

CULTURA CONTABLE EN LOS COMERCIANTES NO RESPONSABLES DE IVA: ESTUDIO DE CASO -JIMMY'S DELICIAS Y LA COCINA CHIPS-¹

Jhina Paola Salgado Macias²

RESUMEN

Esta investigación se centra específicamente en los comerciantes no responsables de IVA de la ciudad de Medellín, los cuales suelen ser muy reacios a la utilización de la contabilidad en sus establecimientos de comercio, y por ende, no poseen una cultura contable establecida, de manera que, se busca revelar la necesidad de la cultura contable en esta clase de comerciantes, teniendo como punto de partida la experiencia de dos empresas de la ciudad de Medellín, Jimmy delicias y La cocina Chip & Factory, que son ejemplos puntuales de lo que sucede cuando se hace buen uso o no, de la contabilidad como herramienta de control.

Así mismo, se pretende describir la situación actual y el panorama contable de las empresas sujeto de estudio de esta investigación, y a su vez se busca analizar el entramado existente en de la cultura contable para los comerciantes no responsables de IVA, explicando la importancia de la Contabilidad como herramienta de control para los comerciantes no responsables de IVA sujetos de esta investigación y en general a los comerciantes que pertenecen a este gremio.

¹ Trabajo investigativo presentado para optar por el grado de Contaduría Pública del Tecnológico de Antioquia

² Estudiante de décimo semestre del programa Contaduría Pública. Correo electrónico: jhinasalgado@gmail.com

En particular, para el desarrollo de esta investigación se utilizaron fuentes directas, a partir de la recolección de datos a través de entrevistas, diarios de campo, teorías y experiencias que han sufrido a lo largo del desarrollo de estas dos empresas a tratar y las fuentes indirectas se recolectaron a través de documentales, bibliografías, tesis y artículos de investigación o de revistas que hayan tratado el tema.

Palabras clave: *Cultura contable, Comerciantes no responsables de IVA, contabilidad, Control.*

ABSTRACT

This research focuses specifically on merchants not responsible for VAT in the city of Medellín, which are usually very reluctant to use accounting in their business establishments, and therefore, they do not have an established accounting culture, so it is sought to reveal the need for an accounting culture in this class of merchants, taking as a starting point the experience of two companies from Medellín, Jimmy delicias and La cocina Chip & Factory, They are specific examples of what happens when good use is made or not, of accounting as a control tool.

In this same sense, describe the current situation and the accounting landscape of the companies that are the subject of this research study, and in turn seeks to analyze the existing framework in the accounting culture for merchants not responsible for VAT, explaining the importance of Accounting as a control tool for merchants not responsible for VAT subject to this research and in general for merchants belonging to this union.

For the development of this research, direct sources were used, from the collection of data through interviews, theories and experiences that they have passed throughout the development of these two companies, and indirect sources were collected through documentaries, bibliographies, theses and research or journal articles that have dealt with the subject.

Keywords: *Accounting culture, Merchants not responsible for VAT, Accounting, Control.*

INTRODUCCIÓN

Siendo la comunidad de comerciantes tan grande, esta investigación se centra específicamente en los comerciantes no responsables de IVA de la ciudad de Medellín, que son aquellos comerciantes medianos y pequeños que se excluyen del pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA), esta decisión fue tomada entre 1984 y 1991, debido a que la gran carga impositiva que tenían estos comerciantes, no los dejaba crecer económicamente y, por el contrario, esta los llevaba a la quiebra.

En la actualidad los contribuyentes no responsables de IVA deben cumplir los requisitos y deberes establecidos en los artículos del capítulo VIII de Estatuto Tributario y sus modificaciones, así como con los artículos estipulados en el Código de Comercio, los cuales no discriminan entre comerciante, por lo tanto, todos, sin importar su categoría (responsable o no responsable del IVA) deben practicarlo; para muchos de ellos existe un desconocimiento en materia de legislación, por lo que si bien tienen privilegio como lo es la exoneración de pagos de algunos impuestos, también tienen sus deberes formales, como la obligatoriedad de llevar contabilidad, a lo que muchos comerciantes son reacios y prefieren no hacer uso de este elemento que además de ser una obligación, es una herramienta que permite visualizar de mejor manera el estado del establecimiento de comercio y a su vez tomar decisiones sólidas que le permita tener un mejor desempeño en el desarrollo de su actividad económica.

Actualmente se encuentran registrados en la ciudad de Medellín un millón quinientos treinta y cinco mil ciento noventa y dos (1.535.192) contribuyentes no responsables de IVA, pero de estos solo veinticinco mil quinientos setenta y tres (25.573) están obligados a llevar contabilidad, (Comunicación con la DIAN, 2020). La ausencia de una empatía por el uso de la contabilidad, es solo uno de los grandes problemas que se desarrollan al interior de este tipo de entes económicos, pues en Colombia, se puede decir que las empresas que pertenecen al sector en cuestión, en su gran mayoría, no solo tienen dificultades con la gestión contable, incumplimientos tributarios, sino que a su vez, entienden que la operación económica es algo empírico, que no requiere de tanto compromiso, razón por la cual, la mayoría de ellas, tiene

problemas de gestión y control, otras fracasan en el intento y se traduce en quiebra, así como muchas que ni siquiera reconocen los deberes que asumieron.

Por lo que, hoy en día algunos comerciantes se abstienen a cumplirlo, excusándose en el hecho de tener poco tiempo, o por falta de conocimiento, haciendo que estas prácticas sean poco elaboradas, teniendo como consecuencia la generación de gastos innecesarios, mal manejo del inventario, falta de documentos que justifiquen los ingresos y los gastos, desconocimiento de la realidad económica de la empresa y en sí, un mal manejo administrativo, que podría llevarlo a la quiebra por falta de interés en el conocimiento contable.

En este mismo sentido, se puede decir que el aprendizaje del ser humano está basado en las costumbres y las comienza a practicar al momento de verlo como necesario o positivo para ello y en el campo comercial, y en términos de la cultura contable y se sospecha que hay poco uso de estas herramientas al interior de las empresas no responsables de IVA, debido a que su manejo administrativo lo desligan de la contabilidad, aunque son directamente proporcionales, ya que para desarrollar un manejo administrativo eficiente, debe tener la información contable clara y precisa.

Al referirse a cultura contable, más que resaltarse el conocimiento contable adquirido en capacitaciones, talleres y demás formas de aprendizaje, este se relaciona con el uso que le puede dar el comerciante y el sentido de pertenencia que se tenga con su establecimiento de comercio, debido a que este hace referencia a la honestidad, compromiso y dedicación que se tenga con el manejo de la empresa, de parte de quien la administre, lo cual implica la organización y control de los de los documentos soportes que se tenga por cada hecho económico³, sometiendo cada proceso a verificación constante y siendo lo más claro y transparente con la información, debido a que este manejo permite que la empresa tenga mayor base sólidas para proponer metas, alcanzar objetivos y por medio de resultados pueda verse la

³ Ya sea por la compra o gastos de insumos, como lo puede ser la facturación y su método de pago (crédito o contado).

sostenibilidad propia y crecimiento que ella pueda tener a lo largo de su desarrollo.

Además que en un país con precarios mecanismos de regulación y control para este régimen, es probable, que en el desarrollo de la actividad económica se cuente con la suerte de no ser intervenidos por parte de los entes reguladores, que en el caso de Colombia son la Cámara de Comercio y la DIAN, y gracias a su gran segmentación en el mercado comiencen a crecer, a tal punto en que ya se le salga de las manos el manejo del negocio y no tenga bases sólidas que le permita la toma de decisiones pertinentes que podrían cambiar la realidad del mismo, teniendo como consecuencia el retroceso de muchos procesos y de paso exponer el crecimiento del negocio por decisiones innecesarias.

No obstante, la problemática que existe en el desconocimiento de cultura contable conlleva a que muchos comerciantes no tengan el control de sus negocios y solo se dediquen a desangrarlos sin darse cuenta, debido a que, no saben cómo se encuentran en realidad y cómo se materializa la liquidez de sus negocios en el día a día, no llevan un control indicado de esta, manejándola no desde el desarrollo de la empresa, si no desde el bolsillo propio, toda vez que dicha rentabilidad no solo tendrá el uso de abastecer el negocio, sino que también se utilizará de forma desmesurada para el uso personal de los comerciantes.

Para ello, a partir de un estudio de caso, que es un método propio de la investigación cualitativa, se cree necesario revelar la importancia de la cultura contable en esta clase de comerciantes, teniendo como punto de partida la experiencia de dos empresas de la ciudad de Medellín, Jimmy delicias y La cocina Chip & Factory, que son ejemplos puntuales de lo que sucede cuando se hace buen uso o no, de la contabilidad como herramienta de control, en este mismo sentido, se describe la situación actual y el panorama contable de las empresas sujeto de estudio de esta investigación, y a su vez, explicar la importancia de la Contabilidad como herramienta de control para los comerciantes no responsables de IVA sujetos de esta investigación y en general a los comerciantes que pertenecen a este gremio.

