



**TRABAJO DE GRADO**

**Opción Investigación o Proyecto de Grado**

**Medición de la transparencia en las PYMES de Medellín 2024**

Por:

JEAN CHARLES CARVAJAL HIGUITA

IRIS JOHANNA PALACIOS PINO

Docente Tutor:

Dr. Gabriel Alfonso Pacheco Martínez

Proyecto de grado Auxiliar de Investigación

Corporación Universitaria Remington

Facultad Ciencias Contables

Programa de Contaduría Pública

2025

## **Dedicatoria**

*Jean Charles Carvajal:*

Primeramente, a ti Dios que has sido mi guía y fortaleza en cada paso de este camino. te agradezco por la inspiración y la sabiduría que me brindaste para terminar mi trabajo de grado para poder obtener mi título como profesional en contaduría pública.

También dedico este trabajo a mi familia, en especial a mi madre que está en el cielo, A ti, que siempre has estado en mis pensamientos y en mi corazón. Este trabajo es un homenaje a nuestra lucha y a todo lo que hemos superado junto cuyo amor y apoyo incondicional han sido mi mayor fortaleza. Gracias por creer en mí y por acompañarme en cada paso de este camino.

A todas las personas que dedicaron su tiempo y esfuerzo para responder mis encuestas, les agradezco de corazón. Su colaboración ha sido fundamental para la realización de mi trabajo de grado. Cada respuesta que brindaron no solo enriqueció mi investigación, sino que también me motivó a seguir adelante en este camino. Su apoyo y disposición han sido un verdadero regalo, y estoy profundamente agradecida por ello.

A mis queridos compañeros, con quienes compartí risas, desvelos y aprendizajes a lo largo de esta travesía universitaria. Gracias por su apoyo incondicional, por las largas horas de estudio juntos y por cada momento que hicieron que este camino fuera más llevadero y divertido. Cada uno de ustedes ha dejado una huella en mi corazón y ha contribuido a que este logro sea aún más especial.

*Iris Johana Palacios:*

En primer lugar, dedico este trabajo y esfuerzo a Dios, a mi familia, amigos, docentes y compañeros de trabajo y estudio, gracias a todos por sus aportes y contribuciones, los cuales fueron muy valiosos sobre en momentos de tristeza y dificultad, es un gran logro para mí y para mi familia, gracias también a la Uniremington y a mis profesores, en especial al profesor Gabriel Pacheco que con su paciencia y dedicación supo orientarme para alcanzar este importante logro.

### **Agradecimientos**

A nuestra querida universidad la Corporación Universitaria Remington por estos programas que nos brindan para reforzar nuestros conocimientos, por ser el pilar de nuestra formación y brindarnos las opciones y oportunidades necesarias para desarrollar este trabajo de grado. Agradecemos cada enseñanza, cada reto y cada recurso que nos han permitido crecer tanto personal como académicamente. Este logro es un reflejo del ambiente de aprendizaje y apoyamos que aquí se fomenta. Gracias por abrirnos las puertas a un futuro lleno de posibilidades.

También nuestro agradecimiento al profesor Gabriel Alfonso Pacheco Martínez por todo el acompañamiento que nos ha dado y por brindarnos las herramientas necesarias para lograr este trabajo, por su guía, paciencia y sabiduría. Su apoyo ha sido fundamental para alcanzar este logro. Gracias por inspirarnos a ser la mejor versión de nosotros mismos.

## **Tabla de contenidos**

Resumen.....	5
Introducción .....	6
Marco teórico .....	7
Concepto de Transparencia en PYMES.....	7
Delito Corporativo en PYMES .....	7
Papel de la Transparencia en la Prevención del Delito Corporativo .....	8
Desafíos que Enfrentan las PYMES con la Transparencia.....	8
Estrategias para mejorar la transparencia y reducir el delito corporativo.....	9
Planteamiento del problema.....	10
Formulación del problema de estudio.....	10
Sistematización del problema .....	10
Objetivos .....	12
Objetivo General.....	12
Objetivos específicos .....	12
Metodología .....	13
Diseño de Investigación.....	13
Universo y Muestra.....	13
Técnicas de Recolección de Datos.....	13
Análisis de Datos .....	13
Aspectos éticos.....	14
Resultados y Discusión.....	15
Conclusiones.....	24
Recomendaciones .....	25
Referencias.....	27

## Resumen

La transparencia en las organizaciones, especialmente en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) colombianas, es un tema de creciente relevancia. En un contexto donde la corrupción, el fraude y la extorsión son problemas endémicos, a rasgo de esto encontramos problemas en las organizaciones como lo son la presión de actos criminales y la falta de cultura de la transparencia. A partir de esto, este estudio tiene como finalidad analizar el panorama actual de la transparencia en las PYMES de Medellín en el año 2024, identificando los principales desafíos y oportunidades en relación con prácticas como la extorsión, el soborno, el fraude y la corrupción, así como las medidas implementadas para promover la transparencia y la responsabilidad social empresarial. Se propone un diseño de investigación cualitativo, de tipo exploratorio y descriptivo, con un enfoque fenomenológico para comprender en profundidad la experiencia de los actores involucrados en la problemática de la transparencia en las PYMES, el universo de estudio estará conformado por las PYMES formales e informales ubicadas en el municipio de Medellín, la muestra se seleccionará una muestra no probabilística por conveniencia y criterio, considerando la diversidad de sectores económicos, tamaños de empresa y niveles de formalidad y la técnica de recolección de datos se realizarán entrevistas semiestructuradas a propietarios, gerentes, empleados y otros actores clave de las PYMES, utilizando una guía de preguntas abiertas para explorar sus experiencias y percepciones sobre la transparencia en sus organizaciones. Los principales referentes bibliográficos son Freeman (1984) el cual explica la teoría de los stakeholders, otro es Varese (2010) el cual expone la variable extorsión y por último tenemos a Meckling (1976) el cual plantea la teoría de la agencia. Se logra concluir de forma preliminar que la transparencia en las PYMES en Colombia es esencial para su desarrollo sostenible. Es necesario fortalecer los mecanismos de control interno, promover una cultura empresarial ética y proporcionar formación continua en temas de transparencia y responsabilidad social. Solo así se podrá garantizar un entorno empresarial justo y sostenible que beneficie a todos los actores involucrados.

