

Nombre del proceso de apropiación social del conocimiento

Fortalecimiento de procesos de gestión empresarial a nivel financiero y contable en comerciantes de la Plaza de mercado José María Villa Minorista de la ciudad de Medellín.

Título del proyecto

Estrategias de formalización contable y financiera en los negocios de las plazas de mercado de la ciudad de Medellín.

Apartado del proyecto:

Objetivos

General:

Desarrollar acciones de fortalecimiento de la gestión empresarial a nivel financiero y contable para los negocios de la plaza de mercado José María Villa – La Minorista de la ciudad de Medellín.

Específicos:

- Identificar las prácticas de gestión contable y financiera que adoptan los negocios ubicados en la plaza de mercado José María Villa – La Minorista de la ciudad de Medellín.
- Explicar la incidencia de las prácticas contables y financieras de los negocios de la plaza de mercado José María Villa - La Minorista de la ciudad de Medellín sobre sus condiciones de sostenibilidad y viabilidad como centros de comercio minorista.
- Definir estrategias de fortalecimiento de los procesos de gestión contable y financiero por parte de los comerciantes de la plaza de mercado José María Villa – La Minorista

Metodología

El desarrollo de este producto de apropiación social del conocimiento se desarrolla bajo un enfoque de investigación mixto, la revisión documental, procesos de observación estructurada de operación de los negocios de la plaza y encuestas a 202 comerciantes de las plaza se constituyen en el medio para identificar y analizar las siguientes dimensiones en las cuales se definirán las estrategias: condiciones operativas, procesos

de comercialización, retos a futuro, prácticas financieras, prácticas contables y formalización empresarial.

El producto se fundamenta en un estudio de naturaleza descriptiva, cada artículo, cada nota de prensa, cada registro de observación, cada encuesta permite reconocer las características de las dimensiones analizadas. El diseño es no experimental, se realiza un diagnóstico sobre la gestión contable y financiera de los negocios ubicados en la plaza de mercado La Minorista de la ciudad de Medellín, el cual sirve para definir las bases de un proceso de gestión contable y financiera más estructurado.

El levantamiento de información se realiza a partir de procesos de observación estructurada y la aplicación de 202 encuestas a los negocios de la Plaza Minorista, el análisis se complementa con la revisión de documentación académica y publicaciones de prensa especializada.

Resultados obtenidos

A continuación, se presentan los hallazgos en cada una de las dimensiones de la gestión contable y financiera de la Plaza de Mercado la Minorista, la sistematización de estos hallazgos es el resultado de la aplicación de la encuesta a los comerciantes de la Plaza.

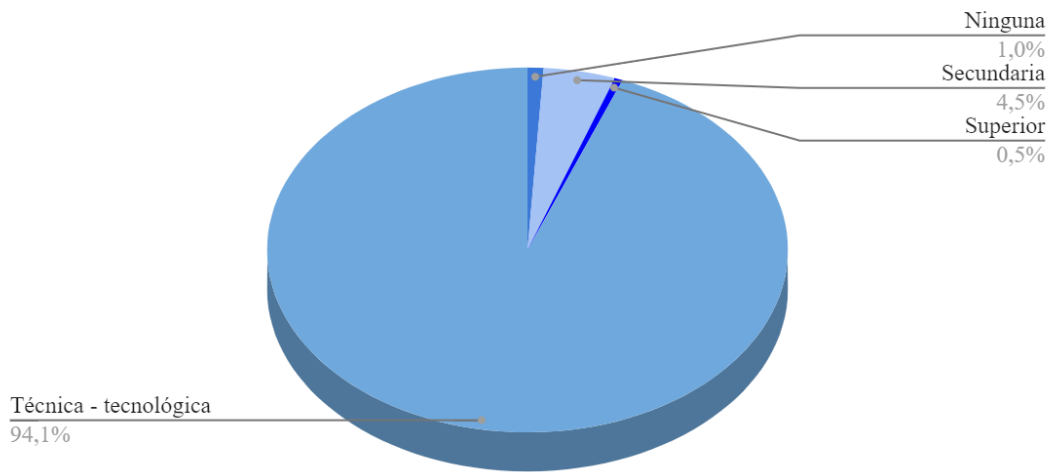
Diagnóstico de la gestión contable y financiera a partir de las encuestas.

