# Análisis de los factores tributarios que inciden en la informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante los períodos 2022-2024

Ana María Rincón Reyes

Karen Yisela Silva Gallego

Universidad del Valle Sede Tuluá

Facultad Ciencias de la Administración

Programa Académico de Contaduría Pública

Tuluá, Valle Del Cauca

2026

# Análisis de los factores tributarios que inciden en la informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante los períodos 2022-2024

Ana María Rincón Reyes

Karen Yisela Silva Gallego

Director de Grado

César Ignacio Léon Quillas, © Phd.

Magister En Administración De Empresas – Especialista En Finanzas Economista

Universidad del Valle Sede Tuluá

Facultad Ciencias de la Administración

Programa Académico de Contaduría Pública

Tuluá, Valle Del Cauca

2026

**Tabla de contenido**

Introducción ..... 10
Definición del Problema ..... 13
Antecedentes del Problema ..... 13
*Trabajos de grado* ..... *13*
*Artículos* ..... *14*
Problema de Investigación ..... 16
Planteamiento del Problema ..... 16
Árbol de problemas ..... 19
Descripción Del Problema ..... 20
Delimitación del Problema ..... 21
Definición del Problema ..... 21
Formulación del Problema ..... 22
Sistematización del Problema ..... 23
Delimitación del Problema ..... 23
*De Alcance* ..... *23*
*De Tiempo* ..... *24*
*De Espacio* ..... *24*
Objetivos ..... 24
Objetivo General ..... 24
Objetivos Específicos ..... 24
Justificación ..... 25
Justificación Teórica ..... 26
Justificación Práctica ..... 27
Justificación metodológica ..... 28
Marco Referencial ..... 29
Marco Teórico – Modelo Teórico ..... 29
Teorías Primarias ..... 30
*Teoría de la Moral Tributaria* ..... *30*
*Teoría de la Economía Informal* ..... *31*
*Teoría Costo-Beneficio* ..... *32*

*Teoría Axiológica* ..... *34*
*Teoría Estructuralista* ..... *36*
Teorías Secundarias ..... 37
*Teoría de Evasión Fiscal* ..... *38*
*Teoría de la Responsabilidad Social* ..... *39*
*Teoría Fiscal* ..... *40*
*Teoría de la Capacidad Estatal* ..... *41*
*Teoría de la Regulación* ..... *42*
Marco Conceptual – Modelo Conceptual ..... 43
Formalización Empresarial ..... 43
Evasión de Impuestos ..... 44
Regímenes de Tributación ..... 45
Carga Tributaria ..... 46
Costos de Formalización ..... 47
Modelo Teórico-Conceptual ..... 48
Marco histórico ..... 50
Marco Normativo-Legal ..... 54
Marco Metodológico ..... 55
Tipo de Estudio ..... 56
Método de Investigación ..... 57
Paradigma de Investigación ..... 58
Enfoque de Investigación ..... 61
Fuentes y técnicas para la recolección de información ..... 62
Tratamiento de la Información ..... 65
Procedimiento Metodológico ..... 66
Esquema de abordaje de las etapas ..... 67
Resultados esperados ..... 68
Análisis bibliométrico ..... 69
Desarrollo de la Investigación ..... 73
Caracterizar a los Emprendedores del Municipio de Tuluá Según su Condición de Formalidad e Informalidad durante el Período 2022–2024 ..... 73
Contexto Empresarial del Municipio de Tuluá ..... 73
Encuesta Aplicada a los Micro y Pequeños Empresarios del Municipio de Tuluá ..... 76

Cálculo de la muestra ..... 77
Construcción y organización del instrumento de recolección de información ..... 78
Perfil Sociodemográfico de los Emprendedores ..... 86
*Nivel Educativo* ..... *88*
*Participación por Género* ..... *90*
*Tipo de Educación Recibida* ..... *90*
*Estrato Socioeconómico* ..... *91*
*Características Empresariales* ..... *92*
*Análisis PESTEL de la Formalización Empresarial en Tuluá 2022-2024* ..... *103*
Establecer los Factores Tributarios Asociados a la Decisión de Informalidad de los Emprendedores del Municipio de Tuluá durante el Periodo 2022-2024 ..... 109
*Formalidad Empresarial* ..... *109*
*Informalidad Empresarial* ..... *110*
*Contexto reciente de la informalidad laboral en Colombia* ..... *111*
*Factores tributarios que inciden en la decisión de Informalidad* ..... *114*
*Percepción de carga tributaria y rentabilidad* ..... *116*
*Conocimiento del sistema y uso de los regímenes* ..... *118*
*Beneficios percibidos de la formalidad frente a la experiencia local* ..... *118*
*Prueba de la hipótesis chi-cuadrado: propósito y enfoque* ..... *120*
*Confianza institucional, moral tributaria y desempeño estatal* ..... *122*
*Perfil socioeconómico, uso de tecnología y localización* ..... *126*
*Marco tributario aplicable a los emprendedores* ..... *128*
*Régimen Simple de Tributación (RST) frente a la realidad de Tuluá* ..... *129*
*Régimen ordinario, régimen especial y efectos en la decisión de formalizarse* ..... *130*
*Ley 1429 de 2010 y progresividad de la carga* ..... *131*
*Percepciones tributarias y decisión de formalizar* ..... *131*
*Riesgo, confianza y capacidad de agencia* ..... *132*
Determinar la Incidencia de los Factores Tributarios Identificados en la Decisión de Informalidad de los Emprendedores del Municipio de Tuluá durante el Periodo 2022-2024. ..... 135
Especificación del modelo de Regresión Lineal ..... 136
Aplicación del Modelo de Regresión Lineal ..... 137
Percepciones tributarias incluidas en la estimación ..... 138
Resultados del modelo inicial ..... 139
*Modelo de Regresión Lineal Inicial* ..... *139*
Modelo con controles sociodemográficos ..... 141
*Modelo de Regresión Lineal con Controles Sociodemográficos* ..... *141*
Modelo con controles de entorno y condiciones del negocio ..... 143
*Modelo de Regresión Lineal con Controles Sociodemográficos y de Entorno* ..... *144*

Análisis de la Interacción entre Percepciones Tributarias y su Incidencia en la Decisión de Informalidad de los Emprendedores del Municipio de Tuluá ..... 148
*Primera Interacción de Variables Tributarias: Pago de impuestos altos -->Margen de ganancia* ..... *149*
*Segunda Interacción de Variables Tributarias: Facilidad para Pagar Impuestos-->Control Respecto a la Corrupción* ..... *152*
*Tercera Interacción de Variables Tributarias: Eficiencia en el Gasto de Impuestos -->Control Respecto a la Corrupción* ..... *156*
Limitaciones e Implicaciones del Estudio ..... 160
*Limitaciones Del Estudio* ..... *160*
*Limitaciones en la Representatividad de la Muestra* ..... *164*
*Implicaciones del estudio* ..... *165*
*Implicaciones de los Resultados para las Políticas Públicas de Formalización Empresarial* ..... *165*
Discusión de los Resultados ..... 169
*Facilidad para Pagar Impuestos* ..... *169*
*Percepción Respecto al Pago de Impuestos* ..... *169*
*Nivel Educativo del Emprendedor* ..... *170*
*Acción para Crecer el Negocio* ..... *170*
*Interacciones de variables tributarias* ..... *171*
Conclusiones ..... 176
Recomendaciones ..... 178
Bibliografía ..... 179
Anexos ..... 189
Presupuesto ..... 189
Cronograma de Actividades ..... 190
Anexo a la ficha técnica de encuesta ..... 191

