

CONTADURÍA



Contaduría, Sostenibilidad y Educación Financiera:
Retos y Estrategias en el Contexto Actual

SAMARTÍN
Fundación Universitaria

ISBN DIGITAL: XXXX-XXXX

CONTADURÍA, SOSTENIBILIDAD Y EDUCACIÓN FINANCIERA: RETOS Y ESTRATEGIAS EN EL CONTEXTO ACTUAL

Editor Académico

Carlos Hernández Díaz

Nury Esperanza Montenegro Rodríguez

Autores:

Cesar Augusto Herazo Hoyos

Yerlis Patricia Mesa Fernández

Carlos Villarreal Sánchez

Johana Milena Mesa Fernández

Gisela Genith Guerrero Palencia

Guillermo Alberto Jiménez Santamaría

Gisela Genith Guerrero Palencia

Carlos Andrés Rubio Coral

Blanca Gabriela Zamudio Dorado

Johanna Elizabeth Montenegro Bonilla

Robayo Armando Ramírez Ramírez

Víctor Alfonso Bastidas Dorado

Willyam Armando Bastidas Revelo

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS

Producto de investigación

Proyecto Financiado con título

Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior con código PYI 2023-036

Consejo Superior

Luis Javier Giraldo Múnera
Miembro externo - Presidente

María Juliana Araújo Oñate
Miembro externo

Arley Gómez López
Miembro externo

Óscar Manco López
Miembro externo

Alejandro Olaya
Miembro externo

Javier Norberto Pérez Montenegro
Representante de los decanos

Javier Felipe Ruiz Rodríguez
Representante de los profesores

Julio Farid Mejía
Representante de los estudiantes

Hans Diederichs Quirós
Representante de los Egresados

Fernando José Restrepo Escobar
Rector

Autoridades de gobierno

Fernando José Restrepo Escobar
Rector

Javier Daza Lesmes
Vicerrector Académico

Yezid Orlando Pérez Alemán
Vicerrector de Desarrollo Estratégico

María Fernanda Juliao Ferreira
Vicerrectora Financiera y Administrativa

Alejandro Suárez Parada
Secretario General

Comité científico

Bruno Celano

Doctor en Filosofía Analítica y Teoría General del Derecho Università degli. Studi di Milano, Italia

Alejandro Robledo Rodríguez

Doctorado en Filosofía Instituto de Humanidades Universidad Diego Portales, Chile

Maximiliano Alberto Aramburo Calle

Doctorado Universidad de Alicante

Silvina Pezzetta

Doctorado de la Facultad de Derecho De la Universidad Nacional de Rosario Argentina

Mario Jori

Università degli studi di Milano

Enrico Diciotti

Università degli Studi di Siena -Mario Jori, Italia

Francesco Viola

Catedrático de Filosofía del Derecho Universidad de Palermo Italia -Marc Van Hoecke

Luis Felipe Jiménez Jiménez

Universidad Autónoma de Zacatecas México

Patricia Britos

Universidad Nacional de Mar del Plata

Pares Académicos

Jorge Fabián Villalba

Universidad Católica de Córdoba Argentina

Alejandro Robledo Rodríguez

Centro Internacional de Estudios Jurídicos Interdisciplinarios Latinoamericanos

CIEJIL-

Kelly Marcela Salazar Figueiroa

Universidad Autónoma de Colombia

Número de volumen: 1

Formato: Digital

ISBN Digital: XXXX-XXXX

Año: 2025

Diseño de cubierta: Esteban Sanabria Quintero

Diagramación: Esteban Sanabria Quintero

Nota a la publicación

Las opiniones y contenidos reflejados en los capítulos de esta publicación no necesariamente representan la posición de la Fundación Universitaria San Martín, por lo que son responsabilidad exclusiva de los autores que aportaron su conocimiento para el desarrollo de esta edición.

Carrera 18 # 80-75

Bogotá D.C., Colombia.

PBX: 4322671

Correo electrónico del libro: publicaciones@sanmartin.edu.co

Presentación

La investigación en contaduría es una herramienta esencial para el desarrollo y la evolución de esta disciplina. A través de la investigación, los profesionales y académicos de la contabilidad no solo buscan resolver problemas específicos, sino que también contribuyen al enriquecimiento y la mejora continua de las prácticas contables, la legislación y la toma de decisiones financieras. En un mundo económico cada vez más dinámico y complejo, la investigación desempeña un papel fundamental en la adaptación de la contaduría a los nuevos desafíos y en la generación de conocimiento para la toma de decisiones más informadas.

La contaduría no es una ciencia estática; se ve constantemente influenciada por cambios en las normativas fiscales, las políticas gubernamentales, las condiciones económicas globales y los avances tecnológicos. La investigación permite que los profesionales de la contaduría se mantengan al día con estas transformaciones, adaptando sus métodos y herramientas a las nuevas realidades. Por ejemplo, el auge de la contabilidad digital, el uso de la inteligencia artificial en auditorías o el impacto de las criptomonedas son áreas que requieren una investigación constante para comprender su implicación en la práctica contable.

En la Fundación Universitaria San Martín juega un papel importante la formación educativa que se imparte en el campo de la contaduría son dos elementos fundamentales en la construcción de una sociedad próspera y organizada. Si bien a menudo se consideran campos separados, la contaduría no podría existir sin una base educativa sólida. La educación en contaduría no solo forma a profesionales capaces de manejar los aspectos técnicos y legales de las finanzas, sino que también les enseña a ser agentes de cambio dentro de las organizaciones y la sociedad en general.

El papel de la educación en la contaduría juega un papel fundamental pues es una disciplina que se encarga de estudiar, analizar y gestionar el flujo de recursos financieros de las entidades, ya sean públicas o privadas. Sin embargo, para que los contadores puedan desempeñar su labor con eficacia, es crucial que reciban una educación adecuada que les permita adquirir una comprensión profunda de las normas y principios contables, así como habilidades analíticas y críticas.

La educación en contaduría abarca no sólo los aspectos técnicos de la profesión, como la preparación de estados financieros, auditorías y fiscalización, sino también la formación ética y profesional. Los programas educativos en contaduría preparan a los estudiantes para enfrentar los retos que surgen en un entorno económico complejo, brindándoles herramientas que les permitan tomar decisiones informadas y responsables.

Un aspecto fundamental que la educación en contaduría debe enfatizar es la capacidad para analizar y aplicar la información financiera de manera estratégica. Los contadores no solo deben ser expertos en números, sino también en interpretar y comunicar los datos de manera que faciliten la toma de decisiones dentro de una organización.

La contaduría como eje de la educación financiera pues en un contexto más amplio, la contaduría desempeña un papel clave en la educación financiera de la sociedad. El conocimiento sobre cómo

funcionan los recursos financieros es esencial tanto para las empresas como para los individuos. Los contadores, con su formación y experiencia, pueden influir en el desarrollo de programas educativos orientados a mejorar la educación financiera, especialmente en áreas como el manejo de presupuestos, ahorro e inversión.

En la actualidad, la importancia de la educación financiera se ha incrementado considerablemente debido a los cambios económicos globales y la creciente complejidad de las operaciones financieras. Las personas y organizaciones deben estar mejor equipadas para gestionar su dinero de manera eficiente, y los contadores juegan un papel crucial en este proceso, actuando no solo como profesionales de las finanzas, sino también como educadores en temas financieros.

Otro de los aspectos donde tiene un impacto significativo es en la formación ética de los futuros profesionales. La contabilidad está intrínsecamente vinculada a la responsabilidad social y la transparencia financiera. Los contadores tienen el deber de garantizar que la información financiera que producen sea verídica, precisa y presentada de acuerdo con los principios éticos.

El código de ética de la contaduría establece principios clave que guían la práctica de los contadores, tales como la objetividad, la confidencialidad, la competencia profesional y el comportamiento ético. La educación en contaduría debe, por lo tanto, fomentar estos valores y preparar a los estudiantes para actuar con integridad en su futuro profesional.

En resumen, la educación y la contaduría están estrechamente vinculadas, ya que la formación académica es esencial para que los profesionales de la contabilidad puedan desempeñar su trabajo con eficacia y ética. La contaduría no solo se refiere al manejo de los números, sino también a la toma de decisiones responsables, la planificación estratégica y la educación financiera de la sociedad. A medida que la economía global continúa evolucionando, la educación en contaduría se vuelve cada vez más relevante, ya que contribuye al desarrollo de profesionales capaces de enfrentar los desafíos de un mundo cada vez más interconectado y dinámico.

En este texto abordaremos los informes de investigación dentro del proyecto titulado “*Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior*”. En particular, se tratarán aspectos muy relevantes, como “*El impacto del marketing digital en la sostenibilidad de las empresas, los autores y sus respectivas afiliaciones*”. Este aspecto es innegable, ya que ha revolucionado la manera en que las empresas interactúan con los consumidores y cómo se posicionan en el mercado. Con la transformación digital, las empresas ahora tienen acceso a nuevas herramientas y plataformas que les permiten llegar a audiencias globales de manera más eficiente, segmentada y personalizada. Sin embargo, más allá de los beneficios comerciales inmediatos, el marketing digital también tiene un impacto significativo en la sostenibilidad de las empresas, tanto en términos ambientales, sociales como económicos. A medida que las organizaciones buscan alinearse con las expectativas de los consumidores y los estándares globales, el marketing digital juega un papel clave en la integración de prácticas sostenibles dentro de las estrategias empresariales.

En el segundo capítulo, titulado “*Información exógena como mecanismo de fiscalización del Impuesto sobre la Renta de Personas Naturales*”, se analizará el conjunto de datos y reportes que las entidades, tanto públicas como privadas, deben suministrar a las autoridades fiscales sobre las

actividades económicas y financieras de sus contribuyentes. En el contexto de la contaduría y el Impuesto sobre la Renta de Personas Naturales, la información exógena se convierte en una herramienta esencial para la fiscalización de la declaración y el pago correcto de impuestos por parte de los contribuyentes.

El tercer capítulo, titulado “*Educación financiera en los estudiantes de la Universidad de Nariño sede regional Ipiales, año 2024*”, así como el cuarto capítulo, denominado “*La educación financiera: una forma de contribuir con las finanzas personales. Caso de estudio Madres Líderes del Programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales y la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, en el municipio de Cumbal, año 2024*”, y el quinto capítulo titulado “*Educación financiera en el Gremio UGTI – Unión General de Trabajadores Independientes y de Economía Informal del Municipio de Ipiales, 2024*”, abordan un componente crucial en la formación integral de los individuos. Los malos hábitos financieros pueden generar caos, pero también grandes oportunidades de aprendizaje. El proporcionar los conocimientos, habilidades y competencias necesarias para gestionar de manera efectiva los recursos financieros a lo largo de la vida es esencial. En un mundo donde las decisiones económicas impactan tanto en el ámbito personal como profesional, contar con una sólida educación financiera es fundamental para enfrentar los desafíos económicos con responsabilidad y preparación.

ÍNDICE

01

Impacto del Marketing Digital en la Sostenibilidad de las Empresas

1. Resumen	15
2. Introducción	17
3. Revisión de literatura	18
4. Fracaso empresarial	20
5. Estrategias de Marketing Digital	21
6. Herramientas utilizadas para las estrategias de marketing digital y conseguir la sostenibilidad.	21
7. Resultados	24
8. Conclusiones	25

02

Información Exógena como Mecanismo de Fiscalización del Impuesto de Renta de Personas Naturales

1. Resumen	30
2. Introducción	32
3. Material y Métodos	34
4. Macroproceso de Control Interno - Riesgos Tributarios de la DIAN	35
5. Forma de determinar el impuesto de renta de personas naturales	45
6. Estructura del sistema de administración del riesgo de fiscalización del impuesto de renta	48
7. Resultados	49
8. Discusión y Conclusiones	61

03

Educación Financiera en los Estudiantes de la Universidad de Nariño Sede Regional Ipiales

1. Resumen	67
2. Introducción	68
3. Desarrollo	68
4. Conclusiones	81

La Educación Financiera, una Forma de Contribuir con las Finanzas Personales

04

1. Resumen	84
2. Introducción	85
3. Preguntas de investigación	89
4. Objetivos	89
5. Metodología	90
6. Resultados	92
7. Referentes Teóricos	98
8. Resultados Paralelos	99
9. Discusión	106

Educación Financiera en el Gremio UGTI – Unión General de Trabajadores Independientes y de Economía Informal del Municipio de Ipiales

05

1. Resumen	113
2. Introducción	114
3. Metodológicos	115
4. Desarrollo del tema	116
5. Resultados	117
6. Herramienta financiera propuesta que contribuyó al adecuado manejo de las finanzas del gremio UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes y Economía Informal), Dinarius Prix	127
7. Discusión y Conclusiones	128

01

11

10



Impacto del Marketing Digital en la Sostenibilidad de las Empresas

Autores y Afiliación¹

Cesar Augusto Herazo Hoyos²
Yerlis Patricia Mesa Fernández³
Carlos Villarreal Sánchez⁴
Johana Milena Mesa Fernández⁵
Gisela Genith Guerrero Palencia⁶
Guillermo Alberto Jiménez Santamaría⁷

Resumen

Las pequeñas empresas se enfrentan diariamente a mercados desconocidos, complejos y turbulentos, en gran parte por la globalización, que ha generado una mayor competencia en el entorno y para hacerse sostenibles han adaptado sus estrategias al marketing digital. Las empresas representan un componente trascendental tanto para los gobiernos como para la sociedad en general. Sin embargo, a lo largo de la historia han enfrentado retos, desafíos internos y externos, que han obstaculizado su supervivencia y crecimiento.

En este contexto las estrategias y herramientas del Marketing digital se convierten en un factor de gran relevancia para las empresas desarrollar eficientemente su actividad económica, logrando llegar a más consumidores de sus productos y servicios en busca de alcanzar el propósito de la sostenibilidad.

Objetivo: El presente capítulo tiene como objetivo describir las estrategias de marketing digital que utilizan las empresas a nivel mundial y que impactan en la sostenibilidad.

Metodología: La investigación es de tipo documental, descriptiva en la cual se consultaron diversas fuentes bibliográficas como Scopus, Google académico, páginas web empresariales, entre otras, se tomó como referencia datos históricos desde 2014 hasta 2024, y se tuvieron en cuenta 10 documentos de Scopus, 14 de Google académico y 6 páginas web empresariales.

Resultados: Los resultados finales indican que las estrategias de marketing digital son esenciales para alcanzar la sostenibilidad y el éxito deseado de las empresas de cualquier sector.

¹El presente es un producto de investigación de investigación financiado por la Fundación Universitaria San Martín con título Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior con código PYI 2023-036

²Administrador de Empresas, Magíster en Finanzas, Especialista en Gerencia Financiera, Especialista en Gerencia de Marketing, Doctorando en Ciencias Gerenciales, Docente Fundación Universitaria San Martín. Correo electrónico: cesar.herazo@sanmartin.edu.co

³Contador Público. Correo electrónico: yerlispatricia.mesafernandez@sanmartin.edu.co

⁴Especialista en Revisoría Fiscal. Correo electrónico: carlos.villarreal@sanmartin.edu.co

⁵Magíster en gestión de la Informática. Correo electrónico: johana.mesa@sanmartin.edu.co

⁶Magíster en Tributación y Política Fiscal. Correo electrónico: gisela.guerrero@sanmartin.edu.co

⁷Especialista en Gerencia de Impuestos. Correo electrónico: guillermo.jimenez@sanmartin.edu.co

Conclusiones: Los entornos competitivos de este mundo globalizado obligan a las empresas a mejorar sus estrategias de gestión para lograr resultados más eficientes, eficaces y productivos. En este sentido, el marketing digital surge como una herramienta de desarrollo que permite la posibilidad de hacer empresas más sostenibles en el tiempo.

Palabras claves: Empresas, Marketing digital, Estrategias, Sostenibilidad.

Abstract

Small businesses face unknown, complex, and turbulent markets daily, largely due to globalization, which has increased competition in the environment. To become sustainable, these companies have adapted their strategies to digital marketing. Businesses represent a crucial component for both governments and society at large. However, throughout history, they have encountered internal and external challenges, obstacles, and threats that have hindered their survival and growth.

In this context, digital marketing strategies and tools have become highly relevant for companies to efficiently develop their economic activities, reaching more consumers with their products and services while pursuing sustainability goals.

Objective: This chapter aims to describe digital marketing strategies used by companies worldwide that impact sustainability.

Methodology: The research is documentary and descriptive, consulting various bibliographic sources such as Scopus, Google Scholar, business websites, and others. The study analyzed historical data from 2014 to 2024, considering 10 Scopus documents, 14 Google Scholar articles, and 6 business websites.

Results: The findings indicate that digital marketing strategies are essential for achieving the sustainability and desired success of companies across various sectors.

Conclusions: The competitive environments of the globalized world force companies to improve their management strategies to achieve more efficient, effective, and productive results. In this regard, digital marketing emerges as a developm

Keywords: Companies, Digital marketing, Strategies, Sustainability.

Conclusiones: Los entornos competitivos de este mundo globalizado obligan a las empresas a mejorar sus estrategias de gestión para lograr resultados más eficientes, eficaces y productivos. En este sentido, el marketing digital surge como una herramienta de desarrollo que permite la posibilidad de hacer empresas más sostenibles en el tiempo.

Palabras claves: Empresas, Marketing digital, Estrategias, Sostenibilidad.

Introducción

La sostenibilidad de las empresas en los entornos actuales se ha vuelto muy compleja, difícil para mantenerse en los mercados actuales, como es sabido la globalización impulsó una agresiva competitividad a nivel mundial, estas nuevas condiciones generaron nuevas exigencias que están transformando nuevos esquemas de consumo y de producción en todo el mundo, estas mismas exigencias están vinculadas a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), acogidos por la Organización de Naciones Unidas (ONU) y con una agenda de cumplimiento hacia el año 2030. En este escenario muchas de las empresas a nivel mundial no han entendido que deben adaptarse rápidamente a los cambios o exigencias de las nuevas tendencias actuales para poder ser sostenibles en el tiempo, esa lectura errada se ve evidenciada en la cantidad de empresas que a nivel mundial cerraron sus puertas o como en el caso de Colombia que a muchas les fueron canceladas su matrícula mercantil porque durante al menos cinco años no la renovaron, por decisiones de orden externo o interno.

Las estadísticas que presenta INNpulsa para Colombia demuestran que las empresas en su primer año de funcionamiento sobreviven en un 76%, a lo largo de cinco años solo el 54% de ellas siguen vigentes en el mercado, mientras que en 10 años de estar ofertando productos o servicios al mercado, solo el 40% de ellas siguen vigentes (INNpulsa Colombia & EYS, 2021), si se analiza desde la óptica, de cada 100 empresas que se crean y entran en funcionamiento, 60 de ellas fracasan y sólo 40 siguen vigentes, una estadística que muestra la gran problemática que existe con relación a la sostenibilidad de las empresas en el largo plazo.

Se pueden considerar numerosos factores que pueden afectar el fracaso de las empresas, algunos internos y otros externos. Dentro de los factores internos, según Peñate et al., (2021), se pueden abarcar las estrategias de marketing como uno de los elementos que afectan la sostenibilidad de las empresas en la actualidad y que tiene un impacto significativo en su cierre. Por lo que se vuelve sumamente

importante desarrollar esta investigación sobre: El Impacto del Marketing Digital en la Sostenibilidad de las Empresas, para tener una información que ayude a muchas empresas a incluir o utilizar las estrategias de marketing moderno como apoyo para la sostenibilidad en el tiempo. En este sentido el objetivo de este trabajo de investigación va enfocado en Describir las estrategias de marketing que utilizan las empresas a nivel mundial y cómo influyen en la sostenibilidad, con el fin de mostrar estrategias utilizadas por empresas que son las mejores en su clase y así sensibilizar a las demás sobre lo importante que es la implementación del marketing digital para la salud de estas.

1. Revisión de literatura

La sostenibilidad empresarial es un tema fundamental para las empresas en la actualidad, el objetivo es mantenerse en el mercado en el largo plazo, generando beneficios económicos, sociales y ambientales. Sin embargo, muchas empresas fracasan por no adaptarse a los cambios, a la competencia o a las exigencias de los clientes o usuarios. Por eso, el marketing y sus diferentes estrategias modernas se convierten en una herramienta clave para fidelizar a los clientes que son primordiales para la sostenibilidad de las empresas.

1.1. Sostenibilidad empresarial (Financiera, Social y Ambiental)

Para Elkington (1994), citado por (Gil, Anna; Barcellos, 2011) el desarrollo sostenible en la empresa es aquello que contribuye al desarrollo sostenible mediante la entrega al mismo tiempo de beneficios económicos, sociales y ambientales la llamada triple bottom line.

Mientras que para Bradley y Parrish (2005) citado por (Garzón & Ibarra, 2014) estipula que las empresas sostenibles se centran en el desarrollo de una fórmula de rentabilidad a escala humana que, mediante la conexión con todos los grupos de interés

(Stakeholders) y el medio natural, operan en sintonía con el progreso social y en armonía con los límites planetarios centrándose en retornos razonables y beneficios, en lugar de un crecimiento constante. En este sentido la sostenibilidad implica mantenerse en el tiempo a largo plazo, teniendo en cuenta que se debe trabajar para impactar de manera positiva la parte social, generando beneficios tanto internos como externos, a través de productos y servicios a la comunidad en general, generando

procesos productivos que no dañen el medio ambiente y produciendo rentabilidades financieras para las empresas actuales. En una comprensión de factores físicos y programas de intervención ejerciendo una propuesta colectiva para el bienestar presente y futuro de la humanidad (Corral, 2010 citado por de la Rosa Leal, Vega Campos y Hernández García, 2018).

1.2. Sostenibilidad Ambiental

La sostenibilidad del medio ambiente requiere definir restricciones en la utilización de recursos renovables y no renovables, no solo para la fabricación de productos y servicios, sino también para reducir la polución y la producción de desechos provenientes de su uso (Elliot, 2011). En este contexto (Eduardo et al., 2005) subrayan que la meta principal de la sostenibilidad ambiental es asegurar la disponibilidad de recursos que faciliten la producción de productos indispensables para cubrir las demandas humanas, mientras se conserva un ambiente natural sano y confortable para las generaciones venideras.

Además, se persigue que la sostenibilidad ambiental asegure la disponibilidad de los recursos requeridos para sostener la producción de productos que cumplan con las necesidades humanas, garantizando simultáneamente un ambiente natural sano y confortable para los individuos.

1.3. Sostenibilidad social

Según D'Addosio y Fernández (2014) indican que el desarrollo social sostenible se refiere a las responsabilidades y compromisos, tanto a escala nacional como global, que derivan de las repercusiones de la actividad humana en los contextos social, laboral y medioambiental.

En ese sentido, la sostenibilidad social se enfoca en reconocer y manejar los efectos que las compañías producen en los individuos, ya sea de manera positiva o negativa. La excelencia de las relaciones corporativas y la dedicación hacia los interesados son elementos cruciales para su triunfo. Esto significa que, de forma directa o indirecta, las compañías afectan la vida de los empleados, los trabajadores en su cadena de valor, los clientes y las comunidades locales, por lo que es crucial manejar estos efectos de forma proactiva.

1.4. Sostenibilidad Financiera

Acosta y Betancur (2014), sostienen que se alcanza la sostenibilidad financiera cuando estas entidades logran mantener un balance general equilibrado a corto, mediano y largo plazo. Esto conlleva llevar a cabo una rendición de cuentas apropiada, diversificar y repartir sus fuentes de ingresos, lograr márgenes de operación altos, producir ingresos comerciales y sostener una base de capital robusta.

En este contexto, Martínez et al. (2010) subrayan que, sin importar el modelo empleado para la provisión de servicios, hay una ecuación esencial para asegurar la sostenibilidad financiera: los ingresos obtenidos por el proveedor del servicio deben, al menos, cubrir los gastos relacionados. Esta premisa fundamental garantiza la viabilidad financiera y operacional de las compañías.

2. Fracaso empresarial

Romero et al. (2015) detallan que generalmente, el fracaso empresarial se caracteriza principalmente por aspectos legales, como la insolvencia o la quiebra jurídica. Sin embargo, también incluye desafíos financieros como la insolvencia, la disminución del valor de los activos, la falta de flujo de efectivo o el incumplimiento de pagos, entre otros elementos que impactan la continuidad operativa de una compañía.

Navarrete y Sansores (2011) señalan que el desconocimiento del mercado en el que la compañía opera y la ausencia de estrategias de marketing son elementos cruciales para el fracaso en el ámbito empresarial. De acuerdo con estos escritores, incluso un producto de baja calidad puede establecerse en el mercado si posee un eficaz plan de marketing.

Por otro lado, Peñate (2022) enfatiza las ventajas considerables de incluir el marketing digital como un componente esencial de las estrategias empresariales. Este método posibilita a las compañías establecer una conexión más rápida con sus clientes, potenciar el entendimiento de sus marcas, impactar en las actitudes de los consumidores, obtener comentarios para perfeccionar productos y servicios, y, finalmente, incrementar sus ventas. En este escenario, la utilización de instrumentos digitales no solo representa un beneficio competitivo, sino también una exigencia crucial para la supervivencia de las empresas, en particular para disminuir las elevadas cifras de fracaso de las empresas.

3. Estrategias de Marketing Digital

3.1. Marketing digital

Se refiere a los instrumentos y tácticas digitales que contribuyen a satisfacer una demanda del mercado. De acuerdo con Luque (2021), el marketing digital implica la utilización de Internet, dispositivos móviles, redes sociales y buscadores, entre otros medios, para alcanzar a los usuarios. En este contexto, el marketing digital es una estrategia relevante que otorga a un individuo u organización la habilidad de alcanzar a diversos clientes mediante la implementación de prácticas novedosas.

De acuerdo con Salazar et al. (2018), el marketing digital se ha establecido como una táctica fundamental para las compañías, dado que les brinda la posibilidad de tener presencia en línea, aumentar sus ventas y establecer su marca a través de la utilización de herramientas tecnológicas de vanguardia. Su meta principal es proporcionar respuestas inmediatas en tiempo real y establecer una comunidad digital donde el usuario desempeña un papel esencial, interactuando de manera activa en la red mediante plataformas digitales como Facebook, Twitter, foros, blogs, videos, sitios web y chats.

Además, se resalta la relevancia de llevar a cabo un estudio detallado de las herramientas digitales existentes para escoger las que mejor se ajusten a las necesidades y metas de la compañía, mejorando de esta manera su rendimiento en el ambiente digital.

4. Herramientas utilizadas para las estrategias de marketing digital y conseguir la sostenibilidad

4.1. Web empresarial y comercio electrónico

De acuerdo con Salazar et al. (2017), la página web es el elemento fundamental del marketing digital, dado que es el lugar donde la compañía muestra y vende sus productos y servicios. Es vital disponer de una página web profesional que genere la suficiente confianza en los posibles clientes, incentivándolos a construir una relación de negocio con la compañía. Además, el sitio debe ser de fácil acceso y tener componentes que promuevan la conversión de los visitantes, garantizando de esta manera que se alcance la meta de este.

4.2. Tiendas en línea

De acuerdo con Chang y Uzcátegui (2023), las tiendas virtuales son una forma de comercio electrónico cuyo propósito principal es la comercialización de productos mediante la red. Este tipo de negocio puede ser de carácter minorista o mayorista, y generalmente implica la participación de varios proveedores. En estos lugares, empresas y consumidores se unen, usualmente empleando medios digitales para su promoción. Las plataformas de comercio electrónico facilitan la exhibición de productos, el manejo de pedidos y la adquisición a través de un carrito de compras en línea, proporcionando alternativas de pago como transferencia bancaria, tarjeta de crédito, tarjeta corporativa y PayPal. Además, ofrecen un monitoreo de envíos como un beneficio extra para asegurar una mayor protección en el proceso de adquisición, empleando plataformas como WordPress y WooCommerce (WWW).

4.3. Marketing E-mail (MailChimp)

De acuerdo con Martínez (2014), el marketing por correo electrónico es una táctica de marketing digital que emplea el email como canal de comunicación para la promoción de productos o servicios, o para mantener la comunicación con los clientes. Su meta es despertar el interés del cliente por un producto, servicio o empresa, además de promover su lealtad. Esta metodología facilita establecer una conexión directa con el cliente, manteniéndolo al tanto y comprometido con la marca.

4.4. SEM (Marketing de Búsquedas En Google)

De acuerdo con Cantor (2017), el SEM, también conocido como Marketing en Motores de Búsqueda (SEM), es una táctica de marketing digital enfocada en atraer visitantes a una página web a través de publicidad remunerada en buscadores digitales como Google y Bing. Esta estrategia ofrece la posibilidad de alcanzar a posibles clientes en el instante en que buscan información vinculada a los productos o servicios que una compañía proporciona.

4.5. SEO

De acuerdo con Arias (2013), se refiere al acrónimo en inglés de Search Engine Optimization (Optimización para Motores de Búsqueda), y hace referencia al conjunto de métodos y acciones dirigidos a optimizar la ubicación de una página web en los buscadores como Google, Bing,

Yahoo Search, entre otros. El propósito principal del SEO es conseguir que una página web se posicione en las primeras posiciones en los resultados de búsqueda para términos relacionados, incrementando así su visibilidad y, consecuentemente, su tráfico.

4.6. Social Media

De acuerdo con Mendoza et al. (2018), es crucial la presencia profesional de una compañía en los medios digitales. Es vital construir una presencia fuerte con contenidos de calidad y pertinentes en las redes sociales más frecuentadas en la comunidad, tales como Facebook, Twitter, LinkedIn, Instagram, YouTube, Pinterest, Google+, Snapchat, entre otras. La meta no es necesariamente comercializar, sino generar una comunidad donde se promueva la marca. Por lo tanto, el objetivo es convertir a los desconocidos en amigos, a los amigos en clientes y, al final, a los clientes en seguidores fieles de la marca.

4.7. Publicidad en Internet

Según López (2022), actualmente se categoriza la publicidad digital en dos grandes categorías: los formatos integrados y los formatos emergentes o flotantes. Los primeros se ubican en una página web concreta, manteniendo una ubicación estable o estática, y funcionan como un medio para guiar al usuario hacia otro lugar donde se expande la información, como anuncios convencionales, anuncios rectangulares, anuncios medios, mega anuncios, rascacielos y botones. En cambio, los formatos emergentes son aquellos que se adhieren al contenido del sitio web, ocupando su espacio de manera parcial o completa, lo que puede conducir a una experiencia intrusiva. Dentro de estos, sobresalen las publicidades intersticiales o cortinillas, las ventanas emergentes (pop-ups) y los estratos. En general, la publicidad digital fusiona elementos creativos y elementos de creatividad.

4.8. Artículos

De acuerdo con Mendoza et al. (2018), es imprescindible que todas las compañías dispongan de un blog como componente de su estrategia de marketing, dado que este instrumento capta visitas y provoca interés en la organización. Mediante la publicación de artículos pertinentes y ventajosos para la compañía, el blog se transforma en un medio eficiente para ofrecer información reciente, lo que

optimiza la ubicación en los buscadores y potencia la visibilidad en línea de la empresa.

4.9. Metodología

La investigación es de tipo documental, descriptivo en la cual se consultaron diversas fuentes bibliográficas como Scopus, Google académico, páginas web empresariales, entre otras, se tomó como referencia datos históricos desde 2014 hasta 2024, y se tuvieron en cuenta 10 documentos de Scopus, 14 de Google académico y 6 páginas web empresariales, se detallaron situaciones reales de las empresas y las estrategias utilizadas.

De acuerdo con Arias (2012), la investigación descriptiva se enfoca en describir un suceso, fenómeno, persona o colectivo, con la finalidad de determinar su estructura o conducta. Este tipo de estudio se fundamenta en la observación y estudio de los fenómenos de la manera en que suceden en la realidad, sin alterar ni alterar las variables. La investigación descriptiva resulta especialmente beneficiosa para detectar problemas, requerimientos, oportunidades y tendencias en un contexto particular.