**Palabras clave:** PYMES, delitos corporativos, transparencia, stakeholders

## **Introducción**

La transparencia en las organizaciones, especialmente en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) colombianas, es un tema de creciente relevancia. En un contexto donde la corrupción, el fraude y la extorsión son problemas endémicos, la falta de transparencia puede socavar la confianza de los stakeholders, perjudicar la reputación de las empresas y obstaculizar el desarrollo económico. Este estudio busca analizar la situación actual de la transparencia en las PYMES colombianas, identificando los principales desafíos y oportunidades en un entorno caracterizado por la informalidad y la presión de actores criminales.

No se puede desconocer que la transparencia en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) es crucial para su sostenibilidad y crecimiento. En Colombia, las PYMES representan una parte significativa de la economía, pero enfrentan desafíos relacionados con la extorsión, soborno, fraude, corrupción, malversación de activos, lavado de dinero, protección a empleados y colaboradores, uso del medio ambiente y protección a clientes.

## **Marco teórico**

### **Concepto de Transparencia en PYMES**

La transparencia en el ámbito empresarial puede entenderse a través de la teoría de la agencia. Esta teoría, introducida por Jensen y Meckling (1976), aborda los conflictos que surgen entre los principales (propietarios) y los agentes (gestores) debido a la asimetría de la información. En las PYMES, donde la propiedad y la gestión suelen coincidir, los desafíos relacionados con la transparencia pueden ser diferentes a los de las grandes corporaciones. Sin embargo, a pesar de las relaciones más cercanas entre los propietarios y los gestores, la transparencia puede verse comprometida debido a una gobernanza informal y a una supervisión limitada (Jensen & Meckling, 1976).

La teoría de los stakeholders, desarrollada por Freeman (1984), enfatiza la necesidad de una comunicación transparente con todos los grupos de interés. Para las PYMES, mantener la transparencia con los clientes, empleados, inversores y reguladores es crucial para mantener la confianza. No obstante, debido a los recursos limitados, las PYMES pueden tener dificultades para equilibrar la necesidad de transparencia con la protección de información competitiva (Freeman, 1984).

### **Delito Corporativo en PYMES**

El delito corporativo abarca una amplia gama de actividades ilegales, que incluyen fraude, soborno y violaciones ambientales. Las PYMES son susceptibles a estos delitos debido a la falta de controles formalizados y de supervisión. La teoría de la elección racional, propuesta por Becker (1968), sugiere que las personas y las empresas se involucran en comportamientos delictivos tras sopesar los posibles beneficios frente a los riesgos. En las PYMES, las recompensas percibidas del delito corporativo, como el beneficio económico o la ventaja competitiva, pueden superar los riesgos percibidos, especialmente cuando la detección y el castigo se consideran poco probables (Becker, 1968).

Por otro lado, la teoría de la disuasión postula que la amenaza del castigo desanima a cometer delitos corporativos. Sin embargo, las PYMES pueden percibir que la probabilidad de la aplicación regulatoria es baja, lo que puede reducir el efecto disuasorio. La falta de sistemas de cumplimiento robustos también contribuye al riesgo de participar en delitos corporativos (Becker, 1968).

### **Papel de la Transparencia en la Prevención del Delito Corporativo**

La transparencia se considera una herramienta poderosa para prevenir el delito corporativo. Al garantizar que las acciones y decisiones sean visibles para los grupos de interés y los organismos reguladores, las empresas pueden reducir la probabilidad de actividades ilegales. Sin embargo, en las PYMES, esta relación es compleja. Mientras que la transparencia puede disuadir el comportamiento poco ético, la sobreexposición de información sensible puede dañar la competitividad, especialmente en empresas con recursos limitados (Vaughan, 1996).

La teoría institucional, descrita por Meyer y Rowan (1977), destaca el papel de las presiones externas, como los requisitos legales y las normas de la industria, en la configuración del comportamiento organizacional. Las PYMES pueden adoptar medidas de transparencia para alinearse con los estándares de la industria y evitar sanciones, reduciendo así el riesgo de delitos corporativos. Además, la teoría de la legitimidad (Suchman, M.C.1995) sugiere que las organizaciones buscan mantener su legitimidad conformándose a las normas sociales, que incluyen la transparencia y el comportamiento ético. Las PYMES que priorizan la legitimidad son más propensas a implementar medidas de transparencia para evitar el delito corporativo.

### **Desafíos que Enfrentan las PYMES con la Transparencia**

La implementación de la transparencia en las PYMES no está exenta de desafíos. Uno de los principales obstáculos es la limitación de recursos que enfrentan estas empresas. A diferencia de las grandes corporaciones, las PYMES pueden no disponer de los recursos financieros o humanos necesarios para implementar sistemas de cumplimiento completos o realizar auditorías regulares (Vaughan, 1996). Esta limitación de recursos dificulta la formalización de prácticas de transparencia, dejando espacio para delitos corporativos.

Además, los factores culturales y estructurales dentro de las PYMES pueden obstaculizar la transparencia. Muchas PYMES son empresas familiares donde predominan las relaciones personales y los procesos de toma de decisiones informales. Esta informalidad puede llevar a una falta de estructuras claras de reporte y rendición de cuentas, lo que facilita que el comportamiento poco ético pase desapercibido (Meyer & Rowan, 1977).