## Lista de tablas

**Tabla 1** Marco Normativo Legal ..... 54
**Tabla 2** Continuación: Marco Normativo Legal..... 55
**Tabla 3** Metodología de investigación respecto a los objetivos específicos ..... 64
**Tabla 4** Procedimiento metodológico..... 66
**Tabla 5** Variación de empresas creadas y canceladas en Tuluá entre los años 2022- 202476
**Tabla 6** Encuesta: Participación por Género ..... 90
**Tabla 7** Encuesta: Tipo de educación recibida ..... 91
**Tabla 8** Encuesta: Permanencia en el mercado..... 94
**Tabla 9** Encuesta: Comercio por internet ..... 94
**Tabla 10** Encuesta: Zona de ubicación del comercio ..... 96
**Tabla 11** Encuesta: Tamaño del comercio..... 97
**Tabla 12** Encuesta: Acceso a financiamiento del comercio ..... 98
**Tabla 13** Encuesta: Pago Seguridad Social ..... 99
**Tabla 14** Encuesta: Motivo de permanencia o cierre del emprendimiento ..... 100
**Tabla 15** Encuesta: Percepción de los emprendedores sobre un emprendimiento y un trabajo formal ..... 101
**Tabla 16** Encuesta: Percepción del pago de impuesto..... 102
**Tabla 17** Encuesta: Percepción del gasto del impuesto ..... 103
**Tabla 18** Racionalidad del vendedor informal en Tuluá ..... 116
**Tabla 19** Rentabilidad del negocio según tipo de negocio .**¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 20** Impactos del bicentenario plaza .....**¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 21** Percepción de la efectividad del gobierno según el estado del negocio..... **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 22** Percepción de la eficiencia en el pago de impuestos según el tipo de negocio .....**¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 23** Percepción sobre la eficiencia del sistema tributario según el tipo de negocio .....**¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 24** Percepción de la efectividad del gobierno según el estado del negocio..... **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 25** Percepción del control de la corrupción por tipo de negocio ..... 132
**Tabla 26** Proporción de emprendedores afectados por estafa según tipo de negocio **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 27** Percepción sobre el tipo de institución educativa según tipo de negocio... **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 28** Percepción de la localización de los negocios según tipo de negocio..... **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 29** Percepción sobre la proporción de participantes de estrato alto..... **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 30** Actitud frente al riesgo al iniciar un negocio según el tipo de negocio..... **¡Error! Marcador no definido.**
**Tabla 31** Variables tributarias.....**¡Error! Marcador no definido.**

**Tabla 32** Coeficientes del modelo de regresión aplicado a variavles tributarias..... 138
**Tabla 33** Variables sociodemográficas..... 139
**Tabla 34** Coeficientes del modelo de regresión con controles sociodemográficos ..... 141
**Tabla 35** Variables adicionales para el análisis del modelo ..... 141
**Tabla 36** Coeficientes del modelo final de regresión con controles sociodemográficos y de entorno..... 144
**Tabla 37** Resultado del primer cruce de variables tributarias modelo de Regresión lineal ..... 144
**Tabla 38** Primer cruce: Pago de impuestos es alto-->Margen de ganancia..... 148
**Tabla 39** Resultados del segundo cruce de variables tributarias modelo de Regresión ... 149
**Tabla 40** Segundo cruce: Facilidad para pagar impuestos-->Control de corrupción ..... 151
**Tabla 41** Resultados del tercer cruce de variables tributarias modelo de Regresión lineal ..... 152
**Tabla 42** Tercer cruce de variables tributarias: Eficiencia en el gasto de impuestos-->Control respecto a la corrupción ..... 156
**Tabla 43** Presupuesto..... 156

## Lista de figuras

**Figura 1** Árbol de Problemas ..... 19
**Figura 2** Marco Teórico-Conceptual ..... 48
**Figura 3** Marco Metodológico ..... 56
**Figura 4** Método por campo del conocimiento aplicado ..... 63
**Figura 5** Proceso metodológico ..... 67
**Figura 6** Fuente de producción a largo plazo ..... 71
**Figura 7** Principales autores referenciados ..... 72
**Figura 8** Empresas vigentes, activas y nuevas, según tamaño, categoría jurídica, ente y sector económico. ..... 75
**Figura 9** Cálculo del tamaño de la muestra para la población de emprendedores de Tuluá (2022–2024) ..... 77
**Figura 10** Proyecciones de población Total-Tuluá (2009-2033) ..... 87
**Figura 11** Rango promedio por edad (2010-2024) ..... 87
**Figura 12** Cobertura Neta comparada Municipio en Educación (2023) .. **¡Error! Marcador no definido.**
**Figura 13** Encuesta: Nivel Educativo ..... 88
**Figura 14** Encuesta: Nivel Socioeconómico ..... 89
**Figura 15** Encuesta: Nivel económico ..... 92
**Figura 16** Encuesta: Régimen tributario al que pertenece ..... 93
**Figura 17** Tasa de crecimiento interanual de la población de Tulupa por zona ..... 95
**Figura 18** Matriz PESTEL ..... 96
**Figura 19** Análisis PESTEL ..... 107
**Figura 20** Ocupación informal trimestre octubre-diciembre 2022 ..... 107
**Figura 21** Ocupación informal trimestre octubre – diciembre 2023 ..... 111
**Figura 22** Ocupación informal trimestre octubre-diciembre 2024 ..... 112
**Figura 23** Ocupación informal trimestre octubre-diciembre 2025 ..... 113
**Figura 24** Prueba de Hipótesis CHI-cuadrado ..... 113
**Figura 25** Comportamiento de inscritos en el régimen simple de tributación al 31 de enero de 2025 ..... 129
**Figura 26** Cronograma de actividades ..... **¡Error! Marcador no definido.**

## Introducción

La informalidad empresarial constituye una problemática relevante para el desarrollo económico local, debido a sus implicaciones sobre la sostenibilidad de los negocios, el acceso a mecanismos de financiamiento, el cumplimiento de obligaciones tributarias y la protección social.

Esta puede entenderse como la operación parcial o total de unidades económicas al margen de las regulaciones comerciales, laborales y tributarias, mientras que la formalización implica la vinculación efectiva de estas unidades al marco institucional mediante el registro mercantil y el cumplimiento de sus obligaciones legales, fiscales y laborales (Portes et al., 1989; Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2018).

Con frecuencia, la informalidad se explica por factores como el desconocimiento normativo, la baja cultura tributaria o la resistencia al pago de impuestos. No obstante, esta interpretación puede simplificar el fenómeno al asignar la responsabilidad principalmente a los emprendedores, sin considerar suficientemente factores estructurales como los costos de formalización, la complejidad de los trámites, la carga tributaria percibida, la inestabilidad normativa y la confianza en las instituciones públicas.

Desde esta perspectiva, la decisión de formalizarse no depende únicamente de la voluntad de cumplir, sino también de la valoración que realizan los emprendedores sobre

los costos y beneficios asociados a operar dentro de la legalidad (Becker, 1968; Frey & Feld, 2002).

En la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Tuluá, el tejido empresarial formal mostró una reducción durante el período 2022–2024. El número de empresas vigentes pasó de 9.956 en 2022 a 9.390 en 2024, lo que representa una disminución acumulada de 5,7%. Aunque en 2024 se crearon 1.442 empresas, 6,0% más que en 2023, el stock empresarial disminuyó 1,6% frente al año anterior. Además, el tejido empresarial estuvo conformado principalmente por microempresas, que representaron el 96,4% de las unidades vigentes, mientras que el comercio y las reparaciones concentraron el 46,3% de las empresas registradas. Estas cifras muestran la relevancia de analizar las condiciones que inciden en la permanencia y formalización de las unidades productivas de menor escala en la región.

No obstante, los datos de la Cámara de Comercio de Tuluá corresponden a las empresas formalmente matriculadas o renovadas en su jurisdicción y no permiten medir directamente la informalidad empresarial. Por ello, resulta necesario aproximarse a este fenómeno desde las experiencias y percepciones de los micro y pequeños emprendedores, particularmente frente a aspectos como la carga tributaria, la facilidad o dificultad para cumplir las obligaciones fiscales, el conocimiento de la normativa y la confianza en las instituciones encargadas de administrar los recursos públicos.