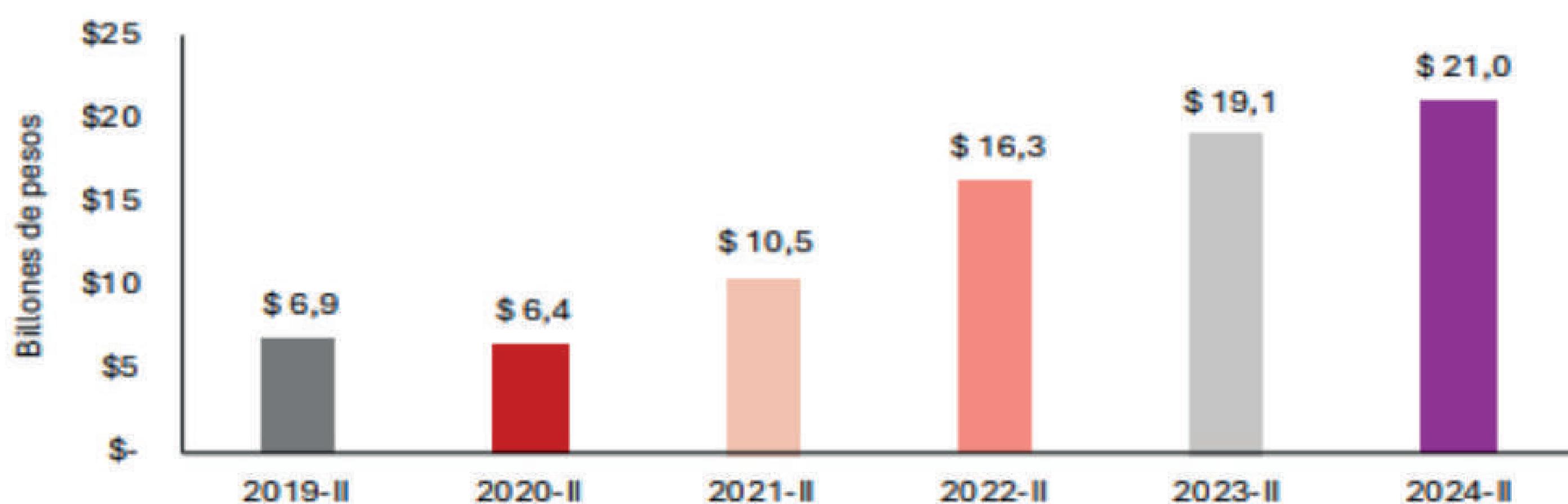
5. Resultados

Los hallazgos indican que las tácticas de marketing digital juegan un rol crucial en la obtención de la sostenibilidad y el triunfo esperado en las compañías de cualquier sector. Además, se resaltan las buenas prácticas y los elementos clave que han propiciado avances notables en el rendimiento económico, social y ambiental de estas entidades. Finalmente, se ofrecen conclusiones y sugerencias dirigidas a que las pequeñas y medianas empresas del sector puedan potenciar el uso estratégico del marketing digital para crear valor compartido y alcanzar una diferenciación competitiva en el mercado.

De acuerdo con Gómez (2013), el marketing digital se ha transformado en un componente crucial en el presente, ya que el acceso a Internet se ha vuelto cada vez más extendido, ya sea desde las viviendas, los espacios laborales o a través de aparatos móviles. Nos hallamos en la época de las tecnologías y la globalización, en la que las compañías que aspiran a mantener su sostenibilidad a largo plazo deben utilizar las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) para poner en marcha estrategias en internet.

La relevancia del marketing digital se manifiesta de manera evidente en el siguiente gráfico, que presenta el valor de las ventas en línea efectuadas durante el segundo trimestre de 2019 a 2024. Estas cifras muestran un crecimiento constante. De acuerdo con la Cámara Colombiana de Comercio Electrónico (2024), en enero de 2019 se registró un valor de \$6,9 billones de pesos en transacciones comerciales digitales, elevándose a \$21,0 billones de pesos para finales del segundo trimestre de 2024. Este incremento sostenido resalta el efecto y la capacidad del marketing digital como instrumento esencial para potenciar las ventas y fortalecer la presencia de la empresa en el mercado.

Figura 1. Valor de las ventas en línea segundo trimestre 2019-2024: Total*



Fuente: Diseño y cálculos de la CCCE con información de Credibanco, Redeban y ACH sobre transacciones aprobadas de compra realizadas y pagadas a través de Internet (2019 - 2024). Datos preliminares: como parte del proceso de producción estadística, la CCCE realiza análisis y actualización continua de la información en cada una de las fases del proceso; como consecuencia de este proceso se puede presentar cambios en la serie histórica por actualización de la información recibida de parte de las fuentes primarias.

www.ccce.org.co

Bogotá D.C. 2024

6. Conclusiones

En un mundo cada vez más competitivo y global, las compañías deben perfeccionar sus tácticas de administración para lograr altos grados de eficiencia, eficacia y productividad. En este escenario, el marketing digital emerge como un instrumento esencial para el crecimiento empresarial, brindando a las empresas del sector sanitario la posibilidad de robustecer su sostenibilidad a largo plazo y ajustarse a las exigencias del contexto presente.

El incremento sostenido del comercio electrónico a escala global resalta la relevancia y la necesidad de que las compañías del sector sanitario incorporen esta herramienta digital en su estrategia. En este escenario, el marketing digital se establece como una tendencia esencial, transformándose en una táctica esencial para promover su éxito y sostenibilidad en un ambiente de alta competencia.

Los mercados contemporáneos se vuelven cada vez más competitivos e inestables a causa del aumento en las variables y demandas de los consumidores. La globalización y el progreso de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) exigen a las compañías perfeccionar sus estrategias de administración para lograr resultados más eficientes, eficaces y productivos. En este escenario, el marketing digital se presenta como un instrumento esencial para potenciar la sostenibilidad. Se evidencia un crecimiento del comercio electrónico en el mundo, lo cual muestra lo importante y necesario que es para las empresas el uso de esta herramienta digital, si desean lograr el éxito. Es por lo que se convierte el Marketing de tendencia en una estrategia indispensable para la supervivencia de las mismas en el mercado.

Referencias bibliográficas

Acosta, D., & Betancur, J. (2014). Buenas prácticas de sostenibilidad financiera: El caso del desarrollo acelerado de las organizaciones no lucrativas coreanas. *Revista Digital Mundo Asia Pacífico*, 3(5), 7–23. <https://doi.org/10.17230/map.v3.i5.01>

Arias, M. (2013). *Marketing digital. Posicionamiento SEO, SEM y Redes Sociales*. https://books.google.es/books?id=AijcCgAAQBAJ&dq=estrategias+seo+y+sem&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Cantor, A. (2017). *SEM: Promoción en Google y otros motores de búsqueda*. https://www.google.com.co/books/edition/SEM_Promoción_en_Google_y_otros_motores/Opu6DgAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=estrategias+sem&printsec=frontcover

Chang, V., & Uzcátegui, C. (2023). Estrategias digitales para el posicionamiento de tienda en línea. Revisión sistemática de la literatura. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(3–1), 405–416. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3-1.1874>

D'Addosio, R., & Fernández, C. (2014). Desarrollo social sostenible como resultado de la gerencia académica en organizaciones universitarias de gestión privada. *Redhecs*, 17, 102–116. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4830958.pdf>

Enríquez, J., Pantoja, M., & Álvarez, S. (2021). Investigaciones sobre marketing digital en las universidades ecuatorianas. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(S1), 519–526.
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2066>

Garzón Castrillon, M., & Ibarra Mares, A. (2014). Revisión Sobre la Sostenibilidad Empresarial. *Revista de Estudios Avanzados de Liderazgo*, 1(3), 26. <https://www.regent.edu/acad/global/publications/real/vol1no3/4-castrillon.pdf>

Gil, Anna; Barcellos, L. (2011). Los Desafíos de sostenibilidad XXI. *LOS DESAFÍOS PARA LA SOSTENIBILIDAD EMPRESARIAL EN EL SIGLO XXI*, 20(2), 1–22.
<https://www.redalyc.org/pdf/391/39121262007.pdf>

iNNpulsa Colombia, & EyS rr. (2021). *DESARROLLO SOCIAL SOSTENIBLE COMO RESULTADO DE LA GERENCIA ACADÉMICA EN ORGANIZACIONES UNIVERSITARIAS DE GESTIÓN PRIVADA*. 1–49.
<https://www.innpulsacolombia.com/sites/default/files/documentos-recursos-pdf/Entregable 4D - Documento Publicable.pdf>

López, P. (2022). Digital advertising and the phenomenon of influencers in chilean law. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 11(2), 287–322.
<https://doi.org/10.5354/0719-2584.2022.66254>

Luque, S. (2021). Estrategias de marketing digital utilizadas por empresas del retail deportivo. *Revista CEA*, 7(13). <https://doi.org/10.22430/24223182.1650>

Martínez, E., Daza, D., Tello, P., Soulier, M., & Terraza, H. (2010). *Informe de la evaluación regional del manejo de residuos sólidos urbanos en América Latina y el Caribe 2010* (Issue 1).
<https://publications.iadb.org/es/informe-de-la-evaluacion-regional-del-manejo-de-residuos-solidos-urbanos-en-america-latina-y-el>

Martínez, M. (2014). Plan de marketing digital para PYME. In *Universidad Católica de Córdoba*.
http://pa.bibdigital.uccor.edu.ar/1379/1/TM_Martinez.pdf

Membela, M., & Pedreira, N. (2019). Herramientas de Marketing digital y competencia: una aproximación al estado de la cuestión. *Atlantic Review of Economics - Aroec*, 3st.(September), 1–22. www.aroec.org

Mendoza, R., Ramírez, S., & Alajo, L. (2018). MARKETING DIGITAL, UNA VISIÓN DESDE LA ACADEMIA. *Revista Órbita Pedagógica*, 5(1), 28–37.
<https://core.ac.uk/download/pdf/268044145.pdf>

Naciones Unidas. (n.d.). *Sostenibilidad Social*. Pacto Mundial de las Naciones Unidas.
Retrieved July 12, 2023, from <https://unglobalcompact.org/what-is-gc/our-work/social>

Navarrete, E., & Sansores, E. (2011). EL FRACASO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN QUINTANA ROO, MÉXICO: UN ANÁLISIS MULTIVARIANTE. *REVISTA INTERNACIONAL ADMINISTRACION & FINANZAS*, 4, 21–33.
<http://www.theibfr2.com/RePEc/ibf/riafin/riaf-v4n3-2011/RIAF-V4N3-2011-Sample.pdf>

Peñate, Y. (2022). Relación vinculante entre estrategias de marketing digital y el fracaso de las PYMES. Caso de estudio Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 14, 248–255.
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3219/3161>

Peñate, Y., Arce, J., Lozada, D., & Intriago, N. (2021). Estrategias de marketing como factor determinante del fracaso de las PYMES. *Frontiers in Neuroscience*, 14(1), 1–13.
<https://www.innpulsacolombia.com/sites/default/files/documentos-recursos-pdf/Entregable 4D - Documento Publicable.pdf>

Ripio, G. (2022). Tendencias en a 2022. *Comunicae Newswire, Mexico; Barcelona*, 1–3.
<https://www.proquest.com/docview/2603415570?accountid=44833&parentSessionId=ddNcVHJRym0neaDG5gQDsU4tJ3ySN9jvg9cjYQCVr6Q%3D>

Romero, F., Melgarejo, Z., & Vera, M. (2015). Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia. *Suma de Negocios*, 6(13), 29–41.
<https://doi.org/10.1016/j.sumneg.2015.08.003>

Salazar, A., Paucar, L., & Borja, Y. (2017). El marketing digital y su influencia en la administración empresarial. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*, 3(4), 1161–1171.
<http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/indexhttp://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.4.jul1161-1171URL:http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>

Salazar, M., Salguero, N., & García, C. (2018). Marketing digital una nueva estrategia para los emprendedores. *Polo Del Conocimiento*, 3(8), 524–530.
<https://doi.org/10.23857/pc.v3i8.652>



02



**Información Exógena como
Mecanismo de Fiscalización del
Impuesto de Renta de Personas
Naturales**

Autores y Afiliación⁸

Gisela Genith Guerrero Palencia⁹

Resumen

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) en Colombia ha evolucionado significativamente en su estrategia de fiscalización del Impuesto de Renta, adaptándose a los retos contemporáneos mediante el uso de información exógena proveniente de entidades financieras, notarios y cámaras de comercio. Este enfoque ha sido reforzado con la implementación de herramientas tecnológicas avanzadas, como el Sistema MUISCA y diversas plataformas de reporte, consolidando un modelo más eficiente y transparente.

En este contexto, la autoliquidación de impuestos emerge como un proceso operativo fundamental que requiere el cumplimiento estricto de los lineamientos establecidos por la DIAN y el Ministerio de Hacienda. Para combatir la evasión fiscal, se han adoptado medidas innovadoras que aprovechan la información exógena, permitiendo un análisis más detallado y proactivo de los contribuyentes.

El presente capítulo aborda la actualización de la guía de gestión de riesgos bajo el Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG), con un enfoque específico en la identificación y mitigación de riesgos internos y externos. Como parte de este análisis, se incluye un ejemplo práctico de matriz de riesgos aplicada a la fiscalización de la DIAN, subrayando la relevancia de actuar oportunamente, especialmente cerca de los vencimientos tributarios, para evitar sanciones y preservar el patrimonio de los contribuyentes.

Además, se propone un sistema de alertas que permita identificar riesgos antes de la liquidación anual del tributo, con lineamientos específicos para evaluar desviaciones en las declaraciones de impuestos y garantizar el cumplimiento de los principios de legalidad. La implementación de este sistema, basado en estándares internacionales como la norma ISO 31000, demuestra su efectividad al ser aplicado a casos reales, destacando su importancia en el fortalecimiento del proceso de fiscalización. Este enfoque no solo optimiza la gestión tributaria, sino que también promueve una mayor

⁸El presente es un producto de investigación de investigación financiado por la Fundación Universitaria San Martín con título Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior con código PYI 2023-036

⁹Contaduría Pública, Fundación Universitaria San Martín, Maestría en Tributación y Política Fiscal, Universidad de Medellín, docente, Fundación Universitaria San Martín, gisella0719@gmail.com. (docente), Institución. Correo electrónico: gisela.guerrero@sanmartin.edu.co

confianza entre los contribuyentes y la administración fiscal.

Palabras clave: Fiscalización tributaria, Gestión de riesgos, Información exógena, Sistema de alerta.

Abstract

The National Tax and Customs Directorate (DIAN) in Colombia has significantly evolved in its Income Tax inspection strategy, adapting to contemporary challenges through the use of exogenous information from financial entities, notaries and chambers of commerce. This approach has been reinforced with the implementation of advanced technological tools, such as the MUISCA System and various reporting platforms, consolidating a more efficient and transparent model.

In this context, tax self-assessment emerges as a fundamental operational process that requires strict compliance with the guidelines established by the DIAN and the Ministry of Finance. To combat tax evasion, innovative measures have been adopted that take advantage of exogenous information, allowing a more detailed and proactive analysis of taxpayers.

This chapter addresses the updating of the risk management guide under the Integrated Planning and Management Model (MIPG), with a specific focus on the identification and mitigation of internal and external risks. As part of this analysis, a practical example of a risk matrix applied to DIAN inspection is included, highlighting the importance of acting in a timely manner, especially close to tax due dates, to avoid sanctions and preserve taxpayers' assets.

In addition, an alert system is proposed that allows risks to be identified before the annual tax settlement, with specific guidelines to evaluate deviations in tax returns and guarantee compliance with the principles of legality. The implementation of this system, based on international standards such as ISO 31000, demonstrates its effectiveness when applied to real cases, highlighting its importance in strengthening the inspection process. This approach not only optimizes tax management, but also promotes greater trust between taxpayers and the tax administration.

Keywords: Tax audit, Risk management, Exogenous information, Alert system.

Introducción

En el proceso de evolución de la DIAN como ente fiscalizador en Colombia, desde el año 1987, con el Decreto extraordinario 2503 se divide la historia del mecanismo de fiscalización de la DIAN, pues anteriormente los contribuyentes debían presentar sus declaraciones con los anexos generados para cada renglón reportado; con el decreto mencionado anteriormente ya no se presentan los anexos y a partir de entonces la DIAN establece como medio de control la Información Exógena reportada por entidades financieras, notarios, cámaras de comercio, bolsas de valores, fondos de pensiones, fondos de inversión, entre otros señalados textualmente.

La información exógena ha experimentado muchos cambios con el transcurrir de los años, cambios de formatos y la manera como se entrega la información hasta la sistematización de la misma, siendo así que para el año 2005 la DIAN implementó el Sistema MUISCA (Modelo Único de Ingresos, Servicios y Control Automatizado) y en 2007 se inició el proceso de reporte a través de esta plataforma, en la que se estableció el canal para el envío de cada uno de los formatos que hoy día conocemos, pero que conservan la finalidad de servir como insumo para el control de fiscalización.

Otro cambio importante en torno a la Información Exógena han sido los topes, los cuales han venido bajando para ampliar el universo de ese insumo y el espectro de los potenciales contribuyentes. Recapitulando, la Información Exógena surge como respuesta a las necesidades que tiene la administración tributaria de controlar y fiscalizar sobre las actuaciones que realizan los contribuyentes ejerciendo ese proceso de fiscalización que les fue facultado y que tiene la finalidad de mejorar el ingreso para los distintos fines del Estado. La información exógena tributaria tiene como propósito efectuar cruces y estudios de información que permitan cumplir con la función de fiscalización, ejercer mayor control de los tributos y contribuir a mejorar el cumplimiento de obligaciones sustanciales y formales. Dian (2024)

González Montes (2018), señala que, la información exógena constituye prueba testimonial y como tal está sujeta al principio de publicidad y contradicción. Al estar sujeta a estos principios deja de ser prueba directa para convertirse en indicio, en prueba indirecta de la existencia de un hecho económico fuente de obligación tributaria. (p. 269)

Actualmente, en Colombia el proceso de fiscalización por concepto de renta se efectúa mediante la autoliquidación de los contribuyentes. De acuerdo con los planteamientos de Andara (2018), los

procesos de autoliquidación se refieren a la declaración de impuestos que se hace a partir de un cálculo al importe, dando como resultado un valor a pagar. De esta manera, se comprende como un proceso operativo donde el declarante, persona natural, principalmente, cumple su declaración a partir del reconocimiento de los impuestos. En el caso colombiano, esta información debe estar acorde con lo establecido por la DIAN y el Ministerio de Hacienda.

En el sistema tributario colombiano, el establecimiento de la autoliquidación permitió recrear un esquema de gestión focalizado en entablar una unión entre la declaración y la liquidación. El resultado de ello es que el contribuyente debe colaborar en la entrega de información para el desarrollo de actividades de fiscalización, las cuales corresponden a acciones de comprobación e inspección (Piza, 2014). De esta manera, la autoliquidación se registra a través de la compilación de información y documentos que permitan dar veracidad de las transacciones. El órgano encargado de la administración pública es aquel que recibe, revisa y emite información de cumplimiento.

Actualmente, se cuenta con tres tipos de autoliquidación, dado el signo que aparece en el resultado final. Si el resultado del proceso operativo es negativo o cero, es una autoliquidación negativa, por lo cual no se genera un proceso de devolución, pero sí hay necesidad de declarar. Si el resultado es a favor del contribuyente, se procede a una compensación posterior o una solicitud de devolución; un ejemplo de ello es la devolución del IVA como mecanismo instaurado por el Gobierno Nacional de Colombia (2018 – 2022). Si el saldo a favor es veraz para la DIAN o el Ministerio de Hacienda, se registra el ingreso como una deuda, la cual debe ser compensada. Estos procesos de autoliquidación recurren a simplificar los procesos de declaración de renta, principalmente para disminuir costos asumidos por un contador o revisor fiscal.

En la actualidad, la autoliquidación ha llevado a que se gesten varios procesos de evasión, facilitando con ello la reducción del valor que debe ser pagado ante las entidades. Dicha evasión puede ser intencionada o no, dado que no existe una educación contable adecuada sobre el proceso de autoliquidación. De acuerdo con Piza (2014), la autoliquidación permite que el obligado determine una calificación y cuantificación sobre el importe que debe realizar a la deuda tributaria; lo anterior permitió que se cumplieran los objetivos que como administración pública se habían establecido en el país para desarrollar una prestación tributaria.

Siguiendo a Piza (2014), dentro del proceso de autoliquidación los obligados tributarios

determinan la información pertinente para el desarrollo de la gestión tributaria. Esta determinación ha generado un riesgo notable, dado que los contribuyentes abusan del nuevo deber para entablar un incumplimiento de las obligaciones tributarias a través de la evasión (ocultación de información asociada con actividades) o la elusión. Ambos casos, son de gran dificultad a la hora de detectar y combatir, ya que se ha gestado un buen y alto grado de sofisticación sobre las herramientas y procedimientos. Para combatir esta problemática de la autoliquidación, la DIAN implementó la información exógena, que le sirve para entablar un proceso de fiscalización.

1. Material y Métodos

El proceso de fiscalización tributaria realizado por la DIAN comprende un conjunto de actividades que tienen como objetivo instar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones tributarias acorde a los principios de legalidad que reglamentan la valoración y veracidad de las declaraciones presentadas por los contribuyentes en los plazos de prescripción que tienen para presentar dicha autoliquidación y cancelar el tributo que le corresponda, posteriormente el ente fiscalizador corrobora la exactitud de las declaraciones presentadas mediante la revisión de antecedentes, información exógena y documentos de los contribuyentes.

En efecto, los procesos de fiscalización se realizan de forma masiva considerando que se evalúan más de 15 millones de registros en mayo de cada año, realizando el cruce de la información exógena con la autoliquidación presentada en el formulario 210, el cual mediante el apoyo informático del talento humano distribuido a lo largo del país, cumplen con eficiencia y efectividad los procesos de fiscalización tributaria regulados mediante el sistema ISO 31000 de administración de riesgos; con los resultados obtenidos, anualmente, se cita aproximadamente al 10% de los contribuyentes para que asistan a partir de junio a las oficinas de la DIAN para analizar las desviaciones significativas reportadas y que se hallan al cruzar los datos con los instrumentos de fiscalización (Acosta y Carmona, 2012). Es de resaltar que la información exógena es de gran importancia en los procesos de fiscalización y autoliquidación, debido a que mediante el cruce de estos instrumentos es posible detectar contribuyentes que estando aptos para declarar renta no lo realizan o, si lo realizan, lo hacen de forma parcial para incidir en la liquidación del impuesto y en el pago del tributo, incurriendo en fraude fiscal por el que, por su naturaleza, se les imponen sanciones económicas.

2. Macroproceso de Control Interno - Riesgos Tributarios de la DIAN

Acorde a los lineamientos establecidos en la Ley 1474 de 2011, Estatuto Anticorrupción, y el Decreto 124 de 2016, se establece que el macroproceso de control interno es el encargado de efectuar el seguimiento periódico del Plan Anticorrupción y Atención al Ciudadano (PAAC), que asume integralmente riesgos generados a partir de fallas o debilidades internas y amenazas externas que comprometan la calidad de los procesos de fiscalización, soportados tanto en la probabilidad como en el impacto en los procesos regulados por la metodología vigente; con el fin de garantizar la utilidad y permanente actualización de la gestión de riesgos, la DIAN se compromete a revisar sus diferentes elementos constitutivos cuando se generen cambios internos o externos que justifiquen la actualización de las matrices de riesgo. Cabe destacar que el PAAC, tiene un carácter preventivo para el control de la gestión de riesgo que contempla los componentes de Gestión y mapa de riesgos de corrupción, Racionalización de trámites, Rendición de cuentas y Lineamientos de atención al ciudadano.

El macroproceso de control interno en el componente de tratamiento de riesgos de corrupción que orienta sus acciones mediante la “Guía para la administración del riesgo y el diseño de controles de entidades públicas”, versión 5 de 2020, con la cual ha desarrollado y publicado en su sitio web, las matrices de riesgos de los procesos definidos en el mapa de contingencias como se observa en la tabla 1, donde se plantean ocho indicaciones y causas del riesgo 1, el cual contempla catorce eventos que describen y controlan el riesgo, descritos en las matrices de la tabla que incluyen aparte de los riesgos de corrupción, riesgos de seguridad de la información y riesgos operacionales.

Vale la pena resaltar que en la versión más actualizada de la guía mencionada anteriormente, se orientan los ajustes en definición de riesgo relacionados con el Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG), planteando en su primer paso la estructura del riesgo acorde a las tipologías y valoración del riesgo como se puede apreciar en la tabla 1, en donde se identifica la causa y control de un evento que impida el cumplimiento de los indicadores de gestión, valorando el riesgo a partir del análisis de probabilidad e impacto de la evaluación de atributos de control que direccionan los planes de tratamiento de riesgos incluidos en la matriz o mapa de riesgos.

Adicionalmente, las matrices de riesgo se realizan por procesos y son consolidadas por los líderes de cada proceso, los cuales acorde a la meta de transformación de la DIAN vienen ejecutando

acciones para fortalecer las matrices de riesgo acorde a los nuevos eventos diagnosticados en las políticas de riesgos, a partir de las fallas o debilidades internas en las que se valora tanto la probabilidad como el impacto en los procesos que comprometen la calidad de los procesos de fiscalización conforme a la metodología y norma vigente.

Como muestra de las matrices de riesgos que implementa la DIAN en su modelo de administración de riesgos, en la tabla 1, se plasma la matriz número uno del proceso de fiscalización y liquidación, indicando el objetivo del proceso, la codificación de la identificación del riesgo con su respectiva descripción y caracterización de causa y evaluación de atributos de control, necesarios para contrarrestar el evento que compromete el óptimo desarrollo del proceso de fiscalización, sumado a lo anterior, esta matriz de riesgos institucional evidencia las actividades de verificación e investigación que realiza la DIAN para determinar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Tabla 1.

Matriz del riesgo N°1 del proceso de Fiscalización y Liquidación (Solo Riesgo 1)

MATRIZ DEL RIESGO 1 DEL PROCESO DE FISCALIZACIÓN Y LIQUIDACIÓN

Nombre Proceso: Fiscalización y liquidación.				
Objetivo del proceso y/o subprocesso del mapa de riesgo				
Ejercer acciones de verificación e investigación para determinar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, aduaneras y cambiarias, que conlleven de ser necesario, a la determinación, aplicación de sanciones, multas y demás emolumentos por infracciones a las mismas. Además de identificar y reportar operaciones sospechosas de Lavado de Activos / Financiación del Terrorismo (LA/FT)				
Área responsable en nivel central de la matriz de riesgos: Dirección de fiscalización				
Fecha de vigencia de la matriz de riesgo:	Desde (dd/mm/aaaa)	Versión de la matriz de riesgo		
IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO – R1				
Identificación del riesgo	Descripción del riesgo (puede ocurrir)	Consecuencia / Efectos del riesgo (Las consecuencias están asociadas al riesgo y no a la causa, por lo tanto, al materializarse el riesgo, se deben revisar todas las consecuencias)	INDICADOR(ES) DEL RIESGO	TRATAMIENTO
R1	Deficiencia en la cobertura para la verificación del cumplimiento de las obligaciones TAC y la	Incumplimiento e inoportunidad de las obligaciones. Reprocesos y/o desgastes administrativos. Sanciones Administrativas. Investigaciones Disciplinarias. Evasión y elusión. Afectación de la imagen de la entidad y los servicios públicos. Deslegitimación del accionar de la entidad. Fallos contrarios a los intereses de la DIAN.	(Número de seleccionados efectivamente investigados/número de seleccionados que ingresen por las diferentes entradas del procedimiento) X 100	Gestionar
R 1 - Identificación de causas y controles		Evaluación de atributos de control		

Código causa	Causa del riesgo (debido a)	Código control	Descripción del control	Tipo de control	Nivel de mitigación frente a la causa	Documentado (SI/NO)	Sistema de control	Nombre del servicio informativo o programa aplicativo para su función	El control tiene evidencia	Descripción evidencia	Frecuencia
1	Insuficiente personal en relación con las cargas de trabajo y de gestión	C1	Realizar estudios periódicos de necesidades depersonal en relación con las cargas de trabajo. (la idea es realizarlo anual – plan operativo)	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Informe de cargas de trabajo y de gestión	Semestral
		C2	Realizar solicitudes de personal con la dependencia correspondiente.	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Informe de cargas de trabajo y de gestión	Anual
2	Insuficiente o inadecuada capacitación.	C3	Definir las necesidades de capacitación del proceso para ser incluidas en el PIC	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Plan de capacitación y sus soportes	Anual
		C4	Realiza sesiones de auto capacitación (individuales o colectivas) tanto de las herramientas informáticas, como de los conocimientos técnicos y jurídicos en las dependencias	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Formato N° 1674 de control de asistencia según corresponda	Por demanda

		C5	Realizar jornadas de retroalimentación dentro del proceso, interactuando con otros procesos e interinstitucionales.	Preventivo	Alto	Si	Manual	NA	Si	Acta de la reunión o listado de asistencia formato N°1674, memorias y/o presentaciones	Por demanda
3	Insuficiente personal en relación con las cargas de trabajo y de gestión	C6	Realizar solicitudes de personal con la dependencia correspondiente.	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Informe y oficio de traslado	Por demanda
		C7	Realizar retroalimentación periódica de la calidad y oportunidad de los programas y/o acciones de control a las áreas y entidades que intervienen en su elaboración, mediante informe de seguimiento, de acuerdo con los lineamientos impartidos a nivel central.	Correctivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Informe, actas de reuniones o ayudas de memoria	Permanente
		C8	Analizar información básica y antecedentes de los insumos.	Preventivo	Alto	Si	Manual	NA	Si	Oficio y/o informe de traslado de reporte de inconsistencias	Por demanda

4	Falta de oportunidad en el reparto de los seleccionados.	C9	Evaluar el informe de gestión mensual de cargas de trabajo.	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Informe consolidado	Mensual
5	Características de recursos financieros y físicos	C10	Verificar la coherencia entre la exigencia de los programas y/o acciones de control y la disponibilidad de los recursos.	Preventivo	Alto	Si	Manual	NA	Si	Documentos metas y lineamientos para la evaluación de la gestión	Por demanda
		C11	Realizar estudios periódicos de necesidades de recursos físicos en relación con las cargas de trabajo. (la idea es realizarlo anual -plan operativo) para soportar las solicitudes que corresponden	Preventivo	Alto	No	Manual	NA	Si	Documento estudio de necesidades de recursos	Anual
6	Desconocimiento de la realidad económica y el comportamiento de los sectores de la economía en las diferentes direcciones seccionales.	C12	Solicitar elaboración a la dependencia correspondiente del mapa económico por sectores económicos y Direcciones seccionales.	Preventivo	Alto	No	Manual	NA	Si	Oficio de solicitud	Por demanda

7	Carencia de convenios interinstitucionales de intercambio de información en línea.	C13	Estudiar la conveniencia y proponer diferentes convenios de intercambio de información en línea.	Preventivo	Alto	Si	Manual	NA	Si	Documento de estudio	Por demanda
8	Insuficiente desarrollo de tecnologías de la información.	C14	Elaborar propuestas de desarrollo con las descripciones funcionales del caso.	Preventivo	Medio	Si	Manual	NA	Si	Especificaciones funcionales	Por demanda

Nota. Matriz de riesgos institucionales y de corrupción, DIAN (2019), disponible en:
<https://www.dian.gov.co/dian/entidad/PlanEvalInstitucional/Mapa%20Vigencia%2020201>

Por otro lado, la matriz de riesgos de fiscalización de la DIAN contempla 7 riesgos en total como se presenta en la tabla 2.

Tabla 2.

Clasificación de los riesgos

Riesgo 1	Causas
Deficiencia en la cobertura para la verificación del cumplimiento de obligaciones TAC (Tributarias y aduaneras) y reportes LA/FT-FPADM (nueva política antilavado de activos)	<ul style="list-style-type: none"> Insuficiente personal Falta de Capacitación Deficiencia en las propuestas de programas y envío de seleccionados Deficiencia en las propuestas de programas y envío de seleccionados Falencia en el reparto de seleccionados Oportunidad de los recursos financieros y físicos Oportunidad de los recursos financieros y físicos Desconocimiento financiero y económico del mercado Carencia de convenios institucionales para obtener información Fallas en las TICS
Riesgo 2	Causas
Deficiencia en la ejecución de los trámites, en la consistencia de las investigaciones y en la atención de solicitudes técnicas	<ul style="list-style-type: none"> Técnicas desactualizadas de auditoría Deficiente planificación de los programas de control Programas de control que no cumplen los lineamientos establecidos Carencia de herramienta que integre las fuentes de información Inadecuada inducción del puesto de trabajo Debilidades en la sustentación jurídica Falta de principios y valores del funcionario Falta de oportunidad en la asignación de seguimiento Falta de oportunidad en la entrega de respuestas (decisiones) Inadecuada planeación de las actividades del plan de auditoría Vacíos normativos, conflicto de normas o concurrencia de estas Insuficiente análisis de los casos para el reporte SOS (actividades sospechosas)

	Insuficiente información para la atención de solicitudes (pruebas)
Riesgo 3	Causas
Inconsistencias o irregularidades en la determinación de sanciones	Errónea valoración de pruebas Desconocimiento de la normativa o debilidad jurídica Insuficiente capacitación PIC (Plan Anual de Capacitación) Abuso de autoridad Falta de principios y valores Falta de control de calidad en actos administrativos Insuficiente personal
Riesgo 4	Causas
Deficiencia en la detección y reporte de operaciones sospechosas de LA/FT-FPADM y de contrabando	Inadecuada valoración de los hechos Insuficiente capacitación Falta de principios y valores
Riesgo 5	Causas
Uso indebido de la información (posibilidad de que se acceda, manipule, adultere y/o divulgue sin autorización)	Deficiencia de competencias gerenciales Falta de principios y valores Constreñimiento a funcionarios (coacción) Tráfico de influencias Deficiencias en la asignación y uso de roles con acceso a información Vacíos normativos, conflicto de normas o concurrencia de las mismas Abuso de autoridad Múltiples aplicativos y base de datos administrados en varios procesos Desconocimiento de criterios de reserva y confidencialidad de información
Riesgo 6	Causas
Pérdida de documentos, bienes y/o información en custodia de la DIAN	Espacio físico inadecuado para la custodia de documentos Deficiencia en la descripción de mercancías aprehendidas o retenidas Falta de principios y valores Negligencia en la custodia de información Deficiencia en la protección de la información en caso de desastre natural Falta de unidad de criterios en la reserva de información

Riesgo 7	Causas
	Deficiente planificación de la asignación de casos para investigación
	Falta de conocimiento de los funcionarios para adelantar la investigación
	Altas cargas de trabajo
	Falta de principios y valores
	Demora en la entrega de insumos para respuesta
	Falta de capacidad operativa
Vencimiento de términos	Deficiente planificación de programas y acciones de control
	Demora en la entrega del insumo a las divisiones de fiscalización
	Falta de unidad de criterios en la aplicación de normas
	Falencias de automatización para control de tiempos de los expedientes
	Deficiente seguimiento de los tiempos para responder con oportunidad
	Alta rotación de personal
	Actos administrativos proferidos cercanos al vencimiento de términos

Nota. Elaboración propia con base en la información de la DIAN.

