Es la caracterización del Municipio, del producto y su competitividad en el mercado como municipio exportador			
Dimensiones	Variable	Desempeño	Discusión	Sustento Bibliográfico	Autor
Competitividad	Potencial Exportador y Competitividad	Ventajas Competitivas	Viabilidad para Producción y Exportación del Limón Tahití	Una empresa se considera competitiva si genera liderazgo en costos, un producto diferenciador y concentran su enfoque en un mercado específico	(Porter, 1985)



				línea productiva	
Caracterización del Municipio	Cultura Agrícola	Tradicón Agrícola	El municipio es agrícola por tradición.	La Unión Valle del Cauca basado su economía tradicionalmente en la Agricultura	(Group, 2013)
	Clima	Ventaja Climática	Clima Optimo para el cultivo de Limón Tahití	La temperatura media anual que posee La Unión Valle, oscila entre los 20°C y 26°C.	(IDEAM, 2010)
	Vías	Desventajas en Vías	Problemas en las Vías	Las vías secundarias y terciarias del municipio se encuentran en mal estado y la vía primaria presenta derrumbes.	(Emisora, La Uva, 2021) y (Salazar, 2019)
	Empresas Exportadoras	Potencial exportador	Empresas Exportadoras del producto en el municipio	La Empresa EXCOAGRO S.A.S. Se encarga de seleccionar, empacar, paletizar y envelar el limón de exportación	(Excoagro, 2020)
Caracterización del	Características del producto	Nombre científico, forma, Dimensiones, Color,	Ficha Técnica del producto	De nombre citrus latifolia, forma ovalada con dimensiones entre 7 a 5 cm de largo y de 4 a 6 cm de	(LITUS Quality colombian produc



Producto		Tamaño		diámetro y de color verde.	e, 2017)
	Demanda y Restricciones	Alta demanda sin Restricción Cuarentenaria	comercio con mercados internacionales	El Limón Tahití cuenta con alta demanda en mercados internacionales y No tiene restricción cuarentenaria	(Cardona, 2016)

Fuente: Elaboración propia con base (IDEAM, 2010), (Group, 2013), (Dirección Técnica de Epidemiología y Vigilancia Fitosanitaria, 2022), (Gobernación, Del Valle Del Cauca, 2018),

La Unión Valle Del Cauca es un municipio que por tradición ha basado su economía en la agricultura gracias a sus condiciones naturales que permiten tener frutos de buena calidad (Group, 2013) Según (Hernández, Mateus, & Orduz, 2014) la temperatura idónea para la producción de Limón Tahití debe estar por encima de los 18°C, lo que indica y conbase en la matriz La Unión Valle cuenta con las condiciones climáticas suficientes para la producción de dicho producto; por otra parte, las vías del municipio no se encuentran en buenas condiciones según lo afirma (Emisora, La Uva, 2021) y su corredor vial primario La Panorama presenta algunos inconvenientes que impiden una mejor logística y son un peligro para el transporte de los productos agrícolas, así lo dicen (Guevara, 2022) y (Salazar, 2019). Actualmente el municipio y por anuncio de su alcalde (Palomino, 2022) por parte de la gobernación se han destinado recursos para la recuperación de su muy importante vía secundaria que comunica a La Unión con su corregimiento de San Luis, siendo esto una buena noticia para sus agricultores y población en general.



El municipio cuenta con la empresa exportadora Excoagro S.A.S la cual es autorizada por la (Dirección Técnica de Epidemiología y Vigilancia Fitosanitaria, 2022) dedicada a la comercialización de productos hacia el exterior entre ellos el Limón Tahití, así lo afirman en su sitio web (Excoagro, 2020), este producto que cuenta con las características necesarias y su ficha técnica correspondiente para su exportación (LITUS Quality colombian produce, 2017), este producto tiene la ventaja de tener alta demanda en los mercados extranjeros y no tener que someterse a restricciones cuarentenarias por temas de salud en sus consumidores, así lo afirma (Cardona, 2016) todo lo anterior reconoce que el municipio tiene características que lo hacen competitivo, no en la totalidad por la dificultad que presentan sus vías pero si sostiene varios factores positivos que a mediano plazo puede convertir a la Unión Valle en un referente de exportación en la región y por medio de sus empresas exportadoras como lo dice (Porter, 1985) una empresa puede ser competitiva si se enfoca en un mercado en específico y genera un valor agregado a sus productos.



CONCLUSIONES

- Según la investigación que se llevó a cabo se determinó que el municipio cuenta con un gran potencial agrícola que permite desarrollar un proyecto en cultivos de Limón Tahití ya que La Unión Valle del Cauca cuenta con una importante tradición en cultivos, resaltando ventajas importantes como un clima óptimo para la diversidad en cultivos, así mismo la región es beneficiada con vías primarias que permiten el traslado del producto a una zona primaria como lo es el Puerto de Buenaventura.
- Se identificó un producto con características y ventajas positivas en su producción ya que algunas plagas que suelen afectar este cultivo son de un fácil manejo, también se halló una fruta que es apetecida en mercados Internacionales y no cuenta con restricciones cuarentenarias en otros países.
- El identificar las capacidades o el potencial que tiene una región, ciudad o municipio permite visibilizar las posibilidades de desarrollo económico en el cual se deben hacer esfuerzos y estar muy atentos, porque de ello pueden mejorar las condiciones de vida de sus habitantes permitiendo también un reconocimiento e importancia entre las demás ciudades por convertirse quizás a largo o mediano plazo en un referente de exportación.



REFERENCIAS

- Arroyo, J., Herrera, M., & Ruiz, C. (9 de Mayo de 2014). *Gobernación Valle del Cauca* .
Obtenido de Gobernación Valle del Cauca :
<https://www.valledelcauca.gov.co/loader.php?lServicio=Tools2&lTipo=viewpdf&id=28722>
- Burbano, E., & Moreno, E. (2018). Análisis de Conglomerados del Norte del valle del cauca. Caso estudio Cartago, Zarzal y la Unión. *Ingeniería Industrial*, 39.
- Cardona, W. (30 de Junio de 2016). Cultivo de Limón Tahití a gran escala. (J. Angel, Entrevistador) Obtenido de
<https://www.youtube.com/watch?v=LWzDbjS2GdM&t=544s>
- CAUCA, G. D. (30 de Mayo de 2018). *GOBERNACION DEL VALLE DEL CAUCA*.
Obtenido de <https://www.valledelcauca.gov.co/publicaciones/60138/vias-y-carreteras-del-valle-del-cauca/>
- Del Moral, M., & Rodriguez, J. (06 de Marzo de 2022). www.ejemplode.com. Obtenido de www.ejemplode.com:
<https://www.ejemplode.com/busqueda.html?cx=partner-pub-1357001590384387%3A8624962339&cof=FORID%3A10&ie=UTF-8&q=autores+e+la+caracterizacion+&sa=Buscar>
- Dirección Técnica de Epidemiología y Vigilancia Fitosanitaria. (27 de Abril de 2022). *Instituto Colombiano Agropecuario ICA – Servicio Agrícola y Ganadero SAG*. Obtenido de Instituto Colombiano Agropecuario ICA – Servicio Agrícola y Ganadero SAG:
<https://www.ica.gov.co/getattachment/55bb2203-5121-4787-b5ce-9cb8a1fdc50c/Limon-Tahiti-y-Limon-sutil.aspx>
- Emisora, La Uva. (29 de Junio de 2021). *Facebook*. Obtenido de Facebook:
https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=4032243400158719&id=1946968182019595
- Excoagro. (2020). *Excoagro S.A.S*. Obtenido de <https://excoagro.com/>
- Gobernación, Del Valle Del Cauca . (16 de Mayo de 2018). www.valledelcauca.gov.co.
Obtenido de www.valledelcauca.gov.co: <https://hermes.invias.gov.co/carreteras/>
- Gobernación, Del Valle Del Cauca. (30 de Mayo de 2018). www.valledelcauca.gov.co.



- Obtenido de www.valledelcauca.gov.co:
<https://www.valledelcauca.gov.co/publicaciones/60138/vias-y-carreteras-del-valle-del-cauca/>
- Group, C. T. (2013). *Colombia Travel y Vacations Group*. Obtenido de <https://elturismoencolombia.com/travel-guide/la-union-guia-turistica-valle-del-cauca/>
- Guevara, P. (05 de Enero de 2022). *Caracol Radio*. Obtenido de Caracol Radio : https://caracol.com.co/emisora/2022/01/05/cali/1641394614_727607.html
- Hernández, D., Mateus, D., & Orduz, J. (2014). Características climáticas y balance hídrico de la lima ácida Tahití (*Citrus latifolia* Tanaka) en cinco localidades productoras de Colombia. *Revista Colombiana de Ciencias Hortícolas*, 4.
- IDEAM. (2010). Obtenido de Atlas climatológico de Colombia-IDEAM:
<http://atlas.ideam.gov.co/visorAtlasClimatologico.html>
- LITUS Quality colombian produce. (2017). *Connect Americas*. Obtenido de <https://connectamericas.com/es/company/litus-colombia>
- López, J. (2017). Zona portuaria de Buenaventura: y su importancia en Colombia. *Biblioteca Digital*, 6. Obtenido de http://www.bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/7099/1/Zona_Portuaria_Buenaventura_Lopez_2017.pdf
- Microsoft Bing . (24 de Mayo de 2022). www.bing.com/maps/. Obtenido de www.bing.com/maps/: <https://www.bing.com/maps/>
- Microsoft bing. (24 de Mayo de 2022). www.bing.com/maps/. Obtenido de www.bing.com/maps/: <https://www.bing.com/maps/>
- Palomino, W. (17 de Mayo de 2022). *Facebook*. Obtenido de https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=10225335345242948&id=1602763639
- Porter, M. (1985). *Web y Empresas*. Obtenido de http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1423/1423_u3_act3.pdf
- Salazar, F. (29 de Enero de 2019). www.elpais.com.co. Obtenido de [www.elpais.com.co](http://www.elpais.com.co/multimedia/videos/video-huecos-y-derrumbes-acechan-la-via-panorama-en-el-valle-del-cauca.html): <https://www.elpais.com.co/multimedia/videos/video-huecos-y-derrumbes-acechan-la-via-panorama-en-el-valle-del-cauca.html>
- Sisdeagro s.a.s. (2022). Manejo integrado de cochinillas y escamas en el cultivo del limón Tahití. *sisdeagro s.a.s*, 3.
- U. Icesi . (2011). Consultorio de Comercio Exterior . *ARTÍCULOS SOBRE COMERCIO EXTERIOR*, 3.



Varela, R. (2001). *Innovacion Empresarial*. Bogota, D.C: Prentice Hall.





CARACTERIZACIÓN DEL POTENCIAL EXPORTADOR DEL MUNICIPIO DE ROLDANILLO VALLE DEL CAUCA, IDENTIFICANDO LAS VENTAJAS COMPETITIVAS PARA LA EXPORTACIÓN DE PAPAYA.

Ángela Lucero Pineda López
alpineda_uadmon@intep.edu.co

Gabriela Gutiérrez
ggutierrez_uadmon@intep.edu.co

Directores:

Jennifer Andrea Ruiz Aguirre
jaruiz_docente@intep.edu.co

Julián Alberto Osorio Ramírez
jaosorio_docente@intep.edu.co

Eduardo Varela López
evarela_docente@intep.edu.co

Resumen: Se presenta esta investigación con el objetivo de posibilitar una caracterización en el municipio de Roldanillo valle del cauca e identificar la competitividad en cuanto a las exportaciones de papaya como producto principal.

Esta caracterización, implica conocer la ubicación, población, cultura, clima, suelos, empresas, productos de exportación, infraestructura, conectividad, tecnificación y vocación empresarial.

En este artículo se profundiza a través de una matriz DOFA los niveles de competitividad de la papaya y del municipio de Roldanillo valle frente a los mercados internacionales teniendo en cuenta los países con los que Colombia tiene tratados de libre comercio (TLC).

Se llevó a cabo esta investigación en el municipio de Roldanillo valle del cauca para la afinidad y comprobación del tema mencionado y para cumplir con el objetivo fue necesario consultar trabajos de grado, revistas, artículos, páginas web y fuentes documentales que permitieron un conocimiento más amplio en la exportación de la papaya en dicho municipio siendo el segundo departamento en producir más toneladas al año.



Palabras Claves: Papaya, exportación, caracterización, competitividad, Roldanillo, comercialización.

CHARACTERIZATION OF THE EXPORT POTENTIAL OF THE MUNICIPALITY OF ROLDANILLO VALLE DEL CAUCA, IDENTIFYING THE COMPETITIVE ADVANTAGES FOR THE EXPORT OF PAPAYA.

Abstract: We present this research with the objective of enabling a characterization in the municipality of Roldanillo Valle Del Cauca and identifying the competitiveness in terms of papaya exports as the main product.

This characterization implies knowing the location, population, culture, climate, soils, companies, export products, infrastructure, connectivity, modernization and business vocation.

In this article we delve through a SWOT matrix the levels of competitiveness of papaya and the municipality of Roldanillo Valle against international markets, taking into account the countries with which Colombia has free trade agreements (FTAs).

We did this research in the municipality of Roldanillo Valle Del Cauca for the affinity and verification of the mentioned topic and to comply the objective it was necessary to consult degree works, magazines, articles, web pages and documentary sources that would allow us a broader knowledge in the export of papaya in said municipality, being the second department to produce more tons per year.



INTRODUCCIÓN

El presente artículo de revisión se encamina en la caracterización del municipio de Roldanillo valledel cauca, y sus ventajas competitivas de las que disfruta esta región del norte del valle del cauca para la exportación de la papaya.

La papaya ha venido ganando un lugar privilegiado en la demanda de los consumidores del mundo y ello se refleja en las cifras de producción. Hoy en día, la papaya es la tercera fruta tropical más producida con 11.22 millones de toneladas, equivalente al 15.36% del total de producción de frutastropicales. tienen como destino los Estados Unidos. Finalmente, se destaca el hecho de que las exportaciones de papaya contribuyen a la creciente oferta de productos saludables en los mercados internacionales.

Es importante mencionar que el Municipio de Roldanillo, Valle del Cauca, uno de los cultivos relevantes es la papaya por su clima, zona plana y de ladera, por la ubicación territorial en el departamento que facilita la distribución logística hacia ciudades principales, entre ellas el puerto de Buenaventura que sigue siendo el principal puerto de Colombia en temas de movilidad marítima de cargas.

En la finca Santa Elena de Roldanillo se propició una investigación sobre los aspectos anatómicos de la semilla de papaya, que hoy se toma como línea base para futuras investigaciones y retos en la anatomía vegetal de este producto.

Por otro lado, en este mismo Municipio, se crea nuevos modelos de comercialización de la fruta, en este caso de la papaya, por medios alternativos como es el aprovechamiento de esta, para presentar una propuesta de fruta deshidratada que, mueve de otras maneras los procesos productivos y puede ser un factor que influye en el mejoramiento de la calidad de vida, puesto que puede generar nuevos empleos, incluso a poblaciones específicas como los pequeños cosechadores que se ven afectados en este contexto de la producción y comercialización, ya que no todos cuentan con tierras; recursos para insumos, abonos, fertilizantes, etc.; subsidios, accesos a créditos, educación empoderante, y se sigue sufriendo el flagelo de quienes “mandan” en sus territorios, en la región BRUT se ha implementado La metodología Leader,



ya utilizada para productores rurales de la Unión Europea, donde a través de este se ha logrado potencializar las capacidades y elevar las producciones. Seguramente a través de procesos humanos acompañados y consientes también se puede mejorar las debilidades y alzar las amenazas encontradas en el análisis de la matriz DOFA de este artículo.

El Valle del Cauca es una región con un reconocido liderazgo agrícola, que lo posiciona con fuerza a nivel internacional y lo convierten en un destino estratégico para la inversión extranjera.

Se ha podido constatar cómo el Valle del Cauca es una región que domina este importante renglón económico de Colombia, gracias a su alta vocación agrícola, a su creciente tecnificación para la productividad en el campo y a las ventajas que ofrece en materia de ubicación estratégica, costos competitivos, infraestructura, conectividad y mano de obra disponible, lo que permitió la llegada de importantes compañías extranjeras

El Valle del Cauca también se destaca por contar con un fuerte tejido empresarial e institucional, y una sinergia entre el sector público y privado que ha permitido potenciar la competitividad de la región. (Barrero, Invest Pacific, 2018)

METODOLOGÍA

Para la formulación de este Artículo de Revisión, en lo que respecta a la parte metodológica, se define como cualitativa en la medida que se realizó el análisis a partir de la recolección de información secundaria mediante la búsqueda de estudios previos de información, tales como monografías, tesis de grado, y documentos de páginas web; esto con el fin de recolectar la información necesaria que permite identificar la competitividad del territorio para la exportación de la papaya; además, se implementó bajo la técnica de documentos y registros la información de forma descriptiva, caracterizando al municipio de Roldanillo Valle, con el fin de establecer su estructura y comportamiento.



Fue estructurada una matriz para compilar los datos estadísticos que tienen que ver con la caracterización del municipio de Roldanillo Valle, se inicia con una reseña histórica del territorio y posteriormente la ubicación en la matriz de cada uno de los ítems de manera ordenada.

Así mismo se encuentra la ficha técnica de la papaya con la información pertinente, donde se exponen todas las especificaciones y sus principales características resumidas y de gran utilidad.

De igual manera se estructura una Matriz DOFA, herramienta sencilla de estudio que, al cruzarla, permite identificar y realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican las ventajas competitivas que se han registrado para el municipio de Roldanillo y el Departamento del Valle del Cauca, catalogándolos competitivamente fuertes en la exportación de la papaya, teniendo en cuenta que las variables internas son las Fortalezas y las Debilidades y las variables externas son las Oportunidades y las Amenazas.

Hay una cuarta matriz que se expone como instrumento de análisis que resume los autores, épocas, objetivos de estudio y hallazgos comparativos que demuestran la similitud entre los estudios presentados.

ANÁLISIS DE RESULTADOS: En el presente apartado se presenta los métodos que permiten recopilar la información que fue investigada y analizada, teniendo en cuenta la formulación de una matriz para la caracterización del Municipio de Roldanillo Valle y posteriormente la Ficha Técnica de la papaya y la Matriz DOFA que arroja la información para evaluar la competitividad del territorio.

Caracterización del Municipio de Roldanillo, Valle del Cauca.