La literatura sobre moral tributaria indica que el cumplimiento también se relaciona con la percepción de equidad, legitimidad institucional y retorno colectivo de los impuestos, y no únicamente con las sanciones o los mecanismos de control (Frey & Feld, 2002; Patiño Jacinto et al., 2019).

En este contexto, la presente investigación busca analizar la relación entre las percepciones de los micro y pequeños emprendedores de Tuluá sobre los factores tributarios e institucionales y su condición de informalidad empresarial. El estudio se diferencia de aproximaciones centradas exclusivamente en describir barreras normativas o datos secundarios, ya que integra información recolectada mediante una encuesta estructurada con un análisis cuantitativo de variables sociodemográficas, económicas y perceptivas. De esta manera, se busca identificar asociaciones estadísticamente significativas entre dichas percepciones y la probabilidad de informalidad, aportando evidencia para comprender el fenómeno desde una perspectiva que trascienda la atribución exclusiva de responsabilidad al comportamiento individual del contribuyente.

# Definición del Problema

## Antecedentes del Problema

### *Trabajos de grado*

Para fundamentar la presente propuesta de grado, se recopilaron trabajos que abordan la informalidad empresarial, la percepción de los incentivos tributarios, el manejo de los recursos recaudados y el acceso a fuentes de financiamiento formal por parte de los emprendedores.

Desde la visión de los antores Prado Ariza et al. (2023), se destaca que los pequeños y medianos emprendedores pueden alcanzar, a través de la formalización, beneficios como el acceso a financiamiento e incentivos monetarios por parte del gobierno; no obstante, los autores evidencian que muchos comerciantes desconocen dichos beneficios y mantienen una marcada desconfianza hacia el sistema tributario, lo que se convierte en un obstáculo para que los microempresarios decidan formalizarse. Por consiguiente, la brecha identificada no radica solo en la existencia de incentivos, sino en su limitada comprensión y en la percepción negativa del sistema fiscal.

En relación con esta postura, Mosquera (2025), en el trabajo de grado *"Estrategias tributarias para incentivar la formalización empresarial y laboral en Colombia",* profundiza en la idea de que la decisión de formalizarse no puede entenderse solo como un acto de voluntad individual, sino como el resultado del diseño del sistema tributario y de las condiciones concretas que este ofrece a los pequeños negocios. A diferencia de Prado Ariza et al. (2023), que se concentran en el desconocimiento y la desconfianza, Mosquera enfatiza

en los mecanismos de política: plantea que la formalización se ve favorecida cuando existen regímenes simplificados, cargas impositivas graduales, procesos automatizados y claridad en las obligaciones, de manera que los costos de entrada al sistema legal sean percibidos como razonables frente a los beneficios que se obtienen.

Por otro parte, aunque en una realidad nacional distinta, el artículo de Gómez y Ruiz (2024), *"Factores del sistema tributario argentino: ¿incentivo o desincentivo a la informalidad empresarial? Percepción de los comerciantes y contadores públicos",* complementa las visiones anteriores al aportar una mirada latinoamericana sobre el vínculo entre sistema tributario e informalidad. Mientras que Prado Ariza et al. (2023) y Mosquera (2025) se enfocan en el caso colombiano, Gómez y Ruiz muestran que la onerosidad tributaria, el diseño y la aplicación de los controles fiscales, las consecuencias del incumplimiento y la forma en que se administran y destinan los recursos fiscales influyen directamente en la decisión de operar formal o informalmente en el contexto argentino.

Asimismo, identifican que características organizacionales como el tamaño de la empresa, el tipo de clientela, el sector económico y los medios de pago interactúan con esos factores del sistema, reforzando en muchos casos la inclinación hacia la informalidad. Este trabajo resulta útil para la presente investigación porque no solo confirma, desde otro país de la región, que la percepción sobre el sistema tributario es un determinante clave de la informalidad empresarial, sino que también ofrece categorías analíticas (onerosidad, controles, destino de los recursos) que pueden ser consideradas al estudiar el caso de Tuluá y compararlo con otros contextos latinoamericanos.

***Artículos***

Desde el enfoque del autor Cárdenas Urquijo (2013), enfatiza que la informalidad sigue siendo una realidad para muchos emprendedores debido a las dificultades económicas y a la complejidad de los trámites, proponiendo como respuesta la simplificación de procesos y el fortalecimiento de la educación tributaria. Ramírez Sarmiento et al. (2016), por su parte, ponen el foco en la confusión que genera un sistema tributario sujeto a cambios frecuentes por reformas sucesivas, lo que incrementa la incertidumbre y los costos de cumplimiento. En relación con estas interpretaciones, Córdoba Londoño (2023) y Mosquera Arango (2022) se centran en la percepción de los actores: el primero resalta la sensación de cargas impositivas y sanciones desproporcionadas en fases tempranas de crecimiento empresarial, mientras el segundo muestra cómo los emprendedores evalúan el balance entre costos y recompensas de pertenecer al mercado legal y, cuando lo perciben como desfavorable, optan por la informalidad como estrategia de menor riesgo y menor carga administrativa. En conjunto, estos trabajos no solo describen la informalidad, sino que coinciden en que la decisión de mantenerse informal está estrechamente vinculada con la percepción de complejidad, costo y justicia del sistema tributario.

Finalmente, los antecedentes de contexto colombiano y latinoamericano muestran, de manera convergente, que la informalidad empresarial no se explica únicamente por la intención de evadir impuestos, sino por la forma en que los emprendedores interpretan los incentivos, los costos y la credibilidad del sistema fiscal. A la vez, los matices entre autores unos centrados en el desconocimiento, otros en el diseño de los regímenes y otros en la estructura de incentivos y sanciones permiten identificar diferentes dimensiones del problema que son relevantes para el caso de Tuluá. Esta lectura comparativa da sustento al problema de investigación planteado, al tiempo que sugiere la necesidad de analizar con

mayor detalle cómo se configuran dichas percepciones en un contexto local específico y cómo se entrecruzan con las características propias del componente empresarial del municipio.

## Problema de Investigación

### Planteamiento del Problema

La informalidad empresarial en Colombia está estrechamente vinculada a una informalidad laboral que se ha convertido en condición dominante para buena parte de la fuerza de trabajo, pues desde 2022 las cifras oficiales del DANE muestran que más del 55% de las personas ocupadas son informales, con picos cercanos al 56% entre 2022 y 2024, un 57,2% en el trimestre enero-marzo de 2025 y niveles alrededor del 55,3% en 2026, pese a reformas tributarias y programas de formalización que no han logrado integrar a la mayoría de unidades productivas a la legalidad, deteriorando el recaudo y favoreciendo empleos de baja calidad.

De acuerdo con el panorama nacional, en Tuluá la informalidad laboral entre la población sisbenizada ocupada alcanza el 52,6%, es decir, 9.244 personas trabajan sin un vínculo laboral formal y más de la mitad de esta fuerza laboral carece de las garantías del empleo formal; además, el municipio cuenta con 12.653 unidades económicas, de las cuales el 96,2% se concentra en comercio y servicios, una estructura dominada por micronegocios y pequeños establecimientos especialmente propensos a dinámicas de informalidad empresarial, según el Anuario Estadístico Municipal Tuluá Datos 2025.