Evidenciado lo anterior, los 7 riesgos contemplados en la matriz se centran principalmente en causas asociadas a falta de personal, capacidad operativa o vacíos y/o conflictos de normas que pueden conllevar a reprocesos, sanciones, investigaciones disciplinarias, fallos contrarios a la DIAN en sentencias proferidas por jueces en la investigación de los casos, y por ende, detrimento patrimonial.

Si bien es cierto que la DIAN enfoca grandes esfuerzos en determinar los factores de evasión y elusión, así como en mejorar el recaudo, también lo es que hace falta tener mayor efectividad al momento de ejecutar un programa de fiscalización que determine de manera correcta qué terceros están incurriendo en desviaciones significativas sin que se vean alterados los términos de vencimiento o que la sustentación por parte del investigado se pueda subsanar porque sencillamente no hay mayor error en sus declaraciones.

Para lo anterior, se debe tener en cuenta la forma de determinación del impuesto con un análisis

muy reflexivo sobre la depuración de la base gravable y la autoliquidación del mismo, sobre todo en las personas naturales.

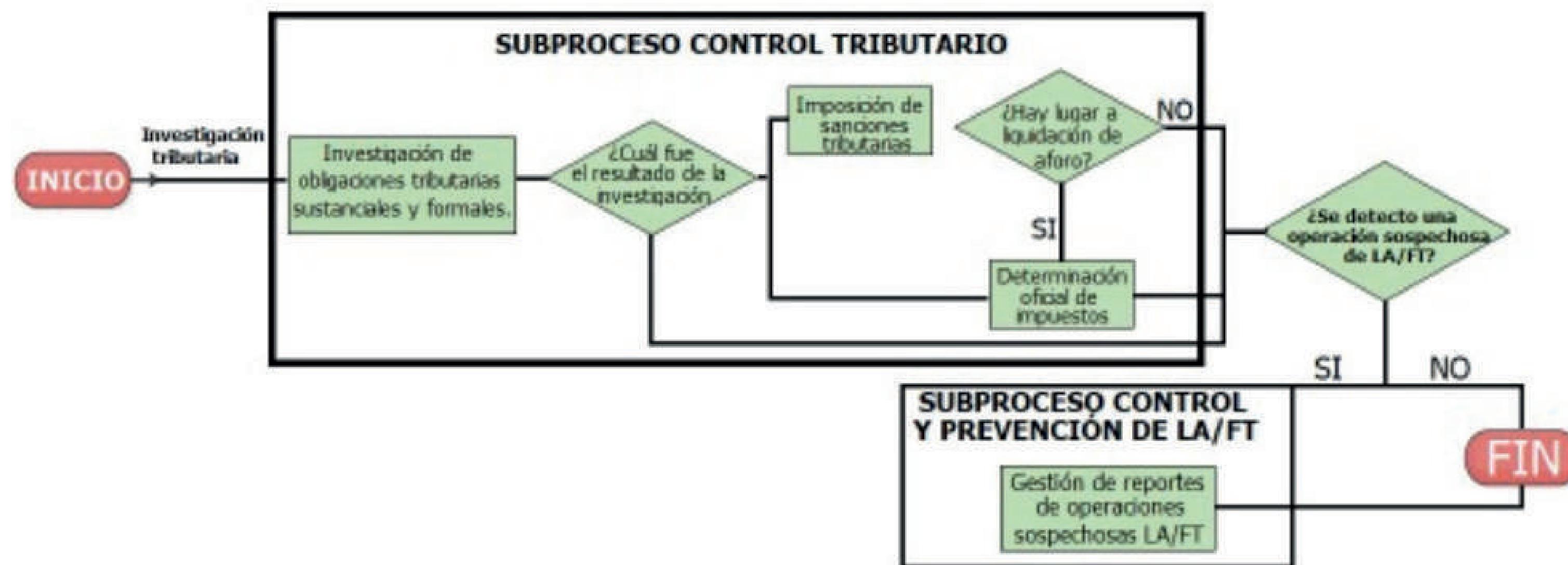
3. Forma de determinar el impuesto de renta de personas naturales

Pasando por la matriz de administración de riesgos diseñada a partir de la norma NTC ISO 31000 y basados en el COSO ERM 2017, tiene como meta ejercer acciones que permitan verificar e investigar el cumplimiento de las obligaciones tributarias conllevando de ser necesario a la aplicación de sanciones, multas y demás emolumentos por infracciones a las mismas.

Cabe destacar que el proceso inicia con la recepción de insumos que pueden ser objeto de investigación y terminar con una decisión de fondo que indica un reporte de operación sospechosa LA/FT (sigla de riesgos por delitos de lavado de activos (LA) o financiación del terrorismo (FT), ver figura 1.

Figura 1.

Proceso de control tributario



Nota. Caracterización del proceso de fiscalización y liquidación CP-FL-0009 DIAN (2017).

Actualmente la terminación del impuesto de renta de personas naturales se realiza mediante el sistema de renta cedular que permite realizar la agrupación del tipo de ingresos que éstas obtienen. Así, los distintos ingresos se clasifican o agrupan en las cédulas: a) General, que corresponde a las rentas de trabajo laborales y no laborales, rentas de capital y rentas no laborales, b) pensiones y c) Dividendos y participaciones.

En cada cédula se determina la renta líquida para después ser acumulada y aplicar la tarifa de renta correspondiente.

El sistema cedular en renta para las personas naturales en Colombia se basa en un proceso de depuración del impuesto de renta, con aplicación en el formulario 210, cuya base es la fuente de ingreso del contribuyente.

En esta cedulación se clasifican los ingresos anuales en tres (3) cédulas y se depura cada una de manera independiente, siguiendo las reglas establecidas en el artículo 26 del Estatuto Tributario aplicables a cada caso. El resultado constituirá la renta líquida cedular.

Los conceptos de ingresos no constitutivos de renta, costos, gastos, deducciones, rentas exentas, beneficios tributarios y demás conceptos susceptibles de ser restados para efectos de obtener la renta líquida cedular, no podrán ser objeto de reconocimiento simultáneo en distintas cédulas ni generarán doble beneficio.

Tabla 3

Clasificación del sistema cedular para declaración de renta de personas naturales

	Cédula General
Rentas de trabajo	<ul style="list-style-type: none">• Salarios (contratos de trabajo a través de una relación laboral o legal y reglamentaria)• Comisiones• Prestaciones sociales legales y extralegales• Viáticos que constituyan salario o valor del servicio• Gastos de representación (rectores y profesores universidades públicas, magistrados)• Honorarios y compensación por servicios personales con imputación de renta exenta del 25%• Emolumentos eclesiásticos• Compensaciones recibidas por el trabajo asociado cooperativo

	<ul style="list-style-type: none"> • Retiro de cesantías • Indemnizaciones o bonificaciones por despido injustificado
Honorarios	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos por honorarios y compensación por servicios personales a los cuales se le van a restar costos y gastos procedentes y no la renta exenta del 25%.
Capital	<ul style="list-style-type: none"> • Intereses y rendimientos financieros (préstamos, cuentas de ahorro, carteras colectivas, TES, CDT, CDaT, etc) • Arrendamientos de bienes muebles e inmuebles • Regalías por explotación de intangibles • Explotación de propiedad intelectual
No laborales	<ul style="list-style-type: none"> • Comerciantes (venta de mercancías) • Notarios; • Agricultores y productores agropecuarios • Transportadores de carga • Los demás ingresos no clasificados en las rentas anteriores

Pensiones

- Pensiones de jubilación
- Pensiones por invalidez
- Pensiones de sobrevivientes
- Pensiones sobre riesgos laborales
- Indemnizaciones sustitutivas de las pensiones
- Devoluciones de saldos de ahorro pensional

Dividendos y Participaciones

- Dividendos (sociedades por acciones)
- Participaciones (sociedades por cuotas partes de interés social)
- Distribuciones procedentes de sociedades extranjeras

Nota. Elaboración Propia- adaptación Estatuto Tributario

La depuración de las rentas correspondientes a cada una de las cédulas se efectuará de manera independiente, teniendo en cuenta las reglas establecidas en el artículo 26 del Estatuto Tributario aplicables a cada caso.

Del total de ingresos, se restan los ingresos no constitutivos de renta, los costos y gastos procedentes, las deducciones imputables, las rentas exentas, y demás conceptos susceptibles de ser restados para efectos de obtener la renta líquida cedular.

Para la cédula general que integra las rentas de trabajo, de honorarios y compensación por servicios personales, de capital y no laborales se le aplica la tabla establecida en el art. 241 del ET.

4. Estructura del sistema de administración del riesgo de fiscalización del impuesto de renta

Acorde al Decreto 1499 de 2017 la estructura del sistema de administración de riesgo, busca cumplir con el sistema de control interno previsto en la Ley 87 de 1993 y en la Ley 489 de 1998, articulado con el sistema de gestión en el marco del Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIGP), a través de los mecanismos de control y verificación que permiten el cumplimiento de los objetivos y el logro de los resultados de las entidades apoyados en el Modelo Estándar de Control Interno (MECI) conforme a la gestión de riesgos basados en el COSO ERM 2017 y la norma NTC ISO 31000 de gestión de riesgo, adecuándose a las características y especificidades de dichos referentes de control interno.

Por lo anterior, se ha previsto una estructura que incluye y desarrolla todas las etapas recomendadas por el estándar internacional de administración de riesgos, desarrollando a cabalidad cada una de dichas etapas mediante la ejecución de pasos. En este orden de ideas, dentro del sistema de administración de riesgos del proceso de fiscalización tributaria del impuesto de renta en personas naturales se tienen previstas las etapas descritas en la figura 2.

Figura 2.

Estructura del sistema de administración del riesgo de fiscalización del impuesto de renta en personas naturales



Nota. Elaboración propia.

En la etapa 1 que comprende la recolección de la información exógena en la cual los administrativos, socios o dueños que los establecimientos comerciales están llamados a suministrar información fidedigna y oportuna que permita desarrollar los informes tributarios y fiscales que permiten cruzar la información suministrada por los contribuyentes en el formulario 210 de autoliquidación (Dian), con los valores pagados al contribuyente que no son objeto de deducciones. Cabe destacar que con el fin de revisar la información suministrada por terceros la DIAN en su sistema de administración de riesgos incluye el uso de prevalidadores diseñados en Excel bajo procesos lógicos (macros) que convierten la información en archivos XML cuando están bien conformadas y posteriormente son enviados a la DIAN a través de medios virtuales (Beltrán y Chavarro, 2021).

5. Resultados

5.1. Conjunto de lineamientos de alerta propuesto

Acorde a la deficiencia que presenta la DIAN en su sistema de alertas tempranas en el proceso de fiscalización tributaria, es necesario la implementación de algunos lineamientos que sirvan como estándar institucional que minimice los riesgos de evasión por parte de los contribuyentes, sin alterar la estructura conceptual e integral de control interno del ente fiscalizador; de tal manera que se incorporen de forma estructurada, tres indicadores que al parametrizar el sistema MUISCA, en su formulario 210 de declaración de renta y complementario (personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes).

En este orden de ideas, los siguientes indicadores contribuyen a evitar que las alertas propuestas se conviertan en riesgos potenciales de evasión.

1. Desviación significativa en el valor patrimonial declarado (*casilla 29*).
2. Desviación de los saldos a favor del contribuyente (*casilla 137*).
3. Desviación significativa en la tributación anual con base a declaraciones anteriores (*casilla 980*).

Como ya se indicó, en el campo 1 del formulario 210 se propone al ente fiscalizador parametrizar la casilla 29 correspondiente al total del patrimonio bruto, con miras a buscar indicios de inconsistencias o señalización de fraudes económicos correspondientes al valor patrimonial declarado, el cual no debe

variar significativamente respecto a la declaración del año anterior, en las que la dirección de impuestos y aduanas nacionales evalúan sistemáticamente las presunciones que les permita calcular o recalcular el impuesto de renta, que a pesar de generar efectos nocivos para el contribuyente apunta a controlar la evasión de impuestos (García, 2014, p. 181).

Por su parte, en el campo 2, respecto a los saldos a favor (casilla 137), el cual es el resultado positivo de sumar los valores de las casillas 130 (anticipo de renta liquidado año anterior), 131 (saldo a favor del año gravable anterior sin solicitud de devolución y/o compensación y 132 (retenciones año gravable a declarar), de restar los valores de las casillas 129 (total impuesto a cargo), 133 (anticipo de renta para el año gravable siguiente) y 135 (sanciones), en las cuales en el sistema actual está prediseñado que no se puede exceder el impuesto básico de renta como resultado de aplicarle la tarifa del impuesto de renta a la renta líquida gravable (García, 2014, p. 382), en la cual el contribuyente incide en evasión por la manipulación de un contador que algunas veces es contratado por el contribuyente con el fin de evadir el impuesto.

Continuando con la cultura de no pago de impuestos, en el campo 3 (casilla 980), se registra el valor a pagar por concepto de impuesto, sanciones e intereses, el cual queda registrado en el historial tributario del contribuyente, constituyendo un insumo fundamental para evaluar o determinar los eventos de evasión de impuestos al generarse una desviación significativa en la tributación anual con respecto a declaraciones anteriores.

Vale la pena resaltar que la estructura de alerta propuesta anteriormente permite evitar los riesgos de evasión tributaria antes de liquidar el valor a tributar anualmente sin alterar la estructura conceptual de administración de riesgos plasmada en las matrices de control interno, tanto para satisfacer las necesidades del ente fiscalizador como para evolucionar hacia un proceso más estructurado de administración de riesgos (Estupiñán, 2011, p. 144).

El conjunto de lineamientos de alerta propuesto juega un papel importante al minimizar las pérdidas económicas que trae la evasión del impuesto de renta. Por lo tanto, en una primera etapa busca que el ente fiscalizador identifique el riesgo desde el diligenciamiento del formulario 210 de autoliquidación, el cual con una oportuna parametrización de los indicadores 1, 2 y 3, señalados anteriormente, permite emitir una alerta oportuna con respecto a un posible evento.

Además, esta propuesta evalúa cada una de las etapas del proceso de fiscalización, evidenciando el impacto de cada uno de los riesgos tanto externos como internos diagnosticados mediante la matriz de análisis, valoración y respuesta, de su óptima ejecución depende el reporte de alerta temprana que origina el sistema, infortunadamente la administración de impuestos no tiene la capacidad de fiscalizar la totalidad de las declaraciones, en consecuencia, muchas son presentadas con gastos no deducibles y con una apreciable desviación de la información exógena, lo que se convierte en un detrimiento fiscal porque finalmente estas declaraciones son aceptadas sin ningún tipo de requerimiento (Rojas, 2017).

Vale la pena aclarar que, en una segunda etapa, tal cual como se viene implementando el protocolo de fiscalización tributaria del impuesto de renta, el modelo de alerta sugerido está orientado a complementar los procesos de identificación de efectos negativos que limitan el cumplimiento de las metas propuestas en cada una de las etapas del proceso de fiscalización tributaria a partir de la identificación de factores de riesgo.

5.2. Identificación de los factores de riesgo

La identificación de riesgos es la etapa en la cual se analizan y señalan los eventos que potencialmente pueden fortalecer o perjudicar el óptimo desarrollo de un proyecto.

En cuanto a la identificación de riesgos potenciales en el proceso de fiscalización realizado por la DIAN, es necesario inicialmente consolidar el contexto, el cual se define en la tabla 4.

Tabla 4.

Definición del contexto interno y externo en el que se ejecutan los procesos de fiscalización y análisis de rentas cedulares de trabajo

Proceso	Elaboración, ajuste y análisis de la información suministrada por los contribuyentes y terceros en los de los formularios utilizados en el proceso de fiscalización de rentas cedulares de trabajo.
Procedimiento	Elaborar, ajustar y analizar la información diligenciada en los formularios de fiscalización.
Meta	Disponer de manera oportuna y a través de los canales previstos por la entidad, los formularios oficiales tributarios con el fin de facilitar el cumplimiento de las obligaciones formales por parte de los contribuyentes.

Factor de Riesgo Externo	Causa	Factor de Riesgo Interno	Causa
Digitación errada de los formularios de recolección de insumos básicos de los procesos de fiscalización de contribuyentes pertenecientes a las rentas cedulares de trabajo.	Falta de concentración por parte de las personas encargadas de diligenciar los formularios. Acumulación de trabajo relacionado con los procesos de fiscalización.	Fallas en la administración del sistema de fiscalización de contribuyentes.	Altos niveles de trabajo acumulado de años anteriores.
Desviación significativa de las deducciones reportadas por los contribuyentes en su autoliquidación.	Diligenciamiento de formularios en la última fecha establecida y destiempo.	Manipulación de la información diligenciada en el formulario 210 por concepto de deducciones.	Verificación de la información exógena suministrada por terceros.

Nota. Elaboración propia.

Una vez definido el contexto, se procede a seleccionar las actividades críticas del proceso de fiscalización y análisis de rentas cedulares de trabajo que al no cumplirse de forma óptima afectarían el cumplimiento de la meta principal del proceso de elaboración, ajuste y análisis de la información suministrada en los formularios de fiscalización, para lo cual en la tabla 5, consolidamos la información.

Tabla 5.

Descripción, causa y consecuencia de los riesgos por actividad

Proceso	Elaboración, ajuste y análisis de la información suministrada por los contribuyentes y terceros en los de los formularios utilizados en el proceso de fiscalización de rentas cedulares de trabajo.			
Procedimiento	Elaborar, ajustar y analizar la información diligenciada en los formularios de fiscalización.			
Meta	Disponer de manera oportuna y a través de los canales previstos por la entidad, los formularios oficiales tributarios con el fin de facilitar el cumplimiento de las obligaciones formales por parte de los contribuyentes.			
Actividad Crítica	Riesgo	Descripción	Causa	Consecuencia
Reestructuración anual del formulario 210 y 1003, utilizados en el proceso de fiscalización de rentas cedulares de trabajo.	Fallas en la administración del sistema de fiscalización de contribuyentes.	Los formularios son actualizados acorde a la reforma tributaria vigente.	Errores crasos en la actualización de los formularios electrónicos.	Desviación significativa de los valores a tributar por parte de los contribuyentes, a favor o en contra del ente fiscalizador.
Liquidación del impuesto a pagar por parte del contribuyente.	Digitación errada de los formularios de recolección de insumos básicos de los procesos de fiscalización de contribuyentes pertenecientes a las rentas cedulares de trabajo.	Al momento de diligenciar los formularios 210 y 1003, las personas encargadas pueden cometer errores tipográficos, considerando que en la mayoría de los casos se comprometen a diligenciar demasiados registros.	Mala distribución de las fechas destinadas para diligenciar estos insumos de fiscalización. El personal encargado del proceso de digitación no cuenta con la idoneidad suficiente para realizar dicha labor.	Desviación considerable de los valores a tributar por parte de los contribuyentes, en algunos casos a favor del ente fiscalizador originando un pago excesivo del impuesto de renta o en el caso de ser en contra del ente fiscalizador hasta el no pago del tributo al ser liquidado en cero pesos por el sistema MUISCA.

Evasión del valor legal del tributo a pagar por parte de los contribuyentes.	Desviación significativa de las deducciones reportadas por los contribuyentes en su autoliquidación.	Existen leyes que regulan el ingreso no constitutivo de renta que constituyen deductibilidad en ingresos laborales.	Reportes errados de forma adrede en la autoliquidación presentada por los contribuyentes.	La desviación significativa de las deducciones reportadas por los contribuyentes origina liquidaciones erradas del valor a pagar en la autoliquidación del impuesto de renta.
--	--	---	---	---

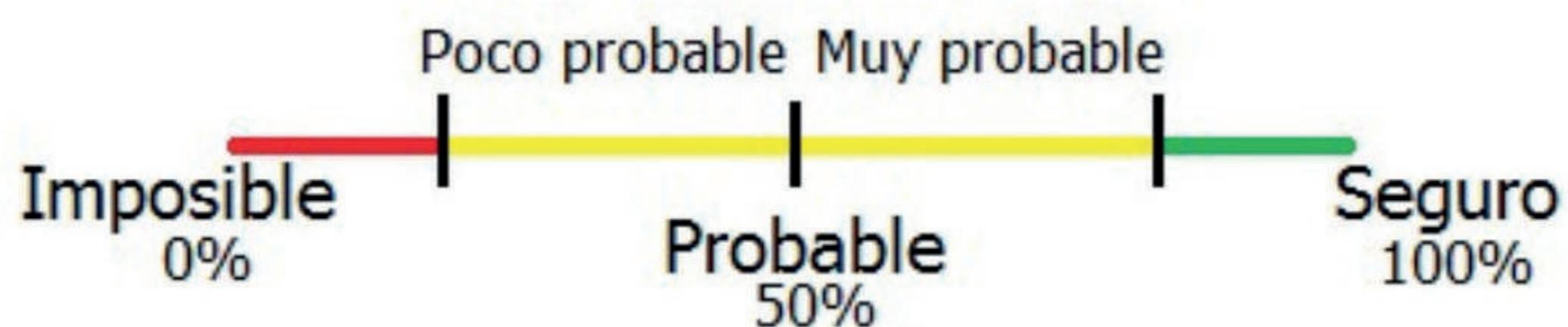
Nota. Elaboración propia.

5.3. Análisis del riesgo

El desarrollo del conjunto de lineamientos de alerta de riesgos comprende la incertidumbre de un evento específico que puede o no puede ocurrir, razón por la cual es pertinente aplicar fundamentos estadísticos de probabilidad con los que se debe esperar que suceda el riesgo objeto de estudio con un rango entre 0 y 1, así se valora la seguridad de que el evento (riesgo) ocurra, pero si estamos seguros de que el riesgo no ocurrirá decimos que la probabilidad es cero. En el problema objeto de estudio se definió la escala de ocurrencia de un evento (Spiegel, 1977), como se ilustra en la figura 3.

Figura 3.

Escala de probabilidad expresada en porcentajes



Nota. Elaboración propia.

La probabilidad de que ocurra el riesgo se define en la tabla 6, en términos del porcentaje de desviación del cruce de la información exógena con la autoliquidación (% de desviación).

Tabla 6.*Definición de la escala de análisis de riesgo del sistema de administración planteado*

Escala de Probabilidad del Riesgo	Descripción Estadística del Riesgo	% De Desviación	Riesgo del Sistema de Administración
Imposible	El riesgo puede ocurrir en circunstancias excepcionales.	< 15%	Nulo
Poco Probable	El riesgo podría ocurrir en cualquier momento.	< 25%	Bajo
Muy Probable	El riesgo probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias.	< 45%	Considerable
Seguro	Se espera que el riesgo ocurra.	< 45%	Alto

Nota. Elaboración propia.

Los porcentajes de evasión se calcularon a partir del análisis de la muestra de diez reportes de información exógena y autoliquidaciones diligenciadas en el formulario 210, de igual número de contribuyentes quienes de forma voluntaria aportaron estos insumos para el desarrollo de la investigación

5.4. Impacto del riesgo

Una vez definida la escala de análisis del riesgo se procede a definir las consecuencias que trae el riesgo al sistema de fiscalización realizado por la DIAN sobre los contribuyentes de rentas cedulares de trabajo, según el riesgo planteado en el sistema de administración descrito en la tabla 7. A continuación, planteamos la descripción de cada riesgo y la matriz de análisis, valoración y respuesta de riesgos en las tablas 7 y 8 respectivamente.

Tabla 7.*Impactos de cada riesgo descrito*

Riesgo del Sistema de Administración	Descripción del Riesgo	Impacto
Nulo	Si el riesgo se presenta tendría desviaciones mínimas del valor legal a pagar por concepto de tributación.	Insignificante (IN) ¹
Bajo	Si el riesgo llega a ocurrir originaría una baja desviación del valor legal a pagar por concepto de tributación.	Menor (M) ²
Considerable	Si el riesgo llega a ocurrir originaría una apreciable desviación del valor legal a pagar por concepto de tributación.	Moderado (MO) ³
Alto	Si el riesgo llega a ocurrir originaría una gran desviación del valor legal a pagar por concepto de tributación.	Mayor (MA) ⁴

Nota. Elaboración propia.

Tabla 8.

Matriz de análisis, valoración y respuesta a las alertas de riesgo reportadas

Riesgo del Sistema	Impacto del Riesgo				Convenciones de la matriz
	IN ¹	M ²	MO ³	MA ⁴	
Nulo	1	1	2	2	Tipo 1
Bajo	1	1	2	3	Tipo 2
Considerable	1	2	3	3	Tipo 3
Alto	2	2	3	3	

Nota. Elaboración propia.

5.5. Reporte del conjunto de lineamientos de alerta propuesto

El conjunto de lineamientos de alertas de evasión utiliza como insumos de valoración el reporte de la información exógena reportada por terceros y el formulario 210 de autoliquidación diligenciado por los contribuyentes, en este instrumento los lineamientos de alerta están divididos en tres componentes descritos a continuación.

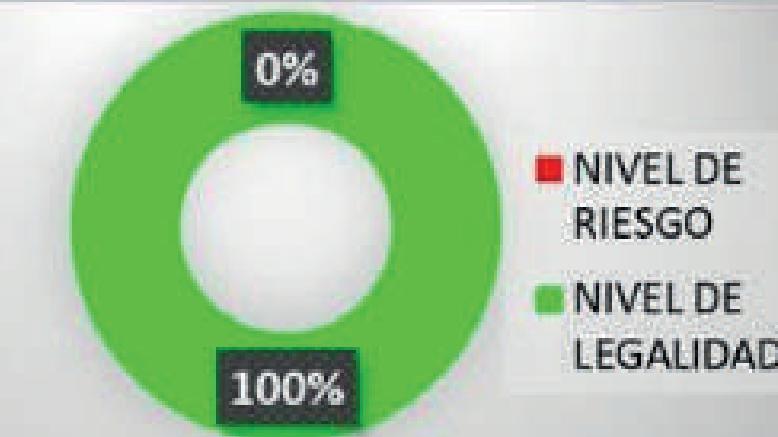
5.6. Información del contribuyente objeto de análisis.

Constituye la información básica del contribuyente, identificada en la figura 4 en los campos 1,

2, 3 y 4, como código de estudio, tipo de identificación del contribuyente, identificación y apellidos y nombres respectivamente.

Figura 4.

Reporte del conjunto de lineamientos de alerta propuesto

INFORMACIÓN DEL CONTRIBUYENTE OBJETO DE ANÁLISIS					
CÓDIGO DE ESTUDIO	1				
TIPO DE DOCUMENTO	2	IDENTIFICACIÓN	3		
APELIDOS Y NOMBRES DEL CONTRIBUYENTE					
4					
RIESGO 1					
Reporte de errores tipográficos en el sistema MUISCA al diligenciar el formulario 210.					
NÚMERO DE ERRORES TIPOGRÁFICOS REPORTADO POR EL SISTEMA MUISCA	5	VALORACIÓN DE RIESGO	6		
		DESCRIPCIÓN			
		7			
RIESGO 2					
Desviación significativa de los ingresos brutos reportados en la información exógena reportada por terceros.					
INGRESO REPORTADO MEDIANTE INFORMACIÓN EXÓGENA		8			
INGRESO REPORTADO EN LA AUTOLIQUIDACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		9			
DIFERENCIA DE IGRESO	10	PORCENTAJE DE DESVIACIÓN	11		
VALORACIÓN DE RIESGO		12			
DESCRIPCIÓN					
13					
RIESGO 3					
Desviación significativa de las deducciones reportadas por terceros en la información exógena.					
DEUDAS REPORTADAS MEDIANTE INFORMACIÓN EXÓGENA		14			
DEUDAS REPORTADAS EN LA UTOLIQUIDACIÓN DEL CONTRIBUYENTE.		15			
DIFERENCIA DE DEUDA	16	PORCENTAJE DE DESVIACIÓN	17		
VALORACIÓN DE RIESGO		18			
DESCRIPCIÓN					
19					
RELACIÓN DE INGRESOS-EGRESOS REPORTADOS POR INFORMACIÓN EXÓGENA Y AUTOLIQUIDACIÓN					
\$ 1,0					
\$ 0,5	20				
\$ 0,0					
INGRESOS		EGRESOS			
■ EXÓGENA		■ AUTOLIQUIDACIÓN			
21					
					

Nota. Elaboración propia.

5.7. Riesgos valorados por el conjunto de lineamientos de alertas propuesto.

El conjunto de lineamientos de alerta valora tres riesgos de evasión los cuales se describen a continuación.

- I. Reporte de errores tipográficos en el sistema Muisca al diligenciar el formulario 210.
- II. Desviación significativa de los ingresos brutos reportados en la información exógena reportada por terceros.
- III. Desviación significativa de las deducciones reportadas por terceros en la información exógena.

El reporte del conjunto de lineamientos de alerta propuesto, en cada uno de los eventos descritos anteriormente, valora el nivel de riesgo (campos 6, 12 y 18 de la figura 4) y la descripción cualitativa del riesgo (campos 7, 13 y 19 de la figura 4).

Particularmente al riesgo I, el sistema le aporta el número de errores tipográficos reportados por el sistema MUISCA (campo 5 de la figura 4), considerando errores típicos de digitación al introducir un carácter por proximidad en el teclado. Cabe destacar que este tipo de errores algunas veces son intencionales con el fin de manipular los costos y los gastos, incurriendo en errores al presentar una declaración de renta inexacta.

Así mismo en el riesgo II del conjunto de lineamientos de alerta, se obtienen datos de los ingresos reportados mediante la información exógena (campo 8 de la figura 4), ingresos reportados en la autoliquidación del contribuyente (campo 9) y la diferencia entre ambos insumos expresada como diferencia de ingreso (campo 10), con su respectivo porcentaje de desviación (campo 11).

Igualmente, en el riesgo III, se reportan los valores cuantitativos tanto de las deducciones reportadas mediante la información exógena (campo 14 de la figura 4), como las deducciones reportadas en la autoliquidación presentada por el contribuyente (campo 15), insumos básicos para el reporte de la diferencia de deducciones (campo 16) y porcentaje de desviación de la información suministrada (campo 17).

5.8. Relación de ingresos-egresos reportados por información exógena y autoliquidación

Con relación al reporte de ingresos y egresos reportados tanto en la información exógena suministrada por terceros como autoliquidación diligenciada en el formulario 210 de la DIAN, el conjunto de lineamientos de alerta propuesto, condensa en una gráfica de barras los reportes generales

de dichos insumos de fiscalización (campo 20 de la figura 4), con lo cuales se valora el nivel de riesgo en un diagrama circular que reporta los porcentajes de nivel de riesgo e índice de legalidad (campo 21), siendo esta una herramienta fundamental para valorar la información suministrada por los contribuyentes con relación a la información exógena suministrada por entidades financieras o terceros.

5.9. Descripción de los riesgos valorados por conjunto de lineamientos de alerta propuesto

A partir del impacto valorado de cada riesgo, el equipo investigador describe cada riesgo acorde a su valoración, cabe destacar que el reporte del sistema utiliza el programa Microsoft Office Excel 2019 para el procesamiento de datos. Posteriormente, en la tabla 9 se aprecia el insumo de descripción de administración de los riesgos del conjunto de lineamientos propuesto.

Tabla 9.

Matriz de descripción del riesgo

Riesgo	Valoración de Riesgo	Descripción
Riesgo I	Nulo RI-01	No existen indicios de fraude relacionado con reiterados errores tipográficos al diligenciar el formulario 210.
	Bajo RI-02	Existe un mínimo indicio de fraude relacionado con errores tipográficos al diligenciar el formulario 210.
	Considerable RI-03	Existe un considerable riesgo de fraude relacionado con la multiplicidad de errores tipográficos al diligenciar el formulario 210.
	Alto RI-04	Existe un alto riesgo de fraude relacionado con la multiplicidad de errores tipográficos al diligenciar el formulario 210.
Riesgo II	Nulo RII-01	No se evidencian indicios de riesgo de fraude relacionado con la desviación de la información exógena reportada por terceros con relación a la reportada en la autoliquidación.
	Bajo RII-02	Existe un mínimo riesgo de fraude relacionado con una significativa desviación de la información exógena reportada por terceros con relación a la reportada en la autoliquidación.
	Considerable RII-03	Existe un considerable riesgo de fraude relacionado con una apreciable desviación de la información exógena reportada por terceros con relación a la reportada en la autoliquidación.
	Alto RII-04	Existe un alto riesgo de fraude relacionado con una considerable desviación de la información exógena reportada por terceros con relación a la reportada en la autoliquidación.

Riesgo III	Nulo RIII-01	No se aprecia gran desviación en las deudas reportadas por el contribuyente con respecto a la información exógena reportada por terceros.
	Bajo RIII-02	Existe una mínima desviación en el valor de las deudas reportadas por el contribuyente con respecto a la información exógena reportada por terceros.
	Considerable RIII-03	Riesgo considerable de la veracidad de la información reportada por el contribuyente al presentar una desviación considerable en las deudas reportadas por información exógena.
	Alto RIII-04	Desviación considerable en las deudas reportadas por el contribuyente con respecto a la información exógena reportada por terceros.