Este trabajo está dividido por secciones, en primera instancia se habla del estado del arte, la revisión de la literatura, materiales y metodología, en la que se consultaron fuentes primeras y secundarias que se discuten en los resultados, para llegar a las conclusiones de esta investigación.

ESTADO DEL ARTE

Realizando un rastreo bibliográfico, basado en diferentes teorías sobre la cultura contable y el impacto que ha tenido en los comerciantes no responsables IVA, se evidencia que la *cultura contable* es un asunto de practica o una construcción que requiere disposición y disciplina para lograr transparencia sobre el estado del establecimiento de comercio y la carencia de esta, se refleja como uno de los factores negativos entre los comerciantes que no lo aplican.

Sergio Roberto Da silva, Ludivina Hernández Aros y Nubia Varón Triana, en su proyecto de investigación que tiene como título *acompañamiento contable, un factor determinante en el aprendizaje del microempresario (2014)*, donde en este hace inferencia a que, dentro el grupo de comerciantes que existen en Latinoamérica, el 95% de ellos pertenecen al gremio de microempresarios, donde de estos toman a modo de referencia, los microempresarios de la ciudad de Ibagué como foco de investigación, manifestando que la mayoría de ellos presentan una carencia en el acompañamiento contable y tributario a lo largo de su desempeño como comerciales, lo cual puede ser debido a la carencia de cultura contable y de igual forma por el desconocimiento de la ley, poca conciencia financiera o una mala interpretación de las normas.

También hacen inferencia en que para combatir la falta de cultura contable en los microempresarios, es necesario asistir a cursos y capacitaciones para poder obtener este conocimiento, de igual forma proponen que para que sea más fácil el acoplamiento de estos saberes, el microempresario deberá disponer de personal capacitado que le permita familiarizarse con los saberes de la cultura contable y así poco a poco se den cuenta que a manejarla esta, poco a poco se apropiaran de manejar una cultura contable, permitiéndole al microempresario un acercamiento a la parte contable y financiera,

proporcionando a este los conocimientos necesarios para ver la viabilidad del negocio con mayor claridad.

Por otra parte, Noria Ascencio , Omar Solórzano y Laura Gallego (2017), expresan que, para la apropiación del conocimiento contable es necesario adaptarlo desde la realización cultural del conocimiento de la cultura contable en Colombia, en su Artículo *Estrategia para la aprobación del conocimiento la cultura contable en Colombia*, donde partiendo del análisis y evolución que ha sufrido la disciplina contable, centrándose principalmente en los cambios que esta ha sufrido a lo largo de su evolución y a su vez tenido como punto de partida el desarrollo de tácticas de enseñanza que permita que el aprendizaje contable sea asequible para cualquiera que requiera de ella, afirmando que la contabilidad es más que todo un saber, siendo este mejor manejarlo desde el ámbito del aprendizaje y en este tema ofrece propuestas pedagógicas para el mejoramiento del conocimiento contable, por medio de la pedagogía desde la básica secundaria hasta en las propias carreras universitarias, incitándola que no solo de se maneje en la formación de las áreas administrativas y derivadas, si no, también en otras áreas desligadas en estos, para así tener mejor desempeño al momento de llevarse a la práctica, sin perder de vista la evolución contable que ha sufrido hasta la época y proponiendo a la propia contabilidad como herramienta de disciplina debido a que,

(...) generar propuestas metodológicas de enseñanza y aprendizaje que puedan ser puestas en práctica en cursos de formación profesional o trasladar el conocimiento adquirido a las personas del común, se clasifica la información relevante y analiza los momentos históricos significativos de la contabilidad, seguidamente analizan las propuestas metodológicas académicas adoptadas en el campo universitario.

En este sentido, Claudia Ramírez en su proyecto investigativo que tiene como título *lo que debe saber un microempresario colombiano del régimen simplificado sobre las NIIF y su estados financieros (2016)*, hace inferencia a la contabilidad no de forma pedagógica, si no como un desarrollo transcendental, que se va de la mano con las leyes actualizadas del país, teniendo en cuenta la cultura contable no solo es objeto de enseñanza, si no

que a su vez es también de control, debido a que permite a los comerciantes microempresarios no responsables de IVA, que puedan expresar un solo lenguaje al momento de rendir cuenta no solo a las entidades competentes, siendo este esencial al momento de realizar negocios con otros empresarios, resultando la contabilidad muy esencial al momento de tomar decisiones, ya que le permite a los empresarios demostrarle de manera verídica como se encuentra la empresa, permitiendo no solo el crecimiento del mismo, si no aportándole ingresos al país por medio de los impuestos, debido a que esta permite de forma organizada demostrar no solo para los socios de las diferentes compañías si no para el gobierno, la claridad y la solvencia que esta al momento de desarrollar su actividad económica, Con la incorporación de las NIIF, las empresas ya no solo manejan su contabilidad dentro del país, si no que ya tienen un ámbito internacional, siendo necesario tanto para los responsables del IVA, como para los no responsables del IVA, poder expandir sus mercados al exterior y teniendo beneficios económicos tanto para ellos como para el país, haciendo inferencia en la contabilidad como:

Una disciplina viva que se desarrolla de la mano del crecimiento y los requerimientos económicos y empresariales. Su ejercicio implica el estudio cuidadoso de las normas vigentes para su elaboración y la actualización constante de las mismas en el marco de la evolución mercantil del país.

Por otro lado, Marco Machado (2017), en su artículo que tiene como título, *cultura contable ciudadana para mejorar el desempeño de las organizaciones públicas: propuesta de aprendizaje para disminuir el riesgo corrupción en Latinoamérica*, para combatir la carencia de cultura contable, propone realizar seminarios y talleres virtuales y presenciales, acompañado de herramientas didácticas y formativas, como lo puede ser de talleres y juegos didácticos, que sean de interés para los comerciantes, este acompañamiento, se realizaría principalmente por estudiantes de contaduría públicas comprometidos con la causa, que sepan transmitir el tema, esto con el fin de crear conciencia en los comerciantes responsables o no de Iva y en las personas interesadas, para si combatir la corrupción.

Para finalizar, Francisca Barragán e Ivonne Quintero (2019), deciden hacer un proyecto investigativo que tiene por título percepción de los pequeños

comerciantes de honda con relación al tema de cultura organizacional, contable e innovación, donde en este deciden hacer un cartillas para darle a cierta parte de la población de comerciantes no responsables de IVA, a los que denominan “ tenderos de barrios” en el cual proponen el aprendizaje del ámbito contable, a través de términos didácticos, este con el fin de crear conciencia y cultura contable, atacando sus creencias errónea y provocar poco a poco desligamiento de su creencias administrativas, permitiendo que se apoderen de la cultura contable y esta sea utilizada como herramienta de control en sus negocios, viéndolo como algo positivo que dará frutos al momento de ser utilizado por cada comerciante que lo aplicase en su desarrollo comercial.

REVISIÓN DE LITERATURA

Para responder a la pregunta ¿Por qué es necesario crear cultura contable en los comerciantes no responsables de IVA en Colombia?, es preciso conceptualizar tres categorías que permitan el desarrollo teórico de esta investigación, donde es necesario rastrear el comportamiento conceptual y referencial que pueden presentar al momento del avance de los mismos.

La contabilidad como herramienta de control para la efectiva gestión de las empresas

La contabilidad es una actividad que se ha llevado a cabo a lo largo de la historia para darle soluciones al ser humano, ya sea desde los principios de su evolución como ayuda a la memoria humana o para controlar el exceso de producción en la época actual, esta permite la mejor vigilancia sobre el desarrollo de las diferentes actividades económicas, mostrando con más facilidad la situación económica que tiene el comerciante, ya no solo para sí mismo, sino también para cualquier tercero que lo requiera. Hernández (2002), hace inferencia a esta, argumentando que,

La historia de la contabilidad comprende actualmente no sólo el estudio de la evolución de las técnicas contables, sino también el de la organización y las técnicas de gestión y control empresarial, que forman un todo con la organización contable instrumentada, así como el de las operaciones reflejadas en los registros de cuentas. (pág. 3)

Por lo que se puede decir que de hacer uso de la contabilidad como herramienta de control, no siempre se le debe limitar al concepto evaluación, sino que esta comprende otros factores determinantes como lo puede ser el orden y el alcance de objetivos, permitiendo que el ser humano controle un fenómeno externo a su antojo para llegar a los resultados esperados (Sarmiento, Pág. 103-105) y a su vez, que el interesado analice, interprete, gestione y racionalice a partir de la información suministrada, optando por metodología que le permita el mejor desarrollo de la misma al momento de aplicarla en la empresa, ya que la contabilidad en sí, no solo es técnica, basada solo en números y resultados, sino que es volátil y mucho más amplia, posibilitando que se tenga los rendimientos esperados propios al momento de hacer uso de ella.