A partir de lo anterior, la informalidad resulta insuficientemente explicada cuando se aborda únicamente desde la perspectiva de la falta de conciencia tributaria o del

incumplimiento individual. Diversos autores señalan que la percepción de corrupción y de manejo ineficiente del gasto financiado con impuestos debilita la legitimidad del sistema tributario y erosiona el cumplimiento voluntario (Pérez & Rodríguez, 2018; Patiño Jacinto et al., 2019). Cuando los contribuyentes no observan un retorno visible de sus aportes en términos de infraestructura, servicios o mejora de las condiciones de vida, tienden a cuestionar la justicia del sistema fiscal y, en algunos casos, justifican la permanencia en la informalidad como respuesta a un orden institucional percibido como poco proporcional.

Bajo una mirada crítica, el problema de la informalidad empresarial en Tuluá debe analizarse como un fenómeno asociado tanto a las decisiones de los contribuyentes como a la interacción con un sistema tributario complejo y un entorno institucional que no genera suficiente confianza.

Por lo tanto, concentrar el debate exclusivamente en la moral del contribuyente invisibiliza la responsabilidad del diseño fiscal y de la gestión pública en la generación de un entorno en el que la formalidad aparece, para muchos emprendedores, más como una desventaja competitiva que como una oportunidad de desarrollo.

Es por esto que, considerando la realidad local, la informalidad empresarial en Tuluá debe examinarse desde dos perspectivas complementarias: las razones que influyen en la decisión de formalizarse y el grado de funcionalidad del sistema tributario frente a las condiciones reales en las que los pequeños negocios desarrollan su actividad económica.

La amplia concentración de unidades económicas en actividades de comercio permite cuestionar si las condiciones actuales de formalización están alineadas con la capacidad operativa y financiera de los emprendimientos de menor escala. A juicio de esta

investigación, cuando la incorporación al sistema formal representa para el emprendedor una serie de obligaciones cuyo impacto se percibe directamente sobre sus ingresos, mientras que los beneficios asociados a la formalización no se identifican de manera inmediata, surge una tensión entre el propósito institucional de ampliar la formalización y la realidad económica de quienes deben asumirla.

En consecuencia, el problema local trasciende las decisiones individuales de cumplimiento y remite también a las condiciones bajo las cuales la formalización es presentada y experimentada por los pequeños negocios. La persistencia de la informalidad puede estar evidenciando que la formalización aún no logra constituirse, para una parte de los emprendedores de Tuluá, en una alternativa suficientemente conveniente frente a las condiciones concretas de su actividad económica.

Esta situación hace necesario analizar críticamente los factores tributarios que intervienen en dicha decisión con el propósito de determinar si las condiciones actuales están favoreciendo efectivamente el tránsito hacia la formalidad o, por el contrario, están contribuyendo a mantener la brecha entre la actividad económica existente y su incorporación al sistema formal.

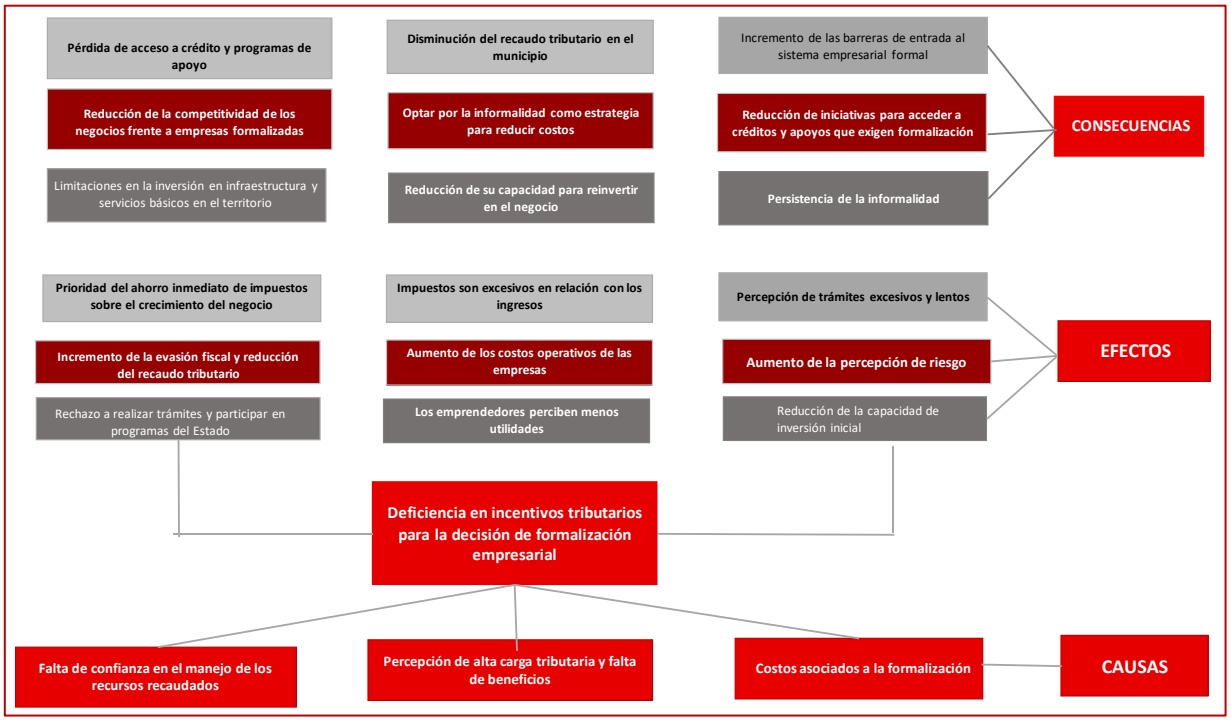
Aunque la investigación sobre informalidad ha avanzado, siguen persistiendo vacíos en el análisis de contextos locales, pues la mayoría de estudios se enfoca en grandes ciudades y en descripciones generales, y son escasas las investigaciones que, en municipios intermedios como Tuluá, combinen percepciones tributarias y características de los emprendedores en modelos cuantitativos para medir su impacto en la probabilidad de ser informales.

Finalmente, la investigación busca superar los enfoques basados exclusivamente en apreciaciones generales, aportar evidencia estadística sobre un territorio poco explorado en la literatura y ofrecer insumos específicos para el diseño de políticas de formalización más ajustadas a la realidad tributaria y empresarial de Tuluá.

## Árbol de problemas

**Figura 1**

*Árbol de Problemas*




Nota. Elaboración propia de autores

## Descripción Del Problema

En Tuluá, la alta informalidad laboral y empresarial especialmente entre la población clasificada en el Sisbén, representa un problema estructural que condiciona las decisiones de los pequeños negocios y trabajadores independientes para integrasen al sector formal, tal como se observa de manera consistente en los anuarios estadísticos municipales de 2023, 2024 y 2025 *(Alcaldía de Tuluá, 2023, 2024, 2025).* En este grupo poblacional, la tasa de informalidad alcanza el 67% (15.713 personas) y se concentra en trabajadores independientes y jornaleros, mientras el empleo asalariado formal es minoritario, lo que refleja un mercado laboral basado en ocupaciones de baja estabilidad e ingresos fluctuantes. Esta estructura se entrelaza con altos niveles de pobreza y vulnerabilidad: el Índice de Pobreza Multidimensional es de 19,1% (24.505 personas) y cerca del 90% de la población registrada en el Sisbén se ubica en los grupos A, B y C del SISBÉN IV, es decir, hogares en pobreza extrema, pobreza moderada o en situación de vulnerabilidad, con carencias en educación, empleo, vivienda y acceso a servicios públicos.

A esto se añade una muy baja protección social, dado que solo 10,1% de la población perteneciente a este sistema cotiza a pensión y la tasa de desempleo de larga duración llega a 25,7%, lo que evidencia dificultades para acceder y mantenerse en empleos formales estables y refuerza la permanencia en la informalidad como estrategia de supervivencia económica. De acuerdo con esta dinámica, los factores tributarios adquieren un papel determinante: la percepción de carga impositiva elevada frente a ingresos bajos, los costos de la formalización, el desconocimiento de los regímenes y la desconfianza hacia las instituciones se convierten en elementos que refuerzan la decisión de los emprendedores de seguir operando al margen de la formalidad, aun cuando ello implique renunciar a

protección social, acceso a crédito, programas de apoyo empresarial y, al mismo tiempo, contribuir a un menor recaudo fiscal y a la debilidad de la economía local.