### **Estrategias para mejorar la transparencia y reducir el delito corporativo.**

Las PYMES pueden adoptar varias estrategias para mejorar la transparencia y reducir el riesgo de delito corporativo. Estas estrategias incluyen:

- **Implementar controles internos.** Establecer controles internos formales, como sistemas de auditoría y políticas de denuncias, puede promover la transparencia y reducir el riesgo de comportamientos poco éticos.
- **Fomentar el liderazgo ético.** Los líderes de las PYMES desempeñan un papel crucial en el establecimiento de una cultura de transparencia y conducta ética. El liderazgo ético fomenta una cultura de apertura y responsabilidad.
- **Aprovechar la tecnología.** Las PYMES pueden utilizar soluciones tecnológicas asequibles para mejorar la transparencia. El registro digital de documentos, la elaboración de informes automatizados y las herramientas de seguimiento de cumplimiento pueden ayudar a las PYMES a cumplir con las normativas y reducir la probabilidad de delito corporativo.
- **Capacitación y concienciación.** Educar a los empleados y a la dirección sobre la importancia de la transparencia y las consecuencias del delito corporativo puede ayudar a crear una cultura de integridad. La formación regular en cumplimiento y transparencia puede garantizar que todos en la organización conozcan las políticas y los procedimientos establecidos para disuadir el comportamiento poco ético.

### **Planteamiento del problema.**

Las PYMES en Colombia enfrentan múltiples amenazas que afectan su transparencia y, por ende, su reputación y viabilidad. La falta de mecanismos efectivos para combatir la extorsión, soborno, fraude y corrupción, junto con la malversación de activos y el lavado de dinero, pone en riesgo no solo a las empresas, sino también a sus empleados, colaboradores, clientes y el medio ambiente.

A pesar de los esfuerzos del gobierno y de la sociedad civil por promover la transparencia y la lucha contra la corrupción en Colombia, las PYMES continúan enfrentando una serie de desafíos que obstaculizan su desarrollo y crecimiento sostenible.

Entre los principales problemas se encuentran:

**Presión de actores criminales:** La extorsión y el cobro de vacunas son prácticas comunes que obligan a muchos empresarios a operar en la informalidad, evitando así el control de las autoridades y exponiéndose a mayores riesgos de fraude y corrupción.

**Falta de cultura de la transparencia:** La cultura organizacional de muchas PYMES no prioriza la transparencia y la rendición de cuentas, lo que facilita la ocurrencia de prácticas corruptas y la ocultación de información relevante.

**Dificultades para cumplir con la normatividad:** La complejidad de la legislación colombiana y la falta de recursos para cumplir con los requisitos legales son obstáculos significativos para las PYMES, especialmente aquellas de menor tamaño.

**Vulnerabilidad ante el lavado de dinero:** Las PYMES pueden ser utilizadas como fachada para el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas, lo que las expone a riesgos legales y reputacionales.

### **Formulación del problema de estudio**

De acuerdo con lo anteriormente mencionado la pregunta central de investigación es: ¿Cuál es el panorama actual de la transparencia en las PYMES de Medellín año 2024?

### **Sistematización del problema**

1. ¿Cuáles son las características socioeconómicas y culturales de las PYMES en Medellín y cómo se caracterizan las empresas analizadas?
2. ¿Cuáles son los principales rasgos detectados en cuanto a la extorsión, soborno, fraude, corrupción, malversación de activos, lavado de dinero, protección a

empleados y colaboradores, uso del medio ambiente y protección a clientes en las PYMES de Medellín?

3. ¿Qué estrategias y recomendaciones se pueden implementar para mejorar la transparencia en las PYMES de Medellín?

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Analizar el panorama actual de la transparencia en las PYMES de Medellín en el año 2024, identificando los principales desafíos y oportunidades en relación con prácticas como la extorsión, el soborno, el fraude y la corrupción, así como las medidas implementadas para promover la transparencia y la responsabilidad social empresarial.

### **Objetivos específicos**

- Caracterizar las PYMES de Medellín en términos de tamaño, sector económico y nivel de formalidad.
- Identificar las principales prácticas de corrupción y falta de transparencia presentes en las PYMES de la ciudad.
- Evaluar los efectos de estas prácticas en la sostenibilidad y el crecimiento de las PYMES.
- Analizar las políticas públicas y las iniciativas privadas implementadas para promover la transparencia en las PYMES.
- Identificar las barreras y facilitadores para la implementación de prácticas de transparencia en las PYMES.

## **Metodología**

### **Diseño de Investigación**

Se realizó a cabo un diseño de investigación cualitativo, de tipo exploratorio y descriptivo, con un enfoque fenomenológico para comprender en profundidad la experiencia de los actores involucrados en la problemática de la transparencia en las PYMES.

### **Universo y Muestra**

- Universo: El universo de estudio se conformó por las PYMES formales e informales ubicadas en el municipio de Medellín.
- Muestra: Se seleccionó una muestra no probabilística por conveniencia y criterio, considerando la diversidad de sectores económicos, tamaños de empresa y niveles de formalidad. La muestra incluyó propietarios, gerentes, empleados y otros actores relevantes.

### **Técnicas de Recolección de Datos**

- Entrevistas en profundidad: Se realizaron entrevistas semiestructuradas a propietarios, gerentes, empleados y otros actores clave de las PYMES, utilizando una guía de preguntas abiertas para explorar sus experiencias y percepciones sobre la transparencia en sus organizaciones.
- Grupos focales: Se realizaron grupos focales con propietarios y empleados de PYMES para fomentar la discusión y el intercambio de experiencias sobre los desafíos y oportunidades relacionados con la transparencia.
- Análisis documental: Se revisaron documentos como informes de gestión, políticas internas, códigos de ética, así como legislación y normativa relacionada con la transparencia empresarial.

### **Análisis de Datos**

Se utilizó un análisis de contenido temático para identificar categorías y subcategorías emergentes de los datos obtenidos a través de las entrevistas, grupos focales y análisis documental. Los datos fueron codificados y organizados en una matriz para facilitar su comparación y análisis.