Roldanillo es un municipio colombiano ubicado en el departamento de Valle del Cauca. Fundado el 20 de enero de 1576, por Francisco Redondo Ponce de León, quien le dio el



nombre de Villa de Cáceres. Debido a la aguerrida resistencia de los indígenas, la población tuvo que trasladarse en 1602 a terrenos de la Estancia de Roldanillo, donde esclavos africanos trabajaban en trapiches para caña de azúcar y ganaderías. El segundo pueblo, con el nombre de San Sebastián de Roldanillo, ya se conocía a finales del siglo xvi. Es municipio desde 1892 y se sitúa al norte del departamento de Valle del Cauca. Roldanillo se encuentra aproximadamente a 149 kilómetros de Santiago de Cali, la capital del departamento.

“En su economía sobresalen la agricultura, con cultivos como caña de azúcar, plátano, maíz, café y hortalizas; la ganadería y el comercio. La agricultura produce el 65 por ciento de los ingresos de Roldanillo”. (VARELA, 2017) En menor grado de importancia la ganadería.

Al este el territorio es plano, parte del Valle del río Cauca, entre los 900 y 1.000 m.s.n.m. Al occidente es ladera montañosa (68% del área del municipio), sobre la vertiente oriental de la Cordillera Occidental de los Andes, elevándose paulatinamente hasta 2.100 m.s.n.v. Está bañado por los ríos Cauca, Roldanillo, el Rey y Cáceres. Forma parte de la Vertiente del río Cauca y del sistema de drenaje al río Garrapatas (Pacífico). El territorio tiene una región Plana al Oriente y una zona Montañosa al Occidente. Ríos Principales: Cauca, Roldanillo, Cáceres y Rey

Tabla 1. MATRIZ CARACTERIZACIÓN MUNICIPIO ROLDANILLO VALLE.

NOMBRE	DETALLE
Coordenadas	Latitud: 4.4 Longitud: -76.15 Latitud: 4° 24' 0" Norte Longitud: 76° 9' 0" Oeste
Entidad	Municipio
País	Colombia
Departamento	Valle del Cauca
Subregión	Norte
Alcalde	Jorge Mario Escarria Rodríguez (2020-2023)
Superficie Total	20 900 hectáreas 209,00 km ² (80,70 sq mi)



Altitud Media	925 metros de altitud
Población (2015)	33 697 habitantes
Densidad	161,2 hab./km ²
Gentilicio	Roldanillense
Huso horario	UTC -5:00 (América / Bogotá)
Fundación	20 de enero de 1576
Código del municipio	76622
Código postal	761550
Límites	Norte con el municipio de la Unión. Sur con el municipio de Bolívar. Oriente con el río Cauca, frente al municipio de Zarzal y la Victoria. Occidente con el municipio del Dovio.
Corregimientos	Bélgica, Buenavista, Cajamarca, Candelaria, El Aguacate, El Castillo, El Hobo, El Pie, El Retiro, El Silencio, Higueroncito, Isugu, Mateguadua, Montañuela, Morelia, Palmar Guayabal, Puerto Quintero, Santa Rita, Tierra Blanca





Imagen 1. FICHA TECNICA DE LA PAPAYA TAITUNG DEL VALLE DEL CAUCA



Your products placed where,
how and when you want them!

The tropics made fruit!

www.etatechsos.co



**FICHA TECNICA
PAPAYA TAINUNG**

1. CARACTERISTICAS GENERALES:

Carica Papaya fruta tropical conocida comúnmente como Papaya o lechosa, variedad Tainung, fruto carnoso de textura suave y alto contenido de agua, característico por su pulpa de color naranja intenso, su fresco y dulce sabor.

Conocida y apetecida por sus propiedades en la salud como aporte de vitamina c la cual funciona como un antioxidante natural aumentando las defensas en el organismo, ayuda a la formación de colágeno y aporta betacarotenos mejorando la salud de la piel, favorece la digestión y actúa como un diurético.

Consumo directo como fruta fresca o en diferentes preparaciones.

2. CARACTERISTICAS CUALITATIVAS:

De acuerdo al calibre.

**TABLA DE CLASIFICACION POR CALIBRE
PAPAYA (CARICA) Tainung**

TABLA DE CLASIFICACION POR CALIBRE PAPAYA (CARICA) Tainung			
Rango Peso (size)	Peso (Gr) Fruta		Peso (Kl) Caja con Fruta
TAMAÑOS	Peso Min	Peso Max	Peso promedio Min-Max por Caja (kl)
8	1.850	2.100	18.0-18.7
9	1.700	1.850	18.0-18.7
10	1.550	1.700	18.0-18.7
11	1.400	1.550	18.0-18.7
12	1.250	1.400	18.0-18.7
13	1.100	1.250	18.0-18.7

3. CLASIFICACIÓN POR COLOR

GRADOS DE MADURACION

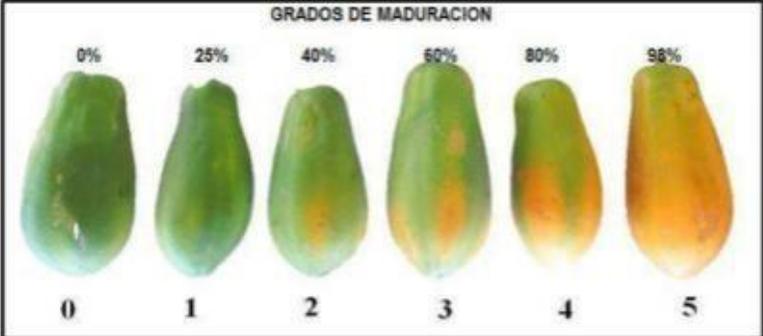






Imagen 2 FICHA TECNICA DE LA PAPAYA TAITUNG DEL VALLE DEL CAUCA



Your products placed where,
how and when you want them!

The tropics made fruit!

www.etatechsas.co



4. CARACTERISTICAS DE CALIDAD

- Frutos uniformes alargados, limites de residuos en grados óptimos, libres de plagas, enfermedades y malezas
- Grados Brix 11 a 13 promedio.
- Sabor: Dulce

Para su transporte y almacenamiento debe de estar a una temperatura óptima de 5°C a 7°C.

Disponibilidad todo el Año, Producto proveniente del Valle del Cauca, 100% colombiano.

ESPECIFICACIONES DE EMPAQUE	
TIPO DE CAJA	Open top
PESO NETO	14.5 KI= 32.0 Lb
PESO BRUTO	16.5 KI=36.4 Lb
GRADOS BRIX	9-12
VARIEDAD	tainung
GRADO DE MADURACION	2 – 40%
PALETIZACION	60 cajas x palet, 20 por Container

FUENTE: ETATECH SAS COLOMBIA – Empresa colombiana presente en mercados en CentroAmérica, Europa y Asia; con cadena de distribución logística que desarrolla, produce y comercializa productos hortofrutícolas.

Según la tabla en el distrito RUT (Asociación de usuarios del distrito de adecuación de tierras de los municipios de Roldanillo – La unión y Toro). el cultivo de papaya tiene un área ha de 130.98 con 1.28% de extensión.



Tabla 2. MATRIZ DOFA.

DEBILIDAD	AMENAZA
<ul style="list-style-type: none">• Duración de la fruta en buenas condiciones.• Costo de insumos• Terreno para siembra	<ul style="list-style-type: none">• Tlc con países productores• Cambio climático• Cultivos de grandes extensiones
FORTALEZA	OPORTUNIDAD
<ul style="list-style-type: none">• Clima• Resistencia a plagas y enfermedades• Precios competitivos	<ul style="list-style-type: none">• Transformación• Nuevas técnicas de cultivo• Mercados internacionales

Fuente: elaboración propia con base a lo consultado y citado anteriormente.



Tabla CRUCE DE DOFA

DOFA CRUZADA	
D.O	F.A
<ul style="list-style-type: none">• Debido a que la papaya no presenta un buen tiempo de producto en fresco la transformación es un buen método de aprovechar al máximo esta fruta tropical.• Se pueden contrarrestar los costos tan altos de los insumos empleando nuevas técnicas de siembra y cosecha de manera más eficiente.• A medida que el cultivo de la caña va quitando terrenos aprovechables se debe incentivar a los cultivadores a mirar en los mercados internacionales el potencial y así no ceder en la venta de sus terrenos.	<ul style="list-style-type: none">• La ventaja competitiva del valle del cauca son sus condiciones climáticas y característica de suelo lo cual la competencia no pueda tener y así concursar en un TLC con Colombia.• La característica principal de la región BRUT es la de pocas plagas y enfermedades y que el cambio climático puede afectar.• El cultivo de la papaya posee una característica de manejar precios accesibles para su siembra y es por ello que se puede utilizar los terrenos de grandes extensiones para su cultivo.





Tabla 3. INSTRUMENTO DE ANÁLISIS.

AUTOR	TITULO	OBJETIVO DEL ESTUDIO	HALLAZGO COMPARATIVO
Carolina Varela Vinazco (2017)	Plan exportador para la empresa frutas selectas del Valle Ltda. del municipio de Roldanillo, valle del cauca.	La empresa Frutas selectas del valle Ltda., demuestra el potencial del norte del Valle del Cauca en calidad, tecnología y producción de frutas y hortalizas para los mercados internacionales.	<p>La ubicación geoestratégica del Valle del Cauca es un factor clave para las empresas de la región, convirtiéndose en una ventaja competitiva en cuanto a las condiciones de acceso de los productos a nuevos mercados.</p> <p>La región ocupa el primer puesto en la producción nacional frutas, particularmente de papaya y es en el departamento del Valle del Cauca donde se ha obtenido los mayores rendimientos comerciales.</p>
Zandra Montenegro Gómez (2013)	Diseño de un modelo funcional de distribución y operaciones logísticas para empresas productoras y comercializadoras de papaya de los municipios de Roldanillo y La Unión en el departamento del Valle del Cauca.	Son los Municipios de Roldanillo y La Unión Valle, privilegiados geográficamente y en las vías alternas, para la distribución de papaya a lo largo y ancho del país por diferentes medios de transporte.	<p>el Valle tiene corredores transversales que comunican el puerto de Buenaventura con Cali y Buga, y desde estas, con el resto del país, siendo este puerto la salida de las potenciales exportaciones frutícolas en fresco y procesado.</p> <p>Está ubicado el Valle del Cauca en las cuencas hidrográficas del Océano Pacífico y del río Cauca, lo cual ha favorecido que durante los últimos 15 años se halla desarrollado en el norte del departamento un enclave frutícola de avanzada que es modelo para Colombia.</p>
Ignacio Pérez Cuartas (2015)	Deshidratadora de frutas en el municipio de Roldanillo Valle.	La empresa Deshidratadora de frutas en el municipio de Roldanillo Valle, logra un mayor aprovechamiento de la fruta, realizando un proceso de	Dentro del Valle del Cauca, el municipio de Roldanillo tiene una ubicación geográfica privilegiada porque cuenta con vías de acceso y desplazamiento a ciudades importantes. Estas vías facilitan el abastecimiento de la nueva empresa, así como la óptima movilización de sus productos terminados, hacia cualquier zona del país, como por ejemplo al puerto marítimo de Buenaventura.



		deshidratación para la comercialización de la producción y la misma, en presentación de fruto seco.	Es el norte del Valle una de las zonas que cuenta con una gran diversidad en el cultivo de frutas y hortalizas, dodo también a la riqueza de sus suelos y su amplia variedad climática, condiciones que le brindan ventaja comparativa respecto a otras zonas del país para el cultivo de innumerable variedad de productos.
Juliana Ramírez García (2013)	Tejiendo saberes para el sector hortofrutícola en la región BRUT.	El presente proyecto empodera la comunidad del territorio BRUT a través de la metodología Leader. Desde ahí se mejoran no solo las condiciones laborales sino también los niveles de producción y distribución de los productos.	En el Valle del Cauca, el territorio BRUT por hacer parte de la dinámica de poblamiento de la subregión y estar enmarcada por el Valle geográfico del Río Cauca y la cordillera central se cuenta con las condiciones para el transporte satisfactorio de los alimentos hortofrutícolas. La zona del Norte del Valle se ha caracterizado durante mucho tiempo, por ser una de las zonas que cuenta con una gran diversidad en el cultivo de frutas y hortalizas.
Rodrigo Varela (2008)	La Competitividad por el Profesor Rodrigo Varela.	El profesor Varela demuestra que, en parte, el éxito competitivo se basa en el aprovechamiento de cada territorio de acuerdo a su contexto, características: históricas, culturales y económicas.	Las bases de la competitividad están cada vez más en la creación y asimilación del conocimiento. Las diferencias en valores culturales, en estructuras económicas, en instituciones y en historia, contribuyen al éxito competitivo.



Eduardo Varela (2001)	Clusters y competitividad” una estrategia regional	Cada región cuenta con una identidad propia; conocerla, apreciarla y aprovecharla es clave para el desarrollo económico y social de los territorios.	La competitividad, como es reconocido de manera amplia, es un fenómeno fuertemente ligado a la economía de las regiones y de manera más específica, a las plataformas regionales, pues es a partir de ellas que las empresas compiten en los mercados nacionales y externos. El clúster es, dentro de estas interpretaciones, un mecanismo que genera valor agregado que por su
			ubicación local constituye una herramienta fundamental para lograr el desarrollo de las regiones.

Fuente: Elaboración propia, Basado en (Pérez, 2015) (VARELA, 2017) (Varela E. , 2001) (VarelaR. , 2008) (RAMÍREZ, 2013) (PATRICIA, 2013)

En los cuadros verdes, se puede ver que cada autor se refiere al Departamento del Valle del Cauca, como potencial productor de frutas y hortalizas por diferentes características climáticas y geográficas. En los cuadros amarillos, se encuentra que es este mismo departamento, marcado por su identidad y su historia, líder en exportación por la ubicación territorial y la aproximación a todos los canales de comunicación, terrestre y marítima con el resto del País.



MARCO TEÓRICO

Plan exportador para la empresa frutas selectas del Valle Ltda. del municipio de Roldanillo, valle del cauca (VARELA, 2017)

Colombia se ha caracterizado por la calidad de sus frutos tropicales ya que su clima su geografía y demás factores han permitido que sea la cuna de los productos más ricos en el continente, el valledel cauca compuesto por la Región BRUT (bolívar, Roldanillo, la unión y toro) se han destacado como se evidencia en (VARELA, 2017):

La región ocupa el primer puesto en la producción nacional de papaya y es en el departamento del Valle del Cauca donde se ha obtenido los mayores rendimientos comerciales de este cultivo. Adicionalmente la variedad cultivada se caracteriza por ser un híbrido de alta producción, de pulpa roja y buen aroma, con alto contenido de azúcar y aceptación en los mercados. (VARELA, 2017)

La geografía, el clima, y la experiencia de los cultivadores de la zona hacen que las cosechas que se obtienen sea consideradas muy bajas en plagas y pestes y como se evidencia en (VARELA, 2017)se puede destacar que:

En el año 2008 mediante la Resolución 2696 del ICA14 la zona Norte del Valle del Cauca, específicamente los municipios de La Unión, Toro, Roldanillo y Zarzal fueron declarados áreas de baja prevalencia para la mosca del Mediterráneo y algunas moscas nativas, lo cual favorece las condiciones requeridas para los procesos de exportación de los frutales. (VARELA, 2017)



La ubicación geoestratégica del Valle del Cauca es un factor clave para las empresas de la región, convirtiéndose en una ventaja competitiva en cuanto a las condiciones de acceso de los productosa nuevos mercados.

El puerto de buenaventura es el principal puerto exportador de Colombia lo cual convierte al valledel cauca en un departamento con gran oportunidad hacia el mercado exterior como se puede evidenciar en la investigación de (VARELA, 2017)'' el potencial que tiene Colombia y en especial el Norte del Valle del Cauca para convertirse en una despensa agrícola con productos competitivos, con la calidad y requerimientos exigidos por los mercados internacionales''.

En este trabajo se encuentra la viabilidad de exportación de la papaya en el municipio de Roldanillovalle del cauca ya que se cuenta con una ubicación geográfica y etareas suficientes para el cultivo de muchas variedades de frutos también la región cuenta con un suelo y ríos cerca que hacen que la papaya se pueda producir con menos riesgos. En la actualidad la demanda de este producto ha ido evolucionando más ya que se ha dado a conocer internacionalmente por du calidad y beneficios para la salud y alimentación. Teniendo la oportunidad Colombia de darse a conocer por sus buenos precios.

Deshidratadora de frutas en el municipio de Roldanillo Valle (Pérez, 2015)

Los procesos de transformación e industrialización de los productos y alimentos tienen mucha actuación en la zona norte del valle ya que es una de las despensas a nivel nacional de frutas y verduras. Como se puede observar en (Pérez, 2015)



La zona del Norte del Valle se ha caracterizado durante mucho tiempo, por ser una de las zonas que cuenta con una gran diversidad en el cultivo de frutas y hortalizas, esto debido principalmente a su excelente ubicación geográfica, la riqueza de sus suelos y su amplia variedad climática, condiciones que le brindan ventaja comparativa respecto a otras zonas del país para el cultivo de innumerable variedad de productos como la papaya, la piña, el maracuyá, guayaba, melón, los cítricos, las uvas, entre otros. Pero el contar con una diversidad de cultivos durante todo el año, sin una planificación adecuada, hace que el mercado se sature de frutas, presentándose una sobreoferta en ciudades como Bogotá, Cali, Medellín, entre otras. Al igual que en el resto del país, en el departamento del Valle existe sobreproducción de frutas y esto viene generando una problemática entre los productores de la región. En términos productivos, se ha identificado la necesidad de generar valor agregado a este sector a través de nuevos procesos industriales tales como la preparación de conservas, jugos, deshidratación, entre otros, como aquellos procesos de conservación que permite, entre otros beneficios, alargar la vida útil de las frutas, convirtiéndose en un punto negativo en términos financieros. (Pérez, 2015)

En la comercialización de las frutas es muy importante el poder prolongar la vida útil de las frutas, lo cual se puede lograr por la aplicación de tecnología o mejoramiento de los procesos utilizados para ellos.

Toda comunidad necesita vías de comunicación, para garantizar la movilización de las personas e intercambio comercial con otras poblaciones. El municipio de Roldanillo tiene una ubicación geográfica privilegiada porque cuenta con vías de acceso y desplazamiento a ciudades importantes como Cali, Armenia, Pereira. Estas vías facilitan el abastecimiento de la nueva empresa, así como la óptima movilización de sus productos terminados, hacia cualquier zona del país, como por ejemplo al puerto marítimo de Buenaventura o a los aeropuertos de Tuluá, Cartago, Cali y Pereira.