### Delimitación del Problema

El estudio se centrará en micronegocios y pequeñas unidades económicas cuyos propietarios son trabajadores independientes o pequeños emprendedores (hasta diez trabajadores) y que desarrollan actividades principalmente en los sectores comercio e industria (69,08% de los casos), servicios (24,31%) y, en menor medida, agropecuario (6,61%), de acuerdo con la distribución sectorial observada en la encuesta aplicada en Tuluá.

Para efectos de este estudio, se considerarán informales aquellos emprendimientos que operan sin registro mercantil vigente, sin inscripción en el RUT o sin cumplimiento de sus obligaciones tributarias y parafiscales, conforme a los criterios de medición de informalidad utilizados por el DANE.

De este modo, la elección del periodo 2022–2024 se justifica tanto por la disponibilidad de información estadística reciente para el municipio de Tuluá como por los ajustes introducidos en esos años en los regímenes, tarifas y mecanismos de formalización dirigidos a pequeños contribuyentes.

### Definición del Problema

La persistencia de la informalidad empresarial en Tuluá sugiere que los esquemas tributarios existentes no están generando incentivos suficientes para que los micronegocios transiten hacia la formalidad. Aunque existen regímenes orientados a pequeños contribuyentes, una proporción relevante de emprendedores sigue operando sin registro

mercantil, sin inscripción en el RUT o sin cumplimiento regular de sus obligaciones fiscales, lo que indica una brecha entre el diseño del sistema y la manera como este es percibido y asumido por los actores económicos.

En este escenario, el problema central de la investigación se formula como la necesidad de esclarecer cómo inciden determinados factores tributarios nivel de carga fiscal percibida frente a los ingresos, grado de conocimiento de la normativa y de los beneficios asociados a la formalización, y costos económicos y administrativos del cumplimiento en la decisión de los emprendedores de los sectores comercio, servicios y actividades afines de Tuluá de formalizar o no sus actividades económicas durante el periodo 2022–2024.

**Formulación del Problema**

La decisión de formalizar o no un negocio en Tuluá está determinado por factores tributarios que afectan la forma en que los emprendedores evalúan los costos y beneficios de ingresar al sistema fiscal. En este estudio, se entenderán como factores tributarios, de manera delimitada, la carga fiscal percibida (impuestos, tasas y contribuciones), el nivel de conocimiento de la normativa y de los regímenes tributarios aplicables (incluyendo beneficios e incentivos para pequeños contribuyentes) y los costos económicos y administrativos (trámites, tiempo, gastos contables y requerimientos formales).

Por lo anterior, diversos enfoques teóricos sobre informalidad y cumplimiento tributario señalan que la percepción de una carga impositiva desproporcionada frente a los ingresos, el desconocimiento de las reglas del sistema y la baja valoración de los beneficios potenciales de la formalidad tienden a reducir la disposición de los pequeños negocios a

registrarse y cumplir de manera sistemática con sus obligaciones. Considerando esto, surge la siguiente pregunta de investigación:

¿Qué factores tributarios inciden en la decisión de informalidad de los emprendedores en el municipio de Tuluá durante los periodos 2022-2024?

### Sistematización del Problema

¿Cómo se caracterizan los emprendedores del municipio de Tuluá en términos de su situación de formalidad e informalidad durante el período 2022-2024?

¿Qué factores tributarios percibidos por los emprendedores de Tuluá inciden en la decisión de operar en la informalidad durante el período 2022-2024?

¿En qué medida los factores tributarios identificados inciden en la probabilidad de que los emprendedores de Tuluá permanezcan en la informalidad durante el período 2022-2024?

### Delimitación del Problema

#### *De Alcance*

El estudio se delimita al municipio de Tuluá, Valle del Cauca, por su condición de ciudad intermedia con alta concentración de emprendimientos y micronegocios informales en los sectores de comercio y servicios. Este alcance permite analizar, desde una perspectiva académica y social, cómo los factores tributarios se relacionan con la informalidad empresarial en un territorio caracterizado por niveles significativos de pobreza y vulnerabilidad, y con disponibilidad de información local que favorece un abordaje empírico riguroso.

### *De Tiempo*

La investigación abarca el periodo 2022–2024 dado que resulta relevante porque coincide con una fase de recuperación y reacomodo económico posterior a la pandemia de COVID-19, en la que se han introducido ajustes en los regímenes y procedimientos tributarios para pequeños contribuyentes, así como cambios en los niveles de empleo e informalidad.

### *De Espacio*

El estudio se delimita al municipio de Tuluá, Valle del Cauca, como ámbito geográfico específico donde se ubican los emprendedores analizados y del cual se obtendrán los datos. Esta focalización espacial permite interpretar la relación entre informalidad y factores tributarios a partir de las particularidades económicas y sociales del territorio, haciendo que las conclusiones sean directamente aplicables al entorno tulueño y comparables, con la debida cautela, con otras ciudades intermedias de características similares.

## Objetivos

### Objetivo General

Analizar los factores tributarios que inciden en la informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante los períodos 2022-2024.

### Objetivos Específicos

Caracterizar a los emprendedores del municipio de Tuluá según su condición de formalidad e informalidad durante el período 2022–2024.

Establecer los factores tributarios asociados a la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024.

Determinar la incidencia de los factores tributarios identificados en la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024.

## Justificación

La informalidad de los emprendedores tiene implicaciones económicas, sociales y fiscales relevantes para el municipio de Tuluá (Valle del Cauca), dado que limita el recaudo tributario, reduce la capacidad del Estado para financiar bienes y servicios públicos y restringe el acceso de los negocios a oportunidades de crecimiento y apoyo institucional. En Tuluá existen 12.653 unidades económicas, de las cuales 11.422 se encuentran ocupadas y 1.231 desocupadas, con un peso muy predominante de las actividades de comercio (50,7%) y servicios (45,5%), sectores donde se concentra buena parte de los micronegocios y actividades de calle, reflejadas también en la presencia de 106 puestos móviles de economía informal en el espacio público *(Departamento Administrativo de Planeación Municipal de Tuluá, 2024).*Por tanto, el estudio propone analizar los factores tributarios que indicen en la decisión de ser informal durante el periodo 2022-2024 dado que es un periodo caracterizado por la recuperación económica pospandemia y por ajustes normativos.

La relevancia del estudio radica en que permite comprender cómo las percepciones y experiencias de los actores que participan en la economía local influyen en el cumplimiento de las normas tributarias, afectando tanto la situación de los micro y pequeños negocios como el recaudo y los recursos disponibles para el Estado. En este sentido, la investigación no solo ofrece un análisis crítico de los factores tributarios que

inducen a la permanencia en la informalidad, también invita a comprender que las decisiones empresariales no son simplemente atribuibles a la postura individual de un actor económico; por el contrario, están condicionadas por el comportamiento del entorno, el cual influye en decisiones que tienen efectos tanto a nivel micro como macroeconómico (ingresos, estabilidad y supervivencia de los negocios) y macroeconómico (ampliación o reducción de la base tributaria y capacidad de financiación de las políticas públicas) .