El proceso de caracterización se desarrolla en tres niveles: generalidades, prácticas financieras y contables, prácticas tributarias. A continuación, se presentan los resultados a partir de la aplicación de las encuestas.

✓ *Características generales*

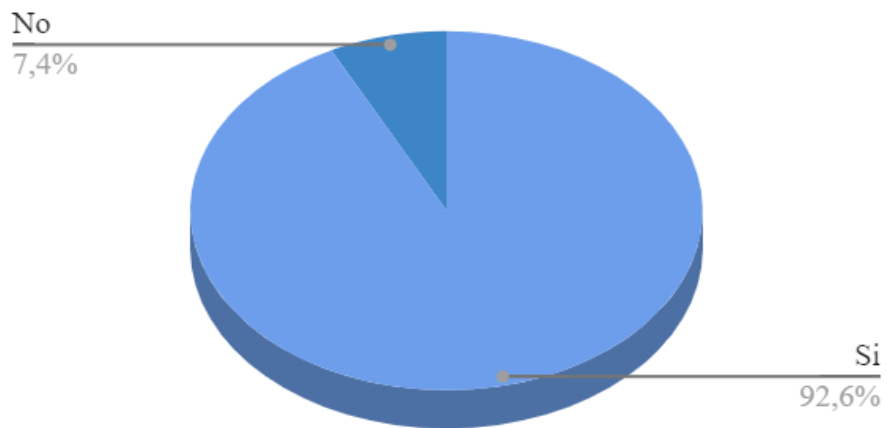
En este numeral se analizan tres características generales: nivel educativo y tenencia de cámara de comercio y Registro Único Tributario – RUT.

Gráfico 1. Nivel educativo de comerciantes, participaciones porcentuales



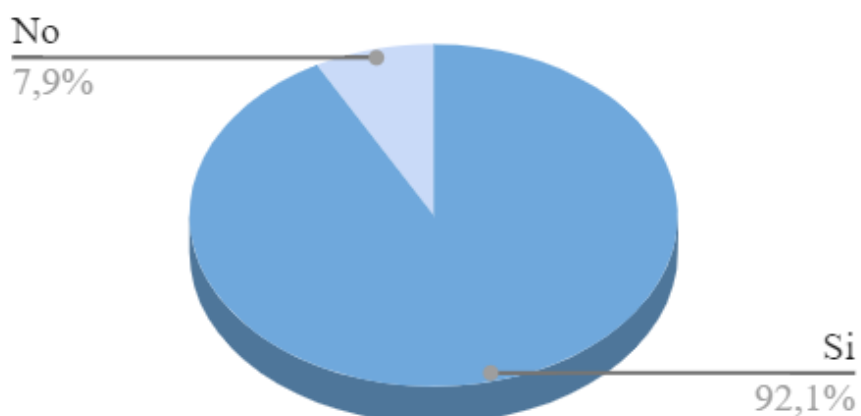
Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

Gráfico 2. Tenencia de cámara de comercio, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

Gráfico 3. Tenencia de Registro único Tributario – RUT, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

De los gráficos 1 – 3 se puede inferir lo siguiente: un 94.1% de los empresarios tiene educación técnica o tecnológica, lo que implica que pueden tener conocimientos básicos de gestión empresarial y reconocen los beneficios de la formalidad de un negocio, esto se refleja en que un 92.6% de los negocios tiene registro de cámara de comercio; sin embargo, hay una oportunidad de formalizar al 7.4% restante.