**Aspectos éticos**

Es importante destacar que este estudio no va en contra de los principios éticos establecidos por la Corporación Universitaria Remington, teniendo en cuenta las exigencias éticas establecidas por nuestra disciplina en las ciencias contables entre ellas:

**Principio de privacidad y disposición de la información:** Todas las personas y empresas, poseen el derecho fundamental a la privacidad y en consecuencia, a ser informadas y ejercer el derecho de autorizar la recolección, almacenamiento, acceso, uso, comunicación, manipulación y disposición de la información sobre sí mismas, por tal motivo cualquier información revelada por las empresas durante el proceso de la investigación será manejada con cautela y discreción y se utilizará mediante previa autorización.

**Principio de transparencia:** Durante el proceso de investigación se actuó de manera honesta. a los estudiantes, docentes, contadores y empresas investigadas se les informará como será utilizada la información obtenida y su disposición final.

**Principio de seguridad:** Durante el proceso de investigación a todos los informantes involucrados se les respetará el derecho a que la información que sea legítimamente recolectada sobre sí, y sea debidamente protegida, mediante todas las medidas disponibles, razonables y apropiadas tendientes a evitar pérdidas, degradación, así como la destrucción, el acceso, uso, manipulación, modificación o difusión no autorizada.

## Resultados y Discusión

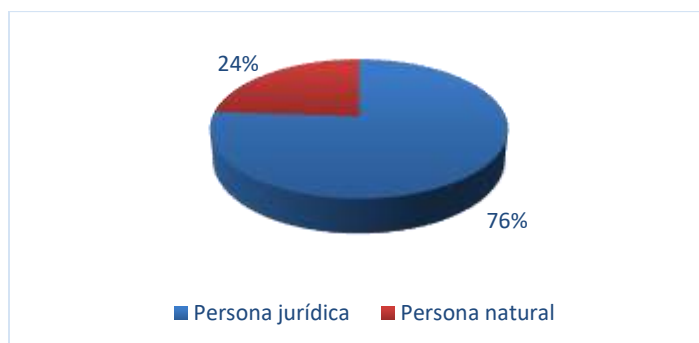
La caracterización de las pymes analizadas en Medellín fue según el tipo de persona, según el sector económico, según el cargo en la empresa, según el nivel de empleado y las variables analizadas fueron extorsión, soborno, fraude, corrupción, malversación, lavado, protección al empleado, medio ambiente y cliente.

La Figura 1 presenta una caracterización de las pequeñas y medianas empresas (pymes) según su tipo de persona, el gráfico circular muestra una clara preponderancia de las pymes, esta distribución revela información relevante sobre la estructura legal predominante en el sector de las pymes en el año en cuestión, lo que puede tener implicaciones en aspectos como la responsabilidad legal, la capacidad de financiamiento y el crecimiento empresarial

### Figura 1

*Caracterización de las pymes según el tipo de persona.*

*Fuente: elaboración propia (2025).*



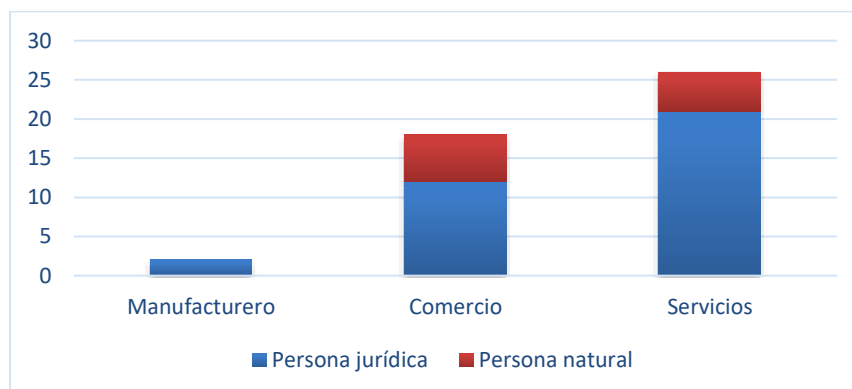
Un total del 76% de las personas encuestadas trabajan en empresas y el otro 24% son personas naturales, lo que afirma que podría indicar un ecosistema empresarial donde las empresas formales están bien establecidas, lo cual es positivo para el desarrollo económico y la creación de empleo. Sin embargo, sería beneficioso fomentar el crecimiento de personas naturales para diversificar la economía y promover el emprendimiento individual.

La Figura 2 presenta una caracterización de las pequeñas y medianas empresas (pymes) según su sector económico, el gráfico de barras muestra la distribución de las pymes entre los sectores manufacturero, comercio y servicios, diferenciando entre aquellas constituidas como persona jurídica y las que operan como persona natural. El análisis de esta figura permitirá comprender la estructura del tejido empresarial pyme y su composición legal en los diferentes sectores económicos.

**Figura 2.**

*Caracterización de las pymes según el sector económico.*

*Fuente: elaboración propia (2025).*



En esta imagen 26 empresa de la cuales 25 son personas jurídicas y solo 1 persona natural afirma que la economía parece estar dominada por entidades jurídicas, especialmente en el sector de servicios, lo que podría sugerir un entorno empresarial fuerte y formalizado.