En la actualidad, la aplicación de la contabilidad es eficiente como herramienta de gestión debido a que permite el manejo y el control dentro de cualquier área de la empresa, ya sea para la administración de inventarios, donde esta interviene para el direccionamiento de los costos; en el área de cartera, regulando los ingresos de los clientes y los pagos a proveedores; como también lo es la parte financiera en general, permitiendo que la empresa sea transparente y entendible, tanto para socios y empleados, como para los clientes y proveedores. En este sentido, la contabilidad es útil en todas las áreas de la empresa, debido a que esta permite armonía en el desarrollo de dichas áreas, posibilitando la existencia de fluidez en la información, y logrando que exista un buen funcionamiento a lo largo del desarrollo de actividad económica. (Elizalde, Pomaquero, 2018, pág. 5).

Aunque esta no solo es útil para las empresas, personas o el estado, sino que logra dar puntadas de gestión para todo aquel que lo requiera, permitiendo tomar decisiones acertadas y de común acuerdo con bases sólidas (Arévalo y Martínez, S.f, pág. 46) permitiendo que las empresas hablen un mismo idioma, haciéndola entendible para cualquiera que requiera la información contable de esta, debido a que es la mejor opción para darle orden a los negocios comerciales ya que da claridad sobre la situación actual de los negocios contables permitiendo la libre toma de decisiones sin exponerse a riesgos injustificados que puedan evitar el buen manejo y crecimiento empresarial de cada comerciante.

Cultura contable: Un entramado teórico para la comprensión de las realidades empresariales

En este punto, es imprescindible entender lo que significa la *cultura*, teniendo en cuenta que en el ser humano hace inferencia a la forma de relacionamiento social que se construye en el tiempo y que puede ser modificable gracias a los entramados sociales, políticos e históricos, con elementos como la crianza o los comportamientos que se adquiere a lo largo del crecimiento y el desarrollo que este ha sufrido desde su evolución, así como a las tradiciones y costumbres que cada sociedad ha determinado para relacionarse colectiva e individualmente. Sergio Da Silva, Ludivía Hernández & Nubia Varón, argumentan que,

La cultura se aprende de manera permanente en todo momento de la vida, de esta forma se asimilan patrones, valores, símbolos, imágenes que moldean un comportamiento individual similar al colectivo, con el cual se convive, y perfilan una serie de costumbres, modos de vida, formas de expresión, que definen a un grupo determinado. (2014)

En este sentido, al hablar de *cultura contable*, se suman matices que deben entenderse ahora en el plano de las organizaciones o procesos que utilizan la disciplina contable para desarrollar actividades, así las cosas, entender que la cultura representa la posibilidad de construir marcos de relación social – cambiantes, por supuesto- en el plano de la contabilidad, se asumiría como la formación o la capacitación en un área determinada, esencial al momento de desarrollar sus labores y el establecimiento de esas prácticas como elementos necesarios de operación.

Si bien la contabilidad ha sido entendida como una mera técnica, hoy se ubica como una disciplina de gran potencia práctica y teórica, debido a que esta no solo se limita a ser estática, sino que a su vez permite un desarrollo de forma dinámica (Burbano, 1989, citado por Ascencio, Solorzano y Gallego, 2017), con miras a la toma de decisiones que busca la representación de la realidad, teniendo en cuenta el pasado, el presente y el futuro; así “la contabilidad ha tenido como objeto la conservación de un testimonio de

naturaleza perenne a los hechos económicos ocurridos en el pasado" (Gartz, 2003, citado por Ascencio, Solorzano y Gallego, 2017)

En esa vía, la contabilidad con todas y sus definiciones, también construye cultura y marcos de relación social pues es necesario entenderla como un elemento en clave histórica que permite dialogar con otras disciplinas y ciencias, capaces de representar las realidades en todas sus expresiones, (Ocampo, Rodríguez, Gómez, 2008, pág. 246) revelando que la contabilidad y la cultura no son temas separados y por el contrario, ellas se complementan entre sí debido a las relaciones que tienen a través de su evolución y los cambios que han sufrido culturalmente mediante su desarrollo ya que para ellos, la contabilidad no es ajena a la sociedad, si no que su progreso se ha venido desarrollando según la necesidad que ha surgido mediante sus avances a lo largo de la historia misma.

Por consiguiente, al combinar la cultura, que está basado en costumbres adquiridas y aplicadas durante el desarrollo del ser humano; y la contabilidad que es "El instrumento para la revelación de los hechos, transacciones y operaciones financieras". (Roldán, Pérez, Ríos, Valenzuela, y Evans, 2017, pág. 1) se puede decir que su resultado será satisfactorio a la medida en que se vaya aplicado dicha combinación, debido a que más que saberes y herramientas, es el sentido de pertenencia el valor agregado que se necesita para que se tenga resultados positivos a lo largo del manejo y ejecución de los factores que intervienen en el desarrollo de la actividad económica de los comerciantes, siempre y cuando su aplicación sea constante, con disciplina, compromiso y ante todo sinceridad, se podrá tener una realidad empresarial sólida, que sea clara para cualquiera que la requiera.

En términos generales, *la cultura contable* al ser operada como subtema de la aplicación de la contabilidad general, es manejada desde la percepción social, ya que interfieren factores como medición, concepción y valoración del ambiente de trabajo, sin perder de vista la aplicación del conocimiento contable, que al llevarse a cabo dentro del desarrollo laboral empresarial, se logra obtener el manejo adecuado de las operaciones (Ramírez, Daza, Padilla, Ibarra y avalos 2018) proporcionándole al saber contable, la aplicación de valores humanos al momento de su ejecución, permitiendo que

este, en el instante en que dicha labor se vaya desempeñando, sea más clara, posibilitando que esta información se conozca, interprete, relacione y evalúe los diferentes entornos manejados, teniendo conciencia de los hechos, proporcionando resultados más certeros, transparentes, propios y significativos dentro de la compañía.

Cuando Machado (2019), se refiere al termino de *cultura contable* dice que:

Es la mezcla de costumbres, valores, y acciones que las personas adquieren viviendo en una comunidad, donde este comportamiento gira en torno al buen uso que se les hace a los recursos y a las riquezas (...) y así con la aplicación del conocimiento contable se combata poco a poco la corrección (pág. 22-25).

Que, al ser aplicada por una comunidad en cuestión, permite tener más sentido de pertenencia con el bien común, teniendo un nivel de compromiso y a su vez aplicando el conocimiento contable como herramienta en el desarrollo de obras públicas, y así tener mejor sentido común sobre los bienes de la comunidad, pero, para que esto se lleve a cabo, es importante realizar actualizaciones del conocimiento contable, ya sea por talleres, conferencias e ir compartiéndolo con la comunidad en cuestión.

No muy alejado del concepto expuesto por Machado, al referirse a *la cultura contable* aplicada entre comerciantes, se menciona que es la forma como dentro del establecimiento de comercio, la contabilidad es practicada con constancia y sentido de pertenencia para si darle mayor organización, y productividad a las actividades desarrolladas dentro de este, permitiendo que se realice una sana comercialización, sin perder de vista el buen servicio al cliente y el buen manejo de los recursos de la empresa (Barragán y Quintero, 2019, pág. 34-35) permitiendo así que se tenga un mejor desempeño y a sus ves, yendo de la mano de actualizaciones constantes sobre las normas que rigen los saberes contables para que se apliquen con compromiso al momento de realizarse el desarrollo de la actividad económica de la empresa.

Al desentrañar el concepto de *cultura contable*, se puede decir que, es más que saber llevar registro, es tener conciencia y sentido de pertenencia al momento de organizar, diligenciar y reconocer la información de la empresa; ya que en ella intervienen factores interpersonales que permite un mejor desempeño de estos aspecto, como lo es la disciplina, que hace inferencia al control diario de los movimientos que se realicen en el establecimiento de comercio; la honestidad, verificando la transparencia de los movimientos realizados tanto en el efectivo como en el inventario, vigilando que cuando se realice este, sea para contribuir al crecimiento del establecimiento, evitando al máximo su uso para cuestiones personales, y en caso de requerirse para este tipo de sucesos, sea estrictamente necesario. Otro factor crucial es el compromiso, al momento de realizar el control de documentos; y, llevar un registro claro, preciso y conciso de la información, permitiendo que ella sea transparente y que a su vez permita mostrar con claridad el estado financiero y así tome decisiones certeras para el crecimiento del negocio.

Comerciantes no responsables de IVA en Colombia: Reconocimiento inicial de este tipo de empresas

La categoría tributaria y administrativa no responsables de IVA - antes llamados Régimen Simplificado, cambio ocurrido en la ley 1943 de 2018 también denominada ley de financiamiento, la cual fue derogada y sustituida por la ley 2010 del 2019 denominada ley de crecimiento Económico, quien ya no hace inferencia a los regímenes como tal, sino que solos los cataloga como responsables de IVA y no responsables de IVA.