### Justificación Teórica

Desde el posicionamiento epistemológico interpretativo-constructivista adoptado en esta investigación, la realidad social se entiende como una construcción intersubjetiva elaborada por los propios actores a partir de sus experiencias, significados y prácticas. En virtud de esto, la metodología combina técnicas cualitativas y cuantitativas, entendiendo estas últimas como un soporte del enfoque interpretativo en donde la información obtenida mediante encuestas, se aborda primero como expresión de significados; posteriormente, las categorías cualitativas construidas (percepción de la carga tributaria, barreras a la formalización, valoraciones sobre el Estado, entre otras) se representan en variables que permiten identificar patrones recurrentes. Por tanto, el modelo econométrico se emplea para traducir dichas tendencias en relaciones cuantificables entre variables y estimar la fuerza de sus asociaciones, sin constituirse en un esquema explicativo autónomo. Por el contrario, se trabaja como una herramienta complementaria que robustece empíricamente las interpretaciones construidas a partir de las experiencias y discursos de los emprendedores.

Con base en esto, se incorporan diversas teorías económicas y sociales que permiten comprender la informalidad desde una perspectiva integral. La teoría de la economía informal (De Soto, 1986), fundamenta la relación de políticas ineficientes, procesos

administrativos complejos y desigualdad en el acceso a recursos. Desde esta perspectiva, la informalidad deja de entenderse únicamente como un problema de incumplimiento individual y pasa a interpretarse como el resultado de un diseño institucional que encarece, dificulta o vuelve poco rentable la formalización para quienes se encuentran en posiciones de menor poder y menor acceso a bienes públicos

De la misma forma, la teoría de costo - beneficio expone que los actores económicos actúan desde el comparativo del beneficio por el costo que implica formalizarse y evalúan si esta ecuación maximiza o minimiza su utilidad para decidir si permanecen fuera del sistema legal u optan por la formalidad de sus operaciones comerciales y económicas. De acuerdo a lo planteado por el autor, los pequeños emprendedores informales, no toman decisiones solo con base comparaciones objetivas, está condicionada también por la desinformación, desconfianza institucional, presión social y necesidad inmediata, por lo que la evaluación costo - beneficio está mediada por percepciones subjetivas, miedos y expectativas que superan el modelo clásico.

### Justificación Práctica

La presente investigación adquiere relevancia práctica al ofrecer elementos concretos para el diseño de acciones frente a la informalidad empresarial en Tuluá. Para los emprendedores del sector comercio, los resultados permitirán identificar con mayor claridad qué factores tributarios perciben como más costosos o restrictivos y qué beneficios asocian (o no) a la formalización; a partir de ello, podrán orientar decisiones como la solicitud de asesoría contable, la participación en programas de formalización o el ajuste

gradual de sus prácticas tributarias, con base en evidencia y no solo en percepciones aisladas.

Para la Alcaldía y las entidades territoriales, el estudio puede servir como insumo para diseñar o ajustar estrategias específicas, por ejemplo: simplificación de trámites identificados como críticos, campañas de pedagogía tributaria focalizadas en segmentos particularmente renuentes a la formalización, o esquemas de incentivos dirigidos a grupos de emprendedores donde se evidencie mayor disposición a formalizarse si se reducen ciertos costos de entrada. Finalmente, para los profesionales y estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad del Valle, sede Tuluá, los hallazgos ofrecen casos y patrones concretos que pueden incorporarse en procesos de formación, proyectos de extensión y consultoría, fortaleciendo la capacidad de la profesión para acompañar a las micro y pequeñas empresas desde una comprensión realista de sus barreras tributarias, sin sobredimensionar el alcance del estudio pero sí aprovechando su utilidad como base para futuras intervenciones.

### Justificación metodológica

La metodología empleada en este estudio adopta un enfoque mixto cualitativo-cuantitativo, articulado a través de un método relacional que permite analizar la vinculación entre los factores tributarios y la decisión de permanecer en la informalidad por parte de los emprendedores de Tuluá en el periodo 2022-2024. Este enfoque mixto resulta coherente con el posicionamiento interpretativo-constructivista, en la medida en que prioriza la comprensión de las percepciones y significados de los actores, al tiempo que

incorpora mediciones y cruces de variables que permiten identificar patrones y asociaciones relevantes entre los distintos factores analizados.

Para ello, se recurrió a fuentes documentales de carácter formal, como literatura especializada, artículos académicos y documentos institucionales, complementadas con fuentes de tipo trabajos de grado, tesis y otros insumos académicos que aportan contextos y estudios de caso afines. Esta combinación de fuentes posibilita integrar la teoría con la realidad local y sustentar el diseño de instrumentos de recolección de información empírica, de modo que los resultados puedan traducirse en propuestas aplicables y pertinentes tanto para emprendedores como para entidades territoriales, académicos y profesionales del campo contable y tributario.

## Marco Referencial

### Marco Teórico – Modelo Teórico

Para delimitar el conjunto de ideas, teorías y conceptos que diferentes autores proponen, se abordarán diferentes teorías, a fin de que permita la comprensión pasada o actual que se tienen de diferentes teorías que sirvieron como base para los fundamentos de la presente investigación, siendo estas de gran importancia a la hora de realizar algún estudio.

A partir de ello, el presente marco teórico no se limita a describir enfoques teóricos, ya que busca establecer relaciones entre estos y el análisis de los factores tributarios que influyen en la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá.

## Teorías Primarias

### *Teoría de la Moral Tributaria*

La teoría de la moral tributaria permite comprender que el cumplimiento fiscal no se explica únicamente por la existencia de sanciones o mecanismos de fiscalización. En este comportamiento interviene de manera importante la moral interna de los contribuyentes, es decir, la forma en que asumen sus deberes frente al Estado y frente a la sociedad. Desde esta perspectiva, la disposición a pagar impuestos guarda relación con la ética individual, el sentido de responsabilidad social y el compromiso cívico que cada persona atribuye a sus decisiones.

En esta línea, Leonardo (2011) plantea que la decisión de pagar impuestos está atravesada por elementos personales que superan una lógica estrictamente racional. Las creencias, los valores y la manera en que cada emprendedor interpreta su realidad económica influyen en su conducta fiscal. Aun así, el cumplimiento tributario no deja de estar vinculado a una valoración práctica de la situación, puesto que los contribuyentes suelen evaluar si asumir estas obligaciones genera algún beneficio dentro de su actividad económica.

A ello se suma el planteamiento de Frey y Feld (2002), quienes, a partir de la teoría del “crowding-out”, advierten que un exceso de controles y castigos por parte de la autoridad fiscal puede debilitar la disposición voluntaria al cumplimiento. Cuando el contribuyente siente que es tratado de antemano como evasor, su motivación se deteriora y el deber tributario pierde legitimidad desde su propia percepción.

Desde otra mirada, Alm y Torgler (2006) destacan que la moral tributaria se configura dentro de un entorno social y cultural determinado. Las normas compartidas, la confianza entre los ciudadanos y la percepción colectiva sobre el valor del cumplimiento fiscal influyen en la conducta de los contribuyentes. Por esta razón, en contextos donde existe mayor capital social, suele observarse una actitud más favorable hacia el pago voluntario de impuestos.

Este vínculo entre confianza y cumplimiento es profundizado por Torgler (2005), quien subraya que la voluntad de pagar impuestos está estrechamente asociada a la imagen que los ciudadanos construyen del gobierno y de la administración tributaria. Cuando se perciben transparencia, buena gestión y uso adecuado de los recursos públicos, la disposición al cumplimiento tiende a fortalecerse.

En relación con la presente investigación, esta teoría ofrece una base pertinente para analizar la informalidad empresarial en Tuluá, ya que permite observar cómo la decisión de formalizarse o mantenerse al margen del sistema no responde solo a cálculos económicos. En ese proceso inciden la confianza en las instituciones, la percepción de justicia del sistema tributario y la valoración que los emprendedores hacen sobre el destino de los recursos públicos.

### *Teoría de la Economía Informal*

La economía informal comprende aquellas actividades económicas que se desarrollan al margen de las normativas legales que regulan el ejercicio comercial. En esta categoría se incluyen, por ejemplo, vendedores sin establecimiento fijo o servicios independientes que operan sin registro formal. Este fenómeno se relaciona con la existencia de regulaciones fiscales complejas, diferencias en la asignación de recursos y limitaciones

dentro de las políticas públicas, lo que da lugar a escenarios de competencia desigual entre quienes operan dentro de la formalidad y quienes permanecen fuera de ella.