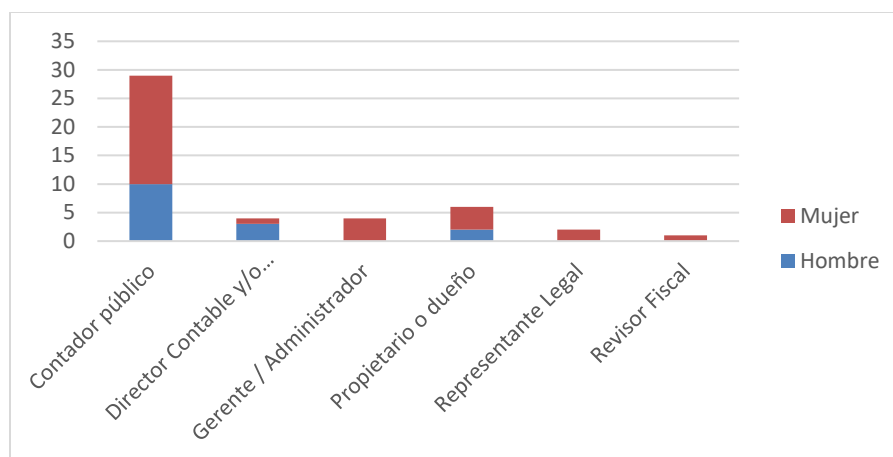
La Figura 3 presenta una caracterización de las Pymes (Pequeñas y Medianas Empresas) según el cargo ocupado, basada en datos de elaboración propia del año 2025. El gráfico

de barras muestra la distribución de hombres y mujeres en diferentes roles dentro de estas empresas.

### Figura 3

*Caracterización de las Pymes según el cargo.*

*Fuente: elaboración propia (2025).*



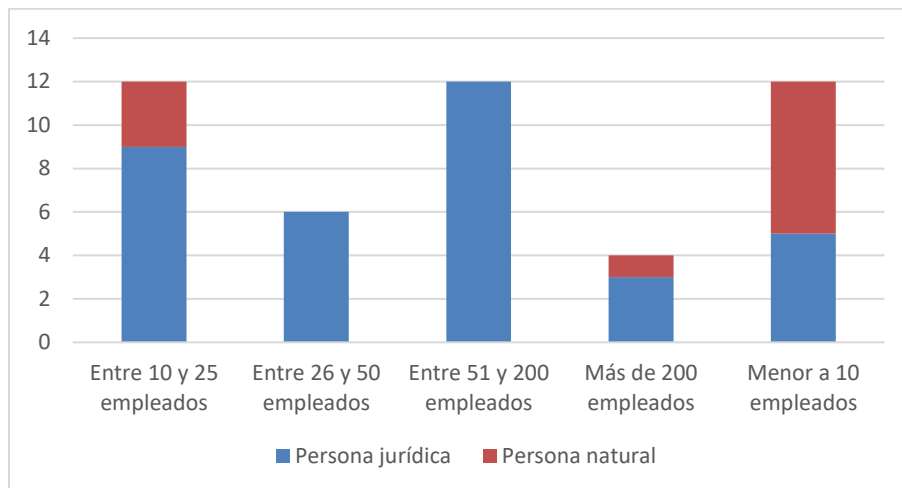
Las mujeres parecen estar ocupando más roles en las profesiones relacionadas con contabilidad y administración, lo que puede reflejar cambios en la dinámica laboral actual. En el caso de la contaduría de las 29 personas encuestadas, 19 fueron mujeres ocupando este cargo y solo 10 fueron hombres.

La Figura 4 muestra la caracterización de las pequeñas y medianas empresas (pymes) según su nivel de empleados, el gráfico de barras representa la distribución de las pymes entre personas jurídicas y personas naturales, clasificadas en función del número de empleados que tienen. Esto permite analizar la estructura empresarial predominante en cada rango de tamaño, ofreciendo una visión de la composición legal y del tamaño de las pymes en el periodo estudiado

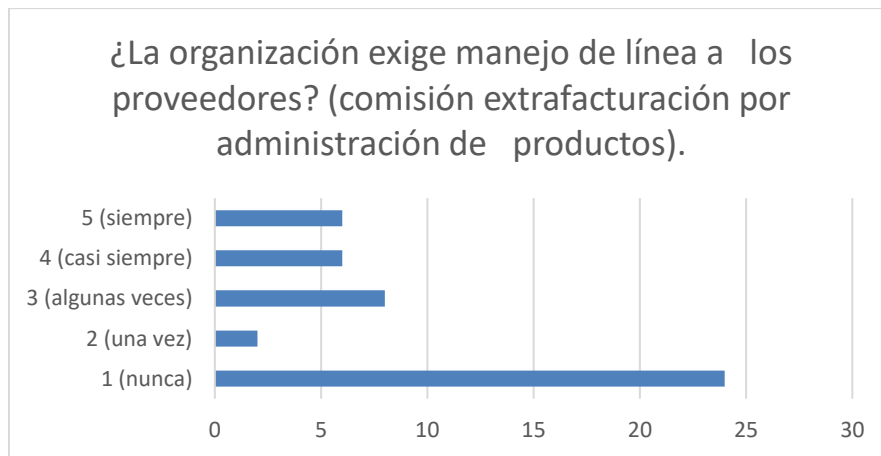
### Figura 4.

*Caracterización de las pymes según el nivel de empleados.*

*Fuente: elaboración propia (2025).*

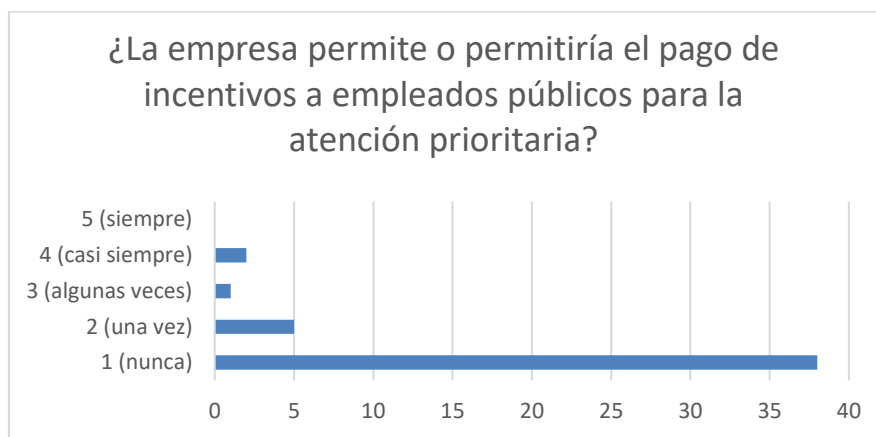


Las empresas más pequeñas (menor a 10 empleados) parecen tener una mayor proporción de personas naturales, lo que podría indicar que estas son más comunes en emprendimientos pequeños o informales.