Este tipo de comerciantes, son figuras que han existido en toda Latinoamérica, Eleonora Lozano (2014), infiere en que aunque para los diferentes países que lo conforman no reciben la misma denominación, esta clase de comerciantes tienen un tratamiento especial por ser pequeños y medianos contribuyentes, donde por ser muchas veces emprendedores, tratan de no dársele una carga impositiva muy grande para que puedan crecer y aportar en la economía a su ritmo y a su vez permitiendo que crezcan paulatinamente. Por lo que es necesario resaltar que, aunque su carga impositiva no es tan alta como la que poseen otras clases de contribuyentes, es necesario que estos tengan claridad sobre las normas que lo rigen e ir atendiendo a los constantes cambios y

transformaciones que estas leyes reciben a lo largo de sus avances progresivos en cuestión.

En este mismo sentido, Julio Piza (2009) menciona que en el caso de Colombia esta figura empresarial existe desde hace décadas y tiene origen entre 1984 – 1991, donde se dio a conocer la simplificación del sistema tributario, gracias a los cambios que sufrió la constitución en esa época y por ende, la tributación, afirmando que “la extensión del IVA al sector comercial en 1984, que antes era monofásico (...) obligó a crear el régimen simplificado, habida cuenta de la informalidad de la economía” (Pág. 4.) debido a que la cantidad de comerciantes minoritarios no tenían gran crecimiento en su economía gracias al gran pago de impuestos representados en la época y, por esta razón, se llevó a cabo esta creación, de tal manera que mientras el tiempo fue pasando y las causas por las cuales le dieron origen a este grupo de contribuyentes se fue olvidando, paulatinamente se fue abriendo paso a la informalidad y al mal hábito de camuflar la información para seguir tributando por menos valor.

Cabe destacar que las responsabilidades más significativas de los comerciantes no responsables de IVA se encuentran: la emisión de Registro Único Tributario (RUT) el cual debe indicar la actividad principal del establecimiento y debe estar ubicado en un lugar visible para el público, solo debe tener un solo establecimiento de comercio, en este mismo sentido, no desarrollar la actividad económica bajo modelo de franquicias, concesión, regalía, autorización u otro sistema que involucre la explotación de activos intangibles en el lugar anteriormente mencionado, que los ingresos brutos totales del año anterior sean inferior a 3500 UVT, Durante el año en curso o el anterior no han firmado contratos de venta de bienes o prestación de servicios gravados por valor igual o superior a las 3500 UVT, e igual con los topes de consignaciones, depósitos, inversiones y crédito, llevar libro fiscal de operaciones, tener registro mercantil y realizar su renovación mensualmente y llevar el registro contable como lo exigen las leyes contables.

Las obligaciones antes mencionadas, una parte se encuentra dentro del Estatuto tributario, directamente estipuladas en el TITULO VIII y sus modificaciones; y otra en código de comercio, donde en este último hace inferencia a lo que deben cumplir todos los comerciantes; leyes que muchas

veces se confunden debido a que, dado el caso de que en el estatuto tributario no hace inferencia al llevar contabilidad sino solo un libro fiscal de operaciones diarias, en el código de comercio si hace referencia a que cualquier comerciante, sin importar su actividad es económica debe llevar contabilidad como lo estipule la ley colombiana.

Los comerciantes no responsables de IVA son muy importante dentro de la economía, debido a que, en Colombia representan un componente esencial para el desarrollo y crecimiento de las diferentes regiones que conforman el país (Barragán y Quintero 2019, Pág. 33), por lo que es importante que estén enterados de los constante cambios adaptados a las normas que rigen los parámetros de negociación y mercadeo, aplicándolas de manera constante, para seguir aumentando sus oportunidades de negocio, no solo en el sector donde desempeñar su labor, sino, el mercado en general, implementando nuevas técnicas que permitan desenvolverse y expandirse; sin dejar de lado una buena administración, que proporcione para la empresa un excelente manejo de recursos, optimizando su liquidez. Permitiendo no solo satisfacer las necesidades de sus clientes, sino que en igual magnitud tengan la posibilidad de crecer dentro de su entorno competitivo.

Materiales y métodos

Esta investigación está pensada para realizarse bajo el enfoque Cualitativo y para el desarrollo de la misma se analizará la importancia de cultura contable en los comerciantes no responsables de IVA en Colombia, para ello se utilizara el método de *estudio de caso*, basado en las cercanías y al acceso a la información de las empresas locales (no responsables de IVA) “La cocina chips” y “Jimmy’s”, ya que son ejemplos puntuales de operación y responsabilidades tributarias, contables y de gestión empresarial, útiles en el análisis de la importancia de la contabilidad de acuerdo a sus experiencias, pues una de ellas resultó fracasando y otra sigue en pie, con algunas necesidades.

Siendo el gremio comercial tan amplio, en esta investigación se hará énfasis en los comerciantes no responsables de IVA debido a que en su mayoría, no optan por hacer uso de la contabilidad desde sus inicios, restándole

importancia a su uso y solo viendo su necesidad en casos extremos como lo podría ser un requerimiento o cuando dicho negocio haya tenido un crecimiento y posicionamiento en el mercado, por este motivo, se ve la necesidad de revelar la importancia que tiene la cultura contable en los comerciantes no responsables de IVA en Colombia, partiendo de la experiencia de dos empresas cercanas en la ciudad de Medellín. Gracias a estos casos, se pretenden delinear los horizontes investigativos y darle sentido a la reflexión académica que se busca, en términos de analizar a profundidad la causa y efecto que puede ocurrir al momento de crear conciencia contable a los comerciantes no responsables de IVA.

Las fuentes de investigación con las que se llevará a cabo el desarrollo de este trabajo de grados serán fuentes directas e indirectas, por una parte, se hará uso de las fuentes directas a partir de la recolección de datos a través de entrevistas, diarios de campo, teorías y experiencias que han sufrido a lo largo del desarrollo de estas dos empresas a tratar, así como la consulta a otras experiencias de la ciudad y expertos en el tema. Por otra parte, las fuentes indirectas se recolectarán a través de documentales, bibliografías, tesis y artículos de investigación o de revistas que hayan tratado este tema, o temas relacionados que tengan que ver con la importancia de la cultura contable en los comerciantes no responsables de IVA.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En la ciudad de Medellín, epicentro de esta investigación, existen muchas empresas que van engrosando las cifras de comerciantes no responsables de IVA, por lo que, al realizar un acercamiento en empresas pertenecientes a esta clase de contribuyentes, se pudo identificar que existen dos compañías en la ciudad de Medellín, con experiencias similares al iniciar el desarrollo de su actividad económica. Por una parte, está el establecimiento Jimmy Delicias, y por otra, La Cocina Chips.

Analizar la experiencia de estas dos empresas locales, permitió profundizar y comprender cómo era su operación económica y contable, y a partir de estas, se buscó generar una radiografía de la lógica empresarial de los no responsables de IVA en la ciudad, a partir del uso o desuso de lo que se

entenderá en esta investigación como *cultura contable*, que corresponde a la idea y operación de la contabilidad –no solo con efectos tributarios- sino como herramienta de control.

ESTUDIOS DE CASOS

Jimmy delicias: Historia, recorrido y operación

El establecimiento comercial que tiene por nombre Jimmy Delicias, es una empresa dedicada a la elaboración y comercio de comidas rápidas, la cual empezó a desempeñar labores en la ciudad de Medellín en el 2003 por el señor Umberto Cuencas, quien estando en la ciudad de Santa Marta, vio muchos turistas de la ciudad de Medellín que, según él le decían “¿Porque no monta un local igual de bueno en Medellín?, y pues viendo las posibilidades y que esta clase de negocios no existían en ese entonces en la ciudad de Medellín,” (entrevista #1, 13 de mayo 2020), detectó una oportunidad de negocio al comercializar comidas rápidas con las características propias de la costa caribe (lechuga, bollo, longaniza, butifarra costeña y el queso costeño), a medida que fue creciendo el negocio, los pedidos se fueron incrementado diariamente, por lo que se atreve a comprar un programa que le permite manejar la información del negocio, registrando ventas, compras y la toma de pedidos diarios que se efectúan en el establecimiento de comercio.

Después de dos años, Umberto Cuencas, por motivos personales, decide venderle la empresa a Rafael Villareal, que era su más antiguo empleado, y quien, a partir de ese momento, no implementó otros métodos o realizó modificaciones diferentes a los que ya había implementado el señor Umberto Cuencas, decidiendo seguir solo con el programa, ya que, según Rafael Villeras, el negocio solo requiere de este para la fluidez de pedidos que genera el negocio. Hoy por hoy la empresa lleva en el mercado 16 años y cuenta con cinco (5) trabajadores.

Ofreciendo muchos menús de comida rápida de la costa, los productos que más frecuentan los clientes en el establecimiento de comercio son los chuzos desgranados, siendo este el principal, siguiéndole las salchipapas al estilo costeño y los perros pitbull. Diariamente, al ser jimmy´s Delicias un negocio con

mucha demanda de pedidos, la mayoría de veces su fuerte eran los fines de semana, aumentando las ventas proporcionalmente en las noches debido a que, como el dueño lo dice “después de la rumba, “la gente” que sale de las discotecas se dirigía al establecimiento de comercio para comer”. (Entrevista #1, 13 de mayo, 2020).