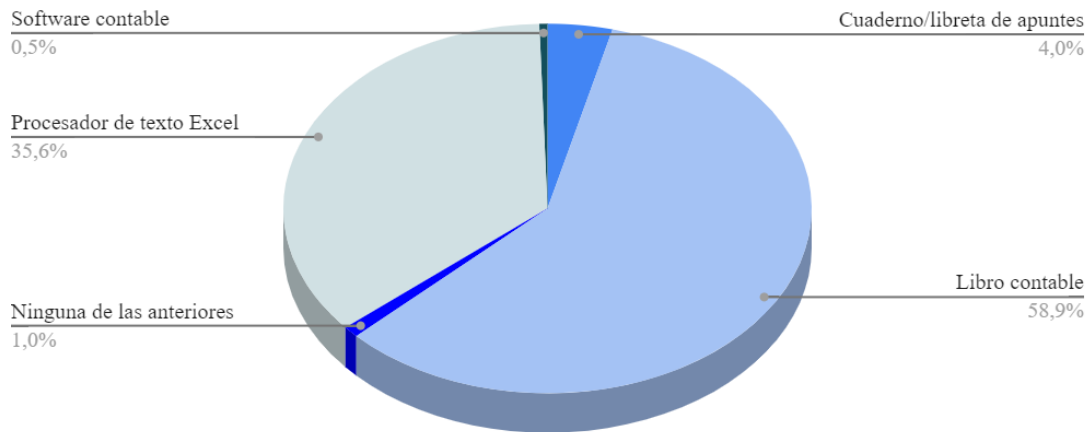
Complementario a la tenencia de cámara de comercio, la base para una gestión contable, financiera y tributaria eficiente es contar con RUT, los resultados indican que el 92.1% de los comerciantes tienen RUT, es un porcentaje alto. No obstante, el 7.9% restante podría estar asociando la tenencia de RUT con la obligación de pagar impuestos, por lo cual hay que hacer un trabajo fuerte con esa pequeña porción para garantizar un buen desempeño financiero, contable y tributario de los comerciantes ubicados en la Plaza la Minorista.

✓ **Caracterización financiera y contable**

En este numeral se analizan las condiciones operativas de la gestión contable del establecimiento, se da respuesta a las siguientes preguntas: ¿cómo se lleva la contabilidad del negocio?, ¿quién lleva la contabilidad del negocio?, ¿cómo se desarrollan las operaciones del negocio?

Frente a este primer bloque de análisis, el gráfico 4 da cuenta de los medios de registro de cuentas que utilizan los establecimientos comerciales de la Plaza Minorista de la ciudad de Medellín.

Gráfico 4. Medio de registro de cuentas, participaciones porcentuales

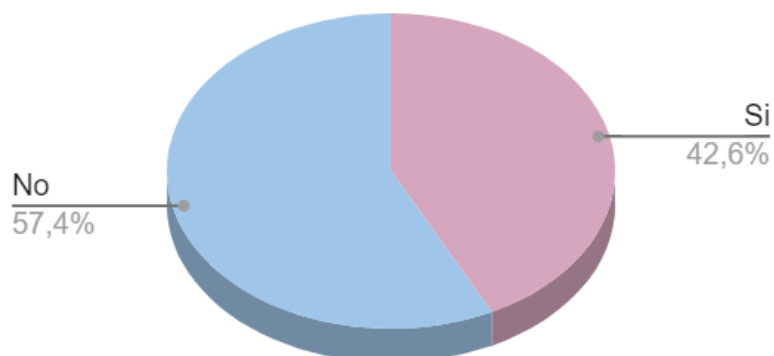


Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

Un 58.9% de los comerciantes lleva su contabilidad en un libro contable y un 35.6% en Excel, esto brinda un soporte adecuado para el registro de las operaciones del negocio; sin embargo, en un 38% de los negocios la contabilidad la lleva el propietario o empleado de confianza, que en muchos casos no cuenta con conocimientos contables para el correcto registro de las cuentas del negocio.

Adicional, el gráfico 5 presenta los resultados de participación de los negocios que si desarrollan procesos de conciliación bancaria en el manejo de los flujos de dinero del negocio.