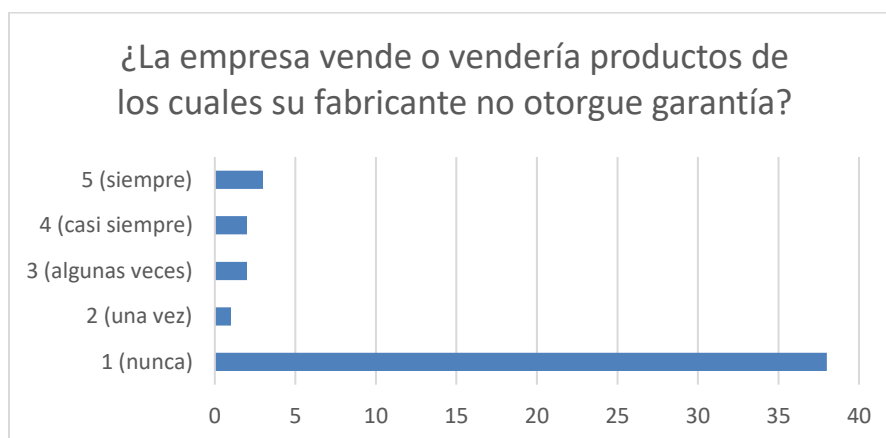
*Figura 5. Variable extorsión en las pymes  
Fuente: elaboración propia (2025)*

Un total combinado del \*26%\* (13% casi siempre + 13% siempre) sugiere que hay un grupo significativo que considera que la organización tiene una política menos estricta en ciertas circunstancias. Esto podría reflejar un enfoque menos proactivo en la gestión de productos en situaciones específicas.



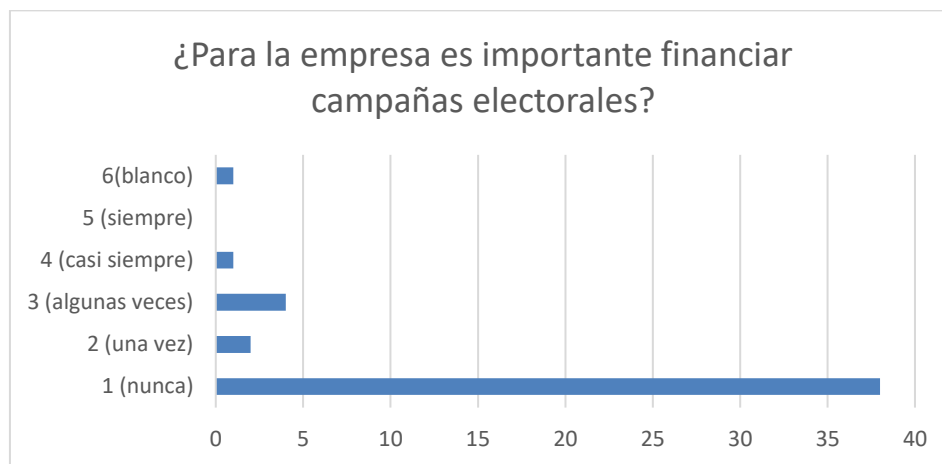
*Figura 6. Variable soborno en las pymes*  
Fuente: elaboración propia (2025)

La mayoría de los encuestados (83%) que equivale a 38 empresas indican "nunca" permitiría el pago de incentivos a empleados públicos. Esto sugiere una política muy clara en contra de esta práctica, lo cual es positivo desde un punto de vista ético y de cumplimiento.



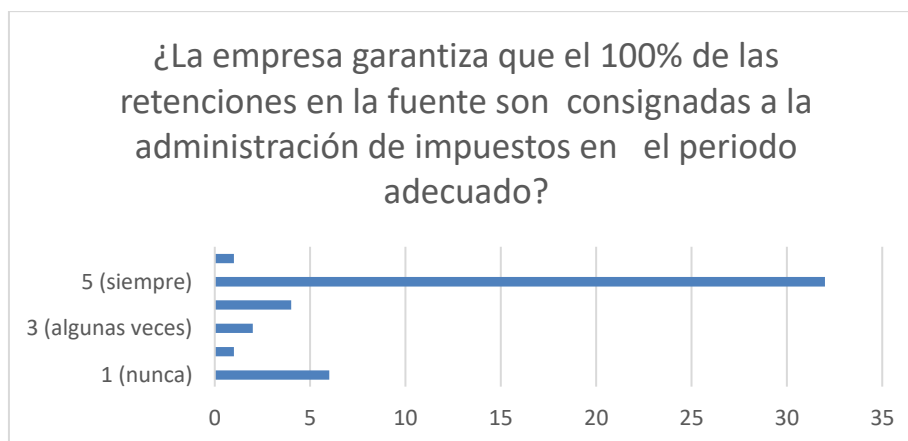
*Figura 7. Variable fraude en las pymes*  
Fuente: elaboración propia (2025)

El 83% de los encuestados (38 empresas) afirma que nunca se venden productos sin garantía del fabricante. Este porcentaje es elevado, lo que indica que la mayoría de los empleados creen firmemente en la política de ofrecer productos respaldados por garantías.