¿Cómo maneja la contabilidad?

Actualmente el establecimiento Jimmy’s es una empresa que, aunque está generando liquidez diariamente, sobre todo los fines de semana, está pasando por una mala crisis, debido a que carece de control y la rentabilidad no se está viendo reflejada monetariamente, ya que el nuevo dueño no tiene completa claridad de cuanto son los ingresos y egresos que tiene diariamente. Reconociendo a la contabilidad como orden, la necesidad de la implementación de un sistema contable surge a partir de la demanda de pedidos, cuando ya le era imposible memorizar los pedidos a los empleados y a su dueño en cuestión, por lo que se decide comprar un programa que, por una parte le permite controlar los pedidos, y por otra, mide los gastos y los costos de la producción, incluyendo la nómina, los servicios públicos y la materia prima utilizada para las comidas (Entrevista #1, 13 de Mayo, 2020).

En efecto, por lo anteriormente expuesto, se evidenció mucha fluidez en el manejo del efectivo, debido a que como Rafael Villareal lo expresa “la contabilidad es como para organizar bien lo del negocio, saber los gastos (...), llevando un control de los gastos, más que todo de la nómina, los servicios ver las ganancias del negocio y ya”. (Entrevista #1, 13 de mayo, 2020)., Por lo antes dicho, se puede hacer inferencia en que el programa es la única herramienta de control utilizada en el establecimiento de comercio, ya que, según él, es lo único que necesita su negocio, para tener “control” de la actividad, dejando de lado el seguimiento, el compromiso y la disposición de llevar soportes de gastos, para corroborar que la información que ingresa en este programa si es real y verídica.

Según lo hablado a través de conversaciones y entrevistas con el señor Rafael Villareal, el afirma que el único conocimiento que ha tenido sobre el tema de contabilidad es lo que ha aprendido con su programa, pero que todos los

métodos antes aplicados en su negocio son netamente empíricos, más que todo guiados por su lógica. (Entrevista # 1,13 de mayo del 2020). Además de esto, afirma que su establecimiento de comercio por ser pequeño no requiere de contabilidad estricta, por lo que no ve tan necesaria su aplicación, pero que si por el contrario, fuese un negocio más grande, con ventas mayores a las que realiza en la actualidad, estuviera haciendo uso de la contabilidad como tal, llevando un control más estricto, asociando el uso de la contabilidad con el tamaño de la empresa y por ende con la presentación de los impuestos.

En su imaginario sospecha que si bien no es responsable de IVA no tiene otras obligaciones con el estado, ignorando el hecho de que el buen uso de la contabilidad le permite tener claridad sobre la información y el estado de la empresa, y tendría veracidad en la información al momento de Declarar renta, presentar industria y comercio, y renovar Cámara de comercio, por lo que en la actualidad, no ve la contabilidad como algo necesario, si no como herramienta opcional, algo que se puede utilizar en el futuro, por lo que se abstiene de ver más allá de este programa y brindarle a su negocio un acompañamiento necesario, que más que una herramienta de control le puede brindar a su establecimiento claridad y acompañamiento, impulsando al establecimiento a crecer y proyectarse para tener mejores resultados.

La Cocina Chips Historia, recorrido y operación

El caso de la empresa no responsable de IVA "**La Cocina Chips**", tiene otros tintes. En sus inicios tenía como nombre "Tostadas De Papa" y nace hace aproximadamente hace 15 años, gracias a Elsa Posada, quien trabajando en casas de banquete agregaba dentro de los menús papas con cáscaras finamente cortadas y fritas que se fueron convirtiendo en un buen producto. Trabajando ahí, alguien le dijo que ese producto tenía futuro y que debía dedicarse a ello exclusivamente, pues el uso de la cáscara era llamativo.

Hoy por hoy la llamativa cáscara no acompaña los platos, pero se amplió el repertorio. En su momento los sabores ofrecidos eran Natural, limón, pimienta-limón y BBQ, su empaque era transparente, y el producto se hacía en pailas con aceite y pipetas de gas, dentro de un garaje, luego fue creciendo poco

a poco y por tal motivo tuvo que comenzar a adquirir proveedores y empleados, y aunque su rendimiento económico cada vez adquiría más fuerza, el control que ella adquiría en la empresa y sus productos era limitado, debido a que los ingresos obtenidos en el desarrollo de la misma, no solo soportaban la manutención de la empresa, sino también a la dueña y su gastos personales, teniendo como consecuencia que la microempresa se comenzara a desangrar financieramente y por consiguiente, no pudiese sostenerse ella misma.

De ahí que, después de nueve (9) años funcionando en el mercado, decidió pedir ayuda a Sergio Velásquez (quien más adelante se volvería dueño de la microempresa), puesto que, aunque efectivamente la empresa tenía ganancias, el dinero no se veía reflejado, este amigo realizando un rastreo informático encontró que, la liquidez de la empresa era como él lo denomina "plata de cajón" (Conversación con Sergio Velásquez, 2020), que los mismos empleados, disponían de esta y de los utensilios necesarios para crear el producto, incluyendo la materia primas, entre otras falencias que se hubiesen evitado si se hiciera uso de la contabilidad como herramienta de control desde el inicio.

Viendo todo lo sucedido, después de un año de servir de ayuda, Sergio Velásquez resuelve hacerse cargo de la microempresa, por lo que decide comprarla y comenzar a hacer cambios significativos para corregir los daños ya causados y progresar paulatinamente haciendo que este producto se arraigue en el mercado, por esta razón le cambia el nombre a "**La Cocina Chips & Factory**", dejando atrás el antiguo nombre y su mal manejo, prosperando en la actualidad, que aunque tiene dificultades con el manejo de control pretende solventarlo con la cultura contable adquirida a través de talleres y grupos de apoyo.

Cuando el Señor Sergio Velásquez recibió la empresa, no existía ninguna clase de soportes o documentos que mostrara la realidad que vivía es establecimiento de comercio en ese entonces, enfrentándose a la situación a través de la experiencia y la primera impresión. Se encontró con un panorama muy deplorable, debido a que en ese momento no contaba con los utensilios primordiales de la empresa para desarrollar su actividad económica, como lo

es los servicios públicos (agua, energía, gas) y materia prima (papa, aceite, sal, saborizantes) y por el contrario, adquirió una gran deuda, que para poder comenzar a desarrollar su actividad económica, que en este entonces era las papas fritas chips, primero tenía que realizar acuerdos de pagos y así comenzar nuevamente a producir, No obstante, también se topó con los malos hábitos de su personal de producción, los cuales no contaban con uso de peso y medida, teniendo como referencia los ojos y su parecer, para producir y empaquetar el producto, y además de eso, muy reacios a la nueva implementación para realizar producto de calidad y veas. (Entrevista #2, 13 de mayo de 2020)

Entre tanto, también encontró que los trabajadores no se encontraban afiliados a prestaciones sociales, y que el sistema de producción y las condiciones para desarrollar la actividad artesanal y riegos, por lo que decide cambiar todo y comenzar a de cero. Implementando nuevas tácticas de producción, mejoramiento del control y orden, acondicionando la empresa para generar bienestar para los empleados, tranquilidad para los proveedores y claridad sobre el manejo contable realizado, permitiendo analizar e interpretar el estado presente para posibles proyecciones a futuro.

Hoy por hoy la empresa se dedica a vender otros productos, como lo son la yuca, el plátano, las rosquitas y el chicharrón, el producto más comercializado en este establecimiento de comercio es la papa, y al realizarse un análisis financiero, se pudo denotar que la empresa puede sostenerse satisfactoriamente con la venta de papas, y aunque el proceso de esta sea arduo, vale la pena; el proceso de la papa consiste en dejar a papa a las 6:a.m en el puesto ya sea porque el trabajador la dejó desde el día anterior o porque el proveedor la dejó a esa hora, esto con el fin de que el operario proceda con el corte de la papa, y secado, teniendo en cuenta las ordenes de pedido y lo que tenemos en inventario, para saber cuánto en papa se debe cortar, este proceso se deja estipulado desde el día anterior, cuando el operario termina de cortar la papa, al resto del equipo llega a realizar todo el proceso de fritura, saborizado, selección, empaque, sellado depositado en inventario, y ya se procede a que se realice todo este proceso perfectamente y que los pedidos generados sea lo estipulado en as el día a día, y antes que nada se mira la calidad de la papa, porque cuando esta se encuentra en

malas condiciones, se precede a intentar cambiar la papa que no se cortó, lo más rápido posible.

¿Cómo maneja la contabilidad?