Gráfico 5. Realización de conciliaciones bancarias, participaciones porcentuales

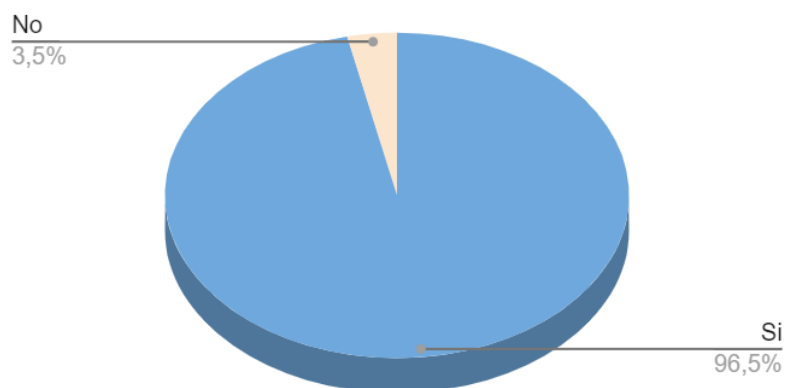


Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

El 100% de los encuestados afirman realizar sus operaciones de compra y venta en efectivo y un 58.9% de los establecimientos de comercio ubicados dentro de la Plaza manifiesta tener registros contables, sólo un 42.6% realiza validación de la información financiera a través de la realización de conciliaciones bancarias, esto también indica bajos niveles de bancarización y alto manejo de flujos de efectivo por parte de los comerciantes de la Plaza.

Adicional al análisis anterior, el gráfico 6 complementa el análisis de la gestión financiera de los comerciantes de la Plaza, presentando la participación de los negocios que desarrollan presupuestos de ingresos y gastos para tener control de su situación financiera.

Gráfico 6. Realización de presupuestos de ingresos y gastos, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

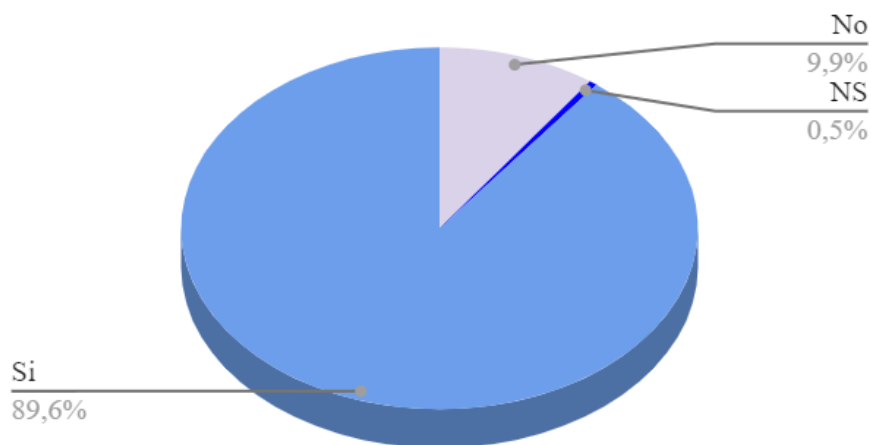
Los resultados indican que un 96.5% de los comerciantes de la Plaza Minorista si realizan presupuestos de ingresos y gastos, a pesar del manejo del dinero en efectivo entienden la importancia de planear y evaluar la gestión de cada peso (\$) que entra a sus negocios.

✓ **Caracterización tributaria**

En este numeral se analiza el desarrollo del proceso contable, que va desde lo más básico (contar con políticas contables) hasta el registro adecuado y completo de sus operaciones, se analiza si los negocios tienen estados financieros, si desarrollan procesos de respaldo de información y si cumplen con sus obligaciones tributarias.