Desde una perspectiva social y política, Portes y Haller (2023) explican que la economía informal es un fenómeno dinámico que se transforma constantemente, en el que intervienen relaciones entre el Estado y la ciudadanía. En este escenario, la informalidad puede entenderse como una respuesta frente a las limitaciones percibidas en las normativas gubernamentales. De esta manera, para muchos emprendedores, operar fuera del sistema formal se convierte en una estrategia de supervivencia, especialmente cuando consideran que el cumplimiento de las normas tributarias ofrece pocos beneficios en relación con los esfuerzos que implica.

En relación con la presente investigación, esta teoría permite analizar la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá como un fenómeno que se encuentra influido por condiciones estructurales, institucionales y tributarias, las cuales inciden en la permanencia de los emprendedores fuera del sistema formal.

### *Teoría Costo-Beneficio*

La teoría del costo-beneficio se fundamenta en la idea de que las personas toman decisiones evaluando los beneficios que esperan obtener frente a los costos que deben asumir (Becker, 1976). Desde esta perspectiva, las acciones económicas responden a un proceso de valoración en el que se busca obtener la mayor utilidad posible.

En el caso de los emprendedores, esta lógica permite entender la decisión de no formalizar sus actividades, ya que realizan una comparación entre los costos asociados al cumplimiento legal y los beneficios que perciben dentro de ese sistema. En muchos casos,

esta evaluación conduce a considerar que la formalización implica mayores cargas que ventajas, lo que favorece la permanencia en la informalidad como alternativa para conservar mayores ingresos.

Esta forma de analizar el comportamiento tributario se complementa con el planteamiento de Allingham y Sandmo (1972), quienes explican que el cumplimiento de las obligaciones fiscales está influido por la relación entre la probabilidad de ser sancionado, la magnitud de las sanciones y los beneficios que puede generar la evasión. Bajo esta lógica, cuando las sanciones son percibidas como poco probables o de bajo impacto, y los beneficios de la formalización no resultan claros, los emprendedores pueden optar por mantenerse al margen del sistema tributario.

A su vez, Alm et al. (1992) evidencian que la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales se reduce cuando los contribuyentes perciben que no existe una relación equilibrada entre lo que pagan y los beneficios que reciben del Estado. En contextos donde predomina la desconfianza institucional y una baja percepción de retribución, la formalización empresarial pierde atractivo. En esta misma línea, Slemrod (2007) resalta que el análisis de los contribuyentes no se limita a los costos monetarios, dado que intervienen factores como el tiempo, el esfuerzo administrativo y la complejidad de los trámites. Para muchos emprendedores, estos elementos representan barreras adicionales que dificultan el proceso de formalización, especialmente en aquellos con menores ingresos o limitada formación en temas tributarios.

Desde una mirada más cercana al ámbito empresarial, Kirchler (2007) plantea que los emprendedores equilibran distintos elementos en su toma de decisiones, entre ellos los costos económicos, los riesgos legales y la carga administrativa, frente a los beneficios que

puede ofrecer la formalización, como el acceso a financiamiento, el respaldo legal y la posibilidad de establecer relaciones comerciales más estables. En ausencia de incentivos claros o frente a marcos normativos complejos, la informalidad puede mantenerse como una opción viable dentro de su actividad económica.

De igual forma, Cowell (2003) señala que la valoración de costos y beneficios no se da en un vacío, ya que se encuentra influida por el contexto económico y político. En entornos donde se perciben altos niveles de corrupción o ineficiencia institucional, la formalización puede interpretarse como un proceso que implica cargas innecesarias o riesgos para la rentabilidad del negocio, lo que debilita la disposición de los emprendedores a incorporarse al sistema formal.

En relación con la presente investigación, esta teoría permite analizar la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá como el resultado de un proceso de evaluación en el que los emprendedores valoran la carga tributaria, los costos de formalización y los beneficios percibidos de operar dentro del marco legal, factores que inciden directamente en su decisión de formalizarse o mantenerse en la informalidad.

### *Teoría Axiológica*

Dentro del campo de la filosofía, la teoría axiológica se ocupa del estudio de los valores, los juicios de valor y su relación con la ética. En este contexto, la ética es entendida como un conocimiento orientado a guiar la acción de manera racional (Cortina, 2023). Desde esta perspectiva, el comportamiento humano se vincula con la capacidad de reflexionar y actuar de forma consciente, coherente con los principios personales y con los criterios de justicia que cada individuo reconoce como válidos. En el caso de los emprendedores, estas consideraciones pueden influir en la decisión de cumplir con las

obligaciones formales, en la medida en que se reconozca la importancia de actuar conforme a dichos valores.

Esta relación entre valores y conducta se amplía a partir de lo planteado por Frondizi (1990), quien señala que los valores no se construyen de manera aislada, ya que surgen de la interacción entre el individuo y su entorno. En el ámbito empresarial, esta idea permite entender cómo la percepción del sistema tributario forma parte de ese proceso, incluyendo la manera en que los emprendedores valoran su participación en el bienestar colectivo. Cuando las instituciones son percibidas como injustas o deficientes, algunos actores pueden priorizar la supervivencia económica, justificando su permanencia en la informalidad desde sus propios criterios de valor.

A su vez, Scheler (2003) propone que los valores se perciben a través de la experiencia emocional, lo que implica que las decisiones no responden exclusivamente a un análisis racional. En el ámbito tributario, esto se refleja en la forma en que las emociones influyen en la actitud frente al cumplimiento fiscal; una percepción negativa del sistema puede generar desconfianza o rechazo, afectando así la disposición a cumplir con las obligaciones establecidas.

Por otra parte, Nietzsche (1890) plantea que los valores son dinámicos y se transforman según las condiciones culturales e históricas de cada sociedad. En contextos donde la informalidad es frecuente, como ocurre en algunas regiones de Colombia, la autonomía económica puede adquirir mayor relevancia que el cumplimiento normativo, lo que contribuye a explicar las dificultades para consolidar procesos de formalización empresarial.

En conjunto, este enfoque permite reconocer la influencia de los valores en el comportamiento de los contribuyentes. Dentro de esta investigación, se incorpora como un elemento complementario para comprender estas dinámicas, mientras que el análisis principal se orienta hacia los factores tributarios que inciden en la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá.

### *Teoría Estructuralista*

La teoría estructuralista, asociada inicialmente a los aportes de Max Weber, permite comprender cómo las estructuras organizativas y normativas influyen en el comportamiento de los individuos dentro de la sociedad. En el ámbito del emprendimiento, este enfoque resulta útil para analizar de qué manera las instituciones fiscales, las normativas legales y las políticas públicas inciden en la decisión de los agentes económicos de vincularse o mantenerse al margen del sistema formal.

Desde el enfoque del estructuralismo organizacional, Etzioni (1964) explica que el comportamiento dentro de las instituciones no se configura únicamente a partir de reglas formales, ya que interviene la relación entre autoridad y participación. Cuando los emprendedores perciben que sus necesidades no son consideradas o que no forman parte del diseño normativo, es más probable que eviten los procesos de formalización. Esta situación se hace evidente en sistemas tributarios complejos que no se ajustan a la realidad de los pequeños comerciantes.

A esta idea se suma la noción de “burocracia disfuncional” propuesta por Gouldner (1954), donde la rigidez normativa y la falta de flexibilidad generan descontento y dificultan el cumplimiento. En escenarios como el de los emprendedores informales, el exceso de trámites y requisitos puede debilitar la relación entre el Estado y la ciudadanía,

favoreciendo la informalidad como una respuesta frente a un entorno percibido como poco accesible.