Desde que el señor Sergio Velásquez compró el negocio, lo primero que hizo fue implementar el uso de la contabilidad como herramienta de control, debido a que él sintió la necesidad de darle orden a la empresa desde que inició, ya que, para él, como lo expresa en la entrevista #2, es "organización" (13 de mayo de 2020) y aunque ha asistido a talleres y conferencias, él prefiere confiar en los expertos, por esta razón en cinco años ha tenido el apoyo de 3 "manejos contables". Afirmando que, al principio, fue una contadora quien lo orientó a realizar el empalme y a guiarlo sobre cómo sería mejor el manejo de la contabilidad, y el debido proceso para que esta fuese productiva para la empresa, después de cinco (5) años, ella renunció, por lo que le tocó conseguir a otra persona, y ahí conoció a una chica auxiliar, a quien contrató como asistente y luego, prefirió tener el apoyo de alguien profesional, que guiara a la asistente contratada, por lo que decide contratar los servicios de la empresa APOGEO, quienes se encargan de registrar los ingresos y egresos, de igual forma revisar el flujo del efectivo y movimientos de bancos, para que tanto la contabilidad como los procesos realizados en la empresa se estén realizando de la mejor manera.

Hoy por hoy hace uso de la contabilidad, sabiendo que, aun sin ser responsable de IVA, es la mejor herramienta para saber cómo se encuentra su empresa, permitiéndole de manera fidedigna obtener información clara, precisa y concisa para presentar otros deberes formales, como lo es la renovación de cámara de comercio y el impuesto de industria y comercio, afirmando que aunque su conocimiento es muy mínimo, ya que ha sido adquirido por seminarios y talleres, siempre elige al uso de la contabilidad como primera instancia, para la organización y el control del negocio, debido a que según Sergio Velásquez, es la mejor opción para darle organización y un buen seguimiento a las empresas, y cuando él recibió la empresa fue la mejor herramienta para hacer crecer la empresa tenerla en tan buen estado como se encuentra ahora. (entrevista #2, 13 de mayo de 2020).

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La mayoría de los pequeños comerciantes al momento de iniciar su actividad económica, han sido renuentes a la formalización, como al uso de la contabilidad, creyendo que esta no es necesaria, que solo generaría un gasto adicional y que, por tratarse de ideas de negocio incipientes, no le ven utilidad a esta disciplina, y que solo la tendrían en cuenta al momento de presentar algún problema que amerite el uso de ella, sobre todo en términos tributarios. Según Da Silva, Hernández y Varón Triana (2014),

El incumplimiento en los deberes formales en materia contable por parte de los microempresarios puede tener su razón en la constante emisión de normas que modifican permanentemente los procesos contables y es por esta razón que las evidencias apuntan a pensar que podría tener que ver con factores como: deficiente *cultura contable*, desconocimiento de la ley, falta de asesoramiento, poca conciencia financiera, confusión de interpretación de normas, entre otros.

Por lo que, hoy en día algunos comerciantes se abstienen a cumplir los deberes establecidos por los entes de control como lo es cámara de comercio y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, principales reguladores de las actividades mercantiles en Colombia, excusándose en el hecho de tener poco tiempo, o por falta de conocimiento, haciendo que estas prácticas sean poco elaboradas, teniendo como consecuencia la generación de gastos innecesarios, mal manejo del inventario, falta de documentos que justifiquen los ingresos y los gastos, desconocimiento de la realidad económica de la empresa y en si un mal manejo administrativo, que podría llevarlo a la quiebra por falta de interés en el conocimiento contable. Si bien este trabajo de grado tiene como punto central el estudio de caso de *Jimmy's Delicias* y *La Cocina Chips*, al realizarle las entrevistas a estas dos empresas y a otros establecimientos de comercio, se pudo identificar que siendo actividades comerciales diferentes, su manejo contable era similar a las utilizada por estas dos empresas de estudio, por lo que, surge la idea de investigar la necesidad de la *cultura contable* en los comerciantes no responsables de IVA, a partir de su falta de conocimiento sobre la utilidad que tiene la contabilidad frente a las empresas y desligar su creencia de que la

contabilidad solo es importante cuando las empresas son grandes y generen buena liquidez, y no al momento de comenzar a formalizar el negocio, ya que esta al ser una herramienta útil al momento de controlar el desarrollo de la actividad económica, permite revelar el estado de la empresa y tomar buenas decisiones.

Al realizar la entrevista # 1, hecha a la empresa *Jimmy's Delicias*, que, siendo un establecimiento de comidas en la ciudad de Medellín, al preguntarle ¿para usted qué es contabilidad?, respondió que la "contabilidad es como para organizar bien lo del negocio saber los gastos del negocio, como para tener uno más organizado el negocio, llevando un control de los gastos, más que todo de la nómina, los servicios ver las ganancias del negocio y ya". (13 de mayo 2020). Por lo que se entiende, que no tiene del todo claro el "concepto de contabilidad" y por ende, no hace uso de este de la mejor manera, ya que por todo lo conversado, el entrevistado hace inferencia a que todo su manejo organizacional está basado en los datos suministrados al programa⁴ que maneja dentro del establecimiento de comercio y aparte eso, haciendo mal uso de este, ya que se limitan a ingresar valores monetarios, donde solo algunos son tomados de las facturas de compras oficiales, mientras que otros son tomados de supuestos, basándose en la información retenida y algunas veces basándose en suposiciones propias del dueño o de los empleados, ignorando que la información que requiere un buen direccionamiento empresarial, tiene que ser verídica, y soportada para llevarle un buen control y seguimiento.

En este mismo sentido, Arévalo y Martínez mencionan que, la contabilidad no es una herramienta limitada para empresas, si no, que es una herramienta utilizable para cualquiera que lo requiera, debido a que, si se utiliza de mejor manera, permite dar orden al establecimiento, proporcionando visualizar el estado real de establecimiento y a su vez es el mejor instrumento a utilizar para la toma de decisiones. (S.f, pág. 46) Por lo que se puede decir que, dentro de este establecimiento de comercio son muy renuentes a la utilización de la contabilidad, debido a que el dueño del establecimiento de comercio cree que esta herramienta de control aun no es necesaria para el negocio y que quizás se pueda hacer uso de esta si la empresa tuviese mayores ventas, sin

⁴ Programa en el que realiza todos los movimientos contables del establecimiento de comercio.

pensar que el orden se debe ejecutar al iniciar el establecimiento de comercio para poder ver los resultados y el crecimiento de la empresa, proporcionándole una contabilidad sincera, que muestre la realidad de la empresa, utilizando los recursos de la empresa para la empresa y no darle mal manejo a partir del bolsillo del dueño.

Caso contrario evidenciado en la entrevista # 2, realizada a la empresa *La Cocina Chips*, que, siendo una empresa dedicada a la producción y comercialización de frituras, con la misma pregunta sobre la comprensión de la contabilidad, el comerciante respondió que

con toda mi experiencia, obtenida desde hace cinco años, para mí eso significa organización, dándote organización a ti, a la empresa, a la gente, aunque en muchas partes como en el diccionario te dice, es registras los ingresos, los egresos, dándole un orden al día de cada empresa, pero yo resumiéndote todo eso, para mi es organización, mostrándote si la empresa es rentable o no rentable, y si es viable o no viable, como te contaba al principio, que se ve lo importante de una contabilidad (13 de mayo de 2020).

Dejando muy claro que la contabilidad dentro de su empresa, a pesar de ser comerciante no responsable de IVA, es muy necesaria y le lleva un control muy estricto, basado en soportes, y movimientos bancarios, pretendiendo realizar rastreo medido en los procesos contables, ya sea desde el momento de ejecutar una compra, analizando el pago y de la venta teniendo en cuenta en la recaudación del dinero, demostrando que la contabilidad es un proceso que requiere disciplina y compromiso, dejando claro que tiene una *cultura contable* estructurada en su establecimiento, afirmando que es un elemento sustancial en la vida del ser humano, punto importante a manera de desarrollo ya que este es utilizado desde que el hombre tiene conciencia y uso de razón, además que tanto sus prácticas y saberes han venido evolucionando a la par con el desarrollo la sociedad humana en cuestión, por lo que es necesario afirmar que el ser humano está basado en las costumbres adquiridas a lo largo de su desarrollo y el uso de la contabilidad está relacionada con la cultura que este vaya adquiriendo en su evolución social (Hernández, 2002, pág. 5)

De lo que se puede decir que, la contabilidad ha sido herramienta crucial para el crecimiento de la empresa, debido a que el dueño del establecimiento de comercio se basa de la claridad y transparencia que dicho manejo contable, para tomar decisiones en el presente, direccionándolas al futuro, mostrando el rendimiento que ha tenido al poseer una cultura contable establecida desde sus inicios.

Por otra parte, al realizar la entrevista #3, una peluquería de la ciudad de Medellín, dio respuestas similares a las de *Jimmy's Delicias*, ya que cuando se indaga por la contabilidad se entiende en términos de "(...) orden, es saber que, de lo que gano qué debo separar para los gastos fijos" (13 de mayo 2020). Pero este concepto no es del todo utilizado en su establecimiento de comercio, debido a que, al igual que lo ocurrido en la entrevista #1, el dueño normalmente lleva registro de forma manual, en el que muy pocas veces, al momento de relacionar los valores de los gastos, costos y precio de ventas, se basa en soportes físicos y casi que siempre se basa en supuestos mentales para realizar sus cálculos, por lo que se puede sospechar que, es la razón por la cual muchas veces le toca sacar de sus bolsillos para cubrir los gastos fijos de mes.