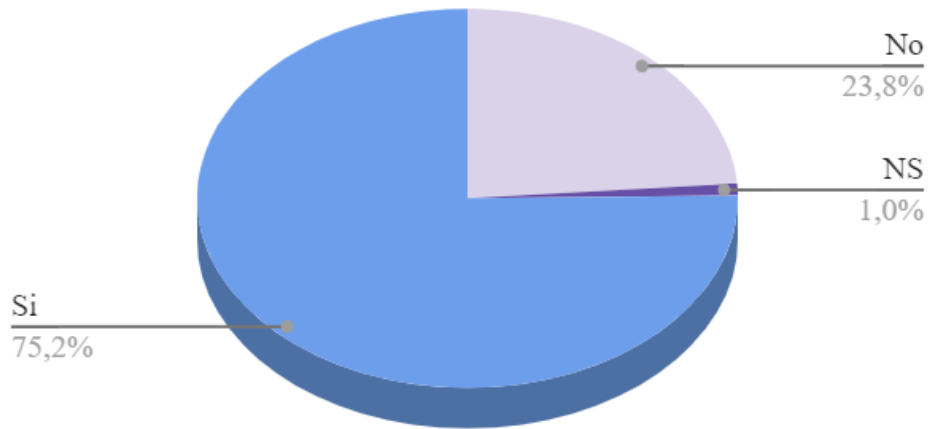
En primera instancia, los gráficos 7 y 8 dan cuenta de las participaciones de negocios que cuentan con información tributaria completa a través del registro de sus operaciones y la emisión de facturas en los casos que aplica

Gráfico 7. Establecimientos que desarrollan registros contables completos, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

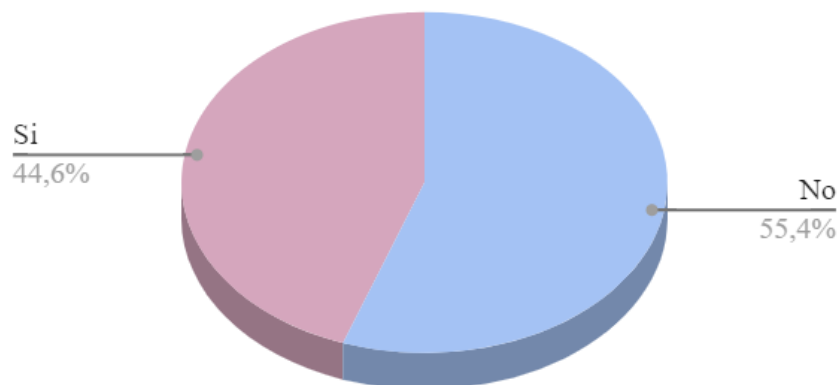
Gráfico 8. Establecimientos que desarrollan facturación completa, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

A primera vista parece que los establecimientos comerciales de la Plaza Minorista desarrollan procesos tributarios muy organizados, un 89.6% tiene registro completos, un 75.2% soportan todo el proceso comercial a través de facturas; pero si se observan los resultados del gráfico 9, sólo un 44.6% de los establecimientos tienen definidos de manera formal procedimientos contables formales, por lo cual es necesario revisar la calidad de los registros realizados y de las facturas que soportan los procesos de compra y venta realizados.

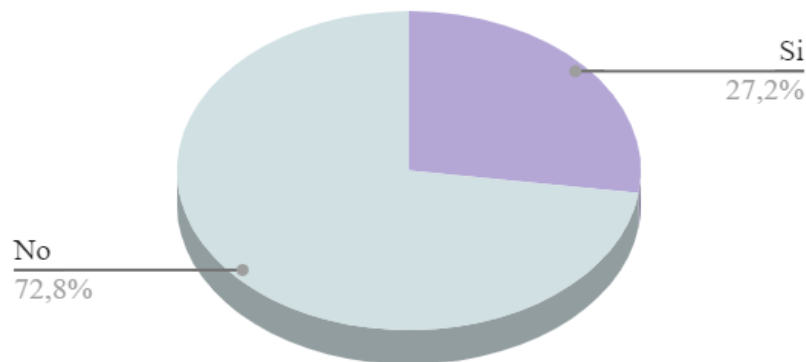
Gráfico 9. Establecimientos que definen procedimientos contables, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

Coherente con el desarrollo de procedimientos contables, se observa en el gráfico 10 que solo un 27.2% de los establecimientos cuenta con estados financieros, que no sólo son un reflejo de las operaciones desarrolladas, sino que también le permiten conocer sus obligaciones tributarias y su proyección financiera.