Nota. Elaboración propia.

5.9.1. Aplicación del conjunto de lineamientos de administración propuesto

El conjunto de lineamientos de alertas propuesto, es una herramienta que facilita el proceso de fiscalización de los contribuyentes evitando altos niveles de acumulación de trabajo, teniendo en cuenta la información exógena y la autoliquidación diligenciadas por los contribuyentes; a continuación, a modo de prueba se procesó la información de 10 contribuyentes que suministraron de forma voluntaria tanto su autoliquidación como el reporte de la información exógena descargada del sitio web institucional de la DIAN, completando la matriz de la tabla 10, cabe destacar que dichos contribuyentes también participaron en la aplicación de la encuesta diagnóstica que validó la necesidad de realizar esta investigación al permitirnos valorar los principios de legalidad de una muestra de 20 personas.

Tabla 10.

Matriz de insumos de alimentación de los lineamientos de alertas propuesto

MATRIZ DE INSUMOS DE ALIMENTACIÓN DEL CONJUNTO DE LINEAMIENTOS DE ALERTAS					
CÓDIGO		TIPO DOCUMENTO		IDENTIFICACIÓN	
APELLIDOS Y NOMBRES					
NÚMERO DE ERRORES TIPOGRÁFICOS					
INGRESOS					
REPORTE DE INFORMACIÓN EXÓGENA		REPORTE DE AUTOLIQUIDACIÓN			
EGRESOS					
DEDUCCIONES INFORMACIÓN EXÓGENA		DEDUCCIONES AUTOLIQUIDACIÓN			

Nota. Elaboración propia.

6. Discusión y conclusiones

6.1. Análisis de resultados

Como se ha podido apreciar la evasión tributaria es una de las grandes preocupaciones de los gobiernos a nivel mundial, considerando que creó un impacto económico negativo que representa un obstáculo “para el desarrollo, para el crecimiento equilibrado y en general para la audiencia del sistema tributario” (Carrasco, 2010, p. 273). En consecuencia, para evidenciar la necesidad de desarrollar el mecanismo de alerta propuesto, se realizó una encuesta diagnóstica para validar los principios de legalidad de una muestra de 20 personas que declaran renta anualmente y que a pesar de conocer las multas y sanciones que genera la evasión de impuestos, insisten en contratar profesionales en contabilidad para que les realicen declaraciones de abajo hacia arriba buscando que el impuesto a pagar sea lo más cercano posible a cero evitando saldos a favor que generen sospechas e investigaciones posteriores.

La investigación fue evaluada mediante la percepción que tiene una muestra de 10 contribuyentes que participaron, aportando sus autoliquidaciones e información exógena reportada para el año 2023; para validar los principios de legalidad de los contribuyentes se realizó una encuesta diagnóstica en la

que se extendió el muestreo a 20 personas con el fin de tener una visión general del de legalidad de un ciudadano promedio, a continuación se analizarán los resultados de cada una de las preguntas de la encuesta.

6.2. Conclusiones

En la aplicación del conjunto de lineamientos de alertas diseñado para la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), a partir de la información exógena como mecanismo de fiscalización del impuesto de renta de personas naturales, se evidenció que a algunos contribuyentes les cuesta cumplir con los principios de legalidad fundamentados en la normatividad vigente, que regula el deber tributario de los mismos, pero aparte de dicha limitación, se logró describir el proceso de fiscalización desarrollado por la DIAN en calidad de garante del cumplimiento de los gastos que tiene el Estado y que como ciudadanos debemos contribuir en calidad de deber cívico, independiente de las sanciones causadas por el incumplimiento de dicha obligación.

Como resultado y valor agregado de la investigación realizada, se logró explicar la apropiación que ha tenido la DIAN del sistema de gestión de riesgos ISO 31000 como mecanismo de alertas del sistema de administración de riesgos en cada uno de los catorce procesos operacionales en los que se divide su gestión, permitiendo evidenciar inconsistencias que emiten las alertas, dando lugar a la ejecución de planes de contingencia que permiten garantizar el óptimo desarrollo de los procesos; haciendo énfasis en el proceso de fiscalización tributaria se puede apreciar que con el fortalecimiento de los mecanismos de recopilación de información exógena y la facturación electrónica, se está logrando el desarrollo y cumplimiento de las obligaciones tributarias.

El conjunto de lineamientos de alerta ofimático diseñado por el equipo investigador, facilita a la DIAN obtener los reportes oportunos del proceso de fiscalización amparado en el cruce de los datos suministrados mediante la información exógena y los datos diligenciados por los contribuyentes en su proceso de autoliquidación, en el cual se evalúan tres riesgos que previamente son valorados con cuatro indicadores que dependen del porcentaje de desviación de ambos insumos. Cabe destacar que dicho conjunto de lineamientos facilita la identificación de los riesgos mediante un sistema de reporte gráfico en el cual se valora tanto el nivel de riesgo (ver tabla 8, color rojo) como el nivel de legalidad (ver tabla 8, color verde) validado en los contribuyentes.

Asimismo, la implementación del conjunto de lineamientos de alertas valorado mediante una muestra de diez contribuyentes, quienes desconocían el protocolo utilizado por la DIAN en los procesos de fiscalización, generó cambios significativos con relación a los principios de legalidad de la muestra y mediante esta investigación fueron exhortados a cumplir con sus deberes tributarios de forma honesta mediante la transmisión de ideas y actitudes favorables a la responsabilidad fiscal, dejando atrás conductas evasoras orientadas a manipular el diligenciamiento del formulario 210, como por ejemplo, las de tributar de forma parcial o en el peor de los casos no tributar al obtener la liquidación en cero.

6.3. Recomendaciones

Es pertinente continuar con el desarrollo de la propuesta metodológica planteada en la presente investigación, orientada en este caso al diseño de un sistema de administración de riesgos para la DIAN, que contribuya a optimizar sus procesos de fiscalización tributaria.

La aplicación del conjunto de lineamientos de alerta propuesto puede ser adaptado a diversas áreas del conocimiento, en las que se pueda evaluar el porcentaje de desviación de datos recolectados in situ, ya sea por la aplicación de modelos matemáticos o guías experimentales con respecto a los datos teóricos.

Por último, es pertinente que los contribuyentes se apropien en un 100% del diligenciamiento del formulario de autoliquidación presentado anualmente al declarar renta, considerando que algunas maniobras engañosas realizadas por terceros para evadir el pago de impuesto, pueden terminar en la apertura de investigaciones y sanciones por el concepto de evasión y elusión tributaria, considerando que de esta forma la responsabilidad tributaria depende de cada contribuyente.

Referencias bibliográficas

Acosta, K., y Carmona de la Rosa, L. (2012). *Evolución de la fiscalización y control por parte de la DIAN en la ciudad de Cartagena a partir de la implementación del nuevo modelo único de ingresos* [Tesis de grado]. Universidad de Cartagena.

Andara, L. (2018). El concepto de autoliquidación en la aplicación de los tributos. *Revista Instituto Colombiano de Derecho Tributario*. 78(55), 43-70.
<http://www.revistaicdt.icdt.co/wp-content/uploads/2018/07/02-Lenin-Jose%CC%81-Andara-Sua%CC%81rez-Revista-78.pdf>

Beltrán, J. y Chavarro, J. E. (2021). *Cartilla información exógena en medios electrónicos para la DIAN*. Grupo Editorial Nueva Legislación.

Carrasco, C. M. (2010). *Instrumentos y técnicas para la medición de la evasión* [online]. Centro Interamericano de Administraciones Tributarias, 271-299.

COSO. (2017). *Enterprise Risk Management—Integrating with Strategy and Performance (ERM 2017)*. PriceWaterhouseCoopers. <https://www.pwc.com/mx/es/coso-erm-framework.html>

Departamento Administrativo de la Función Pública. (2020). *Guía para la administración del riesgo y el diseño de controles en entidades públicas*. Vers. 5. DAFP. <https://tinyurl.com/guiaversion5>

DIAN. (2024). *Formulario 210 de declaración de renta y complementario de personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes*.
https://www.dian.gov.co/atencionciudadano/formulariosinstructivos/Formularios/2024/Formulario_210_2024.pdf

DIAN. (2022). *Información Exógena Tributaria* [online].
<https://www.dian.gov.co/impuestos/sociedades/ExogenaTributaria/Presentacion/Paginas/default.aspx>

Estupiñán, R. (2011). *Administración de riesgo R.E.M. y la auditoría interna*. ECOE Ediciones.

García Restrepo, J. (2014). *Impuesto de renta: Las grandes falencias del contribuyente*. ECOE Ediciones.

González Montes, J. A. (2018). El valor probatorio de la información exógena tributaria en Colombia. *Revista de derecho fiscal*, 13(Julio-Diciembre), 253-271.
<https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/5683/7080>

Piza Rodríguez, J. R. (2014). La función de fiscalización tributaria en Colombia. *Revista de derecho fiscal*, (7), 231-277. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/3934/4227>

Rojas, J. N. (2017). Fiscalización tributaria al contribuyente. *Revista impuestos*, 204, 4-9.

Spiegel, M. R. (1977). *Teoría y problemas de probabilidad y estadística*. McGraw Hill.

03



**Educación Financiera en los
Estudiantes de la Universidad
de Nariño Sede Regional Ipiales**

Autores y Afiliación ¹⁰

Carlos Andrés Rubio Coral¹¹
Blanca Gabriela Zamudio Dorado¹²

Resumen

El presente estudio de investigación se realizó para determinar el impacto que tiene la educación financiera en los estudiantes de la Universidad de Nariño Sede Regional Ipiales para el año 2024, y evaluar el grado de conocimiento que dicha población tiene en el manejo de sus finanzas y en la cultura de ahorro, con la finalidad de poder educarlos y orientarlos hacia el hábito del ahorro y el manejo responsable de los recursos financieros, con la finalidad de poder inculcar en los estudiantes la capacidad de invertir y crecer económicoamente, impulsando de esta manera la economía de la región.

Por tal motivo, la educación financiera es importante porque ayuda a las personas a tomar decisiones económicas informadas y a acceder a mejores oportunidades. A través de la educación financiera, las personas pueden invertir de manera responsable, entender cómo hacer que su dinero trabaje para ellos y lograr generar oportunidades de empleo.

Palabras clave: educación financiera, finanzas, decisiones, inclusión financiera, ahorro, inversión, crédito.

Abstract

The present research study was carried out to determine the impact that financial education has on the students of the University of Nariño Ipiales Regional Headquarters for the year 2024, and evaluate the degree of knowledge that said population has in the management of their finances and in the culture of savings, with the purpose of being able to educate and guide them towards the habit of saving and the responsible management of financial resources, with the purpose of being able to instill in students the ability to invest and grow economically, thus promoting the economy region of.

¹⁰El presente es un producto de investigación de investigación financiado por la Fundación Universitaria San Martín con título Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior con código PYI 2023-036

¹¹Docente Investigador de la Fundación Universitaria San Martín, Maestría en Educación Colombia, CAT Ipiales. Correo electrónico: carlos.rubio@sanmartin.edu.co

¹²Docente Investigadora de la Fundación Universitaria San Martín, Contadora Pública, CAT Ipiales. Correo electrónico: blanca.zamudio@sanmartin.edu.co

For this reason, financial education is important because it helps people make informed economic decisions and access better opportunities. Through financial education, people can invest responsibly, understand how to make their money work for them, and generate employment opportunities.

Keywords: Financial education, finance, decisions, financial inclusion, savings, investment, credit.

Introducción

La presente investigación se realizó con el fin de analizar la educación financiera en los estudiantes de la universidad de Nariño sede regional Ipiales para el año 2024, motivo por el cual, hasta el momento no se ha evidenciado ninguna investigación de este tipo en esta población, induciendo a la toma de decisiones erróneas como los gastos exagerados e infructuosos empeorando sus finanzas al no contar con una buena planificación financiera, por ende, se caracterizó la población, se determinó el nivel de educación financiera y se propuso buenas prácticas con la intención de desarrollar las habilidades financieras de los universitarios para mejorar su calidad de vida e incentivar así la cultura financiera en conceptos como presupuesto, ahorro, gasto, endeudamiento responsable e inversión a través de socialización y entrega de guía financiera.

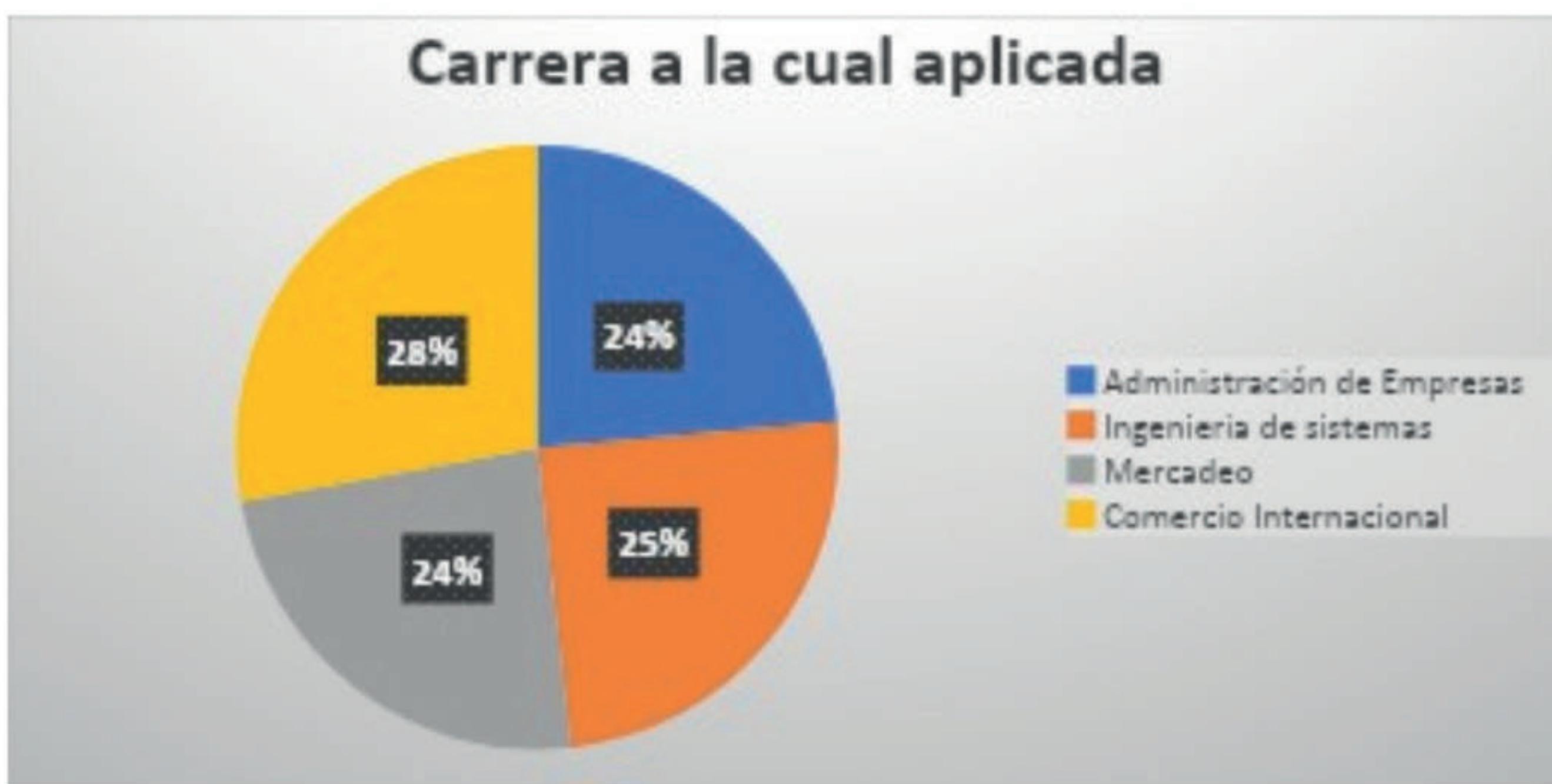
Desarrollo

La universidad de Nariño Sede Regional Ipiales, cuenta con novecientos setenta (970) estudiantes, para lo cual fue necesario aplicar la fórmula de muestreo y se obtuvo como muestra para trabajar un total de 309 participantes, los cuales se tomaron de manera aleatoria entre las diferentes carreras que ofrece el establecimiento educativo, las cuales son: Administración de empresas, Ingeniería de Sistemas, Mercadeo y Comercio Internacional.

A continuación, se muestran los siguientes resultados de la encuesta aplicada entre los estudiantes de la Universidad de Nariño Sede Regional Ipiales.

¿A cuál de las siguientes carreras aplica?

Figura 1. Carrera a la cual aplica



De la totalidad de 309 estudiantes encuestados en la Udenar, el 28% pertenecen a comercio internacional, para un total de 86 estudiantes reflejando; la importancia que tiene esta carrera ofertada ya que al estar en una zona de frontera su impacto es positivo y beneficioso para los universitarios, debido el contexto esta carrera ofrece mayores oportunidades laborales en comercio y relaciones internacionales, con una mejor oportunidad de empleabilidad y salarios competitivos para los graduados, debido a la demanda de profesionales capacitados en gestionar y facilitar el comercio transfronterizo, las 3 carreras universitarias como Administración de empresas, ingeniería de sistemas y mercadeo tienen una equivalente del 24% cada una, siendo 74 estudiantes de administración, 76 estudiantes de ingeniería y 74 estudiantes de mercadeo, no obstante se puede resaltar la importancia que tienen dichas carreras en el ámbito político, económico y social.

Se evidencio una diferencia mínima en cuanto a la totalidad de estudiantes por carrera, por ende, su porcentaje no varía significativamente, teniendo en cuenta que en Ipiales en mayor proporción se ofrece carreras con enfoque administrativo y financiero tanto en universidades públicas como privadas limitando el acceso a otro tipo de profesiones.

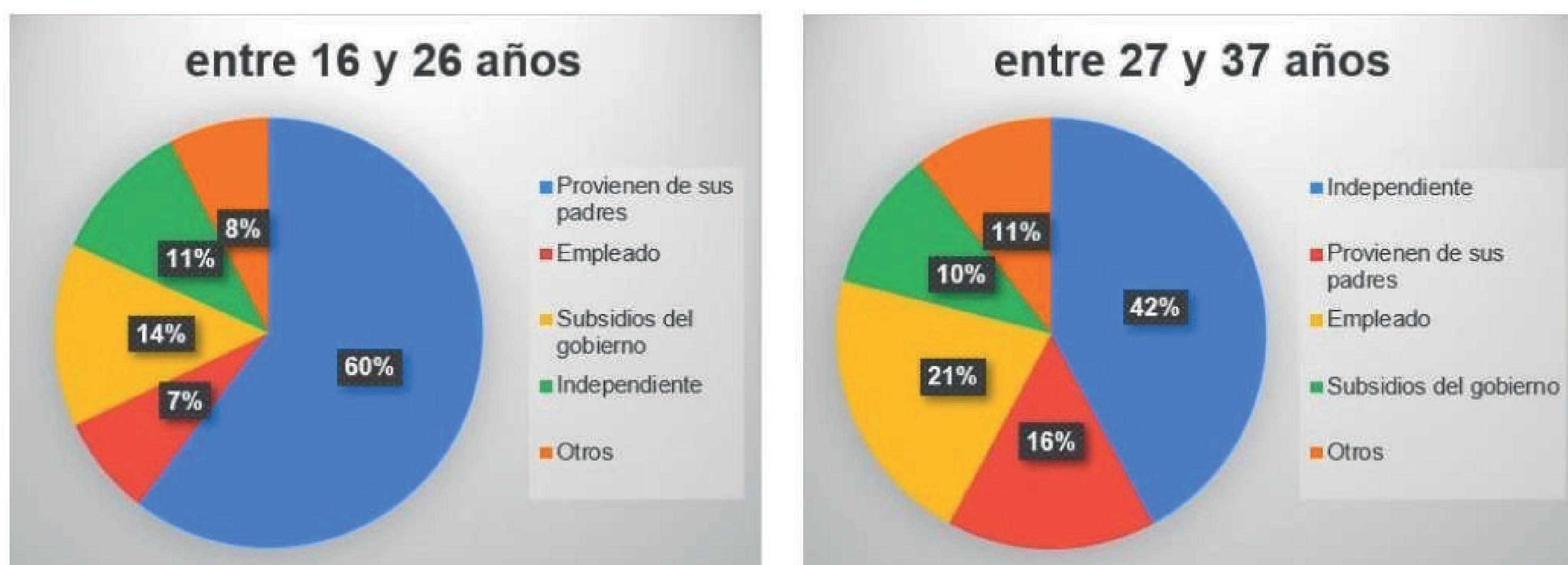
Tabla 1. Representa la cantidad de estudiantes por carrera de acuerdo al rango de edad.

Carrera	Rango de edad	
	Entre 16 y 26	Entre 27 y 37
Mercadeo	68	6
Comercio Internacional	82	4
Ingeniería de sistemas	71	5
Admón. de empresas	69	4
TOTAL	290	19

La anterior tabla, representa la información unificada entre el programa que seleccionan los estudiantes con la edad actual que tienen, esto permite agrupar a los estudiantes en dos rangos de edades diferentes y poder determinar si la educación financiera es directamente proporcional a la edad de la persona.

Se encuentra, que la mayoría de los estudiantes están en rangos de edades de los 16 a los 26 años, quedando tan solo un 6% de estudiantes con edades superiores a los 27 años, por lo cual se puede afirmar que la muestra de trabajo es en su gran mayoría gente joven.

Figura 2. Fuente de ingresos según la edad

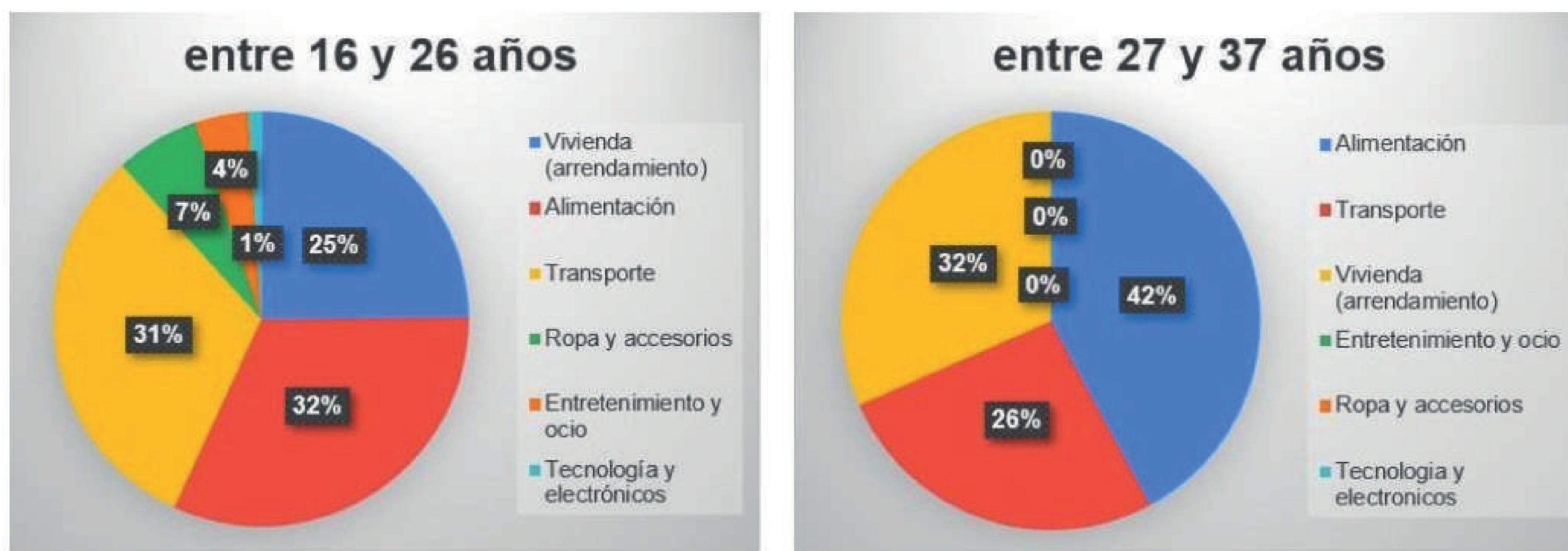


Determinar la fuente de ingresos en los estudiantes fue de gran importancia para el proceso de investigación, y más aún, mirar cómo según el rango de edad obtienen sus ingresos, teniendo en cuenta lo anterior, se pudo mirar que los estudiantes en rango de edades de 16 a 26 años obtienen su mayor parte de ingresos por sus padres, es decir sus padres de familia o acudientes son los encargados de suplir todas las necesidades, tan solo un 7% son empleados y obtienen sus ingresos de manera propia.

En contraparte, los estudiantes de 27 a 37 años, obtienen la mayoría sus ingresos de manera independiente, la cual según entrevistas realizadas son por medio de trabajo informal representados de esta manera con un 42%, mostrando la responsabilidad que los estudiantes van adquiriendo a medida que aumenta su edad, el 21% son trabajadores formales, los cuales gestionan todos sus gastos.

Se puede observar que la diferencia de edades, marca claramente cómo obtener sus ingresos y de esta misma manera se busca determinar la cultura de ahorro que cada grupo tienen.

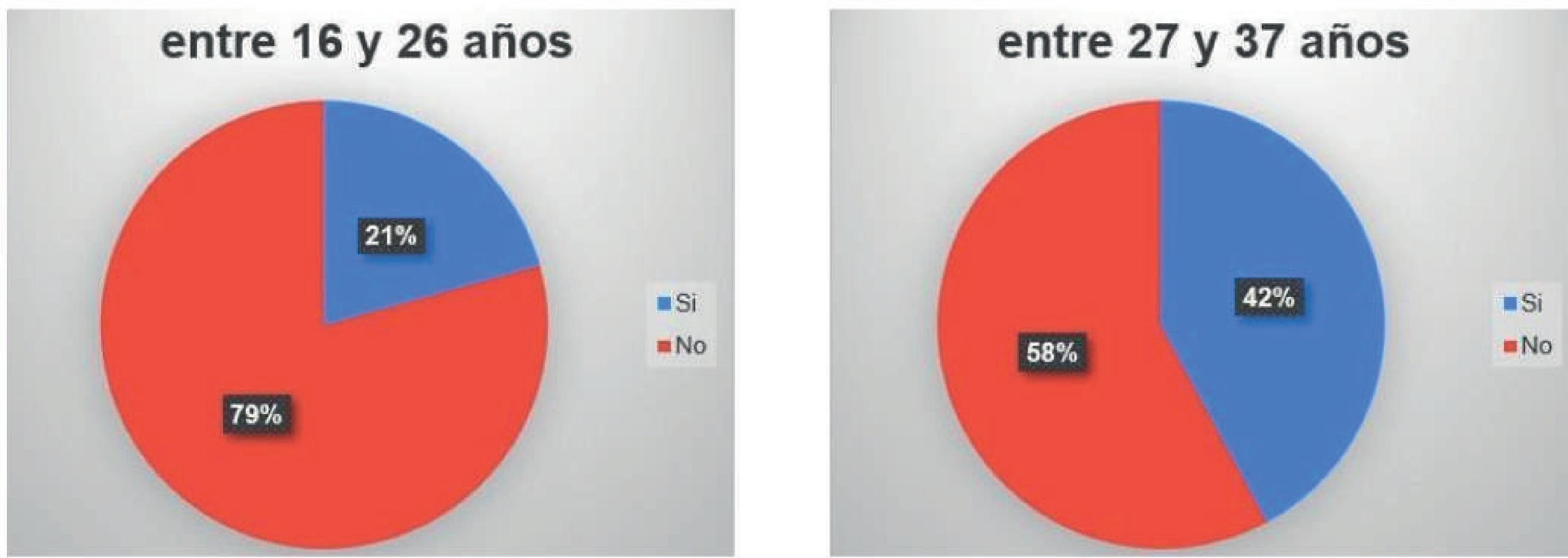
Figura 3. Áreas de gasto entre los rangos de edad.



La distribución de dinero, demuestra la prioridad que se tiene al momento de invertir el dinero o de solventar los gastos necesarios, para esto es indispensable poder agruparlos según el rango de edad, los estudiantes de 16 a 26 años invierten la mayor cantidad de sus ingresos en vivienda, alimentación y transporte, esto se debe a que un gran grupo de estudiantes no pertenecen al municipio de Ipiales, y por ende los ingresos deben estar enfocados a pagar este tipo de necesidades como prioritarias. Se tienen en menores cuantías el gasto en ropa, diversión, etc.

Para los estudiantes de 27 a 37 años únicamente invierten su dinero de manera equitativa en los rubros de alimentación, vivienda y transporte, dejando de lado pequeñas actividades como esparcimiento y ropa, lo cual demuestra que les dan más importancia a las necesidades fundamentales.

Figura 4. Préstamos informales según el rango de edad



En la muestra tomada se puede decir que el 93.9% equivalente a 290 estudiantes están en un rango de edad entre los 16 y 26 años y el 6,1% están entre los 27 y 37 años siendo 19 estudiantes, en la tabla 6 se relaciona los estudiantes de acuerdo al rango de edad por carrera donde se obtiene la totalidad de la muestra.

Lo que se evidenció en cuanto al comportamiento que tuvieron algunos estudiantes en el momento de realizar la encuesta es que parte de la muestra no demostraron interés para diligenciar, por el contrario, la mayoría de estudiantes destacaron la importancia de la educación financiera en el proceso de formación, esto quiere decir que la edad no es una variable que influya significativamente en conocimientos financieros, no obstante, se encontró unas mínimas diferencias en la fuente de ingresos, en áreas de gasto y préstamos informales.

En el rango de edad entre 16 y 26 años solo el 7% de los estudiantes obtienen sus ingresos de un empleo y el 60% de los universitarios sus ingresos provienen de sus padres, lo que indica que al ser un universidad pública su jornada estudiantil es de tiempo completo por ende se dificulta conseguir un trabajo fijo y se hace necesario una fuente de ingresos externo como lo son sus padres, con respecto al rango de edad entre 27 y 37 años el 42% son independientes mientras que tan solo el 16% los ingresos provienen de sus padres, esto quiere decir que en este rango de edad son más independientes y cuentan con más experiencia para generar sus propios recursos.

Por otra parte se encontró que los estudiantes que están en un rango de edad entre 16 y 26 años el 21% han adquirido préstamos informales y entre 27 y 37 años el 42% contraen este tipo de obligaciones, con respecto a este ítem se identificó que los estudiantes que están en un menor rango de edad en su mayoría no tienen necesidades de solicitar este tipo de préstamos ya que sus

padres son responsables de solventar sus necesidades, en cambio los de mayor rango de edad en cierta proporción si están expuestos a adquirir estas obligaciones porque trabajan de manera independiente lo que conlleva a que se endeuden para cumplir y mejorar con las actividades, propósitos y metas que tengan a corto, mediano o largo plazo.

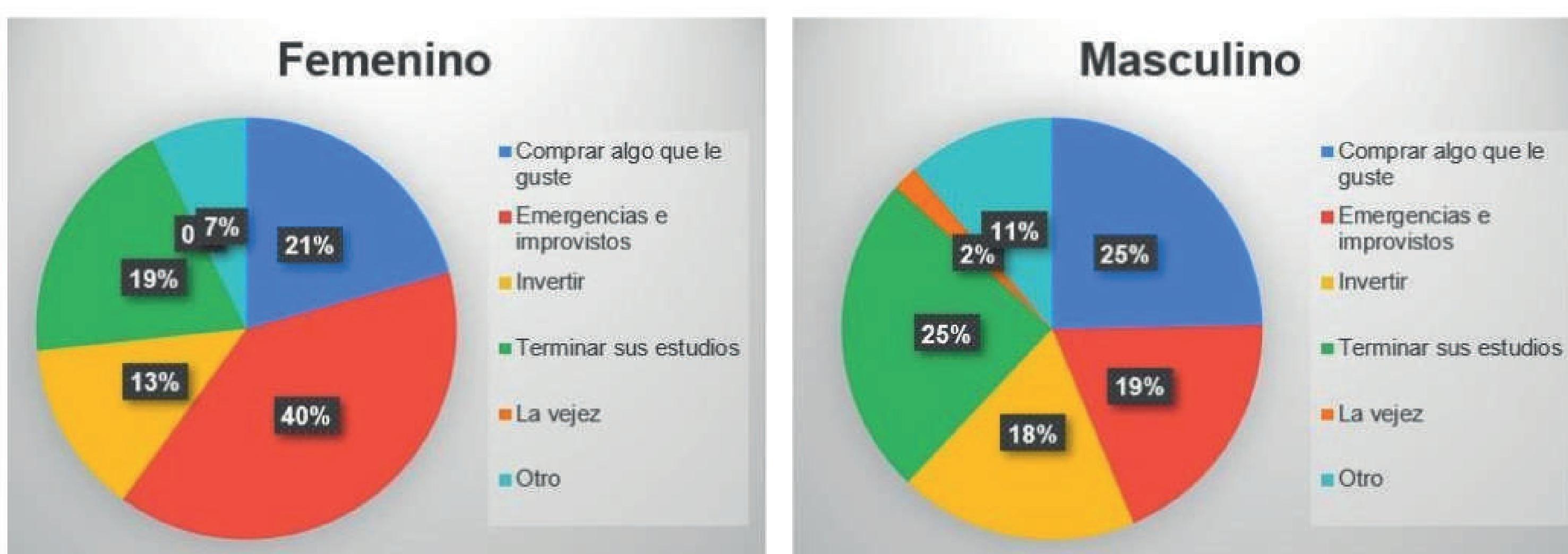
Con base en este análisis se dice que es importante impulsar las alianzas con instituciones financieras, organizaciones especializadas y expertos en el tema que aborden el manejo de crédito, ingresos y gastos.