No obstante, el entrevistado asegura no conocer sus derechos y deberes como comerciante, basándose principalmente en que la creación de su negocio fue motivada por la idea de emprender, pero para ello no tuvo ninguna asesoría, por lo que se demuestra que no tiene ningún fundamento contable al momento de realizarle seguimiento, control al establecimiento y por ende no tiene una precaria *cultura contable* establecida, siendo reactivo a la aplicación de la contabilidad por parte de personal capacitado, ya que se cree que este solo le genera gastos que dicho negocio no sería capaz de soportar, ignorando que muchas de estas charlas contables se pueden encontrar de forma gratuita (con la Cámara de Comercio, por ejemplo), manifestando que el asistir a este es una pérdida de tiempo, por lo que se demuestra que existe una completa ignorancia y negación en el tema, cerrándose la posibilidad de ver lo necesario que es el hecho de aplicar contabilidad en el establecimiento de comercio.

Así mismo ocurrió al realizarle el análisis del diario de campo #1, siendo otro establecimiento de comercio dedicado a la venta de comidas, que tiene una

percepción de la contabilidad bastante reducida, pues la entiende como el registro de los sucesos económicos, donde según el dueño, esta se puede llevar de dos formas, una formal (haciendo referencia a un sistema contable) y otro de forma informal, afirmando que a veces se lleva registro manual en un cuaderno, o de manera mental. Teniendo muy claro los gastos, los ingresos y el efectivo producido (19 de mayo 2020).

Además de esto, en el presente diario de campo se pudo observar que, cualquier trabajador tiene acceso al manejo del efectivo, ya que el dueño del establecimiento de comercio, guiado por su "confianza" hacia los empleados, le da esta potestad, por lo que se puede sospechar que no hay claridad sobre los valores ingresados y egresados en el establecimiento y por ende se demuestra que existe un precario manejo contable, carente de *cultura contable* que le permita llevar de manera controlada, disciplinada y comprometida, un seguimiento adecuado a la información financiera de la empresa, dándole más trayectoria a la informalidad y generado más oportunidad de que se realice un hurto dentro del establecimiento.

Evidenciándose que, como en la entrevista # 1, realizada a *Jimmy's Delicias* y en la entrevista # 3 realizada a la peluquería, no existe claridad sobre el "concepto de contabilidad" y por ende, no tiene claridad sobre sus derechos y deberes comerciales, debido a que en Colombia, uno de los requisitos para ser comerciante, independiente de ser responsable o no de IVA, es llevar contabilidad, que para el caso de los no responsables de IVA, se debe registrar en un libro diario, en el que se deben asentar, los ingresos y las salidas de dinero, los cuales deben ser soportados con información veraz.

Aunque el termino contabilidad o llevar contabilidad, no solo hace referencia a la teneduría de cuentas, si no, darles orden a las empresas por medio de dichas cuentas, tener claridad sobre el manejo que se hace diario al efectivo, sustentándolo de forma verídica con los soportes y por medio de los resultados arrojados por medio de dichos registros, tomar decisiones certeras a partir de la información registrada en el establecimiento de comercio.

Mientras que, al realizar la entrevista # 4, un establecimiento de comercio dedicado a la comercialización de granos, verduras y frutas, entiende que la

contabilidad “es algo muy necesario, de lo que sea usted lo aplica desde la casa hasta el negocio más grande, es una forma de tener en orden todo el sistema económico” (13 de mayo de 2020) Contemplándose que, al igual que en la entrevista # 2, realizada a la empresa *La cocina chips*, su respuesta fue a favor de la contabilidad, destacando la importancia que tiene el uso de esta dentro de la empresa, señalando que esta es importante al momento de iniciar cualquier establecimiento de comercio, demostrando que, desde que inició su establecimiento de comercio, posee una *cultura contable*, en la cual se aprecia que, siendo su desarrollo comercial tan extenuante, siempre existirá tiempo para realizar los debidos registro y seguimientos contables, en las compras y en las ventas ocurridas diariamente en dicho establecimiento, ya que, según lo observado, para este comerciante *el uso de la contabilidad como herramienta de control* es fundamental para desarrollo de la actividad económica, así mismo, basándose en los resultados de dicha aplicación, se toman decisiones a corto, a mediano y a largo plazo, para el crecimiento de dicho establecimiento comercio.

Pero este proceso es realizado, debido a que el dueño del establecimiento de comercio, tiene formación académica contable de modo que, tiene claridad de la importancia que tiene la implementación de la contabilidad como herramienta de control y sabe que esta debe elaborarse de manera constante en la empresa para que dé los resultados esperados, apropiándose del concepto de *cultura contable*, yendo más allá del llevar registros por llevarlos, sino que, estos son realizarlos con esmero, y a su vez, maneja sus registros con honestidad, adecuando a cada ingreso y salida su soporte, y sobre todo con disciplina, al ejecutarlo diariamente para que a final de mes ya pueda con mayor facilidad proyectar sus ventas para el siguiente mes.

Por un lado, al analizar la entrevista # 1, realizada a *Jimmy’s Delicias*, y la entrevistas #2, realizada a *La cocina chips*, se puede decir que en la actualidad, los negocios están como están, gracias al uso de la contabilidad, dado que en caso de la entrevista #1, si bien es cierto que el establecimiento mueve muchos pedidos, la liquidez del dinero no se ve, ya que mucho de los valores reflejados en el programa manejado por ellos, no muestra la realidad, al relacionarlos con el efectivo existente diariamente en dicho establecimiento, ya que como dice el entrevistado, muchas veces el dinero

recogido en su día a día solo alcanza para el pago de los trabajadores y para comprar materia prima, por lo que es evidente que no tiene certeza de lo que ocurre dentro de su establecimiento de comercio y aunque se lleva contabilidad esta no está siendo debidamente aplicada.

Caso contrario ocurrido en la entrevista #2, que si bien desde que comenzó a direccionar este establecimiento de comercio, su primera iniciativa fue la aplicación de la contabilidad, que si bien el dueño no tenía mucho conocimiento en la aplicación de esta, comenzó a buscar ayuda para tener conocimiento sobre esta aplicación por medio de talleres, pero a pesar de esto, también contrató a personas conscientes del tema, que le ayudaran a organizarlo debido a que, en primera instancia sintió la necesidad de llevar contabilidad por la idea de querer vender la empresa y al no conseguir comprador, ya que no contaba con una realidad financiera que mostrara el estado real de la empresa y lo único que tenía era el conocimiento de "buena fe" para decir que el negocio era viable, después de esto, el mismo, por su experiencia vivida en el desarrollo del establecimiento, se da cuenta que es viable para el beneficio propio y se queda con este.

Por otra, al analizar las entrevistas #1, la entrevista #3 y el diario de campo #1, se puede evidenciar que, si bien se reconocen que la contabilidad es el orden, organización y registro, también es evidente que este no es del todo aplicado, debido a que no tienen una *cultura contable* establecida, que le permitan tener un buen manejo de la contabilidad, puesto que carecen de disciplina, compromiso y dedicación, y aunque no se expresa claramente, se puede decir que la liquidez del negocio, es manejada desde el bolsillo, para el consumo diario. Viéndose que, habitualmente se cuenta con el producido para cubrir los gastos que surjan día a día, y tales hechos económicos no son debidamente corroborados, partiendo de un registro que aunque es muy empírico y funcional, solo es basado en registros manuales o sistematizados, carentes de soportes que permitan reflejar la veracidad de lo que se ha registrado, basándose en supuestos, y teniendo como consecuencia el desconocimiento del estado actual de la empresa, impidiendo una proyección a futuro, y mostrando en la actualidad un mal manejo contable, carente de orden, organización y control.

Mientras que al analizar la entrevista #2 y la entrevista #4, que siendo pequeños comerciantes no responsables de IVA, no han sido renuentes a la aplicación de la contabilidad, reconociendo que es un gran aporte para los establecimientos de comercio que recién inician, haciendo denotar a la contabilidad como columna vertebral en los establecimientos, ya que permiten tener, organización y control en el presente, permitiendo una mejor proyección a futuro, sin excusarse en la idea de que si no son pequeños no la necesitan y por el contrario, establecen una *cultura contable* que aunque puede que les quite un poco de tiempo, es el tiempo invertido en el buen manejo y organización que se seguirá teniendo en el futuro, siendo claros con el manejo de la empresa.