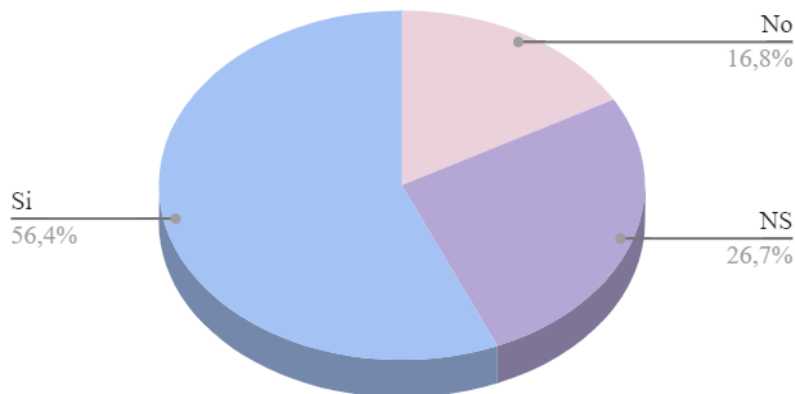
Gráfico 10. Establecimientos con estados financieros, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

Como complemento al análisis del gráfico 10, y en función de las observaciones realizadas sobre registros y procesos de facturación (gráficos 7 y 8), se hace imperante fortalecer la cultura de “estados financieros” en términos de cobertura y calidad.

Gráfico 11. Establecimientos que pagan sus tributos, participaciones porcentuales



Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

El análisis de las condiciones tributarias de los establecimientos de comercio de la Plaza Minorista deriva en los resultados del gráfico 11, la participación de negocios que tributa, los resultados indican que sólo un 56.4% de los establecimientos cumple “obligaciones tributarias”, aunque posiblemente de manera incompleta por los problemas estructurales que tiene la gestión contable, financiera y tributaria desarrollada por estos negocios.

Diagnóstico sobre la gestión contable y financiera de los negocios de las Plazas de Mercado a partir de las entrevistas con los gerentes:

Tabla 1. Diagnóstico contable y financiero por dimensiones de las plazas de mercado de Medellín

Variables	Dimensiones	Aspectos generales de las cuatro plazas de mercado
Plaza de mercado	Condiciones operativas	<ul style="list-style-type: none"> * Predominan los negocios pequeños, familiares o unipersonales cuya actividad principal es el comercio. * Los negocios más grandes no superan los 20 empleados. * Su principal cliente son personas naturales, sin embargo, se empieza a diversificar hacia personas jurídicas. * Se identifica que hay un porcentaje importante de negocios informales.
	Procesos de comercialización	<ul style="list-style-type: none"> * Negocios tradicionales donde predomina la venta de alimentos frescos. * Sus principales clientes lo constituyen las personas de estratos medio y bajo. * La actividad principal es el comercio, predominando el comercio al detal.