Tabla 2. Representa la cantidad de estudiantes por carrera de acuerdo al género.

Carrera	Género		
	Masculino	Femenino	Otro
Mercadeo	68	6	
Comercio Internacional	82	4	
Ingeniería de sistemas	71	5	1
Admón. de empresas	69	4	
TOTAL	290	19	1

Se hace la clasificación del género de los estudiantes para establecer cómo ahorran según esta variable y de acuerdo con el área de estudio. La distribución de la muestra fue lo más equitativa posible, presentándose 158 estudiantes de sexo masculino y 150 estudiantes de género femenino en los diferentes programas ofertados.

Figura 5. Asignación de ahorro entre género

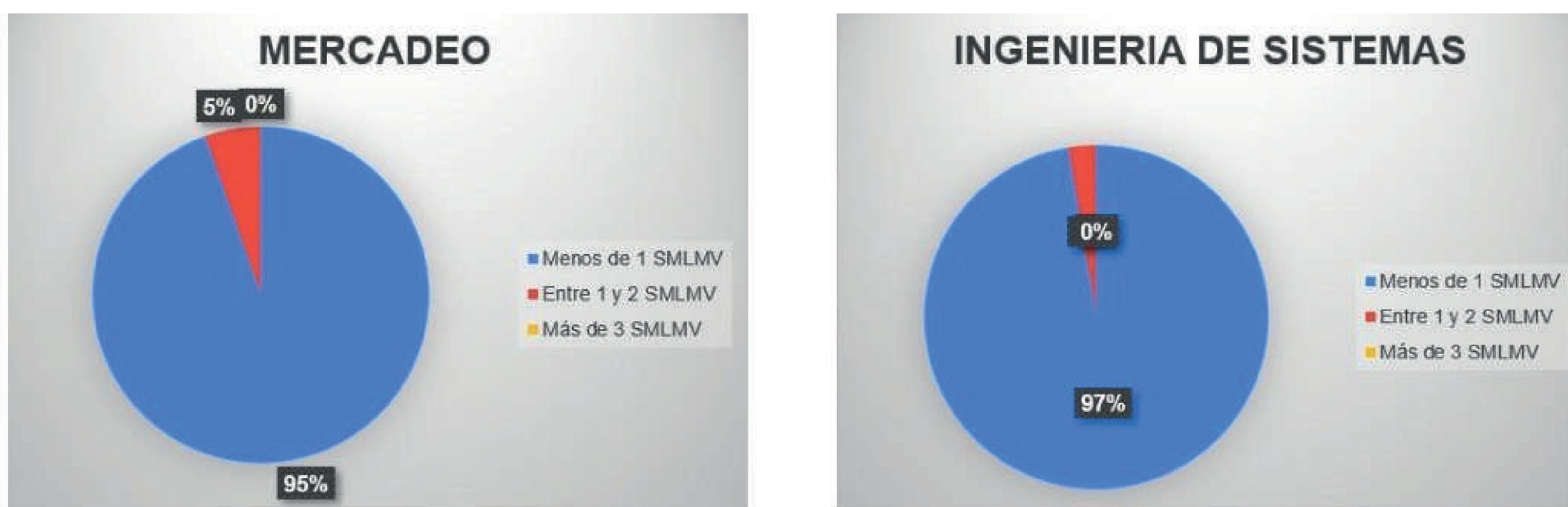


El 51.1% del total de género masculino representando a 151 estudiantes, el 48.5% son de género femenino para un total de 150 estudiantes y el 0,3% corresponde a otro género comprendiendo a 1 estudiante del total de la muestra representada.

Se observó que existe un equilibrio de género masculino y femenino lo que representa una distribución equitativa en el total de la muestra, teniendo en cuenta un porcentaje mínimo correspondiente a otro género, sin embargo existe las preferencias de género en la elección de carreras, donde los hombres tienden a inclinarse hacia campos como la ingeniería y las mujeres hacia áreas administrativas, esto se refleja más en la carrera de ingeniería de sistemas, cabe resaltar que en las carreras como mercadeo, administración y comercio son más mujeres que hombres, lo que hace que se complemente y quede equitativo, sin embargo en el encuentro con los universitarios donde se abordó la capacitación, en conceptos de finanzas tuvo mayor participación el género femenino.

Un aspecto a destacar es la asignación de sus ahorros donde el género femenino destacó la fuerte conciencia de la necesidad de estar preparados para situaciones inesperadas reflejando una actitud financiera prudente y comprendiendo la importancia de tener un fondo de emergencias, mientras que los hombres lo asignan para comprar algo que les guste, de tal forma que, tienen una orientación hacia el gasto en deseos y necesidades inmediatas, reflejando una posible mayor tendencia al consumo y satisfacción personal a corto plazo lo que les hace tener una mayor vulnerabilidad financiera en situaciones de emergencia.

Figura 6. ¿Cuál es su nivel de ingresos?



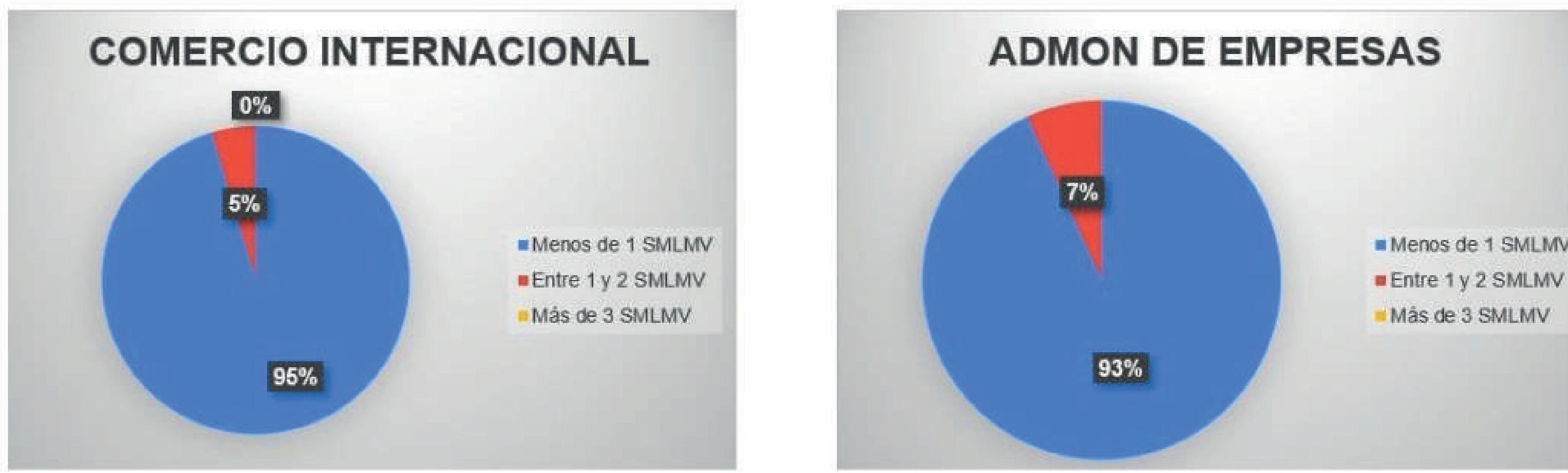


Tabla 3. Representa la cantidad de estudiantes por carrera de acuerdo a su nivel de ingresos.

Carrera	Nivel de ingresos	
	Menos de un SMLMV	Entre 1 y 2 SMLMV
Mercadeo	70	4
Comercio Internacional	82	4
Ingeniería de sistemas	74	2
Admón. de empresas	68	5
TOTAL	294	15

De la totalidad de la muestra el 95,1% correspondiente a 294 estudiantes donde su nivel de ingresos es menos de un SMLMV y el 4,9% correspondiente a 15 estudiantes que obtienen entre 1 y 2 SMLMV.

La gran mayoría de los estudiantes tienen ingresos inferiores al salario mínimo legal vigente, lo que indica que al ser universitarios muy jóvenes tienen poca experiencia laboral, además de estar estudiando toda la jornada no tienen la posibilidad de encontrar un trabajo fijo, que requiere de tiempo y otras aptitudes para desempeñar su papel como trabajador y los universitarios que ganan entre 1 y 2 salarios mínimos manifiestan que tienen diferentes fuentes de ingreso esto demuestra que tienen mayor capacidad de cubrir sus necesidades con mayor facilidad.

Figura 7. ¿Qué porcentaje de sus ingresos deja para cubrir su grado de endeudamiento?

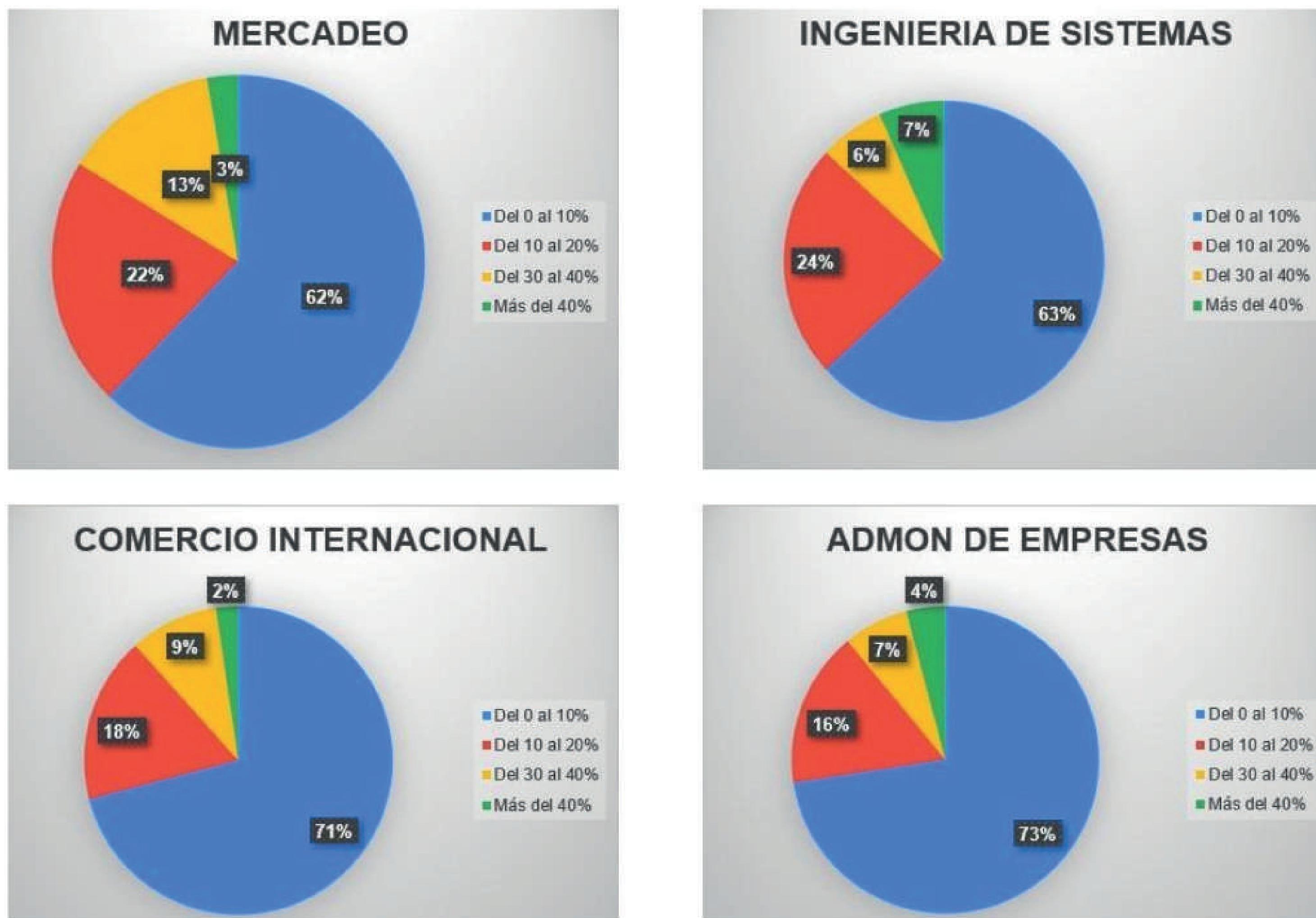


Tabla 4. Representa la cantidad de estudiantes por carrera de acuerdo al porcentaje de ingresos para cubrir su grado de endeudamiento.

Carrera	% Ingresos para cubrir grado de endeudamiento			
	Del 0 al 10%	Del 10 al 20%	Del 30 al 40%	Más del 40%
Mercadeo	46	16	10	2
Comercio Internacional	61	15	8	4
Ingeniería de sistemas	48	18	5	5
Admón. de empresas	53	12	5	3
TOTAL	208	61	28	14

Para un total de 208 estudiantes representando el 67.3% dice que deja del 0 al 10% para cubrir su grado de endeudamiento, el 19.7% es decir 61 estudiantes están en un rango del 10 al 20%, 28 estudiantes se encuentran en el porcentaje del 30 al 40% y más del 40% siendo 12 estudiantes guardan sus recursos para cubrir sus deudas.

Se observa en las gráficas que el mayor porcentaje de los universitarios asignan sus ingresos del 0 al 10% para cubrir su grado de endeudamiento, esto indica que sus niveles de endeudamiento actuales

son relativamente bajos, sin embargo, también indica que no están suficientemente preparados para manejar deudas más grandes o imprevistos financieros futuros.

Es positivo que gran parte de la muestra no están sobreendeudados es decir no destinan más del 30% de sus ingresos al pago de deudas ya que el sobreendeudamiento puede llevar a una situación financiera insostenible, mantener las deudas por encima del 30% de sus ingresos implica que sus finanzas personales estén en alerta roja.

Figura 8 ¿Usted tiene el hábito de ahorrar?

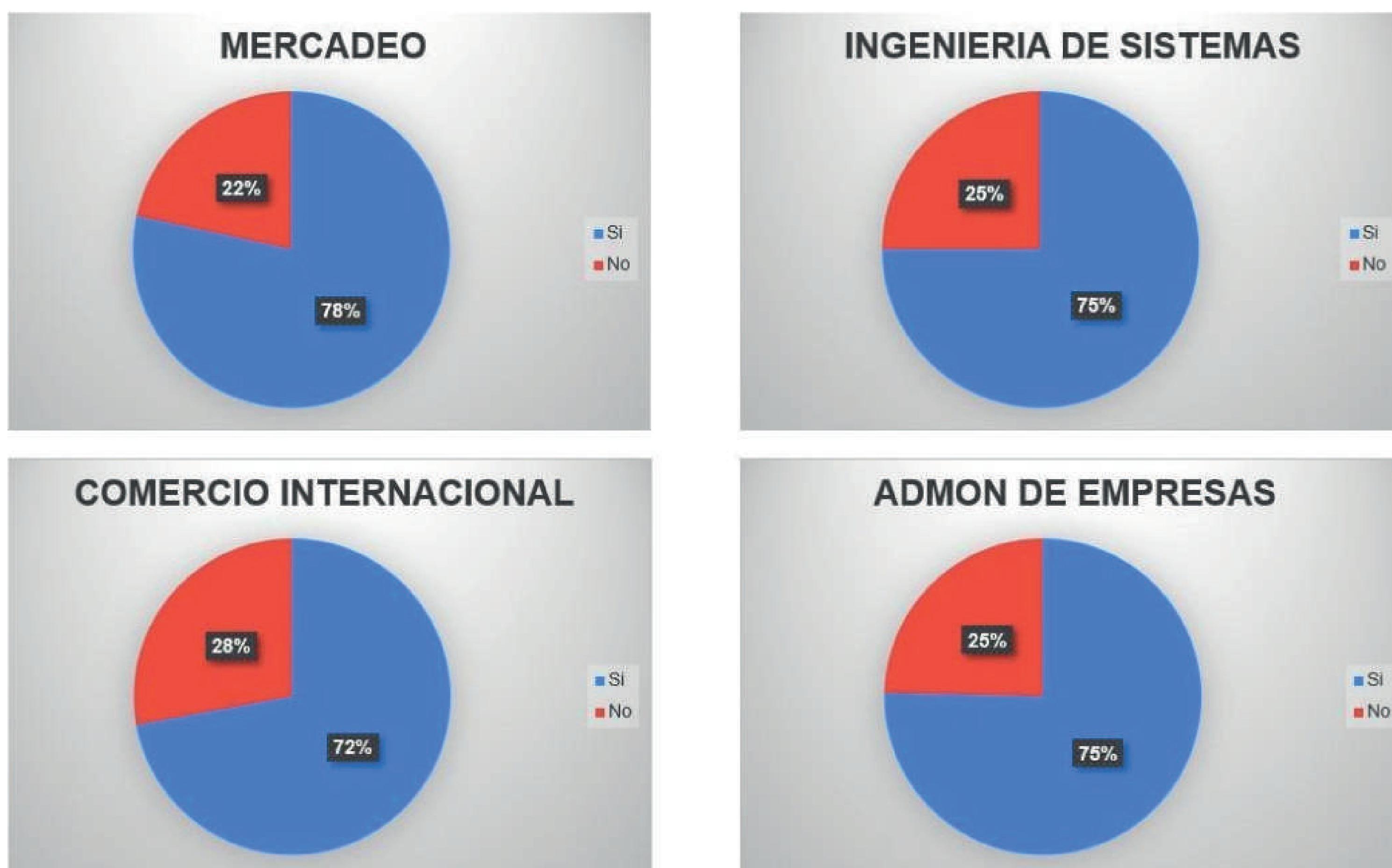


Tabla 5. Representa la cantidad de estudiantes por carrera en cuanto a hábito de ahorro.

Carrera	Hábito de ahorro	
	Si	No
Mercadeo	58	16
Comercio Internacional	62	24
Ingeniería de sistemas	57	19
Admón. de empresas	55	18
TOTAL	232	77

El 75.1% de los estudiantes encuestados tienen el hábito de ahorrar, este porcentaje corresponde a 232 estudiantes mientras el 24.9% no le gusta ahorrar comprendiendo en este porcentaje a 77 estudiantes del total de la muestra.

Se obtiene una respuesta positiva en gran proporción de la muestra que si tienen el hábito de ahorrar, esto resulta contradictorio con la validación de que sus gastos superan sus ingresos, lo cual indica una posible falta de planificación financiera efectiva. Esta situación puede ser atribuida a ingresos limitados, gastos imprevistos, una educación financiera insuficiente y una cultura de consumo que prioriza el gasto inmediato sobre el ahorro a largo plazo.

Para resolver esta contradicción, es esencial fortalecer la educación financiera, promover el uso de herramientas de seguimiento financiero, ofrecer asesoramiento financiero y fomentar hábitos de consumo responsable y la creación de fondos de emergencia, lo cual ayudaría a los estudiantes a gestionar mejor sus ingresos y gastos, alineando sus hábitos de ahorro con su realidad financiera.

Figura 9. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales acostumbra a ahorrar?

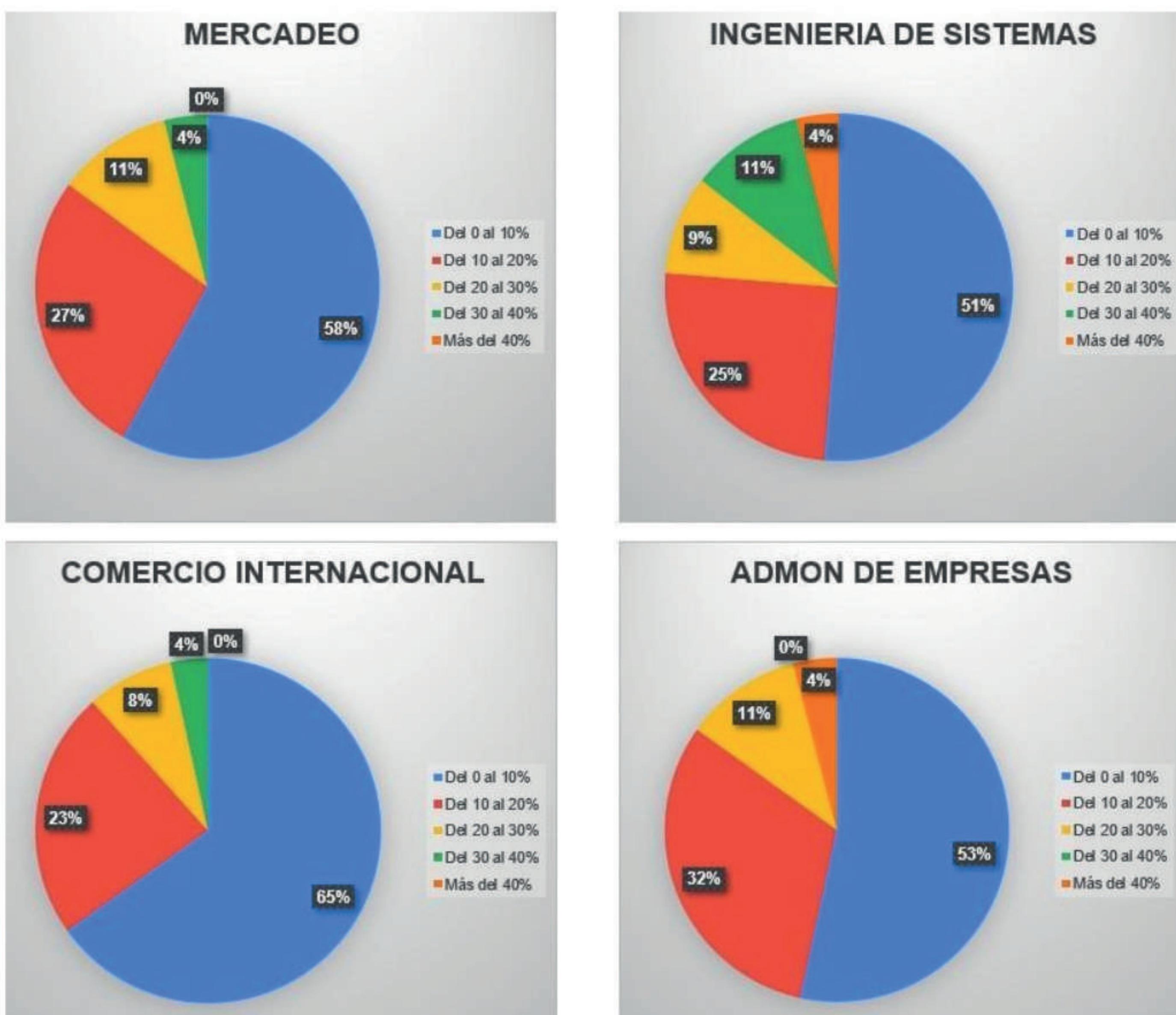


Tabla 6. Representa la cantidad de estudiantes por carrera en cuanto % de ingresos para ahorro

Carrera	% de ingresos mensuales para ahorro				
	Del 0 al 10%	Del 10 al 20%	Del 20 al 30%	Del 30 al 40%	Más del 40%
Mercadeo	43	20	8	3	0
Comercio Internacional	56	20	7	3	0
Ingeniería de sistemas	39	19	7	8	3
Admón. de empresas	39	23	8	0	3
TOTAL	177	82	30	14	6

Se puede evidenciar que, de la totalidad de la muestra, el 57.6% es decir 178 estudiantes su porcentaje de ingresos que ahorra, está en un rango del 0 al 10%, el 26.5% se encuentra en un % del 10 al 20% siendo 82 estudiantes, el 9.4% ahorra mensualmente del 20 al 30% correspondiente a 29 estudiantes, del 30 al 40% ahorran el 4.5% siendo 14 estudiantes y más del 40% se encuentran 6 estudiantes de la Udenar siendo el 1.9% de la encuesta.

Más de la mitad de los estudiantes destina sólo entre el 0 y el 10% de sus ingresos mensuales al ahorro, un porcentaje insuficiente que los deja vulnerables ante imprevistos y dificulta alcanzar metas financieras a corto, mediano y largo plazo; esta situación se debe a ingresos limitados, prioridades de gasto inmediato, falta de educación financiera y una cultura de consumo que prioriza el gasto sobre el ahorro. En contraste, aquellos que ahorran un porcentaje considerable demuestran mejor planificación financiera y mayor seguridad económica. Para mejorar esta situación, es esencial fortalecer la educación financiera, promover el uso de herramientas de presupuesto, incentivar el ahorro a largo plazo y ofrecer apoyo personalizado a los estudiantes con recursos limitados.

Figura 10 ¿El porcentaje de sus ingresos lo asigna para?

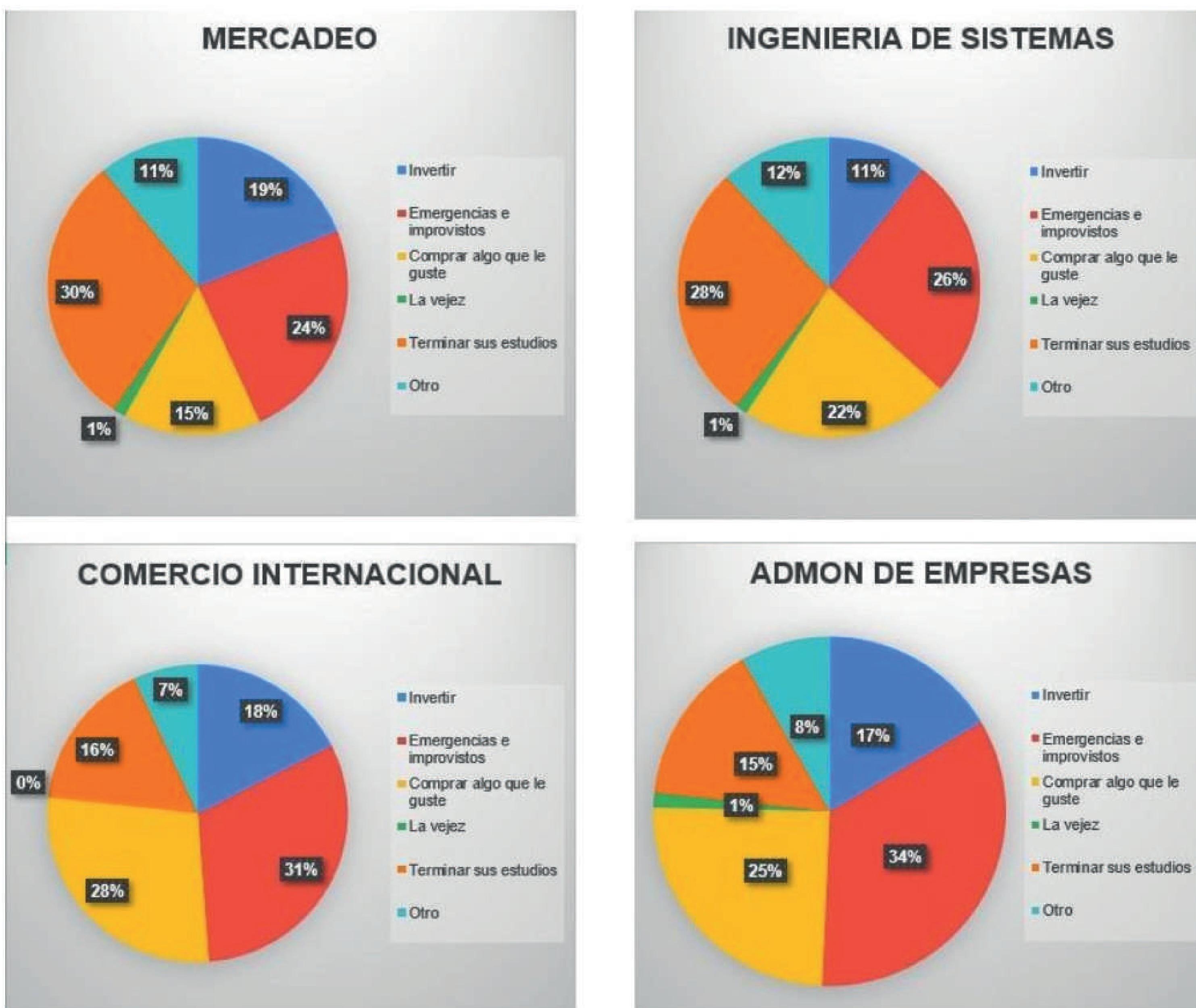


Tabla 7. Representa la cantidad de estudiantes por carrera en cuanto a la asignación de % de ingresos ahorrados.

Carrera	Asignación de % de ingresos					
	Invertir	Emergencias e imprevistos	Comprar algo que le guste	La vejez	Terminar sus estudios	Otro
Mercadeo	14	18	11	1	22	8
Comercio Internacional	15	27	24	0	14	6
Ingeniería de sistemas	8	20	17	1	21	9
Admón. de empresas	12	25	18	1	11	6
TOTAL	49	90	70	3	68	29

Con respecto al porcentaje de ingresos ahorrados el 29.1% lo asigna para emergencias e imprevistos es decir 90 estudiantes del total de la muestra, el 22.7% lo asignan para comprar algo

que les guste siendo 70 estudiantes abarcados en este porcentaje, el 22% 68 estudiantes asignan su porcentaje de ahorro para terminar sus estudios, el 15.9% para invertir corresponde a 49 estudiantes, el 9.4% que comprende 29 estudiantes lo asignan otros eventos y por último el 1% guarda su porcentaje de ahorros para la vejez siendo 3 estudiantes en este ítem.

Los universitarios muestran conciencia sobre la importancia de contar con un fondo de emergencias e imprevistos para situaciones inesperadas, No obstante, en el ítem comprar algo que le guste un porcentaje considerable refleja la necesidad de satisfacer sus deseos personales lo que muchas veces conlleva a que sus deseos prevalezcan sobre sus necesidades, entorpeciendo su asignación de ingresos de manera eficiente.

Terminar sus estudios resulta una inversión en educación como una prioridad a largo plazo, los universitarios están enfocados en terminar su carrera para poder mejorar su perfil a nivel personal y laboral.

En la inversión un porcentaje representativo de estudiantes manifestó que sus ahorros los tienen en un CDT, con el fin de obtener rendimientos financieros, para la vejez solo 3 universitarios tienen una visión de lo importante que es la planificación financiera una meta a largo plazo para su jubilación.

Conclusiones

Una vez realizado el proceso de investigación estableciendo una propuesta de guía financiera en los estudiantes de la universidad de Nariño sede regional Ipiales, teniendo en cuenta el grado de educación financiera en el cual ellos se encuentran, se considera muy importante las siguientes conclusiones.

Se hace la caracterización del sector, para este caso universitario teniendo en cuenta aspectos claves como programa, semestre, edad, género, que permitieron identificar la necesidad de educación financiera para los estudiantes del programa de Administración de Empresas de la Universidad de Nariño sede Ipiales analizando así la importancia de implementar programas que permitan el afianzamiento, manejo y control.

Se identifica las distintas situaciones que permiten realizar un análisis respecto al porqué la educación financiera para el sector caracterizado como son los estudiantes de Administración de

Empresas la Universidad de Nariño sede Ipiales es necesaria para el aprendizaje y crecimiento financiero, identificando el nivel de ingresos de los estudiantes y estabilidad financiera; así como también la tendencia en cuanto a sus gastos y el desequilibrio que presentan por falta de un manejo adecuado.

El desconocimiento de muchos estudiantes en cuanto al manejo financiero permitió buscar alternativas que proporcionen soluciones a corto o mediano plazo para el mejoramiento de sus finanzas, incentivando a trabajar hacia futuro por conservar un manejo financiero estable y que genere rentabilidad y sostenimiento, enseñando el ahorro e inversión que permita abrir puertas de crecimiento y capitalización financiera.

Se implementa una cartilla lúdica que contiene información invitando a los estudiantes a mejorar las buenas prácticas financieras, dentro de su contenido se encuentra el semáforo financiero, herramienta que permite medir la capacidad de manejo de finanzas; así como también tips respecto a las metas, administración y endeudamiento responsable.

Esta herramienta permitió que el estudiante identifique sus debilidades y fortalezas respecto al manejo financiero y tomando en práctica las recomendaciones el cual hicieron que esta población se sienta satisfecho al trabajar las metodologías que contiene la cartilla.

04



**La Educación Financiera, una
Forma de Contribuir con las Finanzas
Personales**

Autores y Afiliación¹³

Johanna Elizabeth Montenegro Bonilla¹⁴

Robayo Armando Ramírez Ramírez¹⁵

Resumen

Este capítulo examina el impacto de la educación financiera en la autonomía económica y el empoderamiento de las Madres Líderes del Programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales, así como en los miembros de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz en Cumbal. A través de un enfoque de investigación mixto, se analiza cómo el acceso a herramientas de educación financiera puede mejorar la gestión de recursos y la toma de decisiones económicas en estas comunidades vulnerables.

El estudio destaca que la falta de educación financiera es una barrera para el desarrollo económico y que muchas mujeres no tienen control sobre sus ingresos ni acceso a servicios financieros adecuados. Se identifican prácticas financieras utilizadas por los participantes, evidenciando brechas en ahorro, inversión y planificación presupuestaria.