Tejiendo saberes para el sector hortofrutícola en la región BRUT (RAMÍREZ, 2013)

En Colombia son pocos los departamentos con condiciones y pisos térmicos que le permitan tener gran variedad de frutos y productos en climas propicios, siendo el valle del Cauca un departamento altamente competitivo en el sector agrícola y de industrialización o



transformación de la materia, en el documento de (RAMÍREZ, 2013) se encuentran los puntos focales que convierten al valle en un departamento altamente competitivo:

La zona del Norte del Valle se ha caracterizado durante mucho tiempo, por ser una de las zonas que cuenta con una gran diversidad en el cultivo de frutas y hortalizas, esto debido principalmente a su excelente ubicación geográfica local sostenible en torno al ecoturismo y turismo de bienestar, donde el sector artesanal tiene grandes potencialidades de integrarse y la agroindustria como sectores con perspectivas de crecimiento. Resulta oportuno plantear, que el territorio BRUT por hacer parte de la dinámica de poblamiento de la subregión y estar enmarcada por el Valle geográfico del Río Cauca y las cordilleras Central y se cuenta con las condiciones para el transporte satisfactorio de los alimentos hortofrutícolas.

Es importante aclarar, que a pesar de que el territorio BRUT cuenta con muchos elementos económicos, agrícolas, ambientales, etc. que pueden generar desarrollo local y sostenible, se han presentado algunas dificultades las cuales refleja el diagnóstico realizado por el Territorio BRUT, entre ellas están los malos manejos agroecológicos en la producción, falta de comunicación de los entes territoriales, fractura del tejido empresarial, entre otras; así mismo en sus aspectos externos se destacan incidencia del narcotráfico en la economía y la cultura, concentración de la propiedad de la tierra, emigración de la población productiva hacia otros lugares de Colombia y del exterior, situación de orden público y violencia, corrupción política, violencia y criminalidad en aumento, desastres naturales y contaminación ambiental

El proyecto en su integridad estuvo enmarcado en la metodología Leader que significa «Relaciones entre actividades de desarrollo rural». Dicha metodología parte de la descentralización estatal e intenta desde sus lineamientos fomentar y reforzar el protagonismo de la comunidad. En este sentido el proyecto “Transferencias de tecnologías para generar valor y competencias asociativas en procesos de desarrollo de la cadena hortofrutícola en el territorio BRUT”, se sustenta y se dinamiza desde la metodología Leader, que considera la participación de la comunidad (en todos sus niveles: información, gestión, etc.) como eje transversal en los lineamientos que la componen: enfoque territorial y ascendente, cooperación, organización o integración en red, innovación entre otros; lo anterior con el propósito de estructurar procesos. (RAMÍREZ, 2013)



La Competitividad por el Profesor Rodrigo Varela. (Varela, 2008) Las bases de la competitividad están cada vez más en la creación y asimilación del conocimiento. Las diferencias en valores culturales, en estructuras económicas, en instituciones y en historia, contribuyen al éxito competitivo.

Las compañías alcanzan ventaja competitiva a través de actos de innovación, en nuevas tecnologías y en nuevas formas de cumplir su actividad.

Ellas encuentran nuevas formas o mejores medios de competir que los anteriores, o de diseñar un nuevo producto, un nuevo proceso, un nuevo enfoque de mercado o una nueva forma de conducir la capacitación y el entrenamiento. Algunas innovaciones crean ventajas competitivas por percibir una oportunidad de mercado nueva o por atender un segmento de mercado desatendido.

Competitividad es la productividad de una nación, una región o una empresa en el uso de sus recursos de producción. Productividad es el valor de los resultados obtenidos por cada unidad de esfuerzo humano o de capital.

La competitividad incluye mercados segmentados, productos y tecnologías diferenciados y economías de escala. (Varela R., 2008)

Se puede manifestar que las bases de la competitividad, descritas por el profesor Varela, están relacionadas con la transformación del conocimiento de los individuos y ese grado de desarrollo de las habilidades y hábitos que demuestran producto del trabajo en sus labores, en la implementación y modificación de nuevas ideas con tecnologías para lograr la capacidad de competir.

Se puede también entender que la Competitividad, según (Varela R., 2008), es la capacidad de una empresa u organización, de cualquier tipo, para desarrollar y mantener unas ventajas comparativas que le permitan disfrutar y sostener una posición destacada en el entorno socio económico en que actúa.

Se analizó de igual manera que la competitividad está enmarcada en los productos y tecnologías diferenciadas, que son los que distinguen un producto o servicio de otros



similares disponibles en el mercado, lo que ayuda a desarrollar una ventaja competitiva en las empresas para definir propuestas de ventas únicas y atractivas que puedan distinguir su producto de la competencia.

Clúster y competitividad” una estrategia regional. (Varela E., 2001)

La cadena productiva del valle del Cauca está constituida por procesos como lo son la producción, transformación y comercialización que forman una red empresarial logrando abastecer los mercados nacionales e incluso impactar positivamente en los mercados internacionales donde se mira con mucho agrado dado que allí es donde se empieza a dinamizar la economía de un país y una región.

Los clústers se han implementado en el valle del Cauca y en su zona norte logrando hacer frente a la internacionalización y cambio constante de los mercados es por ello que en la investigación de (Varela E., 2001) se toma como referencia este modelo que llega a impactar todo el sistema de producción de la zona BRUT y del norte del valle

El término fue desarrollado por el profesor Michael Porter, quien ha sido uno de los principales pensadores del tema de la competitividad, tanto a nivel de empresas como de países. La traducción de clúster corresponde a algo así como “racimo de empresas”, pero su concepción se refiere a la articulación de una serie de unidades productivas alrededor del posicionamiento de un producto final en el Mercado.

Importancia del clúster en el desarrollo regional: La competitividad, como es reconocido de manera amplia, es un fenómeno fuertemente ligado a la economía de las regiones y de manera más específica, a las plataformas regionales, pues es a partir de ellas que las empresas compiten en los mercados nacionales y externos. La competitividad puede explicarse a partir de un enfoque sistémico que incluye los niveles macro, meso, micro y meta económico. El nivel macroeconómico hace referencia al ambiente nacional y a la capacidad que



tiene un país de poder generar un ambiente de estabilidad macroeconómica que haga posible un desarrollo empresarial sostenido. El Nivel meso económico se relaciona con el ambiente regional en el cual se desarrollan y fortalecen las plataformas regionales y sobre ellas las estructuras del clúster. El nivel micro tiene relación directa con la capacidad estratégica y de gestión de las empresas para crear y sostener una ventaja en el Mercado. Finalmente, el nivel meta económico hace referencia a la capacidad de una región para construir consensos y propósitos comunes y concentrar en ellos esfuerzos y recursos que permitan fortalecer sus plataformas regionales y sus ambientes sociales. El clúster es, dentro de estas interpretaciones, un mecanismo que genera valor agregado que por su ubicación local constituye una herramienta fundamental para lograr el desarrollo de las regiones, no solo desde el punto de vista de sus aparatos productivos y de la generación de valor agregado y de empleo productivo, sino de hacer posible un ambiente social cuyo propósito es mejorar el nivel de vida de sus habitantes, que es lo que finalmente justifica todos estos esfuerzos. El clúster es un instrumento que conlleva una serie de beneficios como son: - Regionalizar la política industrial y tecnológica del país en función de las potencialidades de cada región. -Orientar la política de comercio exterior y apoyo institucional hacia esquemas más eficientes -Reducir los costos transaccionales, un elemento sustancial en la logística de las empresas -Enfocar mejor las necesidades de los consumidores que son finalmente el eje de la ventaja competitiva -Ayudar a construir una visión conjunta que mejore la posición competitiva de la industria en los mercados. -Permite identificar barreras que obstaculizan la competitividad y las oportunidades de inversión y desarrollo de negocios. -Facilita conocer mejor las necesidades de los consumidores tanto locales como externos -Fortalece la plataforma competitiva en términos de infraestructura productiva y social, servicios y logísticos. (Varela E., 2001)



CONCLUSIONES

Este artículo de revisión permite que las ventajas competitivas de la papaya en el municipio de Roldanillo y el norte del valle son la geografía, el suelo, clima, ubicación y la facilidad para tener acceso y desplazamiento a las vías más importantes teniendo en cuenta que está cerca del puerto de Buenaventura siendo uno de los principales en Colombia.

Por medio de herramientas como la matriz DOFA y el instrumento de análisis se puede identificar las ventajas y desventajas que trae consigo la exportación de la papaya así mismo se puede analizar con diferentes autores los objetivos del estudio y los hallazgos comparativos con cada uno de ellos para así dar una caracterización y llegar a la conclusión que tan viable es la exportación y competitividad con otros países.

Con los datos obtenidos con referencia a la producción, comercialización y tecnificación del cultivo de la papaya se puede concluir que la viabilidad de la exportación de la papaya en fruto y producto transformado es bastante alta y con buena proyección al mercado internacional.

Las proyecciones de exportación de la papaya producida en la región BRUT principalmente en el municipio de Roldanillo tienen gran nivel ya sea en producto transformado o en producto en fresco cabe resaltar que este último varía en el tipo de transporte.



REFERENCIAS

- Barrero, A. d. (30 de noviembre de 2018). *Invest Pacific*. Obtenido de Invest Pacific: <https://investpacific.org/noticias-y-eventos/agroindustria-logistica-y-energias-renovables/frutas-y-flores-el-potencial-del-valle-del-cauca-que-cautiva-a-los-inversionistas-extranjeros/>
- Gil, M. (2008). Aspectos anatómicos de la semilla de papaya. *Revista Colombiana de ciencias hortícolas*. MONTENEGRO, Z. P. (28 de agosto de 2013). *DISEÑO DE UN MODELO FUNCIONAL DE DISTRIBUCION Y OPERACIONES LOGISTICAS PARA EMPRESAS PRODUCTORAS Y COMERCIALIZADORAS DE PAPAYA DE LOS MUNICIPIOS DE ROLDANILLO Y LA UNIÓN EN EL VALLE DEL CAUCA*. Obtenido de [deuao.edu.co:https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/5329/TML01710.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/5329/TML01710.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- PATRICIA, G. M. (2013). <https://red.uao.edu.co/>. Obtenido de *DISEÑO DE UN MODELO FUNCIONAL DE DISTRIBUCIÓN Y OPERACIONES*:<https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/5329/TML01710.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, I. C. (2015). [intep.edu.co](https://www.intep.edu.co). Obtenido de https://www.intep.edu.co/Es/Usuarios/Institucional/Emprendimiento/2018_1/Publicaciones/PROYECTO_DESHIDRATADORA_FRUTAS_CONTADURIA.pdf
- RAMÍREZ, J. G. (2013). Obtenido de [univalle.edu.co:https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/13732/0497159.pdf?sequence=1](https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/13732/0497159.pdf?sequence=1)
- VARELA, C. V. (2017). Obtenido de [repository.unilibre.edu.co:https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17374/PLAN%20EXPORTADOR%20P](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17374/PLAN%20EXPORTADOR%20P)



ARA%20LA%20EMPRESA%20FRUTAS.pdf?sequence=1&isAllowed=
y

Varela, E. (2001). “CLUSTERS Y COMPETITIVIDAD” UNA ESTRATEGIA REGIONAL.

Varela, R. (2008). Rodrigo Varela.





CAUSAS DE LA EVASIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN ALGUNOS BARRIOS DE LA ZONA URBANA DE EL DOVIO VALLE. PERIODO 2020-2021

Paola Andrea Hincapie Andica
pahincapie_uadmon@intep.edu.co

Lisney Andrea Giraldo Soto
lagiraldo_uadmon@intep.edu.co

Directores:

Patricia Inés Jaramillo Tangarife
pjaramillo_docente@intep.edu.co

Diego Fernando Rodríguez
dfrodriguez_docente@intep.edu.co

Resumen: La evasión y elusión fiscal es un problema que cobra cada vez mayor relevancia en todos los países, es uno de los factores claves que debilitan la capacidad institucional para proporcionar bienes y servicios públicos. En esta investigación se buscó dar respuesta a un interrogante sobre las causas de la evasión del impuesto predial en El Dovio, evidenciar aspectos como conocimiento, educación y percepción tributaria en los contribuyentes y si estos podrían afectar el recaudo de un impuesto, teniendo en cuenta que esta relación de doble vía Estado-ciudadano sustenta las bases para tener gobiernos eficaces, responsables y estables.

El estudio se desarrolló como una investigación de tipo descriptivo, con enfoque cualitativo, basado en la realización de una encuesta. Se aplicó a 45 personas, 15 del barrio Las Acacias, 15 del barrio Villa Emma y 15 del Barrio Las Colinas.

Los resultados muestran que las principales causas de la evasión del impuesto predial en el municipio son: la falta de ingresos para cubrir el gasto, la escasa información sobre esta responsabilidad, falta de cultura tributaria, desconfiar de la administración por corrupción, finalmente olvidar hacerlo y no tener el tiempo disponible.

Palabras claves: evasión; cultura tributaria; corrupción; gobierno; contribuyente.



CAUSES OF PROPERTY TAX EVASION IN SOME NEIGHBORHOODS OF THE URBAN AREA OF THE DOVIO VALLEY. PERIOD 2020-2021

Abstract: Tax evasion and avoidance is a problem that is becoming increasingly important in all countries, it is one of the key factors that weaken the institutional capacity to provide public goods and services. This research sought to answer a question about the causes of property tax evasion in El Dovio, highlight aspects such as knowledge, education and tax perception in taxpayers and if these could affect the collection of a tax, taking into account that This two-way state-citizen relationship supports the basis for effective, responsible and stable governments.

The study was developed as a descriptive research, with a qualitative approach, based on conducting a survey. It was applied to 45 people, 15 from the Las Acacias neighborhood, 15 from the Villa Emma neighborhood and 15 from the Las Colinas neighborhood.

The results show that the main causes of property tax evasion in the municipality are: lack of income to cover the expense, little information about this responsibility, lack of tax culture, distrust of the administration due to corruption, finally forgetting to do it and not have the time available.

Keywords: evasion; tax culture; corruption; government; taxpayer.



INTRODUCCIÓN

El municipio de El Dovio en los periodos (2020-2021), ha presentado problemas para la recaudación del impuesto predial unificado, por parte de algunas personas que evaden su responsabilidad de pagar este impuesto, lo cual genera déficit en los ingresos del municipio, afectando la disponibilidad de recursos para el bien común, ya que el impuesto predial constituye una de las principales fuentes de ingreso económico para los municipios a nivel nacional, por lo que un incremento en su recaudación facilitara el desarrollo social y cultural de la población. Frente a estos problemas detectados se quiso indagar y dar respuesta a la pregunta, sobre las causas de la evasión del impuesto predial en el Periodo 2020-2021 en algunos barrios De El Dovio.

Así, este trabajo se realiza con el propósito de identificar las causas de la evasión del impuesto predial por algunas personas de los barrios, Las Acacias, Villa Emma y Las Colinas en El Dovio Valle en el periodo 2020-2021, diagnosticando quienes son las que evaden este impuesto, corroborando los perjuicios que esto trae, e investigando los métodos utilizados por la alcaldía municipal para mitigar esta problemática.

Es un factor común que en todos los municipios exista la evasión de impuestos, por ende, en todo el país y seguido el mundo, como lo afirman que

La evasión y elusión fiscal sin duda es un problema mundial que cobra cada vez mayor relevancia en todos los países, convirtiéndose en un reto fundamental en las administraciones tributarias en los territorios, debido a que son factores claves que debilitan la actividad fiscal y la capacidad institucional para proporcionar bienes y servicios públicos hacia el ciudadano. (Aliaga Lordemann, 2015).

Evadir el impuesto no es solo el hecho de que el contribuyente se libra de pagar, es el hecho de parar las actividades beneficiosas para todos que se hacen con ese dinero recaudado, independientemente la causa de la evasión el contribuyente está faltando a su responsabilidad, desde una perspectiva general



En la década de los 90 ya exponía que las causas de la evasión de impuesto se agrupan en tres tipos a saber: inexistencia de una conciencia tributaria en la población, complejidad y limitaciones de la legislación tributaria, y la ineficiencia de la administración tributaria, enfocándose en la última como un factor clave para el desarrollo de la evasión. (Cosulich Ayala, 1993)

Esto es lo que hoy en día se denomina cultura tributaria. Definiéndola se puede decir que la cultura tributaria es: “El conjunto de conocimientos y actitudes referidas a los tributos, así como al nivel de conciencia respecto a los deberes y derechos que derivan para los sujetos activos y pasivos de esa relación tributaria” (Valero et al, 2009). Es decir, tanto ciudadanos como al gobierno, siendo el caso del impuesto predial el responsable de recaudar es un ente territorial, es decir las alcaldías municipales, para poder cumplir a cabalidad:

Las entidades territoriales deben ser capaces de garantizar una financiación sostenible de los programas sociales y de las inversiones públicas para promover el crecimiento económico y el desarrollo sustentable, desde esta concepción los impuestos financian el gasto público en infraestructura física, social y administrativa y permite a las empresas comenzar sus actividades o expandirse (Villela, Lemgruber, & Jorratt, 2008).

En el mismo contexto exponen que “la evasión fiscal al limitar la cantidad de recursos fiscales recaudados por las administraciones tributarias respecto al nivel potencial, se traduce en debilidad de las políticas públicas para llevar adelante los cambios que impulsen el desarrollo local y la equidad distributiva hacia el contribuyente” (Gómez & Morán 2016). Coinciden con este planteamiento otros autores

Al afirmar que la evasión fiscal trae consigo una serie de efectos negativos que no sólo afectan las finanzas del Estado, sino también a sectores vulnerables de la sociedad, ya que compromete al gasto público de los países y puede provocar recortes en los recursos destinados a la inversión en educación, salud, servicios básicos. (Reyes, 2019)

En este mismo sentido BKF International (2017) expone que La Comisión Económica para



América Latina y el Caribe (CEPAL), da cuenta que los niveles de informalidad, pobreza y desigualdad socioeconómica, la pobre calidad institucional y la escasa conciencia y educación fiscal de los contribuyentes agravan el problema de la evasión fiscal. Según informe presentado por CEPAL

El incumplimiento de las obligaciones tributarias es elevado al comparar la variable recaudación efectiva versus incumplimiento tributario estimado, argumentando que este sigue siendo uno de los principales problemas de la administración fiscal en América Latina, calcula que el costo de la evasión y la elusión fiscal en la región alcanzó el 6,3% del producto Interior Bruto (PIB) en 2017. (CEPAL, 2018)

En el contexto nacional la recaudación total de impuestos y el ingreso de la economía siguen siendo bajo, en Colombia a pesar de que ha aumentado en las últimas décadas “el recaudo total incluyendo lo que corresponde a gobierno nacional, central y entidades territoriales, representa 20.1% del producto interno bruto (PIB), ubicándose por debajo del promedio América Latina 21.3% y significativamente más abajo del promedio de los países de la OECD (34.1%)” (OECD, 2018).