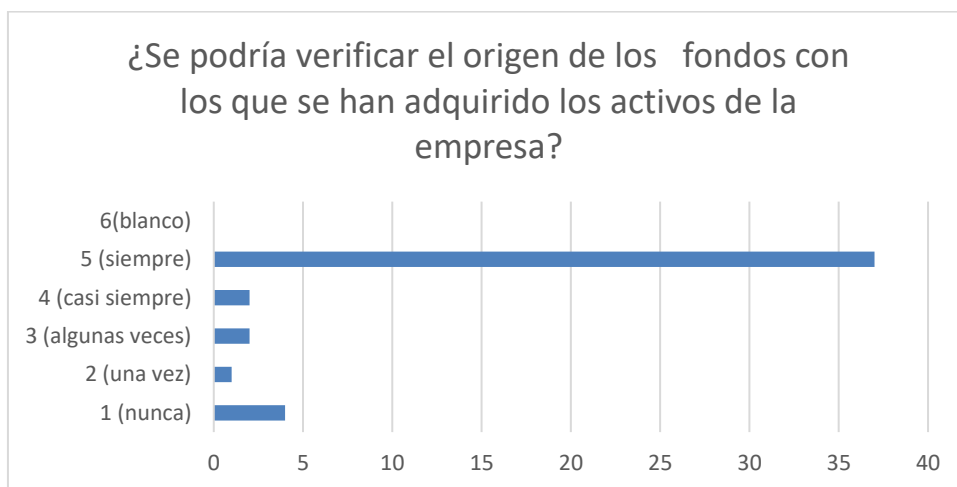
*Figura 8. Variable corrupción en las pymes*  
Fuente: elaboración propia (2025)

El 83% de los encuestados (38 empresas) considera que nunca es importante financiar campañas electorales. Este alto porcentaje sugiere que la mayoría de las empresas no ven un valor en invertir recursos en este tipo de actividades.



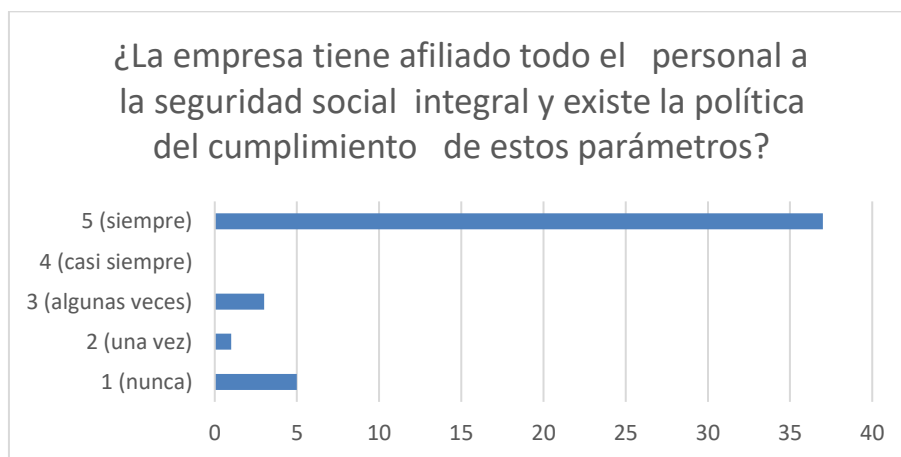
*Figura 9. Variable malversación en las pymes*  
Fuente: elaboración propia (2025)

El 70% de los encuestados (32 empresas) aseguran que siempre garantizan la consignación del 100% de las retenciones en la fuente a tiempo. Esto es muy positivo y muestra un sólido compromiso con el cumplimiento fiscal.



*Figura 10. Variable de lavado en las pymes*  
Fuente: elaboración propia (2025)

Un 80% de los encuestados (37 empresas) consideran que siempre es posible verificar el origen de los fondos, lo cual es crucial para asegurar la integridad financiera y evitar problemas legales o éticos.



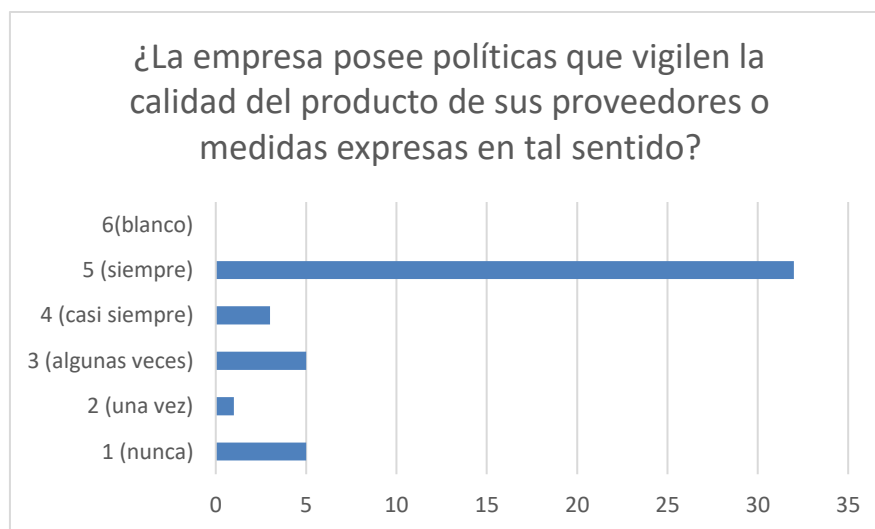
*Figura 11. Variable protección al empleado en las pymes*  
Fuente: elaboración propia (2025)

Un 80% de los encuestados (37 empresas) aseguran que siempre están afiliados a la seguridad social integral. Este es un porcentaje muy positivo, indicando que la mayoría del personal sí cuenta con el respaldo necesario en términos de salud y seguridad social.



*Figura 12. Variable protección al medio ambiente  
Fuente: elaboración propia (2025)*

El 61% de los encuestados (28 empresas) indican que las empresas siempre reciclan, lo cual es un indicador muy positivo. Esto sugiere que la mayoría de los empleados perciben un compromiso fuerte con el reciclaje en la organización.