Como parte de la intervención, se diseñaron programas de capacitación utilizando herramientas como la cartilla “Educación Financiera, Material para consulta en los hogares” y el Manual del Alumno de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), adaptadas a las necesidades específicas de cada comunidad. Los resultados sugieren que la educación financiera fortalece la autonomía económica, fomenta el ahorro y contribuye a mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, promoviendo la inclusión financiera y el desarrollo sostenible.

Palabras clave: Educación financiera, empoderamiento, inclusión financiera, ahorro, inversión, autonomía económica.

¹³El presente es un producto de investigación de investigación financiado por la Fundación Universitaria San Martín con título Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior con código PYI 2023-036

¹⁴Economista, Magíster en Administración de Organizaciones Magíster en Educación mediada por las TIC. Correo electrónico: johanna.montenegro@sanmartin.edu.co

¹⁵Contador Público, Especialista en Contabilidad Internacional Especialista en Revisoría Fiscal. Correo electrónico: robayo.ramirez@sanmartin.edu.co

Abstract

This chapter examines the impact of financial education on the economic autonomy and empowerment of the Leader Mothers of the Renta Ciudadana Program in the Ipiales Indigenous Reserve, as well as members of the Forjadores de Paz Agricultural Association in Cumbal. Using a mixed research approach, the study analyzes how access to financial education tools can enhance resource management and economic decision-making in these vulnerable communities.

The research highlights that lack of financial education is a barrier to economic development, and that many women have limited control over their income and lack access to adequate financial services. The study identifies financial practices used by participants, revealing gaps in savings, investment, and budget planning.

As part of the intervention, training programs were designed using tools such as the “Financial Education: Home Consultation Material” handbook and the International Labour Organization (ILO) Student Manual, tailored to the specific needs of each community. The findings suggest that financial education enhances economic autonomy, encourages savings, and contributes to improving the beneficiaries’ quality of life, promoting financial inclusion and sustainable development.

Keywords: Financial education, empowerment, financial inclusion, savings, investment, economic autonomy.

Introducción

Desde tiempos inmemoriales la brecha de desigualdad, la situación de extrema pobreza que ha marcado un alto número de habitantes en la gran mayoría de países latinoamericanos ha sido creciente. Las clases altas cada vez más pudientes y gente pobre cada vez más pobre. Frente a ello, ¿Qué tanto podría hacer un gobierno y la sociedad para contribuir con la disminución de pobreza extrema que existe alrededor del mundo y como caso cercano, en muchos países de Latinoamérica?, ¿De qué forma el desconocimiento y la falta de una educación financiera, ha influido en la acentuación de la pobreza?, ¿De qué forma incidiría el establecimiento obligatorio de una cátedra que enseñe el dominio de las finanzas desde la primera infancia?

Para dar respuesta a la primera pregunta, se requiere escanear de forma generalizada la forma como varios gobiernos latinoamericanos tratan de abordar la situación que nos ocupa; es así como

haciendo uso de recursos del presupuesto de inversión social, empiezan a realizar transferencias monetarias periódicas.

México se convierte en uno de los primeros países en implementar un programa de ayuda social a través del subsidio económico en consideración con las clases más necesitadas de la ayuda del estado; es así como en el año 1997 implementó el programa oportunidades, ahora denominado **Prospera** destinado de igual manera a ayudar a las familias en situación de pobreza, a cambio de cumplir condiciones como asistencia a programas salud y de educación.

Por su parte el gobierno de Brasil, siguiendo los lineamientos de una política inclusiva, implementó hacia el año 2003, el programa **Bolsa Familia**, que al igual que en el referente anterior y a través de transferencias monetarias periódicas, busca reducir la extrema pobreza, tratando de llegar a las familias más vulnerables y a la vez que procura mejorar sus condiciones de nutrición, de acceso a la salud y educación.

En Perú, en el año 2005 y con una intención similar a la del modelo brasileño el gobierno nacional implementó el programa **Juntos**, que busca reducir las condiciones de extrema pobreza teniendo en cuenta para ello, la población más vulnerable, otorgándoles un subsidio monetario que se encuentra condicionado al cumplimiento de algunas exigencias.

Viajamos al extremo sur del continente, Chile país austral, en el cual, bajo el gobierno de Ricardo Lagos, año 2004, se crea el programa **Chile Solidario**, el cual, atacando desde varios frentes, realiza grandes esfuerzos para ayudar a este sector de la población, afectada en gran medida, por el escaso acceso a los servicios básicos sociales y a la vez ofreciendo apoyo económico.

Para el caso Colombia nos remitiremos a finales de la década de los 90, más precisamente en el gobierno del entonces presidente Andrés Pastrana Arango, quien tras enfrentar la recesión económica por la que atravesó el país en el año de 1999, tomó la decisión contribuir a mejorar las condiciones de vida de familias en extrema pobreza del país. Fue así como a través del CONPES 3081 DE 2000, se dio origen al programa **Familias en Acción**, destinando inicialmente US\$20 millones a la causa, en procura de promover la formación de capital humano en ese sector abandonado de la sociedad colombiana. El programa consistía en otorgar un subsidio o apoyo económico de \$80.000 pesos colombianos con desembolso mensual por cada niño inscrito el programa, previo cumplimiento de determinadas condiciones, tales como, ser familias con niños menores de 7 años, con asistencia escolar obligatoria,

y que formen parte de programas de prevención en salud y nutrición, además de pertenecer al nivel 1, del Sistema de Identificación de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales, **SISBEN**. Esta herramienta le ha permitido al gobierno clasificar a la población teniendo en cuenta el nivel de vida e ingresos, con el objeto de destinar los recursos de forma equitativa hacia quienes en realidad más lo necesitan.

Para el año 2023, el programa de ayuda del gobierno incluye transferencia monetaria periódica, condicionada y no condicionada, siguiendo los principios de integralidad, efectividad y eficiencia” (Prosperidad Social, 2024).

Los resultados obtenidos producto de la implementación del programa se han visto reflejados en la reducción bastante significativa de los niveles de pobreza, de igual manera el acceso a los programas de prevención en salud, han sido mucho más productivos dada la asistencia como condición para tener derecho.

Para responder a la segunda inquietud y conocer los sus efectos a largo plazo, se haría necesario un estudio que demandaría algunos años de observación para obtener resultados, pero sin duda alguna estos resultados serían contundentes, comparar un antes y un después llevaría a que se concluya que una sociedad con educación financiera, es una sociedad que sabe manejar el dinero, tiene menos probabilidades de realizar gastos innecesarios y pasaría de comprar comodidades a realizar inversión en procura de forjarse un futuro mejor, por otro lado la educación financiera permite adquirir conocimientos básicos sobre los diferentes aspectos relacionados con el adecuado uso del dinero, permite comprender la manera cómo generar ingresos, pagar deudas y aprovechar al máximo los proyectos de inversión sin dejar de mencionar que proporciona habilidades básicas relacionadas con las metas, gastos, presupuestos, ahorros, préstamo e inversión, y ayudaría a las mujeres a lograr mejores resultados productivos, mayor oportunidades en términos de igualdad y empoderamiento.

Es justamente aquí donde el presente trabajo de investigación empieza a dedicarse a un sector de la población colombiana, nariñense en particular, la que se ha visto beneficiada con este tipo de apoyo económico por parte del gobierno, más específicamente *la comunidad de madres líderes del Resguardo Indígena de Ipiales*. En la mayoría de los países y comunidades, las mujeres cuentan con menos oportunidades económicas, puesto que gran parte de ellas no son incluidas en ámbitos

laborales, en comparación con los hombres. Las mujeres tienen más probabilidades de trabajar en empleos informales y vulnerables, mal pagados o infravalorados, ya que ellas no disfrutan del mismo acceso a los servicios financieros que los hombres; sin embargo en varios países, entre ellos Chile, México, Perú y Colombia, han tenido la iniciativa de capacitar a las mujeres en el tema de educación financiera y se han logrado resultados positivos, como cambios en sus vidas, mejoría en su situación económica y empoderamiento en la toma de decisiones importantes.

Por esta razón, este proyecto es significativo porque se considera que, en la comunidad de madres líderes del Resguardo Indígena de Ipiales, las mujeres enfrentan situaciones de desconocimiento y vulnerabilidad, lo cual se ve reflejado en aspectos básicos como el control y el poder de decisión causantes por la falta de una educación financiera. Considerablemente el incentivar este aspecto no es garantía para lograr una igualdad de género, pero sí permite poder motivar al acceso de manera equitativa a servicios financieros orientados en necesidades como: ahorro, inversión, junto con una buena orientación sobre educación financiera, las madres de familia podrán contar con la oportunidad de crecer en el ámbito social y económico, ya sea que trabajen en el hogar o fuera de él, en un empleo formal o independiente.

Por último, la educación financiera para el grupo de madres líderes, permite proporcionar herramientas y habilidades básicas, orientadas a lograr mejores resultados económicos, mejor igualdad y más empoderamiento; les permite participar activamente en el mercado laboral, emprender sus propios negocios y tomar decisiones financieras que podrán beneficiar no solo su bienestar, sino también el de sus familias.

Para el caso de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, la educación financiera es importante en los esquemas asociativos porque se necesita una gestión adecuada de los recursos para tomar decisiones eficientes que ayuden al cumplimiento de objetivos. Las personas tienden a manejar el dinero sin control, sin un equilibrio, puede resultar difícil tener solo un ingreso y trabajar solamente para suplir necesidades, Suarez (2020) se requiere un cambio de mentalidad y diversificar los ingresos a través de la educación financiera como una herramienta correcta para desarrollo de habilidades.

Los emprendimientos tienden a desaparecer si no se administran de manera óptima los recursos, la competencia de los mercados es agresiva y se necesita más que sumas y restas para mantener un

capital. Por las razones anteriormente mencionadas, la investigación busca capacitar e implementar estrategias que mejoren el manejo de recursos propios y de su emprendimiento, por lo tanto, surge la idea de aportar a esta comunidad conocimientos en educación financiera para reducir el riesgo de tomar decisiones que sean incorrectas e impulsivas por la mala administración del dinero, entonces la exigencia de optar por prácticas financieras sería el método más adecuado para organizar los recursos de manera autónoma y mejorar el nivel económico de los socios y del emprendimiento.

Por medio de la educación financiera los asociados tendrán una mejor comprensión de los conceptos ingreso, ahorro, gasto e inversión, se enfocarán en el futuro y su prioridad será procurar un gasto de forma sensata. Con la capacitación se busca que los miembros de la asociación tengan una opinión diferente acerca de adquirir préstamos con los que se endeudaran por años y aún más importante ser víctimas de prestamistas que ofrecen créditos con tasas de interés que en gran medida superan la tasa de usura.

1. Preguntas de investigación

Si bien el objetivo de la macro investigación es el mismo para cada segmento elegido, dependiendo de la comunidad objeto de estudio, la formulación del problema difiere en función del quehacer de cada población.

Para el caso de las madres líderes del Resguardo Indígena de Ipiales, se propuso como pregunta de investigación, ¿Cuáles son las principales dificultades en las prácticas financieras que tienen las madres líderes del Resguardo Indígena de Ipiales en el año 2024?

Por su parte, para la asociación agropecuaria se planteó la siguiente pregunta de investigación, ¿De qué manera se pueden fortalecer las prácticas financieras en los integrantes de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, en el municipio de Cumbal, Año 2024?

2. Objetivos

Para el desarrollo de las investigaciones se planteó los siguientes objetivos, cambiando para cada caso el objeto de estudio.

Objetivo General	Objetivos Específicos
<p>Analizar las prácticas financieras de las madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales, año 2024.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Caracterizar la población de madres líderes del Resguardo indígena de Ipiales en términos de educación financiera. • Identificar las prácticas financieras que actualmente utilizan las madres líderes del programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales. • Proponer una herramienta de formación en educación financiera para el grupo de madres líderes del programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales.
<p>Analizar las prácticas financieras en la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, en el municipio de Cumbal, Año 2024.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Caracterizar la población de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz en el Municipio de Cumbal en términos de educación financiera. • Identificar las prácticas financieras que actualmente utilizan los integrantes de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz en el Municipio de Cumbal. • Proponer como estrategia de educación financiera el Modelo manual del alumno de la Organización Internacional del Trabajo.

3. Metodología

En los dos casos de estudio se desarrolló la investigación, teniendo en cuenta los siguientes aspectos metodológicos:

3.1. Enfoque de Investigación

Se emplea un enfoque de investigación mixto, que de acuerdo a lo propuesto por Sampieri (2008), “representa un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada

(metainferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio”. (Hernández Sampieri y otros 2008).

3.2. Tipo de Investigación

Descriptiva. De acuerdo a (Sampieri, 2006, p. 103) “La investigación descriptiva busca especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables de estudio”. Sampieri, R. (2006).

3.3. Método de Investigación

Comparativo. El método comparativo describe similitudes y disimilitudes, compara objetos que pertenecen al mismo género, se basa en el criterio de homogeneidad y por ende se diferencia de la mera comparación. La utilización del método comparativo, requiere de un investigador que sea prudente en la selección de los casos a comparar, tarea que ha de desarrollar siguiendo criterios metodológicos, lo cual significa que los casos elegidos presenten variables similares que puedan ser consideradas constantes y variables disímiles interesantes de ser contrastadas. Este método requiere de la consideración de su contextualización en tiempo y espacio, dimensiones que contribuyen al desarrollo de la investigación.

3.4. Población

la investigación se fundamenta en dos poblaciones a saber. Por una parte, se centra en las madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales, que en total son 30. Por otra, la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, del municipio de Cumbal, que está conformada por 23 socios.

Al ser una población pequeña, la investigación versó sobre la totalidad de madres líderes y socios, respectivamente.

4. Resultados

4.1. Contexto y Antecedentes

Los esfuerzos por reducir la pobreza han llevado a que los gobiernos a nivel mundial busquen la manera de llegar a las clases menos favorecidas con diferentes formas de ayuda, ya sea a través de la transferencia periódica de dinero o a través de capacitación en diferentes áreas de aprendizaje, un conocimiento que les brinde oportunidades en el ámbito micro empresarial, que les provean de alguna fuente de ingreso, el cual si bien es cierto no les proporcionará grandes riquezas, también es cierto que les ofrecerá medios de subsistencia con menos probabilidades de sumirse en la pobreza absoluta.

La capacitación sobre el manejo del dinero se constituye como una de las que induce al aprovechamiento de los escasos ingresos que puedan tener la sociedad perteneciente a los estratos bajos, el cual, de no tener claras las ventajas de aprovechar los pocos recursos de que disponen, podría verse sumidos en la pobreza. En este sentido, una de las prácticas asumidas por diferentes gobiernos ha sido la capacitación en temas relacionados con la educación financiera. Es de conocimiento público que el manejo del dinero, es uno de los aspectos fundamentales sobre los cuales toda persona debería tener pleno conocimiento, empezando desde los hogares y educación impartida en las instituciones educativas. Lastimosamente, organizaciones de orden internacional han señalado mediante investigaciones que gran parte de África, y América Latina el manejo de este tema tan importante, es muy escaso y existe la gran necesidad de implementar sólidamente educación financiera, pues se ha evidenciado la notable insuficiencia de conocimientos en este tema, sobre todo en el caso de las mujeres, pues el desconocimiento es uno de los muchos factores causantes de la pobreza. Esto permite concluir que no solo existe la pobreza económica, sino mental en una población que subestima la importancia financiera como cultura, sinónimo de calidad de vida. (CEPAL, 2022).

Esas mismas investigaciones muestran además que, en una sociedad donde la educación financiera es mínima, la participación de las mujeres también lo es, pues se ha visto reflejado que entre los grupos de mujeres existen desproporcionados niveles de escasez en recursos económicos como resultado de la división desigual del trabajo y la falta de control sobre los mismos, pues muchas de ellas siguen dependiendo de su pareja, porque una de cada tres mujeres casadas en países en desarrollo no tiene control sobre el gasto de los hogares en compras importantes y aproximadamente una de cada diez mujeres no sabe sobre cómo se deberían utilizar sus propios ingresos. Por ende, las mujeres suelen

tener oportunidades más limitadas para educarse, para obtener un empleo fuera del hogar, para poseer bienes y tierras, para tomar decisiones y en general para tener mayor control sobre sus futuros financieros. (Kyle Holloway, 2017).

A nivel internacional hay casos relacionados con la implementación de programas y enseñanzas de educación financiera en apoyo al género femenino, por ejemplo, en Chile, se lanzó el Programa de Educación Financiera del Fondo de Solidaridad e Inversión Social (FOSIS) para apoyar a las familias. Durante diez años el programa benefició a más de 34.000 personas, en su mayoría mujeres de todas las regiones de Chile. El proceso de capacitación se llevó a cabo de agosto a diciembre de 2021 con 519 mujeres participantes de tres regiones de Chile y arrojó resultados positivos. El 86 % de las usuarias completaron todos los módulos, el 63% dentro del periodo planificado de veinte días. Las participantes aumentaron un 40 % en el índice de capacidades financieras en comparación con la encuesta de línea base. Este documento resume el proceso de ideación, diseño e implementación del piloto, los principales resultados y el camino recorrido, con el objetivo de comprender en qué medida la incorporación de herramientas digitales facilitan (o no) el accionar de los programas y las lecciones aprendidas y desafíos para avanzar hacia el fortalecimiento de las capacidades financieras de las mujeres (Instituto de Estudios Peruanos, 2023).

En Colombia y en referencia a la población femenina, desde siempre ha existido altos niveles de pobreza, escasez y atraso, y en ello también ha influido de manera significativa la falta de educación financiera y económica principalmente, lo que ha conllevado a que las mujeres traten de buscar por sus propios medios la manera de salir adelante, de solventar sus necesidades y también sus deudas, llevándolas a tomar decisiones equivocadas como recurrir a créditos poco convencionales, por ejemplo los llamados créditos “gota a gota”, luchar contra eso no es solo una cuestión económica, sino un llamado a las entidades a redoblar sus esfuerzos en la formulación, ejecución y medición de proyectos de educación financiera. Por tanto, “Colombia tiene una carga financiera que ha crecido en los últimos cuatro años, las personas han pasado de destinar entre 25% y 26% de sus ingresos al pago de deudas a asumir entre 33% a 34% en 2023. Esta progresión cuestiona cómo se está manejando las finanzas personales y la relación con el crédito, al parecer solo se está trabajando para pagar deudas. (Suarez, 2023).

En Colombia, se llevó a cabo la Capacitación financiera de mujeres vulnerables que propicia el

ahorro y menor endeudamiento. El programa de estrategia de educación financiera LISTA, es un prototipo de aplicativo para tabletas digitales para brindar información financiera a las mujeres de comunidades vulnerables. El proyecto se aplicó inicialmente a las beneficiarias del programa de transferencias de dinero condicionadas de Colombia y, posteriormente, se han realizado proyectos pilotos en el Perú, México y Honduras.

Los hallazgos principales señalan que el programa de educación financiera tiene un impacto positivo y significativo en el conocimiento financiero, actitudes, prácticas y comportamientos, ventajas que son más acentuadas en las mujeres más pobres, menos educadas y de los pueblos más rurales, reflejado en una mayor salud financiera, incluso hasta dos años después de haber sido entrenadas. Según los autores, estos logros se alcanzaron gracias a que el contenido enseñado a las mujeres era el adecuado, al igual que el componente de aprendizaje social.

La investigación reveló que, tras cinco meses de intervención sobre educación financiera en Colombia, las mujeres decidieron empezar a ahorrar mediante la apertura de una cuenta de ahorros o con los métodos tradicionales ahorrativos. Después de siete meses, aumentó el conocimiento financiero de las beneficiarias, especialmente de ahorro y planificación financiera personal. Luego de 25 meses, se incrementó más su comprensión del ahorro y del presupuesto.

Finalmente, se evidenció un mejor manejo de sus gastos del hogar y un menor nivel de endeudamiento. (Comunicaciones CIUP, 2020).

En referencia al contexto mucho más cercano a una de las poblaciones objeto de estudio, es decir al ámbito regional, en el departamento de Nariño las mujeres rurales, son protagonistas en el programa: “Ella Alimenta al Mundo” que busca cerrar las brechas de género, con herramientas para que las mujeres puedan acceder a mercados rurales, mejorar técnicas de cultivo y adquirir conocimientos en educación financiera.

Según el Reporte de Inclusión Financiera 2022 (RIF) de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), el acceso a servicios financieros para la población campesina sigue siendo un desafío, con una brecha significativa entre zonas urbanas y rurales. Mientras que el 95% de los adultos en áreas urbanas tenían al menos un producto financiero para el año 2021, en las zonas rurales y rurales dispersas esta cifra fue inferior, alcanzando solo el 70%.

En respuesta a esta situación, el programa “Ella Alimenta al Mundo”, con la estrategia de cajas

de ahorro y crédito, ha permitido que 154 mujeres en Nariño accedan a créditos por más de 46 millones de pesos. Estos fondos se han destinado a diversos fines, incluyendo educación para sus hijos e hijas, adquisición de insumos para producción agropecuaria, pago de deudas y emprendimiento. En total, más de 2.320 personas se han beneficiado de esta estrategia en los municipios de Pasto, Pupiales, Gualmatán e Ipiales, con el objetivo de reducir la brecha urbano- rural en el acceso a servicios financieros, especialmente para las mujeres de Nariño, según un estudio de la Universidad Externado publicado en 2023.

En resumen, el compromiso del programa se ha centrado en cerrar las brechas de género proporcionando herramientas clave para que las mujeres puedan acceder a los mercados rurales, mejorar sus técnicas de cultivo mediante formación técnica y adquirir conocimientos en educación financiera, entre otros aspectos. Estas acciones no solo fortalecen la autonomía y el empoderamiento de las mujeres en entornos rurales, sino que también contribuyen al desarrollo sostenible de las comunidades agrícolas en todo el mundo. (Semana, 2024).

El camino recorrido nos lleva cada vez más cerca a la población objeto de estudio, llegando así al resguardo indígena del municipio de Ipiales, el cual se encuentra ubicado en el departamento de Nariño en Colombia. Una vez dentro de la población, se ha decidido trabajar con la comunidad de madres líderes del programa Renta Ciudadana, con el fin de identificar y analizar las prácticas financieras que ellas utilizan.

El programa Renta Ciudadana dentro del Resguardo “busca contribuir a la superación de la pobreza, fomentar la movilidad social y apoyar la economía local, mediante la entrega de Transferencias Monetarias Condicionadas y No Condicionadas, determinadas de la siguiente manera.

- **Línea Valoración del Cuidado:** \$500.000 pesos colombianos, alrededor de unos USD\$130, los cuales son entregados cada 45 días.
- **Línea Colombia Sin Hambre:** depende de la conformación del hogar. Hasta \$500 mil por hogar.
- **Línea Fortalecimiento de capacidades:** bono anual entre 500 mil a 1 millón de pesos es decir entre USD\$130 a USD\$255, por cumplimiento de logros siguiendo los principios de integralidad, efectividad y eficiencia” (Prosperidad Social, 2024).

Por otra parte, en el Departamento de Nariño 27,5 kilómetros hacia el occidente del Municipio de Ipiales, se encuentra el Municipio de Cumbal, el cual cuenta delimitado geográficamente de la siguiente forma: al norte con los municipios de Guachucal, Mallama y Ricaurte; al sur con la República del Ecuador; al oriente con los municipios de Cuaspud Carlosama y Guachucal; al occidente con el municipio de Ricaurte y la provincia del Carchi, de la vecina República del Ecuador. Su riqueza en recursos naturales como selvas, cuencas hídricas, los volcanes nevados del Cumbal y chiles. Además, el cerro Negro, Golondrinas, Buena Vista, Colorado, Hondón, Oreja, Panecillo, Picacho y Portachuelo, Además cuenta con las aguas termales y demás sitios turísticos; respecto de la población y de acuerdo con las proyecciones del DANE, para el año 2024, Cumbal tendría 38,792 habitantes: 19,894 mujeres (51.3%) y 18,898 hombres (48.7%), del total de su población el 93% de su población es indígena y pertenece a la etnia de los pastos.

Dada su ubicación geográfica del territorio del gran Cumbal, cuenta con un piso térmico considerablemente frío, con temperaturas promedio de 16° Centígrados en el día, descendiendo hasta los 8° Centígrados promedio en la noche. Respecto a las actividades que forman parte de la base de su economía, la agricultura, la ganadería, el comercio, las artesanías y el turismo. En lo referente a la agricultura, los cultivos más comunes en la región son el maíz, papa, cebolla y trigo. Además, la producción de lácteos y carne de res también es importante para la economía local. En cuanto al desarrollo, el municipio ha experimentado avances en infraestructura vial, educación y servicios básicos, pero aún existen desafíos que deben enfrentarse para impulsar su progreso.

Este municipio de Nariño, cuenta con atractivos turísticos de mucha importancia, uno de ellos es el Volcán Cumbal con una altitud de 4.764 m.s.n.m, majestuoso volcán activo que por su belleza natural es visitado por turistas locales, nacionales e internacionales. Tal y como se puede evidenciar, la agricultura es un renglón base de su economía, al mismo tiempo que se constituye como una fuente de trabajo fuente muy importante, en el entendido que gran parte de su población rural percibe sustento ejerciendo esta actividad como jornalero. Es así como un grupo de personas, labriegos, conscientes de que el trabajo del campo podría ser mejor aprovechado si se organizaban y aunaban esfuerzos ya que los beneficios podría ser más significativos; fue así como de se dio origen a la Asociación Agropecuaria forjadores de paz (AAFOP); organización de base comunitaria que se constituye formalmente en el año 2013 y cuyo un objeto social sería "implementar acciones tendientes al diseño, formulación, ejecución

y seguimiento de reforestación y conservación del medio ambiente, de cultivo, transformación y comercialización de frutas y sus derivados".

La Asociación Agropecuaria forjadores de paz, está conformada por 23 socios entre hombres y mujeres, quienes han dedicado su tiempo a trabajar en el campo cultivando productos orgánicos y ayudando a la conservación del medio ambiente, sus cultivos son de frutas y hortalizas para el sostén de sus familias, destacándose el cultivo de la fresa orgánica. Cuentan con tres invernaderos de muy buena producción y comercialización y su visión apunta a la transformación y comercialización de los derivados de esta fruta. Esta forma asociativa está legalmente constituida y forma parte de la federación de formas asociativas occidente FEDECOMUN.

Esta Asociación nace gracias a la firma de los acuerdos de paz en el año 2016 entre el gobierno colombiano y las FARC-EP, en la Habana Cuba, como resultado de eso inicialmente se reagruparon algunos ex combatientes y posteriormente con el fin de promover la reincorporación a la vida civil de sus comunidades, determinaron las nuevas áreas de reincorporación en cada comunidad a la que pertenece cada integrante.

Los participantes empiezan a trabajar con su comunidad gestionando y promoviendo proyectos enfocados en el desarrollo económico y es allí donde empiezan a cultivar la tierra con el apoyo internacional de países integrados a la ONU, entre ellos la embajada noruega cooperación alemana, SENA, Programa Mundial de Alimentos y otras asociaciones.

Recordemos que el apoyo que reciben del gobierno las madres líderes del resguardo indígena de Ipiales se visualiza tendiente a mejorar sus condiciones económicas en pro de una mejor calidad de vida, procurando alejar de la pobreza extrema a ese sector de la población, la ayuda que ha recibido la Asociación Agropecuaria forjadores de paz por parte del gobierno, se ha enfocado en la brindar apoyo a población que otrora formó parte de grupos alzados en armas y que vieron en el cultivo de la tierra como una nueva oportunidad de reinserción a la vida civil.

Para ambos casos se hace determinante la capacitación en educación financiera, los primeros porque con seguridad esto contribuirá a conocer de cerca el manejo del dinero producto de la transferencia monetarias periódicas y en el segundo caso, a través del manejo eficiente de los recursos obtenidos de su trabajo, en todo caso ambos beneficiados con toma de decisiones en términos económicos mucho más acertadas.

5. Referentes Teóricos

Tabla 1. Conceptos de Educación Financiera

Criterio	Autor	Concepto
La educación financiera como instrumento para que los individuos tomen decisiones financieras informadas y acertadas.	Kalwij et Al, 2017	Mide el cómo los individuos entienden y usan la información financiera para tratar con sus finanzas personales día a día.
	Ooko, 2017	El conocimiento financiero para tomar decisiones como presupuestos, inversión y ahorro.
	López, 2016	Proceso que permite a los usuarios mejorar el perfil de conocimiento y habilidades para el buen uso de los productos financieros y tomar las mejores decisiones financieras que eleven su bienestar.
	García, Acosta & Rueda, 2013	La capacidad de los individuos de utilizar los conocimientos y las habilidades para gestionar con eficacia los recursos económicos y así mejorar su bienestar.

Fuente: Elaboración propia, año 2024. (A partir de los conceptos de diferentes autores)

Rodríguez (2023) define a la educación financiera como: las herramientas y conocimientos que deben adquirir las personas para tomar buenas decisiones que las conduzcan a un mejor bienestar económico y financiero. El autor experto en finanzas personales y profesor de la facultad de administración de la Universidad de los Andes, ofrece consejos y comparte algunos hallazgos de la educación financiera en la niñez y la juventud en todo el país, indicando que efectivamente es muy importante el conocimiento que puedan obtener estos niños y jóvenes tanto en el hogar como en los campos educativos como una buena influencia para tomar decisiones ante hechos que tengan que involucrar la parte financiera en un futuro. Sicard, D. (2023)

Según Dewey,(1995) Platón plantea la educación es fundamental para el desarrollo humano y su bienestar, el todo con una parte intelectual como práctica, moral y física, en otras palabras, que el ser humano adquiera habilidades y virtudes que pueda aplicar en cualquier situación para poder tener una vida plena, justa y feliz, de esta manera asociamos la educación financiera a este pensamiento en donde todo lo que el ser humano aprende le forja el carácter y la moral, de esta manera al combinar estas virtudes la persona será capaz de armonizar tanto su vida económica como social. Por otro lado, la educación es un problema social por ende el estado debe intervenir para elegir educadores y planes de trabajo que contribuyan a tener una educación ideal para una sociedad ideal.

Kiyosaki plantea para que los seres humanos logren el éxito financiero en la vida deben priorizar al menos tres tipos de educación, la primera es la educación escolar donde el ser humano aprende la lectura la escritura y a realizar las operaciones básicas que sin duda son las más importantes, la segunda es la educación profesional donde se escoge el oficio y se capacita para conseguir un buen empleo, la tercera es la educación financiera en la que se aprende a que el dinero trabaje para el individuo en lugar de trabajar por dinero. Arndt, L. (2023)

6. Resultados Paralelos

El primer objetivo planteado permitió realizar una caracterización a nivel socioeconómico tanto en el grupo de madres líderes como en la asociación agropecuaria, información que se sintetiza en la siguiente matriz.

Tabla 2. Matriz de Caracterización Madres Líderes Resguardo Indígena de Ipiales y Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz de Cumbal

Variables de Análisis	Madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales			Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, del municipio de Cumbal		
Género Biológico	Hombre	0	0,00	Hombre	10	43,48
	Mujer	30	100,00	Mujer	13	56,52
Estado Civil	Dentro del grupo de madres líderes no se indaga sobre este aspecto			Soltero	11	47,83
				Casado	8	34,78
				Unión libre	4	17,39
Rango de Edad	Entre 18 y 25 años	3	10,00	Entre 18 y 25 años	3	13,04
	Entre 26 y 36 años	17	56,67	Entre 26 y 36 años	6	26,09
	Entre 37 y 47 años	7	23,33	Entre 37 y 47 años	9	39,13
	Entre 48 y 58 años	3	10,00	Entre 48 y 58 años	5	21,74
	Más de 58 años	0	0,00	Más de 58 años	0	0,00
	Primaria	14	46,67	Primaria	4	17,39

Variables de Análisis	Madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales			Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, del municipio de Cumbal		
Nivel de Escolaridad	Secundaria	12	40,00	Secundaria	13	56,52
	Técnico	4	13,33	Técnico	4	17,39
	Universitario	0	0,00	Universitario	1	4,35
	Otro	0	0,00	Otro	0	0,00
Personas a cargo	Ninguna	0	0,00	Ninguna	4	17,39
	1 a 2	14	46,67	1 a 2	13	56,52
	3 a 4	16	53,33	3 a 4	6	26,09
	5 o más	0	0,00	5 o más	0	0,00
Nivel de Ingreso	Menos de 500.000 pesos	26	86,67	De \$ 200.000 a \$ 300.000	7	30,43
	500.000 a 1.000.000 de pesos	4	13,33	De \$ 301.000 a \$ 400.000	1	4,35
	Mas de 1.000.000 de pesos	0	0,00	De \$ 401.000 a \$ 500.000	2	8,70
				Más de \$500.000	13	56,52
Fuentes de Ingreso	Dentro del grupo de madres líderes no se indaga sobre este aspecto			Empleado	4	17,39
				Independiente	18	78,26
				Renta de Capital	0	0,00
				Otro	1	4,35

Fuente: Elaboración propia, año 2024. (Datos trabajo de grado Educación Financiera Fundación Universitaria San Martín, CAT Ipiales 2024-1)

Como se puede observar en los datos de la matriz anterior, las variables de análisis muestran que la mayor participación al momento de trabajar en comunidad es iniciativa de las mujeres, no sólo porque en el grupo de madres líderes una condición sea justamente la de ser mujer, sino principalmente porque en la región las mujeres han decidido contribuir con el desarrollo de sus contextos, de tal manera que buscan alternativas para poder trabajar de la mano en sus comunidades para mejorar su calidad de vida.