En Colombia los ingresos corrientes de los municipios están compuestos por tributarios (impuesto directos e indirectos) y no tributarios (tasas, multas y transferencias), donde para el año fiscal 2013, se consideraba que “el impuesto de industria y comercio a nivel país como la primera fuente principal de ingresos de los municipios con un 34.8%, seguido del impuesto predial con un 26.9% puesto que este grava todas las actividades comerciales.” (Fedesarrollo 2015).

Los impuestos sirven para costar necesidades colectivas, como servicios, administración pública, infraestructura y programas sociales por mencionar algunos; el sistema de ingresos por tributos se convierte en “un elemento central en el apoyo a una sólida relación entre ciudadano-Estado que sustenta gobiernos eficaces, responsables y estables. Ambos elementos proporcionan un indicador útil en el objetivo de gobernanza y legitimidad en el



sentido de que la recaudación de impuestos requiere un alto grado de cumplimiento voluntario” (DiJohn, 2010).

Los impuestos en este sentido tienen dos aspectos importantes en términos de gestión, el primero es la transformación de estos en gasto público, es decir como la administración ejecuta los recursos recaudados en diferentes programas y el segundo es la eficiencia en la gestión del recaudo en la cual intervienen tanto el estado como el contribuyente.

Los impuestos son recaudados por el estado para contribuir en el bien común o el de la población, más esto no ha sido del todo posible por ciertas variables que veremos a continuación:

Los ingresos fiscales constituyen la mayor proporción del Presupuesto General de la Nación, pero además de tener fines recaudatorios, también tienen fines extra fiscales que buscan satisfacer un interés público de manera específica, sin embargo, una de las mayores dificultades de la Administración para el recaudo de impuestos es la evasión fiscal. (Pinto López, 2019)

Según los autores predicen que una de las causas más relevantes por la que se da la evasión de impuestos en Colombia, es porque el sistema impositivo es complicado e inestable, debido a la cantidad de reformas y leyes que realiza el estado en tan pocos lapsos de tiempo, y se hacen incomprensible para muchas personas y entidades. Otra de las razones por la que en Colombia la evasión de impuestos no se logrado erradicar es por la falta de honestidad en algunos entes o personas dedicadas a la revisoría fiscal. Como lo afirman los autores en el siguiente texto.

La revisoría fiscal como institución de fiscalización y control solo se ha enfocado en el cumplimiento de ciertos protocolos estandarizados en la operatividad de las labores, en la mayoría de casos solo es vista como requisito para dar fe pública por medio de su firma en las declaraciones tributarias.



Debido a esta falta de competencia en el campo de ejecución se presentan los errores o vacíos con respecto a las normas cometiendo fraudes como la evasión de impuestos, en muchos casos este fraude también se presenta por la carencia de carácter del revisor fiscal frente a los intereses propios de sus clientes y de ellos, convirtiéndose en participantes-cómplices de actividades ilegales. (Maldonado, 2020)

La problemática ha llevado a que los revisores fiscales se han mas condescendientes con el tema, ya que están causando grandes pérdidas para el país, y además poniendo en riesgo su tarjeta profesional por dar fe pública de algo que no es cierto.

Por otro lado, tenemos la poca credibilidad que ha forjado el estado a sus contribuyentes por medio de la corrupción, como lo menciona el siguiente autor "Los entes municipales deben estar más comprometidos con exterminar la evasión de impuestos. Uno de los motivos más frecuentes por los que el contribuyente evade los impuestos es por pérdida de credibilidad al estado" (Arana Patiño, 2017)

El autor da a entender la importancia del contador como intermediario entre el contribuyente y el estado, ya que el estado ha perdido mucha credibilidad en medio del tiempo por sus faltas corruptivas.

Y por todas estas problemáticas el contribuyente ha dejado de pagar sus impuestos, sin tener en cuenta los riesgos que tiene al dejar de contribuir al estado, como afirman en la siguiente cita.

El rechazo por parte de personas jurídicas y naturales que a sabiendas de la corrupción que conlleva a la malversación de los dineros recaudados optan por hacer caso omiso afectando con ello salud, educación y agro entre otros. A través de los años, en nuestro país se han implementado políticas que permiten aumentar el recaudo fiscal y mitigar la evasión de impuestos, siendo la más reciente la facturación electrónica." (Cárdenas, 2020)

Los autores destacan la organización del estado por medio de la DIAN, para lograr reducir el porcentaje de evasión fiscal en Colombia, por medio de distintas estrategias coordinadas



con las entidades territoriales, en el caso del predial.

El impuesto predial en el municipio de El Dovio Valle se apoya en el acuerdo No.014 (noviembre 30 de 2017) Capítulo II.

Artículo 14° Definición del impuesto predial unificado. Es un gravamen real que recae sobre los bienes inmuebles ubicados en la jurisdicción del municipio y se genera por la existencia del predio, independientemente de quien sea su propietario. No se genera el impuesto por los bienes inmuebles de propiedad del mismo municipio.

METODOLOGÍA

Esta propuesta tuvo un alcance descriptivo, ya que se basó en la identificación de un problema en el municipio de El Dovio, Valle del Cauca, en cuanto a las causas de la evasión del impuesto predial en algunos barrios del municipio de El Dovio, Las Acacias: Estrato 3, Villa Emma: Estrato 2, Las Colinas : Estrato 1, periodo 2020-2021, para el cual se quiso determinar las causas y mencionar algunos métodos aplicados por la alcaldía municipal para mitigar esta problemática, mediante una investigación que permita recopilar la información necesaria para determinar las causas de la evasión del impuesto predial. Cabe aclarar que:

La meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detallar cómo son y se manifiestan. Con los estudios descriptivos, se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. (Hernández, et al, 2014)

Igualmente, el INTEP en el acuerdo 023 (2016) en el capítulo V, incluye la investigación descriptiva dentro del núcleo hermenéutico de estudio y la valida en el quehacer institucional;



es decir, únicamente pretenden medir o recolectar información de manera independiente conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren.

Este planteamiento tuvo un enfoque cualitativo porque recopiló, analizó e integró datos sobre una investigación a fondo. Para ello, se hizo una encuesta personalizada y una revisión bibliográfica de fuentes primarias y secundarias.

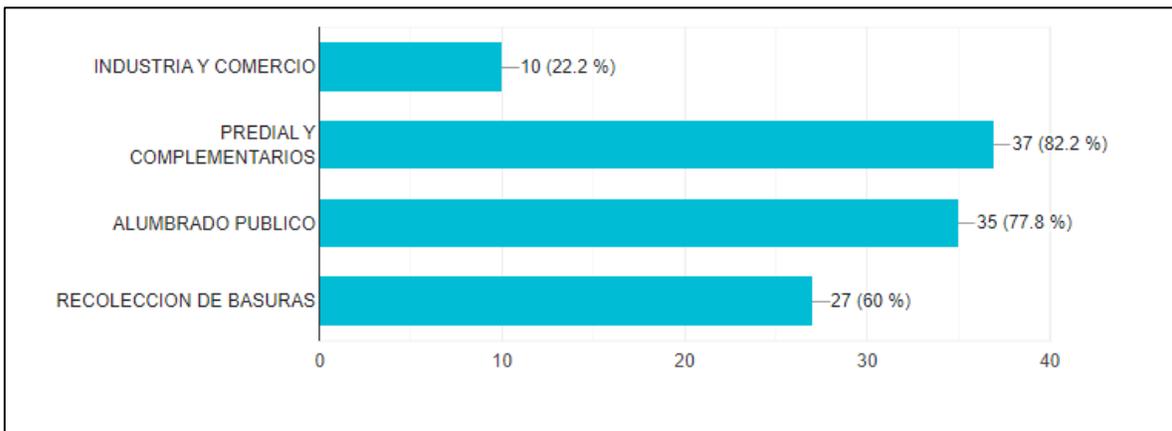
Diseño, Muestra E Instrumentos

Para recolectar los datos, se realizó una encuesta de 11 preguntas, las cuales se enfocaron a determinar las causas de la evasión del impuesto predial en algunos barrios, esta se aplicó a un total de 45 personas, (15 del barrio las acacias, 15 de del barrio villa Ema, 15 del barrio las colinas).

Desarrollo y Discusión

Las preguntas que se realizaron fueron las siguientes:

1. ¿Cuáles de estos impuestos debe pagar en El Dovio?

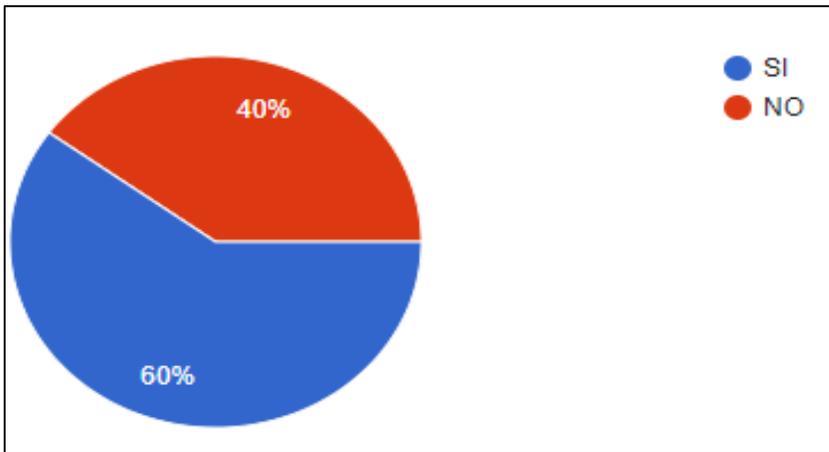


En esta pregunta se quería saber si las personas tenían en cuenta que impuestos debían pagar, y enfatizar si sabían que el impuesto predial era una de sus responsabilidades, la pregunta



tenía 4 variables, 1. Industria y comercio, 2. Predial y complementarios, 3 alumbrado público, 4. Recolección de basuras. Esta era tipo selección múltiple, como resultado obtuvimos un 22,2% (10 personas), que tenían conocimiento del pago del impuesto de industria y comercio, 82,2% (37 personas) que estaban conscientes de que su responsabilidad como contribuyentes con el impuesto predial, un 77.8% (35 personas) que sabían que pagan alumbrado público, y 60% (27 personas) que conocían el pago de recolección de basuras.

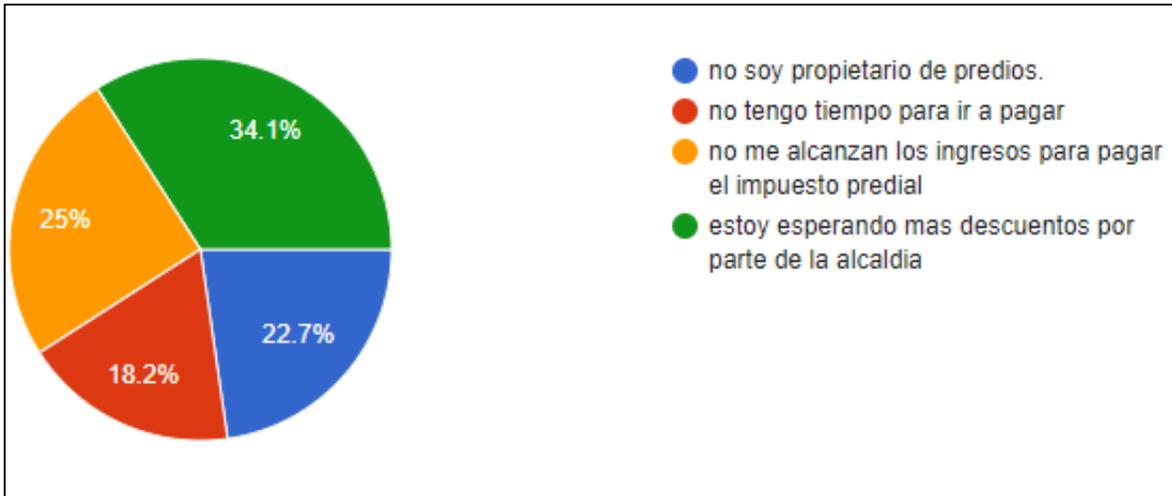
2. ¿Sabe usted si hay sanciones por no pagar los impuestos anteriores?



La intención con esta pregunta era saber si las personas tenían conciencia de las consecuencias que les trae evadir el pago de impuestos; para la muestra de 45 personas las que respondieron que SI saben de las sanciones fueron 27 es decir el 60% y las que NO saben de las sanciones fueron 18 correspondiendo estas al 40% de la población.

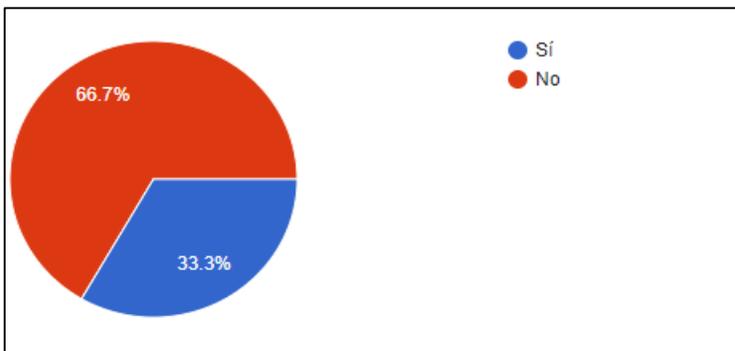


3. ¿Cuál es la causa de que usted no haya cancelado el impuesto predial?



Esta pregunta se enfocó en saber la causa por la que las personas no han cancelado el impuesto predial, de las cuatro opciones disponibles la principal con el 34.1% fue “Estoy esperando mas descuentos por parte de la alcaldia” por 15 personas, la segunda con el 25% fue “No me alcanzan los ingresos para pagar el impuesto predial” por 11 personas, la tercera col el 22.7% fue “No soy propietario de predios” por 10 personas y en ultimo lugar con el 18.2% “No tengo tiempo para pagar” por 8 personas.

4. ¿Conoce usted el destino de los ingresos tributarios recaudados por el municipio?



En esta grafica se pregunta si las personas saben el destino de los ingresos que son recaudados por el municipio, se encontró una respuesta de SI por el 33,3% 15 personas y NO por el 66.7% 30 personas.

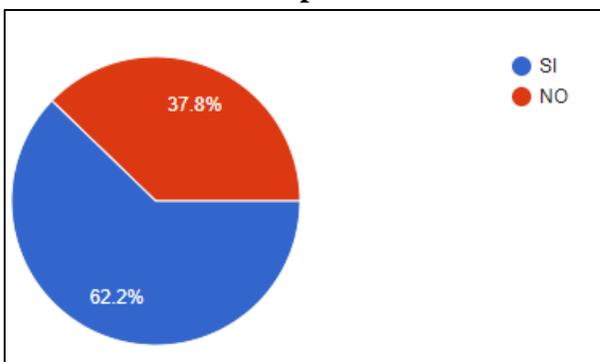


5. ¿En qué momento considera que se debe pagar el impuesto predial?



En esta pregunta se pidio responder a los contribuyentes cuando consideran que se debe pagar el impuesto predial, 44.4% es decir 20 personas respondieron “ A final de año”, el 28.9% es decir 13 personas dijeron que “Cuando estan dando descuentos”, el 15.6% es decir 7 personas dijeron que “Cuando necesito el paz y salvo para realizar una hipoteca o venta” y por ultimo con el 11.1% es decir 5 personas respondieron que “Cuando se este realizando envargos”.

6. ¿Usted considera que pagar impuestos municipales, podrían ayudar a mejorar la calidad de vida de los pobladores?

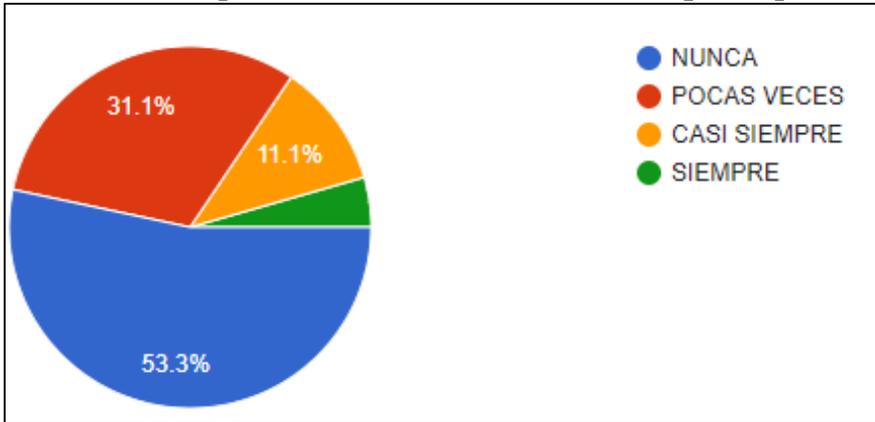


Esta pregunta es si bajo el criterio de los contribuyentes pagar los impuestos municipales ayuda a mejorar la calidad de vida de los pobladores, a lo que el 62.2% es decir 28 personas respodio que NO y por otra parte el 37.8% es decir 17 personas respondieron que SI.





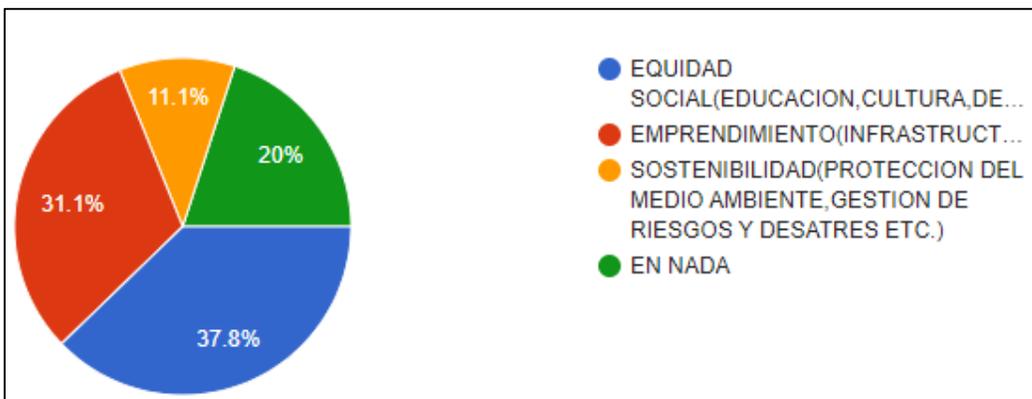
7. ¿Ha asistido a alguna rendición de cuentas que realiza el Alcalde del municipio, donde informa que uso le dio al dinero recaudado por impuestos?