Para finalizar, se puede afirmar que, no hay elementos relevantes para establecer una herramienta que genere cultura contable en los comerciantes actuales, debido a que solo harían uso de la práctica contable como tal si se vieran inmiscuidos en problemas y la mejor forma de crear cultura contable es a través de la educación, iniciando desde la educación básica, no asimilándola como materia o requisito, sino brindándola como herramienta necesarias al momento de iniciar en la vida comercial, ya sea en la creación de productos, la comercialización de bienes o en la prestación de servicios. Y así es como los futuros comerciantes verán la necesidad de la contabilidad al momento de iniciar sus ideas de negocios aun sin ser comerciales responsables de IVA.

CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LIMITACIONES

De acuerdo a lo hallado en las entrevistas realizadas, soportándolo con la teoría antes expuesta, se entiende que la cultura contable está basada en la costumbre que tiene el comerciante y al relacionarlo con sus actividades cotidianas, se puede decir que el hecho de no hacer uso de la contabilidad como herramienta de control, está basado en el desinterés que tiene dicho comerciante en su implementación dentro del establecimiento de comercio, debido a que el aprendizaje del ser humano no solo está basado en los hábitos que se tenga de algún tema en cuestión, sino, en el aprendizaje de manera permanente y la dedicación que tenga con el hecho a realizar, ya que la contabilidad se ve relacionada como implemento a utilizar con temas

tributarios, creyendo que esta solo puede ser útil al momento de tener inconveniente con los entes reguladores.

Y al analizar el resultado de las entrevistas, se puede observar que, si bien algunas de las empresas no tiene la misma actividad económica, podemos separarlas en dos grupos, las que aplican contabilidad y los que no aplican contabilidad, donde en el primer grupo de empresas se puede evidenciar como la contabilidad les ha servido para tener claridad sobre el estado de la empresa, brindándoles la posibilidad de proyectarse a futuro, permitiendo plantear metas y tomar decisiones para el beneficio de la empresa, mientras que el segundo grupo, mientras que el segundo, por el contrario no lleva una información veraz, que permita adecuar la información suministrada con la realidad, impidiéndole tomar decisiones soportadas en la realidad del negocio.

Se puede pensar que por el simple hecho de tener una empresa pequeña perteneciendo al grupo de comerciantes no responsables de IVA, no es necesario llevar contabilidad, sin tener presente que si no se lleva una contabilidad, no se va a tener conocimiento de los ingresos y egresos, desconociendo si está generando pérdidas o ganancias, además, de mantenerse así el comerciante de este régimen podría obtener problemas judiciales o laborales al no cumplir con lo establecido en la ley, los métodos contables son una gran herramienta, y al faltar estos puede que le genere problemas a lo largo de su crecimiento como comerciante, ya que no posee claridad de cuando tendría que intervenir en sus estrategias de crecimiento.

En conclusión, toda empresa, por muy pequeña que sea, requiere tener una contabilidad estructurada, debido a que es la base primaria para garantizar el manejo de la liquidez, y que los procesos realizados sean los adecuados, permitiendo analizar cómo se manejan los ingresos, y a su vez, brindarle el control adecuado a los gastos del establecimiento en cuestión, estableciendo una cultura contable que le permita llevar este proceso de forma constante y velando a que este se cumpla a cabalidad, pero esto solo es posible si el comerciante se apropia del conocimiento en cuestión, por lo que se puede manifestar que, la contabilidad es aplicable siempre y cuando haya interés, o si de entrada se analizan los beneficios que este ofrece, de lo contrario, no,

por lo que se puede decir que, no hay una herramienta que genere cultura contable en los comerciantes actuales, por lo que es mejor crear cultura contable desde la formación académica, orientada a los futuros comerciantes, pero esta no solo debe darse como materia numérica, si no, como materia analítica, mostrándose como herramienta útil al momento de iniciar la vida comercial.

BIBLIOGRAFÍA

- Anónimo. (19 de mayo de 2020). Diario de campo#1. (J. Salgado, Entrevistadora)
- Anónimo. (13 de mayo de 2020). Entrevista #1. (J. Salgado, Entrevistadora)
- Anónimo. (13 de mayo de 2020). Entrevista.#2 (J. Salgado, Entrevistadora)
- Anónimo. (13 de mayo de 2020). Entrevista.#3 (J. Salgado, Entrevistadora)
- Anónimo. (13 de mayo de 2020). Entrevista. #4(J. Salgado, Entrevistadora)
- Arévalo, L. y Martínez, E. (S.f). La importancia de la aplicación del lenguaje contable universal dentro de las microempresas. *Boletín informativo CEI*, 1(3), 46-47
- Ascenso, N., Solorzano, O. y Gallego, L. (2017). estrategia para la apropiación del conocimiento de la cultura contable en Colombia. *XXII congreso internacional de contaduría, administración e informática*, 1.
- Barragán, F., Quintero, I., (2019). Percepción de los pequeños comerciantes de honda con relación al tema de cultura organizacional, contable e innovación. *Revista INNOVA ITFIP*, 4 (1), 33-43
- Da Silva, R., Hernández, L. y Varón, N. (2014). Acompañamiento contable, un factor determinante en el aprendizaje del microempresario. *XIX congreso internacional de contaduría, administración e informática*, 1
- Elizalde, L y Pomaquero, C. (2018). La contabilidad como una herramienta de gestión empresarial. *Revista Contribuciones a la Economía*. Recuperado de:<https://eumed.net/rev/ce/2018/1/contabilidad-gestion-empresarial.html/hdl.handle.net/20.500.11763/ce181contabilidad-gestion-empresarial>
- Hernández, E. (2002). La historia de la contabilidad. *RDL revista de libros segunda etapa*, (67-68), 1-9
- Lozano, E. (2014). Tributación de pequeños contribuyentes y regímenes simplificados en Colombia. *Revista de Derecho Privado*, 51, 1-14.

- Machado, M. (2019). *Cultura contable ciudadana para mejorar el desempeño de las organizaciones públicas: propuesta de aprendizaje para disminuir el riesgo corrupción en Latinoamérica*. Universidad de Antioquia. Colombia.
- Ocampo, C., Rodríguez, C. y Gómez, J. (2008). Algunas relaciones entre contabilidad y cultura. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 52, 215-258.
- Piza, J. (2009). 25 años de historia tributaria. *Impuestos*. 1, 4-9.
- Ramírez, C. (2016). *Lo que debe saber un microempresario colombiano del régimen simplificado sobre las NIIF y sus estados financieros*. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá
- Ramírez, J., Daza, M., Padilla, L., Ibarra, J., y Avalos, A. (2018). Contabilidad cultural y evaluación económica de proyectos culturales. *Retos de la Dirección*, 12(2). Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552018000200001&lng=es&tlng=es.
- Sarmiento, H. (s.f). La urdimbre del Quipus, Segunda parte, *LUMINA Revista de la facultad de contaduría pública de la Universidad de Manizales*, 101-116

Para citar este artículo

- Salgado, J. (2019). Cultura contable en los comerciantes no responsables de IVA: Estudio de caso –Jimmy's Delicias y La Cocina Chips-. *Ágora Revista Virtual de Estudiantes*. (10). Pág. 36-71

Anexos

PREGUNTAS DE ENTREVISTAS

1. ¿Cuéntame, cuál es tu nombre y a que se dedica la empresa?
2. ¿Cómo inició la empresa?
3. ¿Cuál es la actividad económica de su negocio? (a lo que se dedica el negocio principalmente)
4. ¿Cuénteme cómo es el día a día en su negocio?
5. ¿Para usted que es contabilidad o llevar contabilidad?
6. ¿Usted maneja contabilidad en su establecimiento de comercio?
 - ¿De qué manera lo hace?
 - ¿Cree que su negocio necesita el uso contable?
 - ¿para qué le ha servido el manejo de la contabilidad del negocio?
 - ¿su conocimiento contable es adquirido por algún taller o capacitación o solo es empírico, es decir por la aplicación de su lógica?
7. ¿Cree usted que existe alguna clase de riesgos al hacer uso de la contabilidad?
8. ¿Cree usted que existe alguna clase de riesgos al no hacer uso de la contabilidad?
9. ¿Cómo maneja el tema económico, es decir, cómo controla los gastos, los ingresos?
10. ¿Qué medidas toma al momento de una reducción de la demanda de su negocio?
11. ¿Cuáles son las debilidades y fortalezas de su negocio?
12. ¿Qué entiende por el concepto "cultura contable"?
 - ¿la aplica en su negocio?
 - ¿Qué beneficios cree usted que tendría si hiciera un buen uso de la cultura contable?
13. ¿Para usted que es lo más importante al momento de desarrollar su actividad económica?
14. ¿usted se encuentra inscrito en cámara de comercio?
15. ¿Sabe cuáles son las entidades reguladoras de su negocio?
16. ¿Sabe cuáles son sus derechos y deberes como comerciantes?

- ¿me podría mencionar algunos?
17. ¿ha pagado alguna vez algún impuesto, - ya sea como persona natural o por sus ingresos recibidos por el negocio-?
- ¿me podría indicar cuáles?
18. ¿Para usted que significa el ser catalogado como “comerciante no responsable de IVA”?
- ¿cree usted que tiene algún Beneficio sobre las empresas que son responsables de IVA?