		<p>* Oferta variada de productos, además de alimentos frescos, se encuentran misceláneos, restaurantes, venta de ropa nueva y usada, etc.</p> <p>* Los clientes institucionales solo compran a aquellos que están formalizados y facturan.</p>
	<p>Retos a futuro</p>	<p>* Alianzas estratégicas en materia comercial y de modernización de infraestructura.</p> <p>* Capacitación en temas empresariales, que les ayuden a los comerciantes a afrontar los nuevos retos, como el ingreso a plataformas digitales, formalización, nuevos modelos de negocio, planeación, sostenibilidad, finanzas.</p> <p>* Permanencia en el tiempo de las plazas de mercado.</p>
<p>Procesos contables y financieros</p>	<p>Prácticas Financieras</p>	<p>* Existe una alta informalidad financiera</p> <p>* No hay una cultura de pagos en línea, la mayoría de las transacciones se hacen en efectivo.</p> <p>* La principal fuente de financiación son los recursos propios, excedentes diarios de las ventas o prestamos de particulares (fuera del sistema bancario).</p> <p>* Los establecimientos que no han implementado el pago en línea, generalmente no están formalizados y por lo tanto no cuentan con las condiciones mínimas para obtener préstamos del sistema bancario.</p>
	<p>Prácticas contables</p>	<p>* Los negocios pequeños, familiares o unipersonales no tienen un sistema contable, y los que lo tienen, llevan sistemas rudimentarios sin uso de tecnología.</p> <p>* Los comercios de 10 empleados o más si están formalizados, llevan registros contables, facturan, declaran ingresos y pagan impuestos, sin embargo, este</p>

		porcentaje no supera el 20% de los comercios de todas las plazas.
Formalización Empresarial	Estrategias de formalización	<ul style="list-style-type: none"> * Capacitación en tema empresariales, en alianzas con instituciones de educación superior de la ciudad. * Campañas de promoción que buscan concientizar a los comerciantes para que tengan Cámara de Comercio, registro de industria y comercio, RUT e inicien el camino a la consolidación formal de sus operaciones mercantiles.
	Impacto de las estrategias	<ul style="list-style-type: none"> * En general, no se ha medido los impactos de las estrategias de formalización, no conocen los reales impactos. * Ha habido cambio de cultura en cuanto a la percepción de los emprendedores sobre la importancia de la formalización empresarial * El incremento de clientes instituciones han incitado a que comerciantes se formalicen (en un bajo porcentaje). * Los negocios formales han tenido acceso a beneficios económicos por parte del Estado.

Fuente: Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington, 2023. Elaboración propia.

Fortalecimiento o solución o mejoramiento de la variable de la cadena productiva.

A partir del desarrollo de este proceso de fortalecimiento o solución de asuntos de interés social realizado de manera conjunta con la Cooperativa de Comerciantes de la Plaza Minorista – COOMERCA, la Fundación Universitaria María Cano y la Corporación Universitaria Remington, se identifican las siguientes estrategias de formalización contable y financiera, que pueden adoptar los negocios de la Plaza de mercado La Minorista:

- Educación empresarial en temas financieros, y como un complemento a este tema se ofrece capacitación en temas de gestión comercial
- Capacitación en elaboración de planes de negocio para facilitar el acceso a programas de microcréditos y capital semilla.
- Creación de ventanilla única empresarial en cada plaza comercial (permanente o transitoria), a través de las cuales se oriente in situ a los comerciantes sobre los requisitos y demás formalidades.
- Creación de un comité de formalización en las plazas de mercado acompañado desde el sector educativo
- Fortalecimiento de las condiciones de las plazas de mercado a través de procesos de capacitación, con el fin de encaminarlas hacia la consolidación en parques empresariales
- Fortalecimiento de la relación universidad – empresa – Estado – sociedad.
- Bases para la construcción de sistemas de información administrativo – contable – financiero.

A partir del análisis de los elementos de caracterización financiera, contable y tributaria de los establecimientos de comercio de la Plaza de Mercado de La Minorista, se identifican los siguientes problemas y se proponen las siguientes estrategias a implementar en conjunto con la gerencia de la Plaza.