En esta pregunta se quiso saber que tanto asisten los contribuyentes a las rendiciones de cuentas que hace el alcalde del municipio, a lo que respondieron así:

El 53.3% 24 personas dijeron “Nunca”, el 31.1% 14 personas dijeron “ Pocas veces”, el 11.1% 5 personas dijeron “Casi siempre” y el 5.5% es decir 2 personas dijeron que “Siempre”.

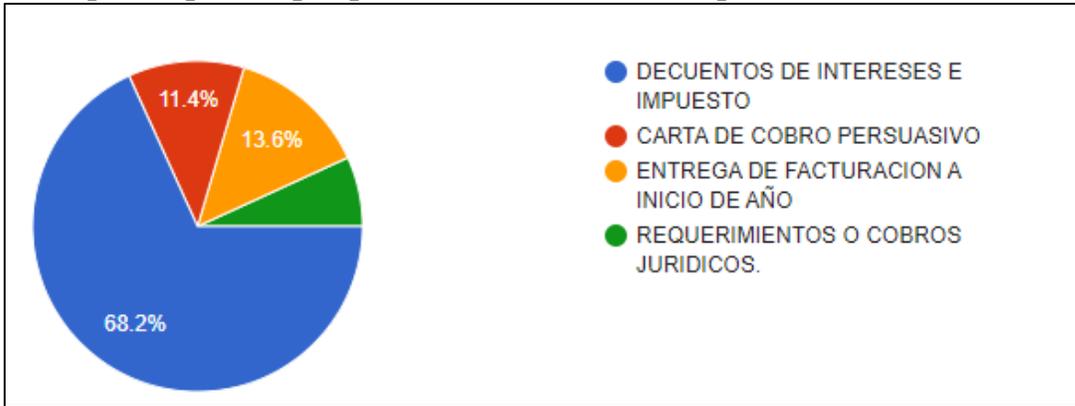
8. ¿Para qué cree usted que se utiliza el recaudo del impuesto predial?



En este punto se les pregunta a los contribuyentes para que creen que se usa el recaudo del impuesto predial, a lo que respondieron: El 37.8% (17 personas) “Equidad social” el 31.1% (14 personas) “Emprendimiento”, el 20% (9 personas) “En nada” y el 11.1% (5 personas) “Sostenibilidad”.

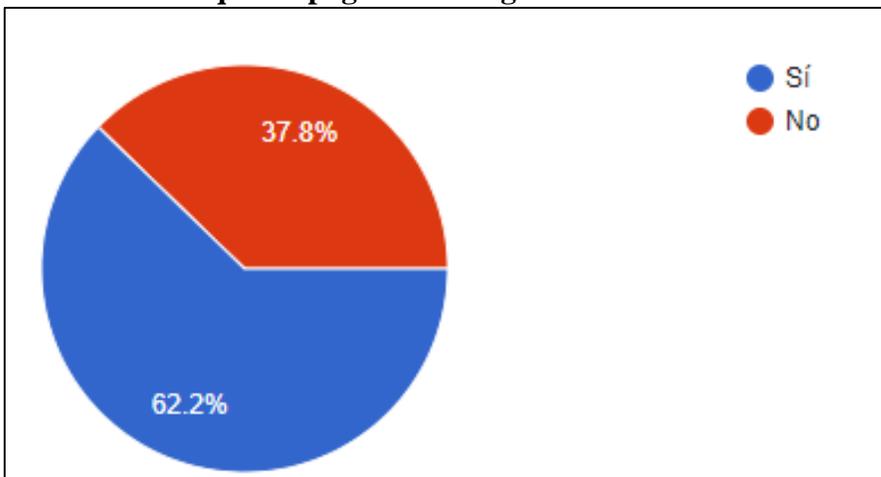


9. ¿Usted como contribuyente ha percibido, algún método para mitigar la evasión del impuesto predial por parte de la alcaldía municipal?



En esta pregunta se pidió a los contribuyentes responder si han percibido algún método para mitigar la evasión del impuesto predial por parte de la alcaldía municipal, de las cuatro opciones el mayor porcentaje se encuentra en “Descuentos de intereses e impuestos” con el 68.2% (30 personas), luego el 13.6% (6 personas) en “Entrega de facturación a inicio de año”, sigue el 11.4% (5 personas) en “Carta de cobro persuasivo”, por último, el 6.8 % (3 personas) en “Requerimientos o cobros jurídicos”.

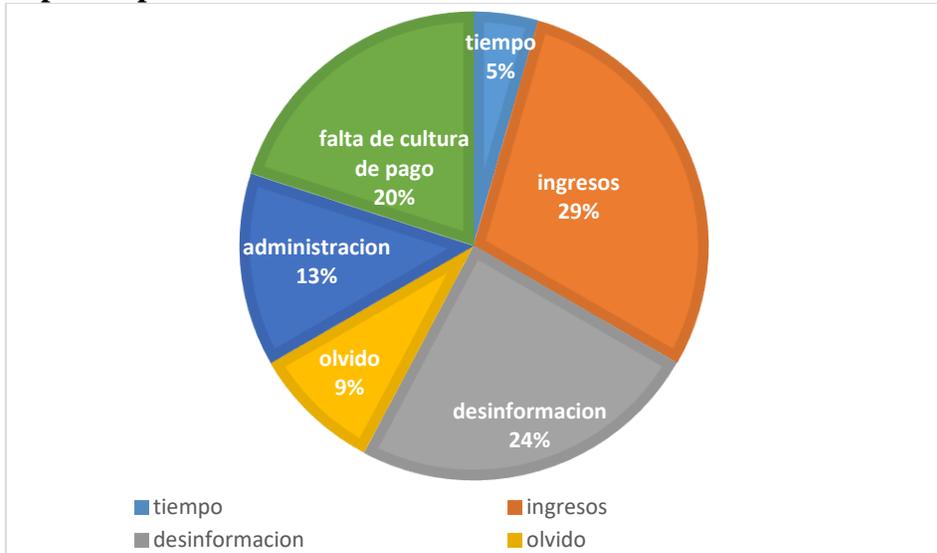
10. ¿Considera usted que el municipio de El Dovio tiene la capacidad para detectar a los ciudadanos que no pagan sus obligaciones tributarias?



En esta pregunta se identificó si los contribuyentes creen que el municipio tiene la capacidad de detectar a los ciudadanos que evaden, ellos respondieron 62.2% (28 personas) que SI y el 37.8% restante (17 personas) respondieron que NO.



11. Como contribuyente, ¿cuál cree usted que es la principal causa de la evasión del impuesto predial?



Esta fue la única pregunta de respuesta libre, se planteó; ¿cuál es la principal causa de la evasión del impuesto predial según los contribuyentes? Para esta pregunta se tuvo en cuenta los barrios de los contribuyentes, las respuestas que se obtuvieron se clasificaron en 6 variables, así:

	TIEMPO	INGRESOS	DESINFORMACION	OLVIDO	CORRUPCION	CULTURA DE NO PAGO	TOTAL
EXTRACTO 1 LAS COLINAS	4,4	11,1	4,4	6,7	0,0	6,7	33,3
EXTRACTO 2 VILLA EMMA	0,0	6,7	13,3	2,2	4,4	8,9	35,6
EXTRACTO 3 LAS ACASIAS	0,0	11,1	6,7	0,0	8,9	4,4	31,1
	4,4	28,9	24,4	8,9	13,3	20,0	100,0

En general se obtuvieron los siguientes resultados:

- 1- Tiempo, dicen no tener el tiempo disponible para hacerlo. 5% (2 personas)
- 2- Ingresos, es decir no tener el dinero suficiente para pagar el impuesto. 29% (13 personas).
- 3- Desinformación, respecto a no saber cuándo hacer el pago y la importancia de hacerlo. 27% (11 personas)
- 4- Olvido, se les pasa el tiempo de pagar por olvidarlo. 9% (4 personas)



- 5- corrupción, miedo a que la administración no ejecute bien los recaudos, también se platea que no había regulación por parte de la alcaldía municipal. 13% (6 personas)
- 6- Cultura, falta de cultura de pago de impuestos. 15% (9 personas)

De acuerdo con la metodología utilizada para el desarrollo de la investigación, el acuerdo No.014 (noviembre 30 de 2017) Capítulo II y el plan de desarrollo territorial de 2020, se puede decir que la recaudación del impuesto predial del municipio de El Dovio, tiene unos fines netamente para la administración de bienes públicos y el bienestar de todos los contribuyentes, mas esta información no la saben los contribuyentes, porque aunque las respuestas de la pregunta número 1, más del 80% de los contribuyentes saben que deben pagar sus impuestos, en la pregunta número 11, podemos evidenciar que el 24% de la personas encuestadas no saben cuándo, dónde y cómo pagar el impuesto predial, además, otro 13% afirman que les da miedo pagar un impuesto el cual la administración “se va a robar”, pues afirmando esto en la pregunta número 4, se habla del conocimiento del destino de los ingresos recaudados por impuesto predial y un 66,7% revela que esto es un tema desconocido para ellos. También La pregunta número 2, tiene 60% de personas que saben que hay sanciones por no pagar los impuestos por lo contrario un el 40% restante no tiene en cuenta estas condiciones.

En la pregunta número tres se les pregunto cuáles eran las causas de no haber cancelado el impuesto predial, teniendo en cuenta que el 22,7 % dijo no ser propietario de predios, un 34,1% manifestó que esperaba que la alcaldía diera más descuentos en el impuesto predial, el 25% dijo no alcanzarle los ingresos, y el porcentaje restante, ósea 18,2% dijo que no tenía tiempo para ir a pagar este impuesto.

Referente a esto se les pregunto en que momento considera que se debe pagar el impuesto predial, un 44,4% dijo que al final de cada año, en realidad se paga al principio de cada año, estas personas tal vez no lo recordaban, pero se tienen el 28,9% dijo que cuando se estén dando descuentos, el 15,6% dijo pagar cuando necesiten paz y salvo para realizar una hipoteca o una venta, y por último el 1,1% dijo pagar cuando se estén realizando embargos.



A pesar de esto los contribuyentes en la pregunta número 6, evidencian que el impuesto predial o los impuestos municipales ayudan a mejorar la calidad de vida de los pobladores con un porcentaje acertado de 62,2%. En la pregunta número 7, se les pregunto a los contribuyentes sí asistió a alguna rendición de cuentas por parte de la alcaldía municipal, algunas personas respondieron “siempre”, otras pocas “casi siempre”, pero la mayoría dijo con un porcentaje de 31,1% “pocas veces” y 53,3% de los contribuyentes respondieron “nunca”.

De lo anterior se indago sobre los usos que se le da al recaudo del dinero del impuesto predial, y se tuvo un resultado de 37,8% que decían que se usaba en la equidad social, otros 31,1% en emprendimiento, pero solo un 11,1% en sostenibilidad, y el 20% escogieron la opción “nada”.

Al preguntar a los contribuyentes, si ellos habían percibido algún método para evitar la evasión del impuesto predial, su respuesta fue 62,2% “si” y si creían que la alcaldía tenía formas de detectar los contribuyentes que no pagaban impuestos, la respuesta fue; 68,2% a los descuentos de intereses e impuestos como los métodos más usados por la municipalidad de El Dovio.



CONCLUSIONES

Los resultados que se encontraron en esta investigación, después de la aplicación de una encuesta a grupos de contribuyentes clasificados por barrio y por el estrato socio-económico (Las Acacias: Estrato 3, Villa Emma: Estrato 2, Las Colinas: Estrato 1) en el municipio de El Dovio, arrojó como resultado, que la principal causa por la cual los contribuyentes de El Dovio evaden su responsabilidad de pagar el impuesto predial es la escasez de recursos para cubrir este gasto, justificando su falta con la razón de que el dinero no les alcanza y deben de utilizarlo en otras cosas “más importantes”. También se evidencio que los contribuyentes por falta de información no cumplen su obligación, debido a que no saben cuándo deben de pagar y la importancia de hacerlo oportunamente.

Además, otro factor es la falta de cultura tributaria es decir una conducta de incumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la irresponsabilidad ciudadana e irrespeto de la ley por parte de los ciudadanos contribuyentes.

Otra causa encontrada es la desconfianza por corrupción de los servicios administrativos que presta la Alcaldía, en asuntos tributarios, en temas como la eficiencia de la administración en los impuestos que recauda, por esto el contribuyente no se empeña en cumplir su obligación, sino que la pasa por alto ya que al fin y al cabo “se lo van a robar”.

Finalmente, un grupo más reducido de personas afirmaron que se les olvida pagar; evidenciando así una supuesta incompetencia por parte de la autoridad responsable del recaudo de este impuesto y otros dijeron que no tienen tiempo para cancelar su obligación.

Cabe resaltar que la distinción por estratos no fue un factor que influyera en los resultados, porque a pesar de este las respuestas fueron parcialmente iguales.



REFERENCIAS

Acuerdo 014 noviembre 30 de 2017, El Dovio.

https://eldoviovalledelcauca.micolombiadigital.gov.co/sites/eldoviovalledelcauca/content/files/000082/4089_acuerdo-no-014-noviembre-30-de-2017-estatuto-tributario.pdf

Aliaga Lordemann, J. &. (2015). Análisis experimental de la Curva de Laffer y la evasión fiscal en Bolivia. *Revista Latinoamericana de Desarrollo Económico*, 121-153.

<http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S207447062015000200006&script=abstract>

Arana p. Diana, (2017) importancia del impuesto y consecuencias de su evasión, enfocado en la economía del municipio de roldanillo valle.

<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/handle/10893/10351>

Cardenas Barcelo, Riatiga L. Tatiana,(2019) instrumentos fiscales que permiten determinar la evasion de impuestos a las personas juridicas y empresas en colombia

<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/6049>

Cosulich Ayala, J. (Noviembre de 1993). *La evasión Tributaria. Proyecto regional de política Fiscal CEPAL-PNUD*. Santiago de Chile, Chile: Naciones unidas.

<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/9480>

Fedesarrollo. (2015). *Comisión de expertos para la equidad y la competitividad tributaria*. Fedesarrollo, Secretaria Técnica, Bogotá

<https://www.fedesarrollo.org.co/sites/default/files/LIBAgosto2016Comision.pdf>

Gómez Sabañi, J., & Morán, D. (2016). *Macroeconomía del desarrollo Evasión tributaria en América Latina. Evasión Tributaria En América Latina. Evasión Tributaria En América Latina*, 7-63.

https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/39902/S1600017_es.pdf

Los presupuestos de gastos afluentes los Conceptos y desafíos de implementación Luis Villalba andrea Lemgruber Michael Jorratt Este 2009



<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Los-Presupuestos-de-Gastos-Tributarios-Conceptos-y-Desaf%C3%ADos-de-Implementaci%C3%B3n.pdf>

Maldonado Amado, Yineth Maritza, (2020), la responsabilidad del revisor fiscal frente a la evasión de impuestos en Colombia

<https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/36305>

OECD. (21 de 10 de 2018). Compare su país. Obtenido de Base de datos global de estadísticas tributarias:

<http://compareyourcountry.org/taxrevenuesglobal?cr=oced&lg=es&page=0&visited=1>

(PIB) en 2017. (CEPAL, 2018) América Latina y el Caribe. Crecimiento del Producto Interno Bruto 2017-2018 (proyecciones)

https://www.cepal.org/sites/default/files/pr/files/tabla_pib_ee-2018-esp.pdf

Pinto L. Felipe, Tibambre Katheryn, (2019), determinantes de la evasión de impuestos en Colombia

https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/972/

Reyes Gonzales & Machaca Mamani (2019), La evasión fiscal en el mundo

<https://www.avalia.com.mx/la-evasion-fiscal-en-el-mundo/>

Valero, Mary Thais; Ramírez de Egáñez, T; y Fidel Moreno Briceño (2009), Ética y Cultura Tributaria en el Contribuyente

[http://www.spentamexico.org/v5-n1/5\(1\)58-73.pdf](http://www.spentamexico.org/v5-n1/5(1)58-73.pdf)



ESTUDIO DE LAS CAUSAS DE INFORMALIDAD DE UNA MUESTRA DE MICROEMPRESAS DEL SECTOR DE SERVICIO A LA MESA DE ALIMENTOS Y BEBIDAS ALCOHOLICAS DE LA ZONA URBANA DE LA UNIÓN VALLE AÑO 2022

Liceth Dayana Rodríguez García
ldrodriguez_uadmon@intep.edu.co
Yenny Leandra Zuluaga Restrepo
ylzuluaga_uadmon@intep.edu.co

Directores:

Patricia Inés Jaramillo Tangarife
pjaramillo_docente@intep.edu.co
Diego Fernando Rodríguez Jaramillo
dfrodriguez_docente@intep.edu.co

Resumen: La informalidad empresarial en Colombia es un asunto que, pese a que se le realiza constante seguimiento en la lucha por erradicarse, continúa obstaculizando el desarrollo económico y social del país; en diferentes investigaciones se encuentra que el sector económico más notable operando de forma clandestina es el de las microempresas, y esa información es inquietante ya que representan una considerable suma en el PIB nacional.

El presente artículo se elabora con el objetivo de estudiar y evidenciar el por qué se sigue presentando al año 2022, la informalidad en algunas microempresas ubicadas en zona urbana del municipio de La Unión Valle. Para la obtención de datos que generan respuesta a esta inquietud se realiza una investigación descriptiva con método deductivo y de enfoque cualitativo, además como estrategia se emplea el mecanismo de encuesta cara a cara previamente diseñada, que permite medir diferentes factores y que se ha dirigido a los propietarios de los establecimientos. Se toma para muestra de análisis, un número significativo de entidades dedicadas a la prestación de servicios, específicamente el servicio a la mesa de alimentos y bebidas alcohólicas. Los resultados obtenidos de la información



recopilada indican que los determinantes para la condición de economía informal en la que se mantienen estas empresas tienen relación con los índices de cultura y formación tributaria, así como disconformidad con la administración pública.