*Figura 13. Variable cliente en pymes  
Fuente: elaboración propia (2025)*

Una gran parte (70%) que equivale a 32 empresas indica que las empresas "siempre" tiene políticas que vigilan la calidad del producto de sus proveedores. Esto es un indicador positivo, ya que sugiere un fuerte compromiso con la calidad.

## **Conclusiones**

De forma preliminar se puede concluir que el análisis del estado actual de la transparencia en las PYMES de Medellín revela que, a pesar de los esfuerzos desplegados, persisten importantes desafíos relacionados con la extorsión, el soborno, el fraude y la corrupción. Estos problemas no solo comprometen la integridad de las empresas, sino que también repercuten negativamente en su sostenibilidad y capacidad de crecimiento.

Además, las características de las PYMES en Medellín muestran una notable diversidad en cuanto a su tamaño y sector económico; sin embargo, un porcentaje elevado opera en la informalidad. Esta ausencia de formalización se convierte en un obstáculo para la adopción de prácticas transparentes y responsables. Por otro lado, se ha identificado una variedad de prácticas de corrupción y falta de transparencia, que abarcan desde sobornos hasta la manipulación de documentos. Estas acciones no solo erosionan la confianza en el sector empresarial, sino que también limitan el acceso a oportunidades y financiamiento.

También se puede concluir que la corrupción tiene un impacto negativo directo en la sostenibilidad y el crecimiento de las PYMES. La desconfianza generada afecta las relaciones comerciales y puede derivar en pérdidas económicas considerables. No obstante, Aunque existen políticas públicas e iniciativas privadas orientadas a promover la transparencia, su eficacia varía significativamente. Es crucial fortalecer estas medidas para garantizar su implementación y seguimiento efectivos en las PYMES.

Ya para finalizar las dificultades para adoptar prácticas de transparencia incluyen una cultura empresarial arraigada, la falta de capacitación y recursos limitados. En contraste, los elementos facilitadores comprenden el apoyo institucional, la formación continua y una mayor conciencia sobre los beneficios a largo plazo de operar de manera transparente.

## Recomendaciones

Como primero impulsar la formalización es fundamental fomentar programas que apoyen a las PYMES en su proceso de formalización. Esto incluye ofrecer incentivos fiscales y proporcionar capacitación sobre las ventajas de operar dentro del marco legal. La formalización puede ser un elemento clave para mejorar la transparencia en el ámbito empresarial.

También tenemos como segundo la capacitación en ética empresarial, se deben implementar talleres y capacitaciones centradas en la ética empresarial y en las prácticas de transparencia dirigidos a propietarios y empleados de PYMES. Esta formación contribuirá a establecer una cultura organizacional que valore la integridad y la responsabilidad social.

Por otro lado la tercera recomendación es el desarrollo de herramientas tecnológica, es esencial promover el uso de herramientas tecnológicas que faciliten la transparencia, tales como software de gestión empresarial y plataformas de denuncia anónima para reportar prácticas corruptas.

Como cuarta recomendación el fortalecimiento de políticas públicas, es importante abogar por la creación y fortalecimiento de políticas públicas que promuevan la transparencia, contando con mecanismos claros de seguimiento y evaluación que garanticen su efectividad a lo largo del tiempo.

La quinta recomendación es la colaboración entre sectores, se debe fomentar la creación de alianzas entre el sector público, el sector privado y organizaciones no gubernamentales para desarrollar iniciativas conjuntas que enfrenten la corrupción y promuevan prácticas empresariales responsable.

Y por sexta y última recomendación la creación de redes de apoyo, es conveniente establecer redes de apoyo entre PYMES para compartir buenas prácticas en materia de transparencia y responsabilidad social. Esto permitirá que las empresas aprendan unas de otras y generen un efecto multiplicador en el sector y promoción de campañas de concienciación que se deben llevar a cabo campañas dirigidas a la comunidad empresarial sobre los efectos negativos de la corrupción, así como sobre los beneficios a largo plazo de operar con transparencia. Esto ayudará a cambiar la percepción cultural respecto a estas prácticas.

### Referencias

- Albrecht, W. S., Albrecht, C. O., Albrecht, C. C., & Zimbelman, M. F. (2011). *Fraud examination*. Cengage Learning.
- Armstrong, G., Kotler, P., Harker, M., & Brennan, R. (2015). *Marketing: An introduction*. Pearson.
- Becker, G. S. (1968). *Crime and punishment: An economic approach*. *Journal of Political Economy*, 76(2), 169-217.
- Freeman, R. E. (1984). *Strategic management: A stakeholder approach*. Pitman.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). *Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs, and ownership structure*. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360.
- Klitgaard, R. (1988). *Controlling corruption*. University of California Press.
- Meyer, J. W., & Rowan, B. (1977). *Institutionalized organizations: Formal structure as myth and ceremony*. *American Journal of Sociology*, 83(2), 340-363.
- Parker, J., & Boxall, P. (2015). *Managing employee voice in dynamic environments*. *Journal of Industrial Relations*, 57(4), 469-491.
- Rose-Ackerman, S. (1999). *Corruption and government: Causes, consequences, and reform*. Cambridge University Press.
- Sachs, J. D. (2015). *The age of sustainable development*. Columbia University Press.
- Sharman, J. C. (2011). *The money laundry: Regulating criminal finance in the global economy*. Cornell University Press.
- Suchman, M. C. (1995). *Managing legitimacy: Strategic and institutional approaches*. *Academy of Management Review*, 20(3), 571-610.
- Varese, F. (2010). *Mafia life: Love, death, and money at the heart of organized crime*. Profile Books.
- Vaughan, D. (1996). *The Challenger launch decision: Risky technology, culture, and deviance at NASA*. University of Chicago Press.
- Wells, J. T. (2017). *Corporate fraud handbook: Prevention and detection*. John Wiley & Sons.