En los dos grupos poblacionales, el rango de edad predominante se encuentra entre los 26 y los 36 años de edad. El máximo nivel de escolaridad que han alcanzado las madres líderes es primaria, situación que nos permite inferir que esta es una razón por la cual se puede presentar el desconocimiento de herramientas financieras para forjar el ahorro en las familias, sin que ello quiera decir que no puedan establecer una cultura de ahorro para enfrentar eventualidades futuras. En el caso de los miembros de la asociación cumbaleña, la realidad es diferente, en la medida que el más alto grado de escolaridad alcanzado por la mayoría de la población objeto de estudio es el de bachillerato, hecho que podría reflejarse en el conocimiento de algunas formas de ahorro. Por su parte el nivel técnico, es el nivel de educación que han logrado alcanzar 4 personas en cada caso, cuyo proceso formativo genera otras expectativas en términos de emprendimiento. Del total de la población, ninguno de los participantes cuenta con estudios superiores y como se evidenciará en una sección siguiente, esto se da en la medida que el nivel de ingresos de las familias no es el suficiente y la forma de distribuirlo, no prioriza en gran medida la educación, sino más bien la alimentación.

Con relación al número de personas a cargo, en la asociación Agropecuaria Forjadores de Paz del municipio de Cumbal, los socios manifiestan en su mayoría (56,52%), que tienen a cargo entre 1 y 2 personas, mientras que el grupo de madres líderes del Programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales, manifiesta en un 53,33% que tiene a su cargo entre 3 y 4 personas, situación que sea quizá una de las razones para no poder acceder al ahorro.

Por otra parte, y haciendo referencia al segundo objetivo, se propuso la identificación de las prácticas financieras que actualmente utilizan tanto las madres líderes del programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales, como los integrantes de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz en el Municipio de Cumbal. Para ello dentro del instrumento de recolección de información, se indagó en cada grupo sobre el conocimiento de educación financiera, del concepto de ahorro, inversión y créditos principalmente. Los resultados obtenidos en cada población se muestran en las siguientes matrices.

Tabla 3. Matriz Identificación Ingresos y Gastos: Madres Líderes Resguardo Indígena de Ipiales y Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz de Cumbal

Variables de Análisis	Madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales			Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, del municipio de Cumbal		
Nivel de Ingreso	Menos de 500.000 de pesos	26	86,67	De \$ 200.000 a \$ 300.000	7	30,43
	500.000 a 1.000.000 de pesos	4	13,33	De \$ 301.000 a \$ 400.000	1	4,35
	Mas de 1.000.000 de pesos	0	0,00	De \$ 401.000 a \$ 500.000	2	8,70
	Más de \$500.000				13	56,52
Fuentes de Ingreso	Dentro del grupo de madres líderes no se indaga sobre este aspecto			Empleado	4	17,39
				Independiente	18	78,26
				Renta de Capital	0	0,00
				Otro	1	4,35
Gastos Mensuales	Dentro del grupo de madres líderes no se indaga sobre este aspecto			De \$ 200.000 a \$300.000	6	26,09
				De \$ 301.000 a \$400.000	2	8,70

Variables de Análisis	Madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales			Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, del municipio de Cumbal		
				De \$ 401.000 a \$500.000	3	13,04
				De \$ 501.000 a más.	12	52,17
Destino de los Gastos	Educación	23	76,67	Educación	3	13,04
	Alimentación	28	93,33	Alimentación	19	82,61
	Entretenimiento	3	10,00	Vestuario	0	0,00
	Transporte	18	60,00	Recreación	0	0,00
	No sabe	1	3,33	Otros	1	4,35
Ahorro Mensual	SI	9	30,00	\$0 a \$50.000	19	82,61
				\$ 51.000 a \$ 100.000	1	4,35
	NO	21	70,00	\$ 101.000 a \$150.000	2	8,70
				\$ 151.000 a más	1	4,35

Fuente: Elaboración propia, año 2024. (Datos trabajo de grado Educación Financiera Fundación Universitaria San Martín, CAT Ipiales 2024-1)

Dentro de la caracterización, también fue posible indagar sobre la procedencia o la fuente de los ingresos que perciben, identificándose que para el caso de los miembros de la asociación del municipio de Cumbal, los ingresos son el resultado de su trabajo independiente, en este caso de trabajar en el cultivo de productos orgánicos, como frutas y hortalizas para el sostenimiento de sus familias, labor que se desarrolla en tres invernaderos en los cuales se destaca el cultivo de fresas orgánicas, que se comercializan en los municipios de la Subregión de Obando. Siguiendo en términos de ingresos, para el caso de las madres líderes el nivel de ingresos percibido mensualmente es menor a 500.000 pesos, esto a razón de que, la mayoría de ellas cuando se dedican a labores agropecuarias son solamente para el autoconsumo y el producto que les pueda sobrar es vendido a precios muy bajos, que no les permite tener mayores ingresos. Una situación diferente sucede entre los miembros de la asociación pues el 56,52% de los socios, refiere tener mensualmente unos ingresos mayores a 500.000 pesos, lo cual se explica porque al estar asociados se busca que todos los miembros puedan tener un ingreso mayor que les permita forjarse una mejor calidad de vida; sin embargo, también se evidencia que 7 socios responden que sus ingresos oscilan entre 200.000 y 300.000 pesos, situación que debe ahondarse para conocer las razones de este hecho.

Asociado a los ingresos, se consulta también a los encuestados sobre cómo distribuye su ingreso, teniendo en cuenta el consumo y el ahorro, así como también en qué aspectos específicos gasta su ingreso mensualmente. Las respuestas dadas, relacionada en la tabla 2, permiten establecer que en su mayoría los ingresos son destinada al sostenimiento del hogar, es así como el 82,61% de los miembros de la Asociación Agropecuaria, refieren que la mayoría de sus ingresos la destinan para la alimentación y el 13,04% destina su ingreso a la educación personal o de sus hijos, sin embargo, también expresan que sus ingresos lo dividen entre alimentación, pago de servicios públicos y algunas obligaciones de tipo financiero. Por otra parte, el grupo de madres líderes del Resguardo Indígena de Ipiales, al tener esta pregunta de selección múltiple, manifiestan que sus ingresos los distribuyen principalmente entre alimentación, educación (en términos de útiles escolares) y transporte.

Dados los ingresos percibidos tanto por las madres líderes como por los miembros de la asociación, se puede evidenciar que el 70% de las madres líderes manifiestan no poder ahorrar, debido a sus menores ingresos principalmente; mientras que en la asociación si bien se tiene el hábito del ahorro, el monto que refieren puede ahorrar oscila en el rango entre 0 y 50.000 pesos mensuales.

Con lo anterior, se deduce que la capacitación en educación financiera para estos grupos de población, permitirá tener una visión diferente frente al ahorro principalmente, pues es una forma de lograr apaciguar las situaciones inesperadas que se puedan presentar, sin que ello implique desconocer que los ingresos percibidos son bajos y que, si bien no será posible todos los meses y en montos altos, lo ideal es que se inicie con el proceso de manera regular.

Tabla 4. Matriz Conceptos Básicos de Educación Financiera

Variables de Análisis	Madres líderes del Programa de Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales			Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, del municipio de Cumbal		
Conceptos de Ahorro	SI	25	83,33	SI	22	95,65
	NO	5	16,67	NO	1	4,35
Hábito de Ahorro	SI	9	30,00	SI	22	95,65
	NO	21	70,00	NO	1	4,35
Conceptos de Inversión	Dentro del grupo de madres líderes no se indaga sobre este aspecto		0,00	SI	22	95,65
			0,00	NO	1	4,35
Inversión en algún proyecto o negocio	En el grupo de madres líderes se indagó de una manera diferente este aspecto		0,00	SI	20	86,96
			0,00	NO	3	13,04
Intención de Invertir en un emprendimiento	SI	16	53,33	En la Asociación se indagó de manera diferente este aspecto		
	NO	3	10,00			
	Estoy interesada, pero no sé cómo empezar	11	36,67			
Educación Financiera	SI	10	33,33	SI	8	33,33
	NO	17	56,67	NO	15	56,67

Fuente: Elaboración propia, año 2024. (Datos trabajo de grado Educación Financiera Fundación Universitaria San Martín, CAT Ipiales 2024-1)

Con respecto al conocimiento o no de lo que es la educación financiera y las herramientas para poder lograrla, dentro de las poblaciones objeto de estudio fue posible inferir lo siguiente, de acuerdo a los datos que se presentan en la tabla 3.

Los grupos objeto de estudio conocen el concepto de ahorro, a partir de las concepciones empíricas forjadas desde las familias, pese a ello, al no contar con ingresos mayores no siempre es posible ahorrar en la medida de que hay prioridades como la alimentación, factor al que se destina la mayor parte del ingreso percibido mensualmente y en muchos casos semanalmente.

Con respecto a la inversión o a la intención de que una parte del dinero percibido por concepto de ingreso, si bien se conoce a qué hace referencia el término, en el caso de las madres líderes se manifiestan que sería importante poder emprender en un negocio pero que el desconocimiento y la falta de recursos frena esta intención. Para el caso de los socios de Cumbal, de sus ingresos destinan una parte para inversión, desde su diario vivir deben invertir en el cuidado de sus animales o un cultivo para que su actividad económica se sostenga y poder finalmente otros ingresos. Para nadie es desconocido que en el campo las actividades económicas son rotativas y las producciones son cíclicas y para que una actividad económica genere ingresos de manera constante se debe tener producción en diferentes etapas del ciclo, esto obliga al campesinado a realizar inversión constantemente. Por otra parte, tienen una inversión que deriva de sus aportes ya sea en trabajo o recursos económicos con la asociación, que es una manera de generar ingresos adicionales como una segunda alternativa.

En lo que se refiere a Educación financiera, se puede deducir que la mayoría asocia el concepto con alguna práctica que haya sido desarrollada en un algún momento, sin embargo, asegura también la mayoría no haber recibido formación en educación financiera, el desconocimiento y la falta de formación en las prácticas financieras es una de las causas por las que los individuos fallan a la hora de realizar la distribución de sus recursos económicos es allí donde impartir conocimiento en temas financieros es de suma importancia, necesaria y beneficiosa para la población focalizada.

7. Discusión

Una vez consolidados y analizados los resultados obtenidos, con cada grupo de estudiantes se procede a realizar la capacitación en términos de educación financiera y conjuntamente a proponer, por una parte, a las madres líderes del programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales

una herramienta de formación en educación financiera. Por otra parte, a los socios de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz de Cumbal, aparte de capacitarlos en educación financiera, se les propone como estrategia de educación financiera el modelo manual del alumno de la Organización Internacional del Trabajo. Con estas herramientas se busca desde la academia contribuir en el mejoramiento de las prácticas financieras en diferentes sectores para que puedan organizar sus finanzas y a futuro lograr invertir en diversos emprendimientos o en el fortalecimiento de sus actividades productivas.

Esta investigación se enfocó en analizar de qué manera se pueden fortalecer las prácticas financieras, en los integrantes de la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz, en el municipio de Cumbal, para ello se realizó de manera presencial la caracterización de la población y se desarrolló ejercicios prácticos implementados en el Manual del Alumno de la Organización Internacional del trabajo para identificar el nivel de conocimiento de las prácticas financieras de los integrantes.

Dentro de los hallazgo en esta población se encuentra que la falta de conocimiento en educación financiera, es una barrera para administrar de manera eficiente los recursos económicos, estas personas manifiestan tener poca comprensión sobre conceptos básicos de finanzas personales como el presupuesto, sin embargo a pesar de la falta de educación financiera, se percibió una disposición notable por parte de los asociados para aprender y mejorar sus prácticas en cuanto a la distribución y uso de sus ingreso. Con ello se logra determinar que, si se proporcionan el apoyo, las herramientas y los recursos adecuados hay oportunidad de que esta población aproveche su potencial para construir nuevos aprendizajes y los puedan aplicar a su vida diaria y por ende contribuir con el crecimiento de su emprendimiento.

Además se encontró que la falta de ahorro en la mayoría de los participantes se debe al poco dinero que reciben producto de sus actividades laborales y también a una serie de factores socioeconómicos y culturales, muchos expresaron sobre las finanzas a corto plazo, porque lo que reciben alcanza para cubrir lo necesario sin opción a un ahorro o inversión, que de manera contraria les aseguraría una estabilidad económica a largo plazo, además la presión de las obligaciones familiares a menudo limitan la capacidad ahorro incluso cuando existe la intención de optar por buenas prácticas financieras.

Por lo tanto, los resultados resaltan la importancia de formular intervenciones educativas desde 1

académica, en términos de proyección social y programas de inclusión financiera a poblaciones similares a la Asociación Agropecuaria Forjadores de Paz. Además, la disposición de los asociados es fundamental para la recepción de la información y posterior aplicación de ella en el entorno, de esta manera la toma de decisiones será asertiva para mejorar las condiciones de los asociados y de sus familias.

Para el caso de la población de madres líderes del programa Renta Ciudadana del Resguardo Indígena de Ipiales, se pudo conocer qué variables influyen en la manera de pensar, actuar, y administrar los recursos económicos de ellas, la edad por ejemplos, es un factor que las madres ven como obstáculos pues cree que no sea necesario aprender sobre educación financiera a su edad porque ellas ya tenían el conocimiento empírico sobre el tema. Por otra parte, respecto a las personas que tienen a cargo algunas madres consideraban que no existía la posibilidad de poder ahorrar o invertir, puesto que entre más integrantes de la familia más gastos hay por cubrir. En cuanto el nivel de escolaridad se puede evidenciar entre las madres el diferente nivel académico lo cual sí influye en la perspectiva que se tenga en relación al dinero. Considerando todas estas situaciones fue preciso orientar la capacitación dando a conocer la importancia de tener educación financiera y cómo la pueden aplicar en su vida, después de realizar la capacitación cambiaron su punto de vista, reflexionando que si era necesario e indispensable conocer acerca del tema.

En respuesta al segundo objetivo de identificar las prácticas financieras que tienen las madres líderes, en relación a las variables de metas, ingreso, gasto, presupuesto, ahorro, préstamo e inversión, algunas madres conocían los términos, otras lo aplicaban y otras tenían la idea de que se trataban, pero no lo aplicaban, no sabían con exactitud que eran y cómo se manejan. Al momento de aplicar el instrumento se pudo identificar estas falencias y se miró necesario y oportuno capacitarlas sobre el tema de educación financiera, pues son beneficiarias del programa Renta Ciudadana y reciben un ingreso que requiere administrarse de manera adecuada, por esta razón y dada su disposición para ahondar en el tema fue oportuno orientarlas, ya que el conocimiento no solo fue de beneficio para ellas sino también para su hogar.

En lo referente a la propuesta de herramientas financieras, se capacitó al grupo de madres líderes con base en la Cartilla llamada: “Educación Financiera, Material para consulta en los hogares” de la agencia Catholic Relief Services (CRS), herramienta básica para brindar la capacitación orientada en

el modelo del Círculo paso a paso sobre la educación financiera, que se divide en tres módulos que resumen todos los aspectos relacionados al tema de la siguiente manera:

1. Módulo I. Metas, Ingresos, Gastos y Presupuestos
2. Módulo II: Ahorros
3. Módulo III: El Préstamo

Los miembros de la Asociación cumbaleña Forjadores de Paz, fueron capacitados también, pero tomando como base el Modelo Manual del Alumno de la Organización Internacional del Trabajo - OIT y los temas abordados fueron.

1. Fijación objetivos y hablar con la familia
2. Gestión de manera eficaz tu presupuesto
3. Conocimiento de los productos de ahorro
4. Utilizar productos de crédito y evitar sobreendeudamiento

Referencias bibliográficas

Angrisani M, Burke J, Lusardi A, Mottola G. La evolución de la educación financiera a lo largo del tiempo y su poder de predicción de los resultados financieros: evidencia a partir de datos longitudinales. *Revista de Economía y Finanzas de Pensiones*.

2023;22(4):640-657. DOI:10.1017/S1474747222000154

Arndt, L. (2023). Robert Kiyosaki dice que hay 3 tipos de educación para el éxito financiero - Asca Comunicaciones. Asca Comunicaciones. <https://www.asca.cl/robert-kiyosaki-dice-que-hay-3-tipos-de-educacion-para-el-exito-financiero/#:~:text=%2DEducaci%C3%B3n%20financiera%3A%20esta%20es%20la,la%20mayor%20de%20nuestras%20escuelas>

Cabrera Ordoñez, A. X., Huertas Vallejo, C. A., & Rosero Quintero, L. Y. (2023). *Propuesta de educación financiera para mujeres desplazadas del grupo UNIPA Unidad Indígena Del Pueblo AWÁ* (Doctoral dissertation, San Juan de Pasto-Nariño (Colombia): Universidad CESMAG).

Dewey, J. (1995). *Democracia y educación: una introducción a la filosofía de la educación*. Ediciones Morata.

Eraso Portilla, G. F., & Zambrano Orobio, D. C. (2022). *Propuesta de educación financiera para los estudiantes de grado décimo en la Institución Educativa Santa Cruz del municipio de Policarpa-Nariño* (Doctoral dissertation, Universidad CESMAG). Disponible en: <http://repositorio.unicesmag.edu.co:8080/jspui/handle/123456789/738>

Gualtero, P., & Rubén, D. (2020). Madres cabeza de familia en una sociedad globalizada. *Rev. psicopatol. salud ment. niño adolesc*, 85-94.

Luna Carlosama, M. F., & Melo Narváez, S. J. (2022). *Diseño de inclusión financiera en la asociación agropecuaria Alegre Amanecer del municipio de Ancuya* (Doctoral dissertation, Universidad CESMAG).

Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros.

Rubiano Miranda, M. L. (2014). *Educación financiera en Colombia* (Doctoral dissertation)

Quintero Contreras, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano* (Doctoral dissertation, Universidad Santo Tomás). Disponible en: <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>

Sampieri, R. (2006). Hernández Sampieri, Roberto , Fernández Collado, Carlos , Baptista Lucio, María del Pilar (2014). Metodología de la investigación (6º ed.). México: McGraw Hill

Sicard, D. (2023). Educación financiera: ¿cómo educar a niños y jóvenes en el manejo de dinero?

Facultad de Administración | Uniandes. <https://administracion.uniandes.edu.co/noticias/educacion-financiera-como-educar-a-ninos-y-jovenes-en-el-manejo-de-dinero/>

Suarez Hernández, D. M. (2021). Lección de educación financiera en cuanto el ahorro y la inversión. Disponible en: <https://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/1620>

Yandún Rosero, E. D. P. (2020). *Estrategias financieras para el sector artesanal de la ciudad de Tulcán* (Bachelor's thesis).



05

**Educación Financiera en el Gremio
UGTI – Unión General de Trabajadores
Independientes y de Economía
Informal del Municipio de Ipiales**

Autores y Afiliación¹⁶

Víctor Alfonso Bastidas Dorado¹⁷

Willyam Armando Bastidas Revelo¹⁸

Resumen

La falta de educación financiera tiene un gran impacto en Colombia, ya que es un país donde se encuentra una gran población vulnerable y los efectos financieros que se rigen de esta misma, a partir de esta premisa, tal impacto será analizado desde el punto de vista del sector informal con los integrantes del gremio UGTI (unión general de trabajadores independientes y economía informal) en el periodo comprendido del primer semestre del año 2024, donde se tendrán en cuenta importantes objetivos y variables para pre visualizar con claridad cuáles fueron los efectos financieros. El desarrollo de esta investigación permitió establecer que la falta del fácil acceso a educación financiera produce un gran impacto a la vida económica de esta población más vulnerable en cuanto a sistemas financieros y créditos informales como los préstamosgota a gota y su aprovechamiento con los integrantes del gremio en la ciudad de Ipiales. Una vez recolectados los datos por medio de encuesta, se propone un plan de capacitaciones sobre educación financiera, que conlleva variedad de herramientas como juegos los cuales aportan su facilidad en la enseñanza, esto con el fin que les permita a esta comunidad del gremio UGTI brindarles habilidades y conocimiento necesario para tomar el control de sus vidas financieras, construir un futuro más próspero y protegerse contra la explotación financiera.

Palabras clave: Educación financiera, gastos, costos, cultura del ahorro.

Introducción

La presente investigación se realizará en el gremio UGTI (unidad general de trabajadores independientes y de economía informal) en la ciudad de Ipiales, basándose con el fin de analizar los efectos financieros de los pequeños comerciantes de la ciudad de Ipiales, quienes generan pequeños

¹⁶El presente es un producto de investigación de investigación financiado por la Fundación Universitaria San Martín con título Las ciencias sociales y sus transformaciones desde las nuevas dinámicas contemporáneas de la formación en educación superior con código PYI 2023-036

¹⁷Docente Programa Contaduría Pública del CAT Cali, de la Fundación Universitaria San Martín CAT Ipiales, Colombia. Correo electrónico: Victor.bastidas@sanmartin.edu.co

¹⁸Docente de la Fundación Universitaria San Martín, Colombia Docente Programa Contaduría Pública, CAT Ipiales, Colombia. Correo electrónico: Willyam.bastidas@sanmartin.edu.co

Abstract

The lack of financial education has a significant impact in Colombia, a country with a large vulnerable population affected by financial constraints. Based on this premise, the present study analyzes this impact from the perspective of the informal sector, focusing on members of the UGTI (General Union of Independent Workers and Informal Economy) during the first semester of 2024. Key objectives and variables were considered to clearly assess the financial effects on this sector.

The research findings reveal that limited access to financial education has a profound impact on the economic lives of vulnerable populations, particularly regarding financial systems and informal credit schemes, such as “gota a gota” loans, which exploit workers in the city of Ipiales.

Data was collected through surveys, leading to the proposal of a financial education training plan. This initiative incorporates interactive tools, such as educational games, to facilitate learning. The goal is to equip UGTI members with the necessary skills and knowledge to take control of their financial lives, build a more prosperous future, and protect themselves from financial exploitation.

Keywords: Financial education, expenses, costs, savings culture.

Introducción

La presente investigación se realizará en el gremio UGTI (unidad general de trabajadores independientes y de economía informal) en la ciudad de Ipiales, basándose con el fin de analizar los efectos financieros de los pequeños comerciantes de la ciudad de Ipiales, quienes generan pequeños ingresos a través de sus pequeños negocios, al realizar esta investigación se dará a conocer su situación financiera que para algunos es muy infortunado poder aumentar sus ingresos, quienes no tienen fácil acceso a créditos bancarios por su cortos conocimientos, esto tiene como objetivo analizar y entender la situación que se ven enfrentados día a día al tener poco conocimiento sobre educación financiera que genera involucrarse con los préstamos ilegales. Por lo tanto esto es importante realizar un análisis de la realidad social y económica a la que se ven enfrentados, generando un aporte significativo a la ciudad, teniendo en cuenta que cada comerciante grande o pequeño hace parte de la economía, como también darle aprovechamiento a este proyecto ofreciendo una orientación a las personas incluidas en

esta investigación llegando a generar conocimientos y conciencia sobre la financiación llevando a cabo esto por medio de capacitaciones e incluir cursos de finanzas de manera gratuita, y así ayudar a mejorar su calidad de vida como su economía.

1. Metodológicos

Para la presente investigación se tomará como aspectos metodológicos el paradigma de investigación, el respectivo enfoque y tipo de investigación; además de describir las técnicas e instrumentos importantes para la realización del trabajo y también indicar cómo se obtendrá y analizará la información pertinente para la obtención de resultados.

1.1. Paradigma de investigación

El paradigma para utilizar será en base al positivista ya que postula la existencia de una realidad a través de métodos cuantitativos, construyendo modelos que permitan explicar y predecir fenómenos similares (Garcia, PV. 2006). Por lo tanto, este enfoque sirve para adoptar el tipo de estudio descriptivo (observación, registro y control).

1.2. Enfoque de investigación

Este enfoque de investigación se trabajará de manera cuantitativa, con el fin de analizar cada respuesta obtenida en tiempo real, para hacer una medición correcta que ayude a cuantificar toda la información y por ende el método de recolección incluirá datos numéricos, lo que implica la utilización de procesos estadísticos.

1.3. Tipo de investigación

La presente investigación será de tipo cuantitativa y descriptiva, lo cual permitirá describir de manera precisa y delimitada las circunstancias específicas de dicho trabajo; además de evaluar taxativamente los niveles financiero, organizacional y operacional a través de preguntas y el respectivo análisis de datos recolectados sobre los integrantes del Gremio UGTI-CUT SUBDIRECTIVA IPIALES (Unión General de trabajadores independientes y de economía informal), como también la adaptación de la observación.

2. Desarrollo del tema

2.1. Marco teórico

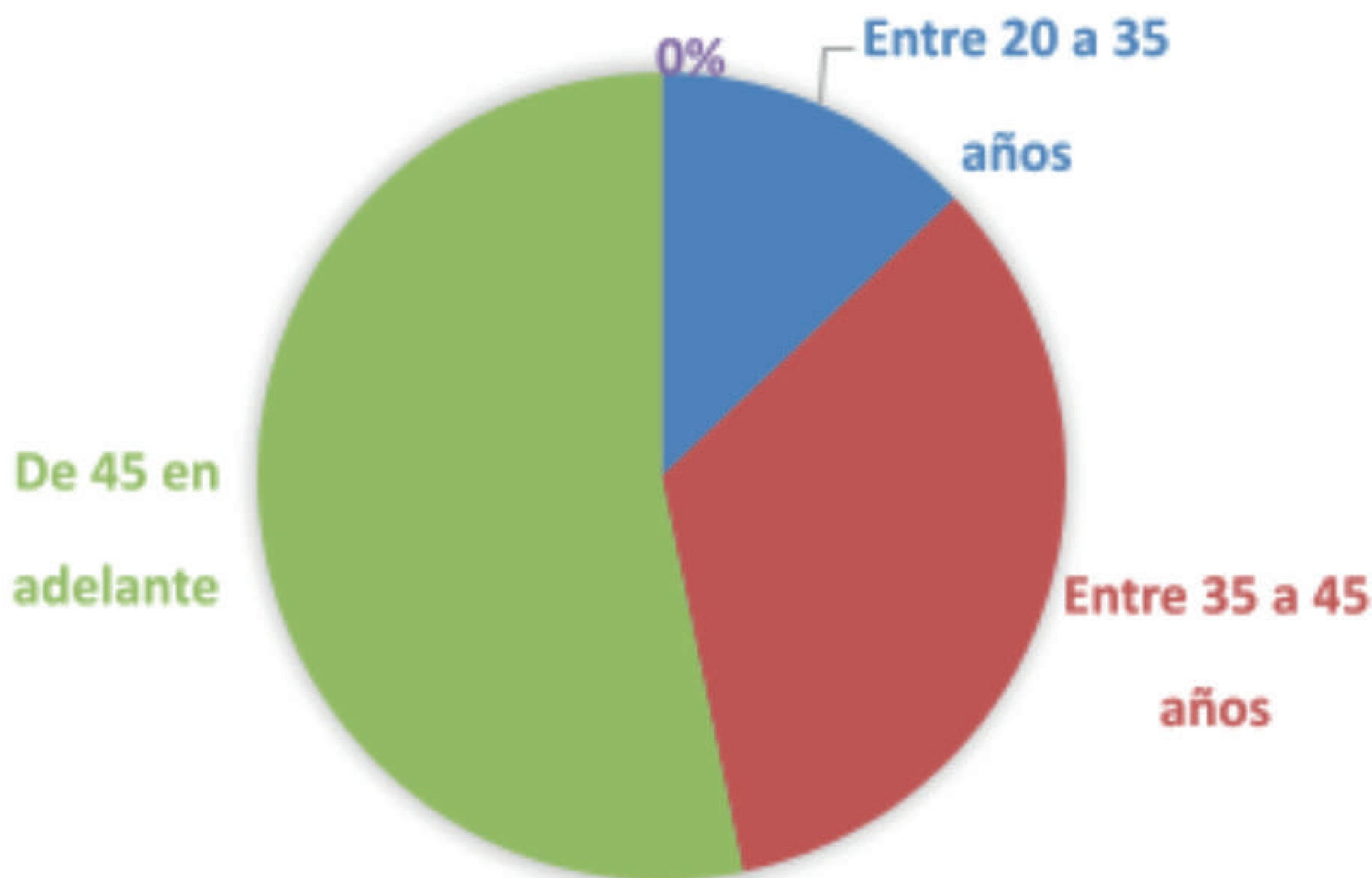
La educación financiera es una herramienta poderosa que capacita a las personas para tomar el control de sus finanzas, mejorar su bienestar económico y alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo.

1. La dinámica Dinarius Prix fue creada por SIETE ESTRELLAS SOCIALMENTE es una empresa que se dedica al desarrollo de servicios socioeducativos para la promoción de la inclusión social y la participación ciudadana, fue fundada hace más de 20 años en Madrid, esta sociedad está conformada por más de 8.000 personas, los servicios que presta son: inclusión social (generar oportunidades), Participación social (construir ciudadanía), Igualdad de Género (perspectiva y transversalidad), Consultoría Social (te acompañan en tu proyecto), Dinamización Social (empoderamiento colectivo), Formación (capacitación de profesionales), los cuales han intervenido en más 350 municipios, han realizado más de 3.500 proyectos, han trabajado con más de 500 clientes, han atendido a más de 1.000 personas, trabajan con 300 profesionales y han generado más 8.000 empleos. La dinámica DINARIUS PRIX se relaciona con la educación financiera y desarrollo personal, recursos, para ayudar a las personas a mejorar sus habilidades financieras, gestionar mejor su dinero, establecer metas financieras y alcanzar la libertad financiera. Esta dinámica tiene como finalidad lo siguiente. 1. Presupuesto y gestión del dinero: Cómo crear un presupuesto, controlar los gastos y manejar las finanzas personales de manera efectiva. 2. Ahorro e inversión: Estrategias para ahorrar dinero y hacer inversiones inteligentes para alcanzar objetivos financieros a largo plazo. 3. Desarrollo personal: Desarrollo de habilidades personales y profesionales, como liderazgo, comunicación, gestión del tiempo y establecimiento de metas. 4. Educación financiera: Conceptos básicos y avanzados de educación financiera, incluida el conocimiento de la deuda, los gastos, las inversiones y el ahorro. El DINARIUX PRIX consiste en un juego donde pueden permanecer más de 30 personas en donde está la ley que es la persona que se encarga de contar el dinero y hacer cumplir las reglas y los demás son los jugadores, la ley Proporciona a los participantes una cantidad fija de dinero ficticio al principio de la sesión y presenta una lista de objetivos de ahorro potenciales, como vacaciones, compra de una casa, pago de deudas, etc.

3. Resultados

Gráfica 1 (construcción propia)

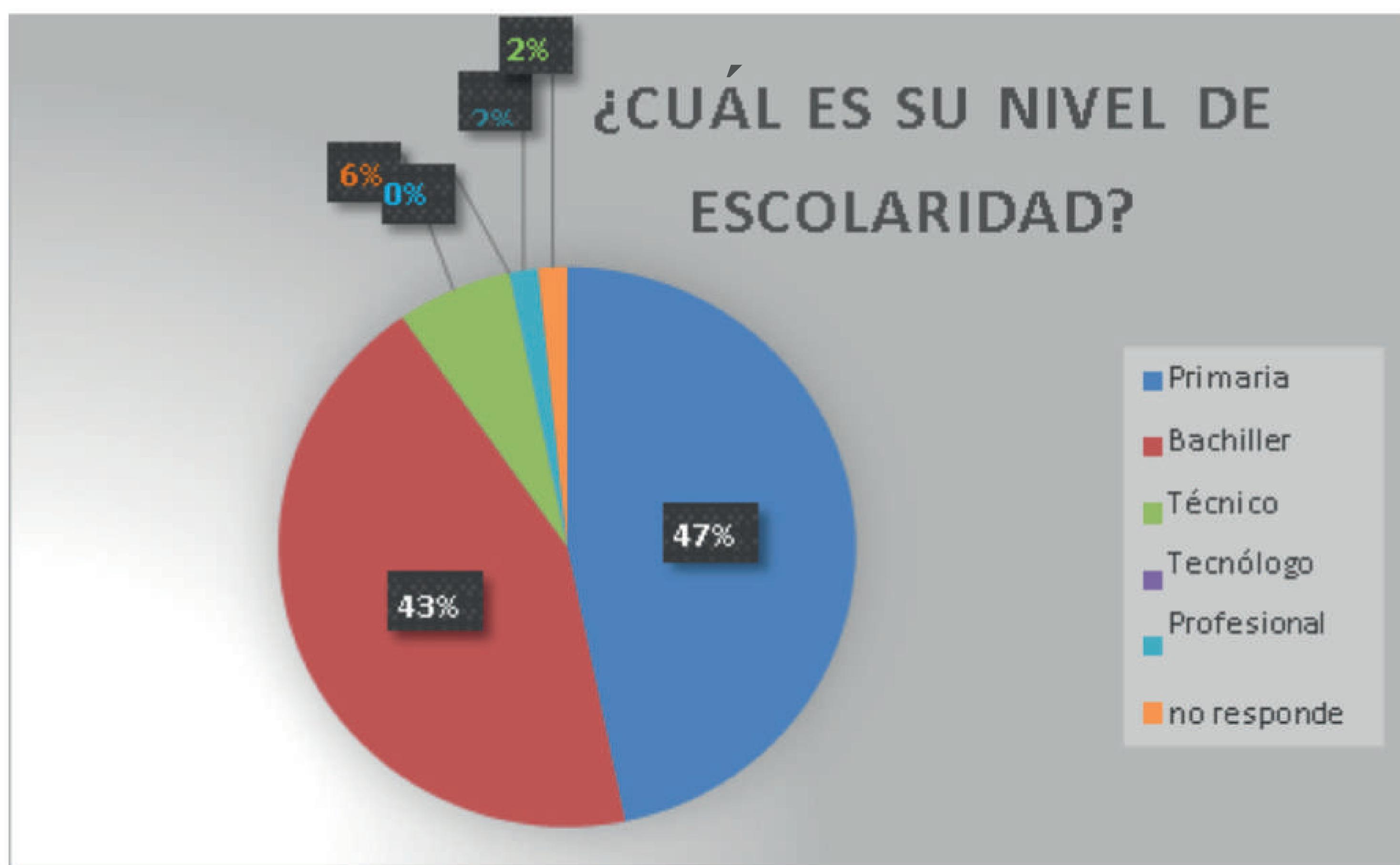
¿CUÁL ES SU RANGO DE EDAD?