Palabras claves: Informalidad, causas, economía informal, microempresas.

STUDY OF THE CAUSES OF INFORMALITY OF A SAMPLE OF MICROENTERPRISES IN THE URBAN FOOD AND ALCOHOL SERVICE SECTOR IN THE VALLEY UNION YEAR 2022

Abstract: The informality business in Colombia, it is an issue that, even though it performs constant monitoring in the fight to be stopped, continues to hamper the economic and social development of the country; in different research is the economic sector most notable operating in secret is the micro-enterprises, and this is disturbing because they represent a considerable sum in the national GDP.

This article is prepared with the aim of studying and evidencing why informality continues to occur in some microenterprises located in an urban area of the municipality of La Unión Valle in 2022. In order to obtain data that generate an answer to this concern, a descriptive investigation is carried out with a deductive method and a qualitative approach, in addition, the previously designed face-to-face survey mechanism is used as a strategy, which allows measuring different factors and has been addressed to the owners of the establishments. A significant number of entities engaged in the provision of services, specifically table service of food and alcoholic beverages, are taken for analysis sample. The results obtained from the information collected indicate that the determinants for the condition of informal economy in which these companies are maintained are related to the indices of culture and tax training, as well as disagreement with the public administration.

Key Word: Informality, causes, informal economy, microenterprises.



INTRODUCCIÓN

Informalidad empresarial, toda esa actividad económica que se mantiene en el anonimato ante la supervisión y vigilancia del gobierno, es una idea que se quiere suprimir por completo de ser posible de la economía globalizada y no es para menos, ya que ésta problemática se ha vuelto bastante compleja y desafiante; se puede decir que se ha formado como una barrera para el crecimiento económico, la política pública, la tributación efectiva e incluso el desarrollo. (Hernández Yanguma, et al., 2020)

La informalidad generalizada obstaculiza el progreso del desarrollo de diversas formas. Está ampliamente asociado con resultados económicos más débiles. Países con mayor informalidad tienen menores ingresos per cápita, mayor pobreza, menor desarrollo financiero, y un crecimiento más débil de producción, la inversión y la productividad. PIB per cápita en países con informalidad por encima del promedio tiende a ser solo de un cuarto a un tercio el PIB per cápita de países con informalidad por debajo del promedio. (Banco Mundial, 2021)

Este fenómeno se presenta abundantemente en latinoamérica y el caribe, mostrando un índice elevado en los países en vía de desarrollo, y aunque se habla de informalidad en mayor cuantía entre las micro y pequeñas empresas, también se expresa que cualquier entidad sin distinción de su nivel en tamaño, esta exenta de realizar en cierta proporción la informalidad.

Y es que la formalización es un proceso que abarca diferentes temas, y por ende requiere de una visión integral; se discute que una empresa es totalmente formal cuando cumple todas las normas que le aplican de manera obligatoria, sin embargo, más que una obligación, este proceso debería ser tomado como inclusión de oportunidad empresarial y un mecanismo de sostenibilidad y crecimiento, como lo expresa en su documento Políticas de Formalización Empresarial. El Consejo Nacional de Política Económica y Social, et. al., (2019)

Es importante tener en cuenta que el crecimiento y el flujo constante de la economía del país depende de que cada persona y empresa contribuya con lo que le corresponde; es por esto



que el Mincomercio se ha visto en la necesidad de realizar programas y acciones de acompañamiento a las empresas, proceso que viene ejecutando como mecanismo de impulso para incrementar los niveles de formalidad y productividad, así mismo como la generación de nuevos empleos, que provean oportunidades a hombres, mujeres y personas con discapacidad, en igualdad de condición; y puesto que reportes del DANE recientes anuncian una disminución en las cifras del primer trimestre del año 2022 en comparación con el primer trimestre del año 2021, se puede considerar que las estrategias que se han venido desarrollando e implementando, van por buen rumbo, no obstante la tarea continúa porque aun falta mucho camino por recorrer.

Uno de estos programas desarrollados en el marco de la estrategia de Colombia se Formaliza son las brigadas de formalización que prestaron acompañamiento personalizado a empresarios informales en el proceso de formalización. Estas ofrecieron, entre otros, asesorías de desarrollo empresarial; líneas de crédito especiales de Bancóldex; recursos no reembolsables de iNNpulsa y del Fondo Emprender del SENA; ruedas de negocios; y conexión a banda ancha con el programa Vive Digital. Las brigadas se desarrollaron en 659 municipios y llegaron casi a 160.000 empresarios, logrando que 58.000 empresas se registrasen entre 2011 y 2013. Sin embargo, no realizó un seguimiento para establecer si las empresas registradas renovaron su matrícula mercantil en años posteriores. (Concejo Nacional de Política Económica y Social, et al. 2019)

Pero todos estos incentivos y beneficios se han implementado, no sin antes estimar las distintas y posibles causas de esta situación, como también las variables determinantes y las consecuencias de distorsión que ha creado este comportamiento informal.

Sucesos inesperados como el estancamiento global económico que se dio en consecuencia de la reciente pandemia, son también un fuerte tropiezo para los esfuerzos que han hecho las entidades de gobierno por fiscalizar toda actividad económica dentro de su territorio. Este evento de verdad lamentable frenó la movilización de miles de sectores de desarrollo, generando no solo la muerte de personas, sino también desempleo y el fin de muchas



empresas; aquí en Colombia se evidencio una considerable afectación en el sector empresarial MIPYMES, datos a contemplar como prioridad de enfoque ya que estos grupos de empresas representan gran apoyo en la actividad económica del país.

Según investigación impacto de la pandemia COVID-19 sobre las empresas que conforman las MIPYMES en Colombia “El 56,9% son microempresas, el 30,2% son pequeñas y el 12,9% son medianas” (Organización Internacional de Trabajo [OIT, 2020)

El estudio de la informalidad empresarial en Colombia ha estado limitado por la falta de fuentes de información que permitan realizar una adecuada caracterización del fenómeno. Hasta hace unos años, sólo la Encuesta de Micro establecimientos y la Encuesta 123 del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), ofrecían fuentes confiables para caracterizar la informalidad empresarial. No obstante, debido a que ambas encuestas están dirigidas a establecimientos micro (i.e., menos de 10 empleados), la literatura sobre el tema se ha enfocado en ese grupo de negocios. (Santa María S. & Rozo V., 2009)

Centrándonos ya a nivel departamental, en el Valle del Cauca en diferentes municipios se han dado la tarea de evaluar la informalidad empresarial, sus causas y posibles soluciones; hay conciencia de que el departamento en general ha sido afectado por tal ilegalidad del sector empresarial especialmente las micro y pequeñas empresas. En el sector publico donde la economía ha tenido un declive, el presupuesto público ha sido afectado; de igual forma estas empresas que están fuera de la formalidad se ven afectadas en su desarrollo y crecimiento económico y con pocas oportunidades laborales. Esta situación se ha convertido en un problema tanto social como económico. Se ha evidenciado que las micro empresas tienen una informalidad desde su constitución legal ante la cámara de comercio o en industria y comercio hasta una informalidad fiscal, donde desde el punto de vista de legislación tributaria no hay una regulación de la informalidad empresarial.

En la Unión Valle del Cauca los cuatro primeros meses que van del año 2022, se ha evidenciado un crecimiento de comercio para el sector principalmente de comida, prendas de vestir y similares; talleres de manualidades, trabajos industriales, entre otras. Las personas



de la comunidad buscan independizarse dando inicio a nuevos negocios que probablemente para empezar no tienen en mente un crecimiento a nivel empresarial, pero que debido a la demanda de clientes propios de la localidad, de pueblos de los alrededores y otros visitantes, ya que la Unión Valle es un lugar llamativo turísticamente; estos establecimientos tienden a verse obligados a expandirse, pero no basta solo con la expansión, también deben tener una concientización empresarial donde deben procurar establecerse formalmente o en la legalidad. Ser informal no significa solo pagar menos impuestos, sueldos más bajos, también significa menor crecimiento empresarial.

Es importante señalar la diversidad de quienes trabajan en la economía informal porque los problemas y necesidades de quienes realizan actividades de subsistencia, no son las mismas que lo de los trabajadores a domicilio cuya relación laboral con un empleador no está reconocida o protegida; o los trabajadores por cuenta propia o empleadores que se enfrentan a diferentes obstáculos y dificultades para establecer y hacer funcionar empresas formales. (Otálvora Peña & Quintero Jaramillo, 2011)

De acuerdo a lo que infieren los autores de este documento se pretende explicar que este trabajo se basará únicamente en los microempresarios que día a día deben enfrentarse a diversos obstáculos, problemas, o situaciones de vulnerabilidad que no les permite hacer parte de una economía formal.

En el presente documento se estudiarán las causas de informalidad en las microempresas de la zona urbana del municipio de La Unión Valle; se estableció esta iniciativa con la intención de seguir el proceso que se viene ejecutando en la búsqueda de soluciones de esta situación, ya que es importante hacer conciencia colectiva de que el desarrollo del país depende de todos.

En este trabajo se estudia el punto de vista teórico y estadístico de los factores influyentes que impiden el crecimiento empresarial, desde que inician estos micro negocios.

Para llevar a cabo este estudio se realizará un método deductivo para así poder especificar esas tendencias o características que llevan a la no formalización, se tendrá un enfoque



cuantitativo ya que requiere de un análisis profundo debido a que se fundamenta en una perspectiva interpretativa orientada por el comportamiento social.

El enfoque cualitativo también se conoce como investigación naturalista, fenoménica, interpretativa o etnográfica en el cual se incluye una variedad de concepciones, visiones, técnicas y estudios no cuantitativos”. (Hernández Sampieri, et al., 2014)

La economía informal en el municipio de la Unión Valle ha ocasionado un impacto bastante grande de tipo socioeconómico, quedando fuera de la vista de los entes de control, por ello se pretende abordar un enfoque cualitativo aplicando encuestas a una pequeña muestra de la población que hacen parte de algunas microempresas de zona urbana del municipio y con ello se obtendrán unos resultados que servirán para dar unas recomendaciones frente a esta problemática.

METODOLOGÍA

En el presente artículo se realizó un tipo de investigación descriptiva con un método deductivo. Esta metodología se va a desarrollar según el acuerdo 023 del (2016) artículo 25 el cual incluye este tipo de investigación como válida en el Instituto de Educación Técnica Profesional (INTEP, 2016) en el libro Metodología de la Investigación—sexta edición, se menciona que este método de observación se emplea para: "los estudios descriptivos buscan especificar propiedades, características y perfiles importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población" (Hernández, et al., 2014).

En este tipo de investigación se puntualizarán las características de la población estudiada que son algunas microempresas dedicadas a la prestación de servicios, especialmente al servicio a la mesa de alimentos y bebidas alcohólicas en la zona Urbana del municipio de La



Unión Valle y para tener unos buenos resultados se realizarán 30 encuestas aplicadas de forma directa. Además, se empleará un enfoque cualitativo ya que requiere un análisis profundo debido a que se fundamenta en una perspectiva interpretativa orientada por el comportamiento social, según menciona Hernández S et al (2010) “el enfoque cualitativo emplea la recolección de datos sin medición numérica, esto con el propósito de descubrir o afinar preguntas de investigación durante el desarrollo de la investigación”

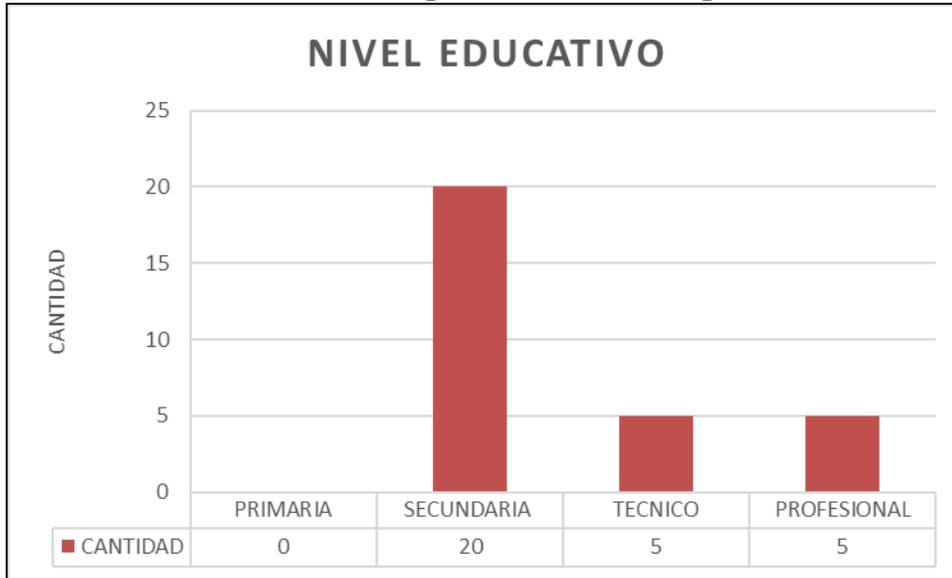
Para la recolección de datos se indagó sobre cuantas microempresas se encontraban registradas ante la Cámara de Comercio e Industria y Comercio, que según la información suministrada por el Departamento Administrativo de Hacienda en la actualidad existen 1391 microempresas dentro de una economía formal en el municipio de La Unión Valle y cumplen con toda la parte legal de acuerdo a normatividad y funcionamiento, con esto se creó una base de datos que facilitó la búsqueda de las micro empresas que aún siguen en la informalidad. En este artículo la población objeto de investigación serán 30 microempresas pertenecientes a la zona Urbana del municipio de La Unión Valle. Y de acuerdo al estudio etnográfico realizado se logró determinar las posibles causas, de mantenerse dentro de una economía informal.

Desarrollo y Discusión

Los datos e información obtenida se analizaron de una manera deductiva de acuerdo al enfoque cualitativo. Las tablas y gráficos se desarrollaron en el programa de Microsoft Excel. Con esta información se obtuvieron datos generales como: nivel educativo de los microempresarios, edad de algunas microempresas del municipio, actividad económica de las microempresas (sector comercial), con que documentos legales contaban, cantidad de empleados y cuantos eran familiares de los propietarios, que tipo de afiliación tenían, conocimiento sobre las sanciones en las que podrían incurrir, conocimiento de importancia y beneficios de la formalización de las microempresas, modelo de administración de la microempresa, razones principales que influyen en la no formalización empresarial.



Grafico 1.
Nivel educativo de los microempresarios del municipio de La Unión Valle. 2022



La grafica 1. Enseña el grado de educación o de los microempresarios que fueron encuestados, allí se puede observar que al menos 20 tuvieron una instrucción educativa hasta la secundaria lo cual radica en un 66.66%, un 16.66% afirma que terminaron su nivel técnico y otro 16.66% su nivel profesional, lo cual estos porcentajes corresponde a que tuvieron una instrucción más alta y lograron tener una formación en institutos o universidades. Con esta información se pretende establecer que los microempresarios tengan pequeñas bases sobre administración, costos, economía, puesto que la incidencia de que muchos microempresarios no tengan una formación superior es alta y esto ayuda a que existan vagos conocimientos en materia contable, administrativa, etc.

Tabla 1.
Edad de las micro empresas de La Unión Valle, 2022.

INICIO DE DESARROLLO DE ACTIVIDAD	CANTIDAD DE RESPUESTAS
DE 1 A 3 AÑOS	19
DE 3 A 5 AÑOS	7
MAS TIEMPO	4
Total general	30



Grafico 2.
Edad de las micro empresas de La Unión Valle, 2022.



En la tabla 1- grafica 2 se logra observar que de las 30 microempresas que se encuestaron un 64% tienen un desarrollo de 1 a 3 años lo cual se consideran que son empresas bastante jóvenes que aún no tienen información adecuada y veraz sobre formalización empresarial, el 23% una tasa mucho más baja infiere que lleva entre 3 a 5 años de haber conformado su microempresa y el 13% restante confirma que llevan más de 5 años, este porcentaje corresponde a 4 microempresarios que llevan un rango de 10 a 30 años con su desarrollo de actividad o prestación de servicios, lo cual indica que tiene más conocimiento sobre qué requisitos debería cumplir para tener su negocio dentro de una economía formal y claramente se ve que no quiere salir de tal informalidad.

Tabla 2.
Bienes y servicios que ofrecen algunas microempresas de La Unión Valle. 2022

BIENES Y SERVICIOS QUE OFRECE LA EMPRESA	TOTAL
SERVICIO A LA MESA DE ALIMENTOS	5
SERVICIO DE EXPENDIO DE BEBIDAS ALCOHOLIZADAS A LA MESA	2
SERVICIO A LA MESA DE ALIMENTOS Y BEBIDAS ALCOHOLIZADAS	23
TOTAL GENERAL	30



Grafica 3.
Bienes y servicios que ofrecen algunas microempresas de La Unión Valle. 2022

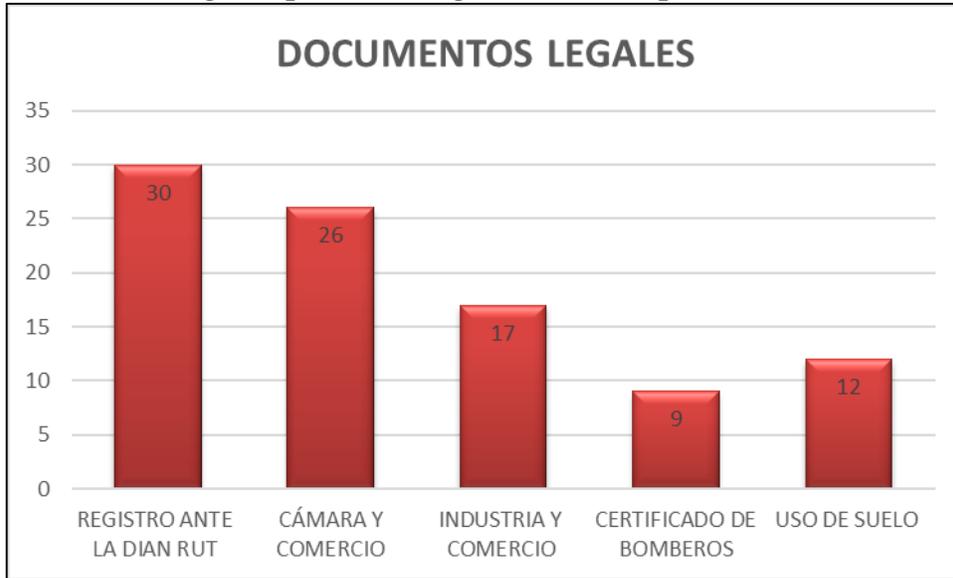


Con la información de la tabla 2 y grafica 3 se evidencia que la muestra de 30 microempresas encuestadas era del sector de prestación de bienes y servicios de servicio a la mesa de alimentos donde 5 de 30 micro empresas prestan este servicio, con un porcentaje de 76.66% prestan el servicio a la mesa de alimentos y bebidas alcohólicas y por último un 6,6% solo prestan el servicio de expendio de bebidas alcoholizadas a la mesa. Se tuvo en cuenta este sector ya que es uno de los que más oferta y demanda tiene en el municipio, ya que es un atractivo gastronómico del Norte del Valle del Cauca.