Problemática	Estrategia	Responsable
Informalidad comercial y tributaria. Un 7.4% de los	<ul style="list-style-type: none">• Charla de sensibilización por grupos de	Fundación Universitaria

Problemática	Estrategia	Responsable
establecimientos muestreados no tiene cámara de comercio, y un 7.9% no tiene RUT.	<p>comerciantes. Hacer énfasis en el fortalecimiento de los procesos de planeación contable y financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar campañas de sensibilización sobre los beneficios de adoptar prácticas formales. 	María Cano y Corporación Universitaria Remington.
Bajos niveles de bancarización. Un 57.4% de los comerciantes no realiza conciliación bancaria.	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar feria bancaria en las plazas para ofrecer diferentes tipos de cuentas. Mostrar los beneficios de la bancarización. 	Cooperativa de Comerciantes de la Plaza Minorista – Coomerca.
Debilidades en procesos de registro. Un 55.4% de los comerciantes no tiene definidos procedimientos contables, esto conlleva errores de registro, facturación, consolidación de informes financieros, y por ende no se conocen resultados ciertos del negocio y se pueden incumplir obligaciones tributarias.	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación de fortalecimiento de los procesos de planeación financiera. • Toma de decisiones a partir de información financiera. 	Fundación Universitaria María Cano y Corporación Universitaria Remington.

Fortalecimiento a través de capacitaciones:

A continuación, se presentan los temas, los asistentes y la evidencia fotográfica de las capacitaciones que se realizaron en el marco del acompañamiento a la Plaza Minorista:

Hora / Fecha	19/02/2024	Asistencia	20/02/2024	Asistencia
11:00 - 12:00	Marketing y servicio al cliente	60	Finanzas para no financieros	15
Hora / Fecha	26/02/2024	Asistencia	27/02/2024	Asistencia
11:00 - 12:00	Marketing y servicio al cliente	60	Finanzas para no financieros	15

Evidencia fotográfica de Servicio al cliente (Sesiones 1 y 2.):



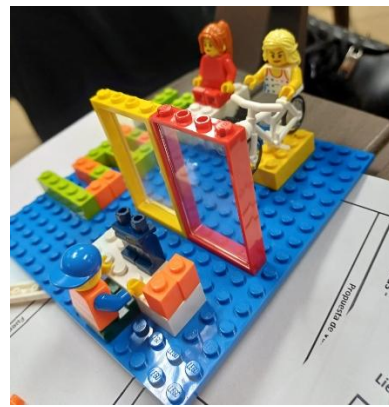
Evidencia fotográfica para las sesiones de Finanzas para no financieros



Adicional se realizaron los siguientes procesos de capacitación entre marzo y mayo del 2025, con el fin de complementar las acciones formativas que fortalezcan los procesos de gestión contable y financiera para los negocios de la Plaza de Mercado José María Villa – La Minorista:

Hora / Fecha	18/03/2025	Asistencia	02/04/2025	Asistencia
11:00 – 13:00	Emprendimiento	19	Finanzas para no financieros	15
Hora / Fecha	30/04/2025	Asistencia	07/05/2025	Asistencia
12:00 – 14:00	Mercadeo	5	Visual Merchandising	11

Evidencia fotográfica de la capacitación de emprendimiento



Evidencia fotográfica de la capacitación de manejo de finanzas para no financieros





Evidencia fotográfica de la capacitación de visual merchandising



Investigador principal y co investigadores

- Por parte de la Fundación Universitaria María Cano:

Fernando Alonso Peña Zabala. Investigador principal

Natalia Isabel Jaramillo Gómez. Co investigador

Carlos Mario Londoño Toro. Co investigador

- Por parte de la Corporación Universitaria Remington:

Lina María Bastidas Orrego. Investigador principal

Jorge Armando Muñoz Ruiz. Co investigador

Instituciones que financia

Fundación Universitaria María Cano

Proyecto aprobado en sesión # 03 del Comité de Investigación Institucional realizada el día 15 de diciembre de 2022.

Corporación Universitaria Remington

Proyecto aprobado mediante acta de inicio firmada el 04 de diciembre de 2023, código del proyecto 4000000402.

Fecha de realización del proyecto

El producto de apropiación social del conocimiento FIS se desarrolló entre los meses de agosto año 2023 a noviembre de 2024. Se complementa con proceso de capacitación entre los meses de marzo – mayo de 2025.