Con base en los datos dados en la encuesta con el objetivo de caracterizar a los miembros de la UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes y Economía Informal) en función del género, se resalta lo siguiente:

- La mayoría de los encuestados se identifican como género femenino; el 66% de la UGTI Unión general de trabajadores independientes y economía informal conformado por 41 personas del gremio. Las mujeres encuestadas representan una proporción significativa y alta en el estudio. Esto podría significar que hay un gran número de mujeres que trabajan en la economía informal y puede que haya desafíos específicos que envuelven el trabajo de estas mujeres que podría ser la diferencia de ingresos frente a los hombres ya que por sus labores de hogar no dedican todo su tiempo al trabajo.

- La representación del género masculino también es significativa, con el 31% de los encuestados del gremio que incluyen a 19 personas del gremio. Se puede observar que los hombres también son una proporción menor de los trabajadores independientes y del sector informal afiliado a UGTI en comparación con el género femenino.
- Sin embargo, el 3% optó por no decir su género, lo que sugiere que la pregunta puede ser invasiva o puede haber deseos de privacidad alrededor de ella.

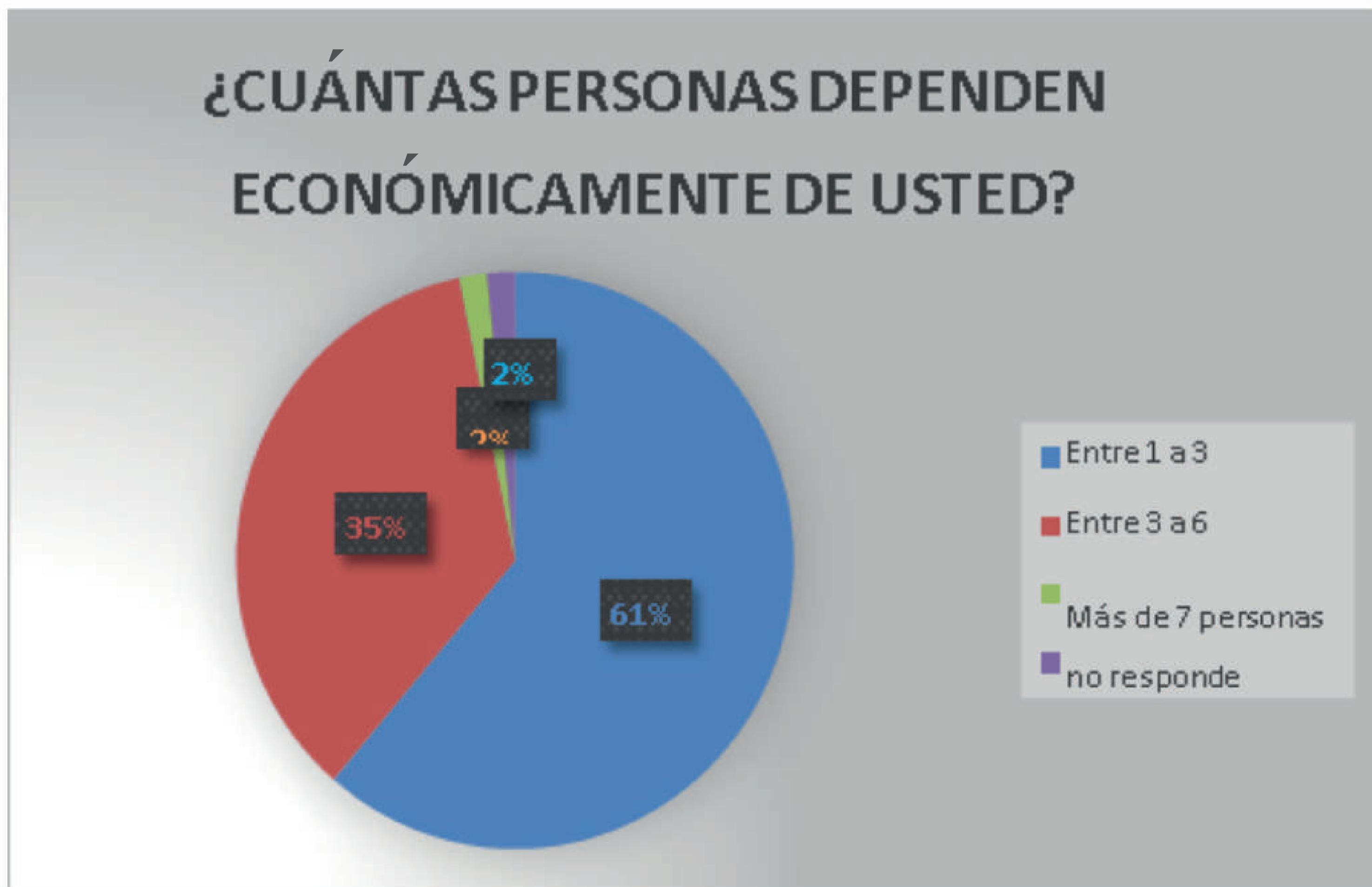


La mayoría de las personas a las que se les preguntó si iban a la escuela primaria y secundaria, lo que equivale aproximadamente al 90% de todos los agremiados. La mayoría de la gente termina la primaria y luego va a la secundaria.

Los niveles educativos no son tan diversos como antes, con sólo el 6% de las personas con educación técnica y el 2% con educación profesional. Sólo el 2% no respondió, lo que podría hacer que los resultados sean un poco diferentes, porque las cifras reales podrían estar un poco equivocadas. Muchas personas que respondieron la encuesta dijeron que solo terminaron la escuela primaria o secundaria, lo que podría significar que la mayoría de los trabajadores del Sindicato de Trabajadores Independientes y de la Economía Informal de UGTI son jóvenes o aprendieron sus habilidades en el trabajo. Hay una mezcla de habilidades y capacitación en el gremio porque no hay tantos técnicos

y profesionales. Respecto a las personas que no respondieron podría indicar que no disfrutaron del acceso a una educación o que no quieren compartir cosas personales.

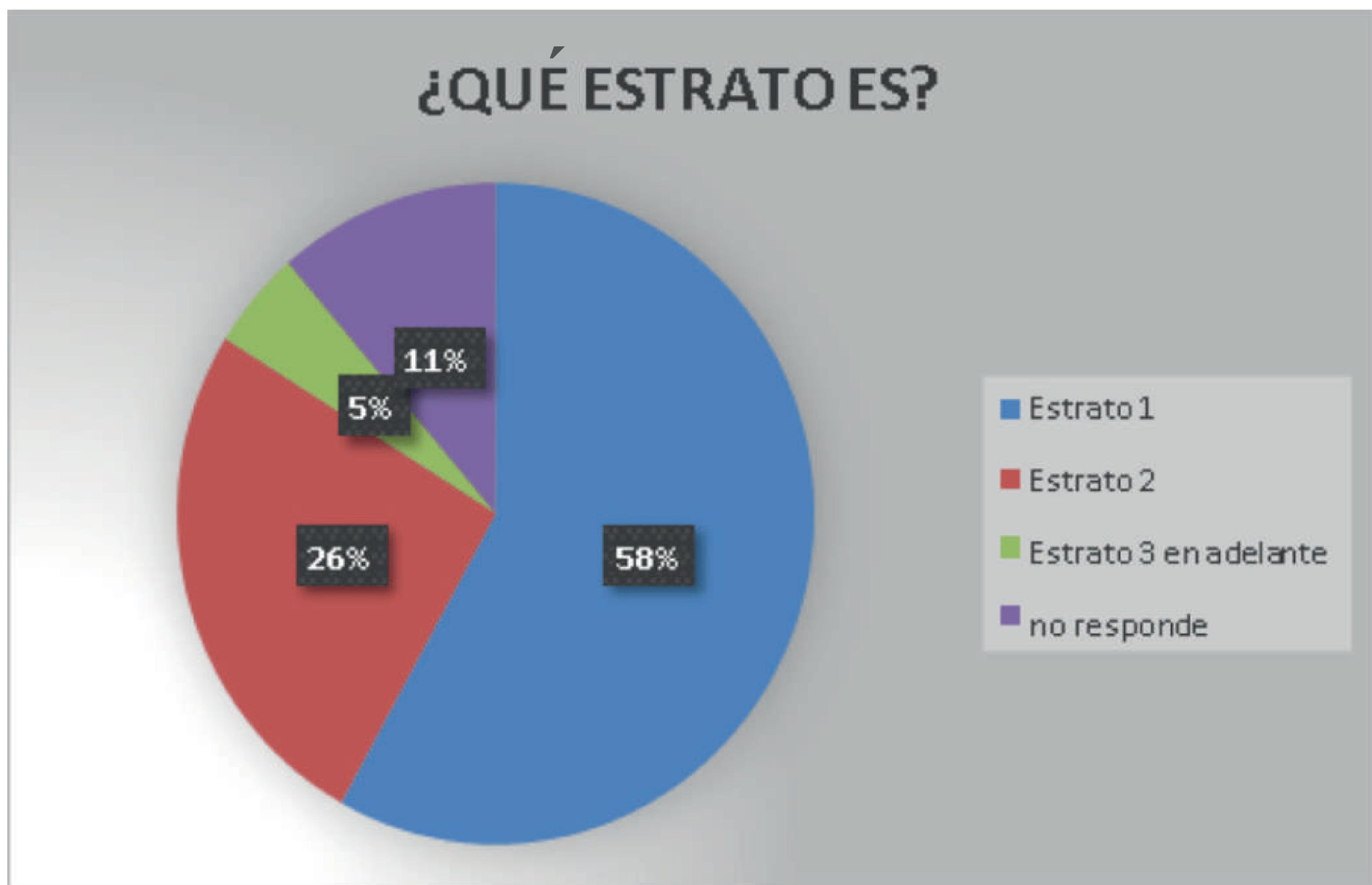
Esto nos plantea pensar porque estas personas se encuentran en esta situación. Además, demuestra que no tienen conocimiento sobre el dinero o cómo administrarlo, lo que podría ser un problema para obtener crédito o manejar sus finanzas.



Muchas personas con el 61% de los agremiados que corresponde a 38 miembros de la UGTI unión de trabajadores Independientes y de la Economía Informal tienen entre una y tres personas a su cargo. Esto significa que muchas de las personas que trabajan por cuenta propia tienen familiares u otras personas que dependen de ellos, y esto podría hacer que trabajen de manera regular afectando su situación monetaria.

- Aproximadamente un tercio de las personas encuestadas (35%) incluyen a 22 personas que forman parte de este grupo, lo que significa que hay muchas personas que trabajan por cuenta propia y tienen de 3 a 6 personas que cuidar. Esta parte podría tener más problemas con el tiempo, en el equilibrio entre la vida laboral y personal y el dinero.

- Aproximadamente un tercio de las personas encuestadas (35%) incluyen a 22 personas que forman parte de este grupo, lo que significa que hay muchas personas que trabajan por cuenta propia y tienen de 3 a 6 personas que cuidar. Esta parte podría tener más problemas con el tiempo, en el equilibrio entre la vida laboral y personal y el dinero.
- Sí, sólo 1 persona conforma el 2% de los integrantes del Gremio de la Unión General de Trabajadores Independientes y de la Economía Informal UGTI tienen más de 7 personas por las cuales deben trabajar. Si bien, aún es importante recordar que hay un pequeño grupo de personas que tiene muchas personas a cargo. Esta situación podría significar más trabajo para la familia y menos utilidades, lo que podría hacer que trabaje sin motivación.
- No responde (2%) que corresponde a 1 agremiado: Un pequeño porcentaje de encuestados eligió no responder a la cuestión de cuántas personas tienen a su cargo. Esto podría reflejar una preferencia por la confidencialidad, pudor o pudiera representar un factor que cuestiona su propia sensibilidad a esta pregunta o que no tienen personas a su cargo. La mayoría de los miembros de la UGTI y la Economía Informal tienen entre 1 o 3 personas a su cargo, lo que pone de manifiesto lo importante que es tener en cuenta las responsabilidades familiares y a cargo de dependientes en el análisis de las condiciones subjetivas de laborales y el apoyo a los trabajadores independientes en la economía informal. En cambio, hay un grupo pequeño que sí tiene entre 3 o 6 personas a cargo, aunque existe otra minoría que se encuentra a cargo de cuidar a nada más y nada menos que 7 personas. Dado que a cargo de más personas descienden los recursos, y no es posible por tanto el ahorro. La falta de respuesta por parte de algunos encuestados subraya la necesidad de respetar la privacidad y la autonomía de las personas tanto al cuestionario administrativo de datos demográficos como de representación de las responsabilidades familiares de los trabajadores independientes encuestados.



El 58% de los miembros del gremio UGTI conformado por 36 personas que pertenecen al estrato 1. Por lo tanto, una alta mayoría de los agentes económicos independientes afiliados al gremio provienen de comunidades con bajos ingresos y con acceso limitado a los recursos financieros. Dado que la representación de tales estratos es alta, esto puede indicar el hecho de que estos trabajadores enfrentan desafíos sociales más agudos; como por ejemplo una mala accesibilidad a servicios de bienestar corporativo, trabajo precario, falta de oportunidades económicas y otros.

- El 26% equivalente a 16 de los miembros del gremio UGTI pertenecen al estrato 2. A pesar de ser una proporción más baja que la anterior, es una parte significativa del gremio. Los trabajadores del estrato 2 pueden enfrentar retos similares a los del estrato 1, pero con el beneficio de acceder a ciertos servicios y recursos adicionales que no están disponibles en los estratos más desfavorecidos.
- Un escaso 5% de los participantes que incluye a 3 personas en la encuesta pertenece al estrato socioeconómico 3 en adelante. Este dato indica que una muy pequeña parte de los miembros del gremio UGTI proviene de entornos con ingresos y recursos económicos superiores. Es probable que estos trabajadores disfruten de una mejor calidad de vida y mayores oportunidades económicas en comparación con sus compañeros de estratos inferiores.

- El 11% de los encuestados que son 7 personas decidió abstenerse de revelar su estrato socioeconómico, lo que puede deberse a múltiples factores como el deseo de privacidad o la oposición para divulgar información personal. En conclusión, estos hallazgos muestran que existe una predominancia de trabajadores independientes de estratos bajos dentro del gremio UGTI, lo cual resalta la necesidad de identificar y entender los desafíos particulares a los que se enfrentan. Es fundamental desarrollar programas y políticas que aborden tanto sus inquietudes económicas como sociales. Además, la escasa representación de miembros en estratos superiores señala la urgencia de fomentar la inclusión y asegurar un acceso equitativo a oportunidades económicas y sociales para todos los integrantes del gremio.

DOFA	FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
	DEBILIDADES	
	Número considerable de personas en los rangos de edad mayores a 45 años los cuales aportan a partir de las experiencias en materia de negocios y comercio informal.	A pesar de ser menos la cantidad de jóvenes en el gremio los que están pueden acceder a procesos de acceso al crédito a través de instituciones financieras.
	El entusiasmo por el aprendizaje de temas relacionados con la educación financiera.	Acceso a las campañas de educación financiera enfocadas en género de los organismos gubernamentales u ONG.
	Colaboración en su negocio de personas de confianza como las personas a cargo.	Capacitaciones y recursos gratuito en educación financiera y manejo de finanzas personales.
Cantidad reducida de personas de 20 a 35 años lo cual limita una visión moderna en cuanto a la educación moderna.	Mayor ahorro al no pagar arriendo de un local comercial.	Resaltar la educación financiera a las personas de su entorno familiar para que tengan un enfoque sobre financiamiento.
Falta de confianza a la hora de nombrar líderes en las directivas de la UGTI al género femenino.	Con una vivienda de estrato entre 1 y 2 los servicios poseen subsidio por lo tanto el valor es menor al de un estrato 3 en adelante	Educación financiera gratuita al ser integrantes de un gremio vulnerable.
Equipo con poco conocimiento educativo lo cual limita el manejo de sus finanzas personales.	El hecho de que todos los encuestados hayan respondido a la pregunta sobre el tipo de negocio en el que están involucrados indica una alta participación y compromiso de los miembros del gremio.	Al vivir en un sector de estratos bajos como 1-2 es más económico, hay más posibilidades para proporcionar un ahorro.
Gasto masivo por manutención de personas a cargo.	La presencia de diversos tipos de negocios dentro del gremio muestra su capacidad para adaptarse a diferentes modelos de negocio y necesidades del mercado.	Formación y capacitación para el gremio UGTI en programas en gestión empresarial y financiera.
Falta de implementación financiera por ser un negocio pequeño.	Los trabajadores independientes suelen ser emprendedores y pueden tener un alto potencial para la innovación y la creatividad en la búsqueda de soluciones a los desafíos comerciales.	Oportunidad de desarrollar programas de educación financiera específicamente para los vendedores ambulantes de estratos socioeconómicos bajos.

limitaciones a préstamos bancarios por bajo nivel de estrato social.	FO (MAXI-MAXI)	DO (MINI - MAXI)
Falta de colaboración y apoyo entre los trabajadores, al no querer programar un ahorro, lo que podría dificultar el crecimiento conjunto.	Involucrar a las personas mayores en programas de educación financiera, utilizando su sabiduría y experiencia para enseñar a otros en el sindicato.	Promover la variedad de edad y género en el gremio de la UGTI para asegurar una representación equitativa y una visión amplia.
Los negocios familiares o con socios enfrentan problemas como menores ingresos de ganancia y toma de decisiones.	Planificar clases de aprendizaje y capacitación divertidas e interactivas que aprovechen el entusiasmo de todos por la educación financiera.	Proporcionar formación en educación financiera y recursos gratuitos para compensar la falta de educación del grupo.
Al laboral como vendedores ambulantes, los trabajadores pueden ser más susceptibles a la vulnerabilidad de cambios económicos y a la falta de protección social.	llegar a acuerdos con los bancos y grupos gubernamentales u ONG que brindan educación financiera gratuita, para que los miembros del sindicato puedan obtener los recursos y capacitaciones.	Fomentar la colaboración y cooperación entre profesionales mediante la implementación de programas de ahorro y educación financiera.
Un bajo porcentaje en estratos socioeconómicos de 4 en adelante muestra una falta de acceso a recursos financieros y oportunidades económicas, lo que podría limitar el alcance de los programas de educación financiera.	Dar charlas sobre lo importante que es que las familias aprendan juntas sobre el dinero. Podemos involucrar a los miembros del sindicato en la enseñanza a sus familias y vecinos sobre buenos hábitos financieros.	Aprovechar las oportunidades de préstamos, las campañas de educación financiera y los recursos gratuitos para mejorar la educación financiera.
AMENAZAS	FA (Maxi- Mini)	DA (Mini- Mini)
Inseguridad por vandalismo y hurto al tener sus negocios en el espacio público por efectos de ser en su gran mayoría mujeres	Usar la experiencia profesional de personas mayores de 45 años para educar a otros miembros de la asociación sobre finanzas y protegerlos de la explotación de terceros. Promover el interés en la educación y el aprendizaje económico promoviendo el acceso igualitario a las oportunidades económicas. Fomentar la colaboración entre personas de confianza en la industria para protegerse mutuamente de inseguridades y riesgos financieros.	Ofrecer una educación financiera y programas de capacitación para mejorar la educación financiera de los trabajadores. Establecer medidas de seguridad adicionales para proteger la propiedad y seguridad de los miembros del gremio del vandalismo y el robo. Programas que aborden la igualdad socioeconómica y promuevan el empoderamiento económico y la igualdad de oportunidades económicas para los trabajadores de bajos ingresos.
Aprovechamiento de terceros por bajo nivel de educación y desconocimiento sobre finanzas		
Daños de su patrimonio o negocio al estar a la intemperie		
En un sector como 1-2 de estrato socioeconómico se encuentran cantidad de robos e inseguridad		
Los trabajadores informales pueden enfrentar competencia por parte de las empresas formales que trabajan el mismo sector, lo que podría afectar sus ingresos		
La economía de su negocio puede verse afectada por la inestabilidad por conflictos con espacios públicos		

Considerando los datos de la encuesta que busca conocer la situación actual de los miembros de la UGTI en el plano financiero y, específicamente, con respecto a los ingresos, cuyas conclusiones indican:

- Ingresos menores, menos de un salario mínimo (500.000-1.500.000) El 73% de los cuales 45 personas informaron tener ingresos entre estos dos valores, lo que significa que, en su mayoría, los miembros de la UGTI perciben ingresos por debajo del salario mínimo. Se puede plantear al respecto, que existe una dificultad económica en los trabajadores de este gremio como: la inestabilidad laboral, falta de beneficios, limitación en la capacidad de tener mejores condiciones de trabajo, con lo cual se debe endeudar para cubrir los gastos, este bajo ingreso, admite que se adquieran diversos créditos a nivel de pequeños esfuerzos para cubrir los gastos y ahorrar.
- Entre 1 y 2 Salarios Mínimos: El 27% que corresponde a 17 personas, esto reveló que el porcentaje de los que respondieron obtener ingresos en ese rango de salario, lo que significa que tienen un ingreso ligeramente más alto, pero relativamente es bajo en comparación a los gastos que estas personas generan para satisfacer las necesidades de sus hogares. Ellos con un ingreso mayor que en la opción anterior, donde la mayoría de los que perciben ingresos están por debajo de entre 1 y 2 salarios mínimos, pero es evidente que las proporciones de ingreso no son suficientes para suplir las necesidades económicas del hogar, aunque en esta opción el ingreso es mayor algunos agremiados son menos susceptibles en adquirir créditos informales.
- Según la encuesta, los agremiados en la UGTI no obtienen ingresos de 3 salarios mínimos siendo 0 el número de personas para este ítem en la encuesta. Esto revela la importancia de atender las preocupaciones en torno a la pobreza y la ausencia de ingresos suficientes de los trabajadores independientes y del sector informal, así como la influencia de contar con políticas que fomenten el salario equitativo y la seguridad social para estas personas. Si bien una minoría de la encuestada notificó tener ingresos ligeramente superiores, y aún continúan manteniéndose dentro de un rango relativamente bajo en términos de estándares salariales. Esto demuestra que los agremiados que obtienen mayores ingresos pueden seguir experimentando desafíos significativos en materia económica y que continuamente buscan la mejora de sus condiciones laborales y económicas.
- El hecho de que la muestra de la encuesta no difiera mucho respecto a la falta de representación del ingreso que supera los 3 salarios mínimos entre los encuestados, refleja, a su vez, una diferencia

en materia de niveles de ingreso en la muestra de la encuesta. Esto puede dar indicios de la existencia de iniquidad anclada en desigualdades económicas más amplias y que se requiere un seguimiento más detenido de las barreras que enfrentan el acceso a mayores ingresos para trabajadores independientes y del sector informal.

Al analizar los datos proporcionados sobre la encuesta con el objetivo de identificar la situación actual de los miembros de la UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes) en cuanto al manejo financiero, específicamente en relación con los gastos se destaca que:

- Gastan menos de \$1.000.000, El 51% de los encuestados que corresponde a 32 personas las cuales dicen tener gastos por debajo de \$1.000.000. Esto da a conocer que la mitad de los miembros de la UGTI tienen gastos relativamente bajos en comparación a los gastos comerciales en general. Estos gastos pueden ser para cubrir necesidades básicas como alimentación, vivienda, transporte y educación para sus hijos. Sin embargo, al hacer una comparación con los ingresos, los gastos serán altos ya que son del mismo valor de sus ingresos, dificultando su potencial para ahorrar.
- Más de \$1.000.000, el 47% de los encuestados que corresponde a 29 agremiados informan tener gastos que superan los \$1.000.000. Esto indica que aproximadamente la mitad de los miembros de la UGTI tienen gastos que pueden incluir tanto necesidades básicas como otros gastos relacionados con la educación, la salud, teniendo en cuenta sus ingresos podemos proporcionar que con el valor de los gastos e ingresos se concluye que la mayoría trabaja para su sustento diario.
- El 2% de los encuestados que corresponde a 1 persona no respondieron esta pregunta sobre sus gastos. Esto puede indicar una preferencia por la privacidad o la sensibilidad en torno a esta pregunta. La diferencia de gastos entre los miembros de la UGTI muestra una división bastante notoria entre aquellos con gastos menores a \$1.000.000 y aquellos con gastos mayores a este valor.

Esto da a conocer una variedad de situaciones financieras entre los trabajadores independientes y del sector informal, algunos teniendo mayores gastos que otros. Aunque más de la mitad de los

encuestados dicen tener gastos por debajo de \$1.000.000, es importante tener en cuenta que esta cifra es importante ya que existen situaciones económicas locales y necesidades básicas de los trabajadores. En realidad, estos gastos pueden influir en la estabilidad financiera y el bienestar general de los miembros de la UGTI, por otra parte, de los encuestados que gastan por encima de \$1.000.000 se puede destacar la gran variedad de situaciones financieras que hay en el gremio UGTI.

Los gastos más altos pueden ser mayores por sus responsabilidades familiares, deudas, costos de vida en áreas urbanas, entre otros factores, en la población que gasta menos de \$1.000.000 posiblemente tengan acceso a vivienda propia mientras que los de grupo que gastan más de \$1.000.000 es posible que tengan que pagar arriendo o créditos para empeño de vivienda, siendo una proporción mayoritaria en los gastos ya que pagar un arriendo mensual es un gasto alto, y mensualmente esa suma de dinero puede ser un ahorro para alguna inversión futura, al tener una vivienda propia. El 81% de los encuestados que está representado por 50 personas respondieron afirmativamente cuando se les preguntó si habían adquirido algún crédito.

Esto quiere decir que la gran mayoría de los miembros de la UGTI han recurrido a la obtención de créditos en algún momento. La realización de créditos puede ser muy común entre los trabajadores independientes y del sector informal esto con el objetivo de cubrir necesidades básicas o para invertir en sus negocios.

- El 19% de los encuestados que está conformado por 12 agremiados respondieron que no habían adquirido créditos. Aunque es menor la cantidad de agremiados que no ha solicitado crédito frente a aquellos que sí han adquirido alguno, el resultado es significativo en los miembros de la UGTI. Esto muestra que algunos trabajadores independientes han optado por evitar todo tipo de créditos para evitar el endeudamiento o la falta de acceso a servicios financieros formales.
- La mayor cantidad de encuestados que han pedido créditos con un (81%) reitera que esta práctica es común entre los miembros de la UGTI. Esto refleja la necesidad de financiamiento, para suplir los gastos diarios, invertir en negocios o enfrentar emergencias de salud o financieras. Sin embargo, aunque la mayoría ha adquirido créditos, es importante tener en cuenta que un 19%

de los encuestados han tomado la decisión de no hacerlo. Las razones de tomar estas decisiones pueden ser por diferentes factores como la falta de acceso a servicios financieros formales hasta la preocupación por el endeudamiento. Esto muestra que hay un interés en la cultura de pensamiento financiero frente a estos créditos entre los trabajadores independientes y del sector informal.

- Con este análisis se enfatiza sobre la importancia de la comprensión de las prácticas financieras de los trabajadores independientes y del sector informal, así también como la necesidad de nuevas líneas de crédito con que mejore el acceso a créditos financieros formales y adecuados para este grupo de trabajadores.

4. Herramienta financiera propuesta que contribuyó al adecuado manejo de las finanzas del gremio UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes y Economía Informal), Dinarius Prix.

Al realizar la reunión en las instalaciones de la universidad San Martín Cat - Ipiales, convocando a todos los integrantes del gremio UGTI unión de trabajadores independientes y de economía informal, realizando encuestas con el cual se realizó encuentro previo, sobre su caracterización dificultades y facilidades en cuanto su situación económica y financiera, conociendo los respectivos análisis de la encuesta realizada, se procedió capacitar en la cual nos referimos mucho al tema más importante que es la educación financiera, en este caso tomamos varios ejemplos sobre lo que nos comentaban algunos de estos integrantes dando relación con la importancia de adquirir educación en cuanto a finanzas, muchos de ellos nos redactaron su problemática en cuanto al crédito y al difícil ahorro, con esto nos basamos en dar la capacitación en general sobre los créditos bancarios e informales, manejo de ingresos, gastos y se resolvió dudas, e inquietudes se da concejos respecto al tema, siguiente a esto aprovechamos usar un herramienta financiera que es una dinámica conocida como DINARIUS PRIX que consiste en realizar una actividad cotidiana en cuanto a la vida financiera, elecciones, toma de decisiones y consecuencias; Posterior a la actividad por terminar los integrantes de este gremio recibieron un certificado por asistencia a la capacitación de educación financiera obteniendo como resultado la satisfacción y conciencia sobre la importancia de adquirir educación financiera o conocimientos sobre financiación también fue conmovedor ver a estos integrantes irse llenos de información que les ayudara

a su vida diaria a corto y largo plazo, la idea de esta actividad es concientizar en cuanto, la importancia del conocimiento en cuanto a financiamiento. Al observar este grupo de personas vulnerables que no tienen el mismo conocimiento del manejo financiero, fue satisfactorio ayudar para que tengan cambios positivos en sus vidas, sin embargo, se debe promover más a menudo estas capacitaciones gratuitas con el gremio.

5. Discusión y Conclusiones

- La problemática de los préstamos por gota a gota y los préstamos informales tienen un impacto desproporcionado en las comunidades vulnerables y las poblaciones de que tienen bajos ingresos. La falta de un plan financiero formal y la obligación de pagar pueden atrapar a los prestatarios en deudas interminables y aumentar su vulnerabilidad financiera; esto a raíz de la falta de conocimiento financiero y la falta de oportunidades con préstamos formales.
- Para aprovechar las oportunidades y superar las amenazas, es importante promover la educación financiera, fomentar la colaboración en el gremio, y buscar soluciones para mejorar la estabilidad y el bienestar financiero de los trabajadores independientes en la economía informal, al tener colaboración de cada uno de los integrantes del gremio e intereses por el aprendizaje sobre educación financiera, las oportunidades son aprovechables ya que en la actualidad hay muchas herramientas para enseñanzas y aprendizajes.
- Las prácticas financieras son adquiridas desde la niñez, la práctica es diaria sin en la vida cotidiana, por eso es fundamental la educación financiera, en la tema de los vendedores ambulantes e integrantes del gremio UGTI representan la mayoría edades mayores de 45 años esto quiere decir que tiene la experiencia en el trabajo en llevar sus ingreso, pero ausencia de educación financiera al querer incrementar un ahorro, presupuesto y cómo llevar los créditos de financiamiento, es importante la realización de proyectos como capacitar y educar a este sector de alta vulnerabilidad.
- La implantación de estrategias que fortifiquen la educación financiera y mejore el acceso a créditos formales, incentiven el ahorro y la planificación financiera, promuevan una cultura de disciplina

financiera dentro del gremio. Esto contribuye a minimizar los problemas actuales y también establecerá un pilar fundamental para el crecimiento económico y la estabilidad a largo plazo en los miembros del gremio.

- Los créditosgota a gota y otras formas de préstamos informales, tienen un impacto trascendental en las poblaciones vulnerables y de escasos recursos, envolviendo a los deudores en lapsos de deuda eterna y provocando inestabilidad financiera y pobreza, lo cual profundiza las desigualdades económicas dentro del gremio.

Referencia bibliográficas

Agrawal, G., & Jain, P. (2019). Digital Financial Inclusion in India. 195–203. doi: 10.4018/978-1-5225-7399-9.CH011

Artieda Rojas, J. R., Mera Andrade, R. I., Muñoz Espinoza, M. S., & Ortiz Tirado, P. S. (2017). El trueque como sistema de comercialización - Desde lo ancestral a lo actual. Revista UNIANDES Episteme, ISSN-e 1390-9150, Vol. 4, No . 3 (Julio - Septiembre), 2017, Págs. 288-300, 4(3), 288–300. Retrieved from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6756265&info=resumen&idioma=S PA>

Bansefi, P. (n.d.). Educación Financiera Definición de Bansefi. Retrieved from http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

Barrera Lievano, J. A., Parra Ramírez, S. M., Barrera Lievano, J. A., & Parra Ramírez, S. M. (2020). FACTORES DETERMINANTES PARA EL ACCESO DE LAS MIPYME AL CRÉDITO GOTA A GOTA. Revista Republicana, 2020(28), 217–236. doi: 10.21017/REV.REPUB.2020.V28.A84

Felipe, A., & Rodríguez, P. (2017). La inclusión financiera de la población vulnerable como

herramienta para promover el desarrollo económico integral en Colombia. *Negonotas Docentes*, 10, 53–63. doi: 10.52143/2346-1357.415



CONTADURÍA

2025

SANMARTÍN
Fundación Universitaria