Grafica 4.
Documentos legales que tienen algunas microempresas de La Unión Valle. 2022



Es valioso conocer sobre el proceso de formalización de las microempresas evaluadas en este trabajo, ya que esta información es importante para poder entender en qué situación o grado de informalidad se encuentran, más del 70% de los encuestados afirmaron cumplir con los requisitos mínimos que se necesitan para iniciar con una actividad económica, donde el 100% coincidió tener su RUT en orden, actualizado, ya un 86,6% además del RUT cumple con la inscripción en cámara y comercio lo cual esta es una de las principales estancias para iniciar con un proceso de formalización, el 56,6% es decir 17 de 30 microempresas encuestadas también se encuentran inscritas ante industria y comercio, 12 microempresas que corresponden al 40% tienen también en orden lo que es el uso del suelo y el porcentaje restante que son 9 de 30 microempresas afirman que tienen su certificado de bomberos actualizado. Con esta información se puede afirmar que en este año las microempresas se han ido incluyendo a una economía formal lo cual es de gran importancia ya que ayuda a un crecimiento y desarrollo económico tanto a nivel territorial como a nivel departamental.



Grafica 5.
Número de empleados en algunas microempresas de La Unión Valle. 2022

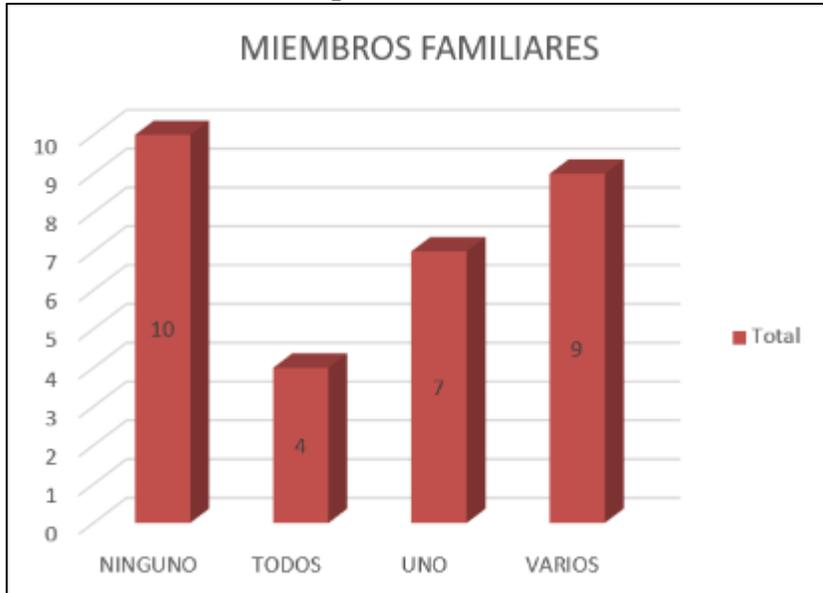


En esta gráfica y tabla se puede evidenciar un promedio y una unidad de medida de la cantidad de empleados con los que cuentan las microempresas que se sometieron a la encuesta, pues esto deduce que el 97% es decir, 29 microempresas cuentan con una cantidad entre 1 y 4 empleados, este valor se relaciona con las microempresas que apenas están en proceso de crecimiento, expansión y desarrollo empresarial, son las mismas que inciden en mayor rango de informalidad. Y el 3% restante afirman que tienen hasta 9 empleados, son empresas que llevan más de 5 años en su desarrollo empresarial. esta información es relevante para confirmar que en realidad se estaban estudiando microempresas y verificar en qué grado de informalidad se encuentran frente a una informalidad laboral puesto que este tipo de informalidad también es bastante recurrente en este tipo de empresas.





Grafica 6.
Medición de cuantos empleados son miembros familiares.

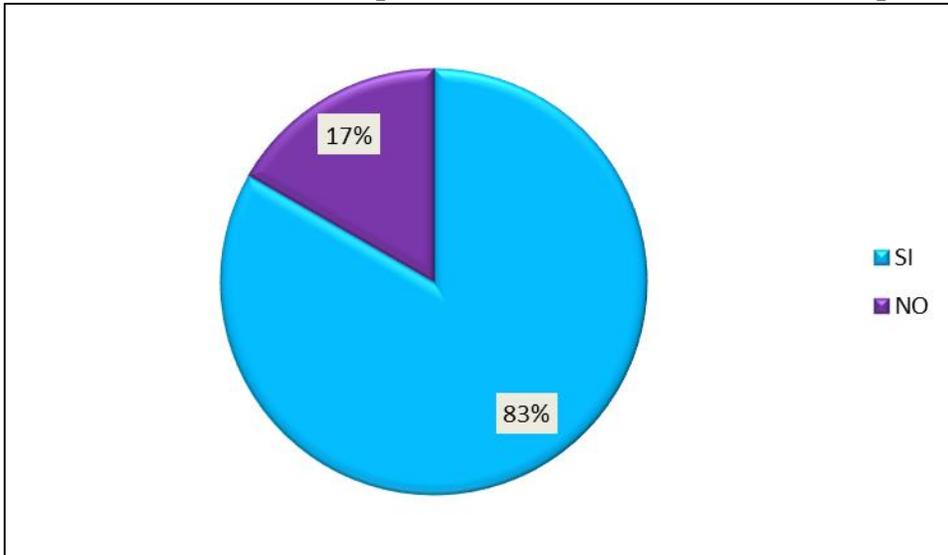


El fin de esta medición es conocer quienes hacen parte del grupo familiar del propietario o administrador de la microempresa, ya que cuando son empresas familiares se incide en no tener una relación laboral formal, ni siquiera cumplir con el pago de sus prestaciones sociales, ni tener un vínculo laboral directo y es allí donde se incurre a una informalidad laboral, que también es tema del estudio propuesto. A nivel nacional este tipo de informalidad es uno de los más recurrentes y así se afirma en un documento elaborado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) llamado políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia donde establece que:

Uno de los desafíos para lograr reducir la informalidad laboral en América Latina y el Caribe es avanzar en la formalización de las micro y pequeñas empresas, que son las principales generadoras de empleos en nuestra región. La mayoría de los trabajadores informales de la región pertenece al 20% más pobre de la población, entre quienes la tasa de informalidad laboral es de 72%. (Organización Internacional del Trabajo , 2014)



Grafica 7.
Conocimiento de sanciones por no tener formalizada la microempresa.



Es necesario conocer muy bien la empresa y el desarrollo de la entidad; como es también esencial cumplir con la normatividad para transmitir una imagen de seriedad y confianza, así lo contempla en su publicación la Cámara de Comercio de Bogotá “Pasos para crear tu empresa para que tu negocio funcione con todas las de la ley”

La calidad de una empresa no solo se mide por el nivel de ventas o por los indicadores financieros, sino por el cumplimiento de sus obligaciones legales. (Camara de Comercio de Bogotá, 2020)

Además, cabe mencionar que la gestión del conocimiento es fundamental para sumar valor a la empresa.

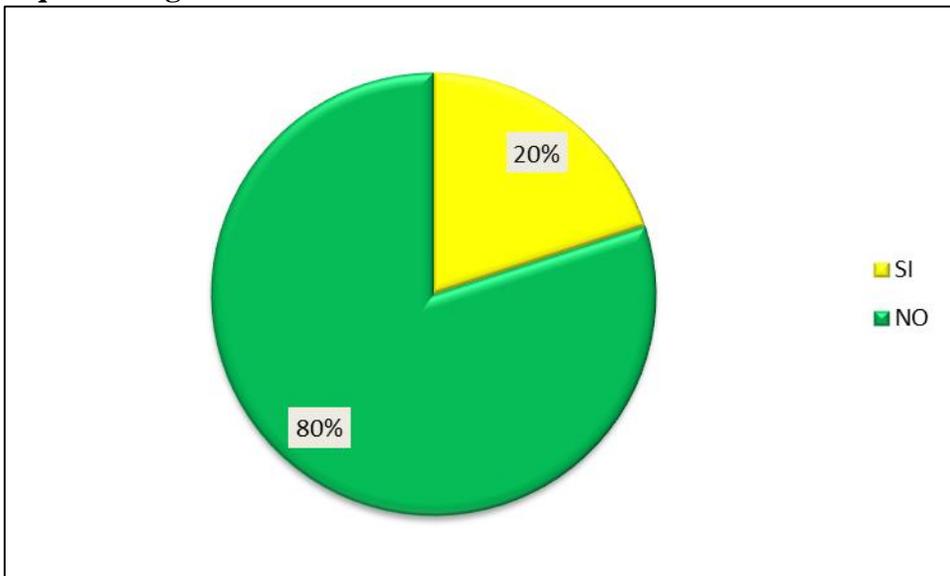
¿Por qué es importante la gestión del conocimiento? En primer lugar, porque el conocimiento proporciona valor a la empresa. Cuando se quiere medir la riqueza de una organización, ya no basta con recurrir a la información financiera, sino que también es importante considerar su capital intelectual, pues este la hace destacar por encima de sus competidores. (Escuela de Administración de Negocios para Graduados, 2015)

Varias de las personas encuestadas mencionaron iniciar la idea de negocio, con la intención de obtener beneficios como independencia y sostenimiento, además se mostraron poco



interesados en los procesos que tienen relación con formalización y estar bajo la mira del estado. Los resultados muestran que del 100% de encuestados, un 83% afirman estar consciente de ello y el 17% niega saber de la imputación de sanciones que conlleva no estar legalmente constituidos.

Grafica 8.
Conocimiento de los beneficios que se obtienen en las microempresas al tener los requisitos legales.



Es tan importante conocer las obligaciones que se tienen, así como los beneficios que vienen con la formalización, puesto que también ayudan al sostenimiento y al crecimiento paulatino de la empresa y de sus colaboradores. En el trabajo de investigación “Beneficios de legalizar y llevar una contabilidad adecuada en pequeñas empresas y microempresas en Colombia” se menciona.

Existen diversos beneficios asociados a la legalización de las pequeñas empresas y microempresas. Entre estos se encuentra tener acceso a licitaciones públicas, ofertar negocios con empresas de mayor tamaño y acceder a los créditos bancarios. En Colombia, cuando la cámara de comercio oficializa la legalización de una empresa, se inicia un proceso de acompañamiento para que cada año se renueve la matrícula mercantil. (Cubides Figue Viviana Andrea, 2019)

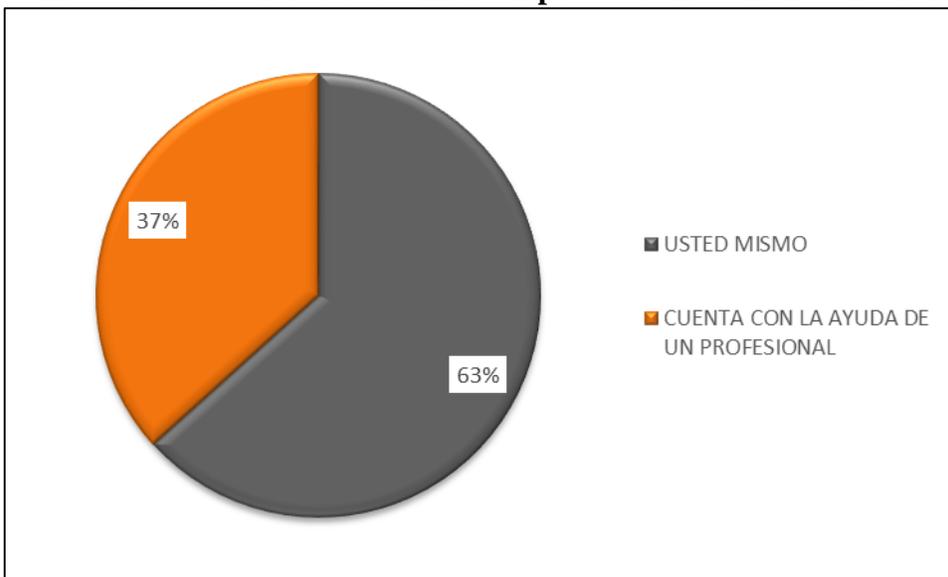


Además de estos beneficios como consecuencia de la pandemia y del impacto que tuvo entre las micro y pequeñas empresas que fueron las más afectadas, el gobierno dio apertura a nuevos incentivos.

Para nadie es un secreto que el camino hacia el emprendimiento no es nada fácil. La pandemia en Colombia dejó cifras aterradoras: cerca de 509.370 pequeñas y medianas empresas cerraron el año pasado. Para mitigar estos indicadores, el gobierno anunció diferentes apoyos para los interesados en crear empresa. Si está pensando en comenzar su propio negocio, conozca aquí los tres subsidios del gobierno más importantes de este 2022. (Cortéz Nicolás, 2022)

El resultado del 100% de la encuesta para este interrogante mostro que el 80% niega conocer los beneficios y el 20% afirma saber de éste, aunque algunos acompañados con comentarios como que el beneficio obtenido era poder trabajar y tener el sustento diario sus familias.

Grafica 9.
Como se lleva el control de las microempresas de La Unión Valle. 2022



Como se ha evidenciado en diferentes estudios llevar un control sobre la empresa facilita la toma de decisiones, pero ese control no tiene que ver solo con darse cuenta de los movimientos diarios de una empresa y registrarlos en un cuaderno o sistema, sino también analizar, evaluar, planear estrategias que lleven al éxito; ahora es también crucial aprender las nuevas disposiciones de ley.

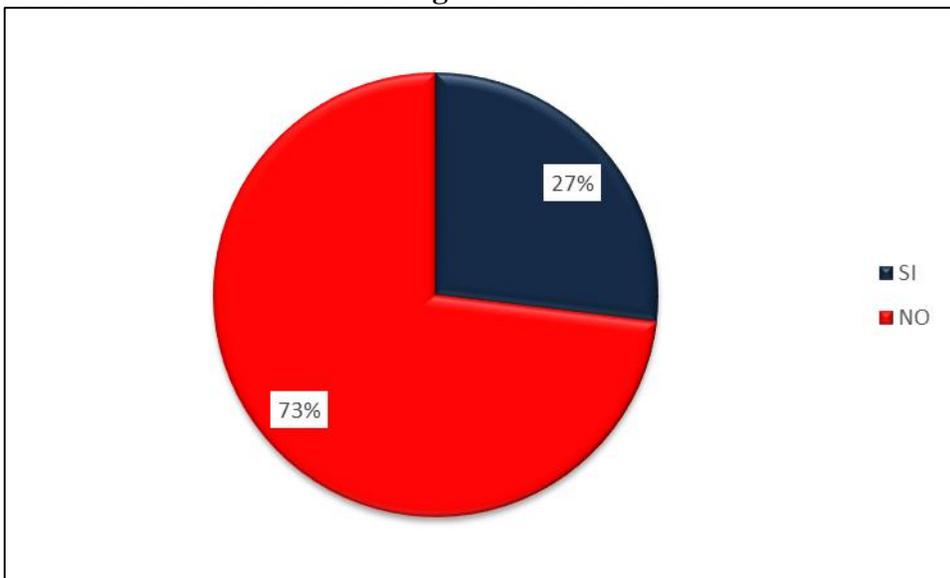




Para el profesional en contaduría pública es una oportunidad las nuevas políticas fiscales que estipula el gobierno en cuanto a la formalización de las pequeñas empresas y microempresas, es trabajo del contador entender y volver aprender la nueva reglamentación, para que sea él quien trasmite esta información a este tipo de empresas, de una manera responsable y comprensible, para que los negocios informales entiendan la importancia y los beneficios de formalizarse y llevar un sistema de contabilidad adecuado a sus necesidades. (Cubides, 2019)

En la gráfica podemos ver que el 63% equivale a los propietarios que realizan la contabilidad de forma personal, un porcentaje mayor con relación a quienes cuentan con ayuda de un profesional quienes están representados con un 37% del 100% de las personas encuestadas.

Grafica 10
Conocimiento del término "obligación tributaria"



Cuando se habla de "Obligación Tributaria" se hace referencia al impuesto que el Estado puede reclamar y que es responsabilidad del contribuyente liquidar sobre sus ingresos.





La obligación tributaria nace en el momento en que el Estado exige el pago de un tributo.

El Estado colombiano está facultado por la ley para establecer impuestos sobre las utilidades generadas en la realización de actividades, y el contribuyente está en el deber de aportar según su capacidad de pago. (Actualicese, 2021)

Aun así, el pensamiento sobre este concepto no debería obedecer a una obligación como tal, sino a un deber representado en valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de todos.

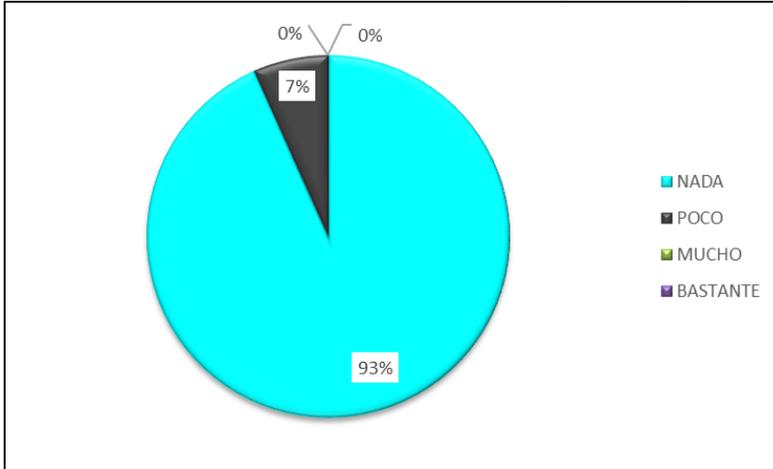
La Cultura Tributaria es un tema de responsabilidad de toda una sociedad, que consiste en asumir las obligaciones tributarias, hacer conciencia que la tributación no sólo es una obligación fiscal, sino un deber de cada ciudadano ante la sociedad para lograr el desarrollo del país. La tributación se debe reflejar en el manejo y destino de los fondos públicos. (Bazán Cecilia Nohemí, 2020)

En la encuesta se aprecia que del 100% de las personas encuestadas el 73% dice que NO comprende el término y el 27% expresa que SI conoce a que hace referencia.



Grafica 11.

¿Está de acuerdo con la regulación de Impuestos que hay en la actualidad?



Los Impuestos son tributos de obligatoriedad para cada contribuyente y la principal fuente de ingresos que posee el estado para satisfacer las necesidades de la comunidad en general; esas mismas necesidades que comprenden derechos fundamentales plasmados en la constitución política.

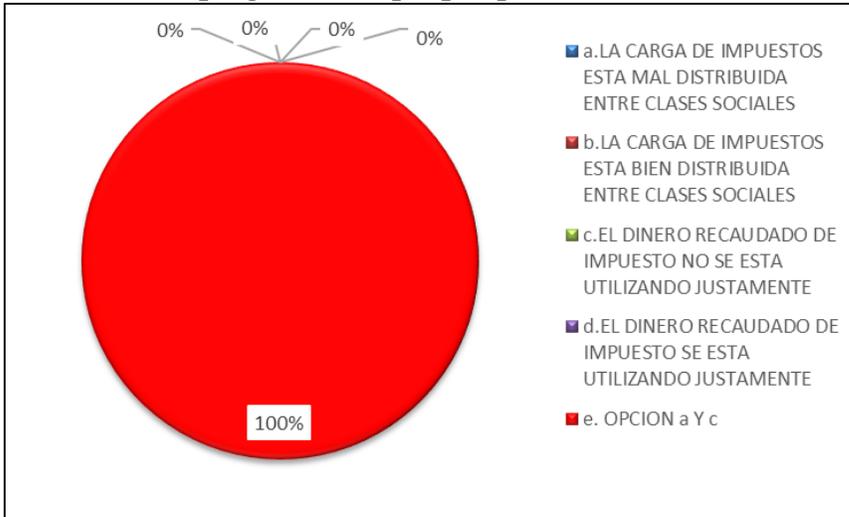
Los impuestos nacionales son aquellos cuya reglamentación e implementación es común a todo el territorio nacional y son administrados por la DIAN. Se clasifican en internos, externos y otros impuestos. La primera categoría incluye los impuestos de renta, valor agregado, timbre, patrimonio y el gravamen a movimientos financieros (GMF). (Camara de Comercio Colombo-Americana Confecamaras, 2005)

Al abordar este interrogante surgió una reacción inmediata por parte de los participantes, quienes dejaron claro con el 93% y el 7% de nada y poco respectivamente, el descontento con la regularidad de impuestos que hay en la actualidad.





Grafica 12.
De la anterior pregunta indique porque está o no de acuerdo



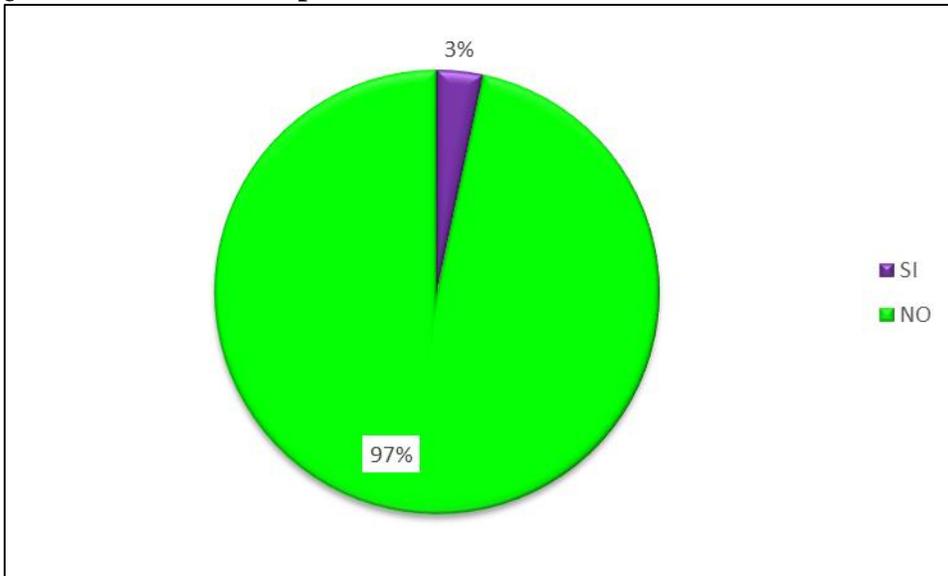
El pago de impuestos es un sistema empleado para recaudar recursos de la nación, que se pretende sea retribuido por el gobierno, en bienes y servicios como por ejemplo el mejoramiento y el desarrollo de nueva infraestructura pública, de parques, polideportivos, escuelas, y otros lugares que son fundamentales en el desarrollo colectivo del ser humano; así como auxilios y otros beneficios que se entregan en dinero; pero las reformas tributarias que se han venido imponiendo para percibir dichos tributos ha tenido poca aceptación por parte de la comunidad.

En los últimos años la estructura tributaria colombiana se ha caracterizado por un elevado grado de inestabilidad, producto del gran número de reformas que se han llevado a cabo. Sin ir muy lejos, tan sólo desde el año 2000 se implementaron tres reformas significativas, esto sin incluir el impuesto a la seguridad democrática introducido vía el Estado de Conmoción Interior en 2002. Aunque las reformas de la última década han sido efectivas para incrementar el recaudo, han causado un retroceso en la estructura tributaria del país. A su turno, los efectos de dicha estructura sobre la eficiencia del aparato productivo son objeto de preocupación permanente. La inversión, por ejemplo, se ha visto minada por el continuo cambio en las reglas de juego, desincentivando el crecimiento económico. (Camara de Comercio Colombo-Americana Confecamaras, 2005)



Esta pregunta pretende identificar el nivel de confianza en la administración por parte de las entidades de gobierno y la acogida frente a las reformas tributarias de esta porción encuestada, donde el 100% expresa no creer en la actuación del estado en ningún caso.

Grafica 13.
¿Ha declarado Renta por este establecimiento?



La declaración de este impuesto no significa un costo, pero lo más probable es que muchas personas y microempresarios desconozcan este hecho; así como desconocen muchas otras situaciones que se ven envueltas en mitos, cuando las personas no se toman el tiempo para investigar a fondo incluso sobre sus mismos intereses.

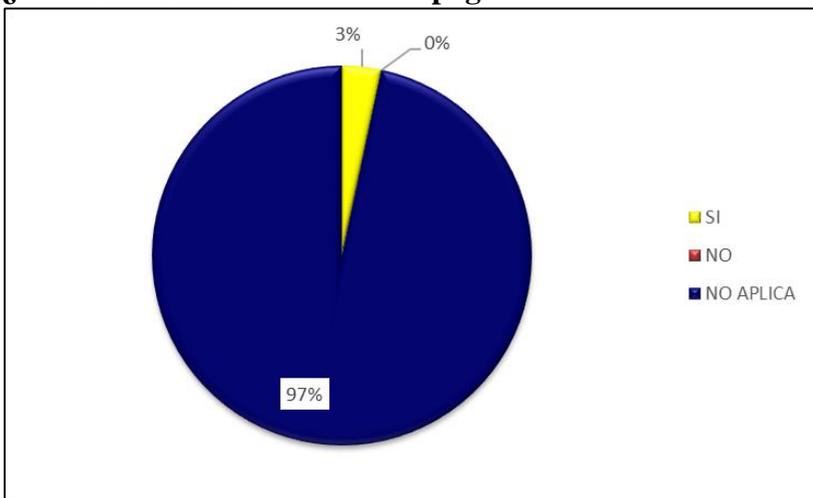
Viéndose obligados en ocasiones a pagar sanciones cuando son interceptados por entidades de inspección, control y vigilancia del estado.

Una obligación formal es aquel proceso, procedimiento o diligencia que la persona debe realizar ante el estado para cumplir con determinadas obligaciones. En efecto, presentar una declaración tributaria es una obligación formal por excelencia, pues es el mecanismo mediante el cual se formaliza el cumplimiento de la obligación suprema de tributar, conocida como obligación sustancial. Cualquiera de las obligaciones formales no implica un pago efectivo de impuestos, pues este hace parte de la obligación sustancial, y en algunos casos se dan las dos al tiempo: declarar y pagar. (Gerencie.com, 2020)



Se solicita esta información con la intención de indagar un poco acerca del conocimiento que se tienen con respecto a la parte tributaria, encontrando que, para el término de obligación Formal del número de microempresarios involucrados en la investigación, un 97% informa no haber presentado declaración de Renta y un 3% si

Grafica 14.
¿La declaración de Renta dio a pagar?



Como se había dicho en el análisis de la gráfica anterior, la declaración de Renta no implica un pago como tal, y al igual que la pregunta anterior se pretendía medir conocimiento de la cultura tributaria por parte de la comunidad encaminada al crecimiento empresarial, además de si su crecimiento le ha llevado a aplicar la obligación sustancial.

Frente a los impuestos, una persona natural o jurídica debe cumplir con una serie de obligaciones que se han clasificado en obligaciones formales a fin de materializar el pago del impuesto.

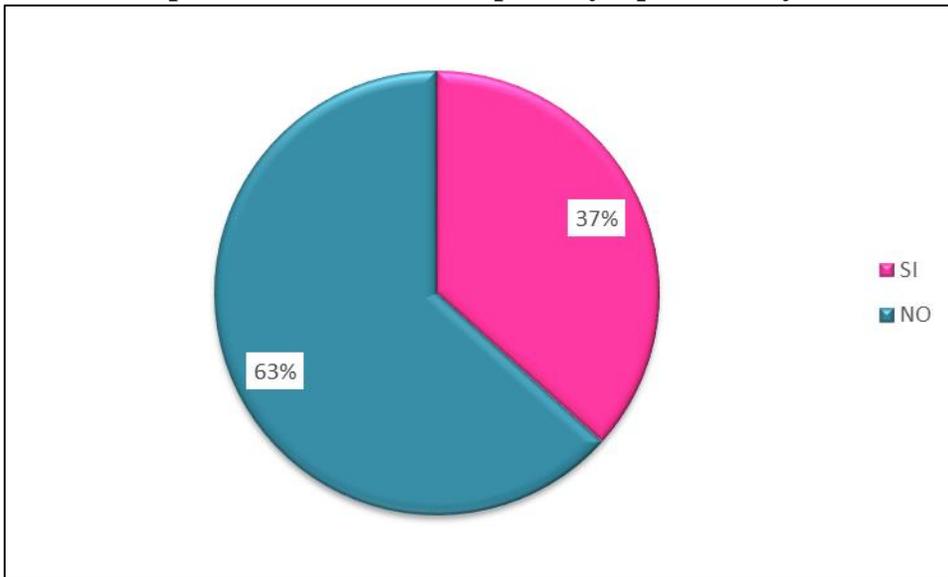
Aunque toda persona tiene la obligación de contribuir con las finanzas del estado, no todas las personas deben cumplir obligaciones tributarias como tal. (Gerencie.com, 2020)



La grafica determina que solo el 3% equivalente a 1 de 30 de las microempresas abordadas ha llegado hasta la obligación sustancial de tributación, y que el 97% no aplica, ya que en la gráfica anterior no llegaron a la obligación formal.

Grafica 15.

¿Tiene conocimiento de que la formalización empresarial es un impulso de crecimiento para todas las micro empresas ya que son mayormente conocidas?



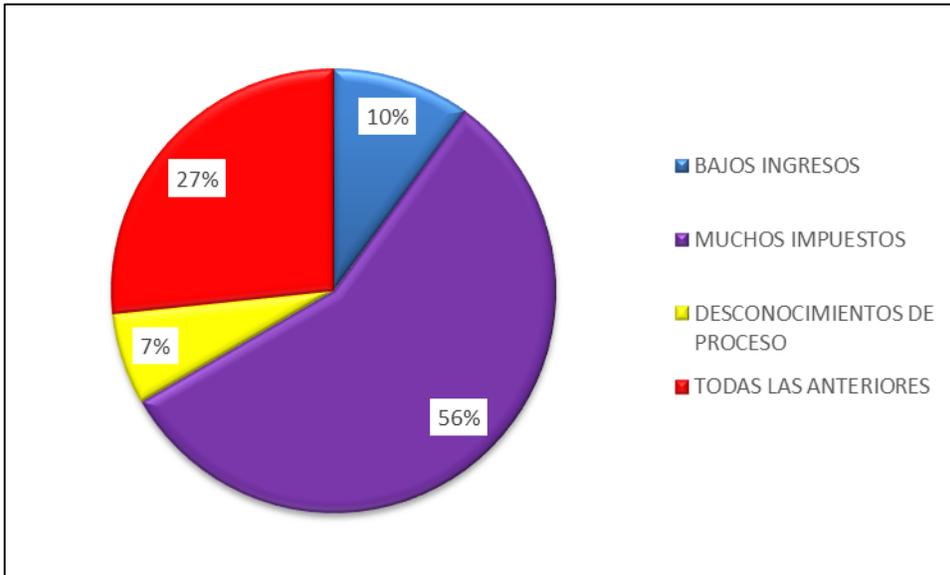
El objetivo de análisis en esta interrogante es medir también el conocimiento, pero esta vez es del beneficio que otorga la formalización a cualquier empresa que pretenda crecer y aumentar sus ingresos, ya que estar legalizado le permite darse a conocer abiertamente, realizar contratos y prestar servicios cubriendo la necesidad de legalidad con otras personas y entidades que se amparan en la ley.

Los resultados evidenciados de conocimiento en pro de resaltar como empresa, es de un 63% que dice ignorarlo y un 37% que afirma conocer tanto como sacar ventaja de ello.



Grafica 16.

¿Cuál cree usted que sería la razón principal de que las micro empresas no se formalicen?



Para indagar un poco más acerca de los diferentes factores influyentes en la informalidad, se plantea esta duda, encontrándose aquí un poco más distribuida en las diferentes opciones, pero aún se sigue notando que las personas se soportan en los impuestos para respaldar el inadecuado rumbo de la informalidad.

Con el 56% y siendo el dato más representativo de esta inquietud, los micro empresarios encuestados creen que la razón principal son los impuestos, el 10 % cree que son bajos ingresos, el 7% el desconocimiento del proceso y el 27% que todas las opciones dadas influyen en esta decisión.





CONCLUSIONES

Se logró llevar a cabo el objetivo principal de estudiar las causas de informalidad mediante muestra de microempresas del sector de servicio a la mesa de alimentos y bebidas alcohólicas en la zona urbana del municipio de la Unión Valle año 2.022, esta encuesta fue realizada cara a cara, lo que permitió observar el comportamiento y apreciar comentarios y vivencias de los entrevistados, así como también dio lugar a aclarar conceptos para proporcionar una respuesta satisfactoria.

Las diferentes variables se ordenaron y clasificaron, de modo que permitieron medir conocimientos, educación, verificar tamaño empresarial, cultura tributaria y nivel de formalidad con que contaban los microempresarios que colaboraron en la investigación; además se documentó con citas de otros autores de información relevante para el tema.

Del análisis efectuado se evidencia en la gráfica 4: La mayoría no está formalizada totalmente, y siendo esta la problemática abordada, y que además cuenta con resultados de una muestra de observación significativa, es de suma importancia resaltar que, aquí en la Unión Valle y en este sector específico se presenta un índice considerablemente alto de informalidad empresarial.

Igualmente, en las gráficas 1 y 9, se destaca que la mayoría de los propietarios, aunque solo llegaron hasta la educación básica secundaria, donde no cuenta con buen soporte de conocimiento empresarial, evitan adquirir la ayuda de un profesional que le apoye con el control de su empresa, le asesore en cuanto a su responsabilidad tributaria, y que además le brinde ideas para el crecimiento de su empresa.

En conclusión, a pesar que es evidente la notoria ausencia de educación tributaria, con el análisis y resultado de las gráficas 12 y 16 se determina que el rechazo por la regulación de impuestos, así como por la administración pública, son los detonantes más destacados en la decisión de informalidad del sector económico de prestación de servicio a la mesa de alimentos y bebidas alcohólicas en el municipio de la Unión Valle.



REFERENCIAS

- Actualicese. (17 de septiembre de 2021). *Obligaciones formales y sustanciales: conceptos*.
<https://actualicese.com/obligacion-formal-y-sustancial-conceptos/>
- Banco Mundial. (29 de Junio de 2021). *De la informalidad a la oportunidad - Desafíos para repensar el futuro del empleo y la economía en América Latina y el Caribe*.
<https://www.bancomundial.org/es/events/2021/06/23/de-la-informalidad-a-la-oportunidad>
- Banco Mundial. (mayo de 2021). *The Long Shadow of Informality - Challenges and Policies*. (F. Ohnsorge , & Y. Shu , Edits.)
<https://alertas.directoriolegislativo.org/wp-content/uploads/2021/05/La-larga-sombra-de-la-informalidad.-Desaf%C3%ADos-y-pol%C3%ADticas..pdf?x32394>
- Bazán, C. N. (mayo de 2020). *Cultura Tributaria*.
<https://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/capitacion-docente/secuencia-didactica/Responsabilidad-tributaria-en-el-aula-Bazan-Cecilia-Noemi.pdf>
- Camara de Comercio Colombo-Americana Confecamaras. (31 de agosto de 2005). *El sistema tributario Colombiano - Impacto sobre la eficiencia y la competitividad*.
https://www.dian.gov.co/dian/cifras/EstudiosExternos/Tributacion_y_competitividad.pdf
- Camara de Comercio de Bogotá. (septiembre de 2020).
<https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/25824/3.1.%20Pasos%20para%20crear%20tu%20empresa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Concejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación. (08 de enero de 2019). *Política de formalización empresarial*.
<https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/3956.pdf>
- Cortéz , N. (20 de enero de 2022). *Tres subsidios del gobierno para emprendedores en Colombia*.
<https://www.geovictoria.com/co/operaciones/subsidios-del-gobierno/>
- Cubides Figue , V. A. (Mayo de 2019). *Beneficios de legalizar y llevar una contabilidad adecuada en pequeñas empresas y microempresas en Colombia*.
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/31860/CubidesFigueVivianaAndrea2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Escuela de Administración de Negocios para Graduados. (28 de septiembre de 2015). *Gestión del conocimiento. ¿Por qué es importante?*
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/gestion-conocimiento-por-que->