Desde otra perspectiva, Parsons (1951) plantea que las instituciones cumplen una función dentro del equilibrio social; sin embargo, cuando estas dejan de responder a las necesidades de los individuos, surgen alternativas que buscan suplir esas limitaciones. En el ámbito tributario, la falta de incentivos adecuados o la existencia de cargas desproporcionadas puede llevar a los emprendedores a recurrir a prácticas por fuera del sistema formal, con el fin de sostener su actividad económica.

En cuanto a la organización de estas estructuras, Mintzberg (1979) señala que las entidades eficaces logran equilibrar el control con la capacidad de adaptación. Cuando las instituciones encargadas de la gestión fiscal presentan altos niveles de complejidad o poca flexibilidad, se generan barreras de acceso que dificultan la formalización, especialmente en el caso de pequeños emprendedores.

En este sentido, el enfoque estructuralista permite analizar la informalidad como el resultado de limitaciones en las estructuras normativas y administrativas, las cuales pueden dificultar la integración de los emprendedores al sistema formal. Dentro de esta investigación, su aporte se ubica como un complemento analítico que ayuda a comprender el contexto institucional, mientras que el énfasis principal se orienta hacia el estudio de los factores tributarios que inciden en la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá.

### Teorías Secundarias

Las siguientes teorías se incorporan como complemento del análisis principal, ya que permiten ampliar la comprensión del fenómeno de la informalidad empresarial desde

diferentes enfoques. Sin embargo, su desarrollo no constituye el eje central del marco teórico, dado que el estudio se enfoca principalmente en factores tributarios.

### *Teoría de Evasión Fiscal*

La teoría de la evasión fiscal permite examinar las razones por las cuales los contribuyentes deciden incumplir total o parcialmente con sus obligaciones tributarias. Tradicionalmente, este fenómeno ha sido abordado desde una lógica económica, en la que los individuos evalúan riesgos, sanciones y beneficios antes de tomar una decisión. No obstante, diversos enfoques han señalado que en este comportamiento también intervienen factores como la confianza en las instituciones, la percepción de justicia fiscal y aspectos éticos.

En este sentido, Allingham y Sandmo (1972) desarrollan un modelo que explica la evasión como una decisión basada en la maximización de la utilidad esperada. A partir de este planteamiento, los contribuyentes comparan los beneficios potenciales de evadir con la probabilidad de ser sancionados. Cuando el riesgo percibido es bajo o las sanciones resultan poco significativas, aumenta la probabilidad de incumplimiento. Este modelo ha sido útil para entender cómo los mecanismos de control pueden influir en el comportamiento fiscal.

Desde otra perspectiva, Becker (1970) analiza la evasión como una decisión que se toma bajo condiciones de incertidumbre, considerando variables como el nivel de ingresos, la carga impositiva y los beneficios asociados al cumplimiento. En el caso de los emprendedores, esta valoración puede incluir aspectos como el acceso a créditos, la percepción de los clientes frente a negocios formales y la relación entre costos e ingresos dentro de su actividad.

Como un aporte más reciente, Sarduy González (2017) plantea que la evasión fiscal debe entenderse como un fenómeno que involucra dimensiones humanas, en el que las decisiones se encuentran influenciadas por creencias y valores individuales. Esta visión permite ampliar el análisis más allá de lo económico, incorporando elementos subjetivos en la comprensión del comportamiento tributario.

Dentro del presente estudio, esta teoría se retoma como apoyo para comprender el incumplimiento tributario como una conducta asociada a la informalidad, especialmente en contextos donde las percepciones sobre el sistema fiscal influyen en las decisiones de los emprendedores en Tuluá.

### *Teoría de la Responsabilidad Social*

La teoría de la responsabilidad social plantea que las empresas no se limitan a la generación de ganancias, ya que sus decisiones tienen efectos sobre distintos actores como empleados, clientes, proveedores y la comunidad en la que operan. En este sentido, la actividad empresarial se vincula con una dimensión social que implica asumir compromisos más amplios que los puramente económicos.

Bowen (1953), considerado pionero en este campo, propone que las empresas deben equilibrar sus intereses económicos con las responsabilidades que adquieren frente a la sociedad. Desde esta perspectiva, la actividad empresarial se entiende como un componente del desarrollo social, en el que las decisiones organizacionales tienen implicaciones éticas.

Por su parte, Carroll (1979) introduce la dimensión ética dentro de la responsabilidad social, destacando la importancia de actuar conforme a principios de

justicia y equidad. Este enfoque amplía el papel de las empresas, al considerar que su actuación debe responder a expectativas sociales más allá del cumplimiento legal.

Desde la perspectiva de esta investigación, este enfoque permite considerar la formalización como una decisión que puede vincularse con el compromiso social del emprendimiento, aunque su alcance se mantiene como complementario frente al análisis de los factores tributarios.

### *Teoría Fiscal*

La teoría fiscal ofrece una base para comprender el papel de los impuestos dentro del funcionamiento del Estado y la organización económica. Desde una perspectiva crítica, Marx (1975) plantea que "el impuesto representa una expresión del poder estatal en el ámbito económico", lo que permite entender cómo la tributación no solo cumple una función financiera, sino que refleja las relaciones entre el Estado y la sociedad. A partir de esta idea, es posible analizar que los impuestos son percibidos por los contribuyentes como una imposición que depende del nivel de confianza que exista hacia las instituciones que los administran.

En otra línea, Hansen (1930) propone que los impuestos cumplen una función relevante dentro de la regulación económica, al permitir la intervención del Estado en variables como el empleo, el consumo y la inflación. Bajo este enfoque, la tributación se entiende como una herramienta para enfrentar escenarios de crisis y promover estabilidad económica.

Este planteamiento permite ampliar la comprensión de los impuestos más allá de una obligación individual, ya que se relacionan con el sostenimiento del equilibrio

económico y social. Sin embargo, esta función no siempre es percibida de forma clara por los contribuyentes, especialmente en contextos donde los beneficios derivados del pago de impuestos no son visibles.

A partir de este enfoque, la teoría fiscal aporta elementos para comprender cómo la interpretación que hacen los actores económicos sobre los impuestos puede incidir en su comportamiento, especialmente en escenarios donde existen percepciones de baja eficacia institucional.

En el desarrollo de esta investigación, este enfoque se utiliza como un referente conceptual que permite contextualizar el papel de los impuestos dentro del sistema económico, aportando elementos para entender su relación con la percepción de los emprendedores frente a la formalización en el municipio de Tuluá, aunque su análisis no constituye el eje central del estudio.

***Teoría de la Capacidad Estatal***

La teoría de la capacidad estatal se enfoca en analizar el grado en que un Estado es capaz de cumplir efectivamente con sus funciones esenciales, como gobernar, hacer cumplir la ley, proveer servicios públicos, garantizar la seguridad y fomentar el desarrollo.

Para comenzar, Enzo Ricardo (2016) aborda la capacidad institucional, que es *"la fuerza de las instituciones para hacer que las normas se cumplan; de la capacidad técnica, vinculada a cómo se manejan las políticas económicas a gran escala; de la capacidad administrativa, que se refleja en qué tan bien el Estado logra llevar servicios y bienes a las personas; y de la capacidad política, que tiene que ver con cómo se escuchan y atienden las demandas sociales para generar confianza y legitimidad."*

En conjunto, estas capacidades permiten comprender cómo el Estado opera en la práctica, especialmente cuando enfrenta limitaciones institucionales o administrativas que afectan la implementación de políticas públicas. Por lo tanto, la capacidad estatal no depende solo del gobierno, sino también de su relación con la sociedad y con el entorno global. En definitiva, es en esa interacción donde se juega su verdadera fuerza para mejorar la vida de las personas.

A partir de estas consideraciones, la capacidad estatal puede entenderse como un factor que influye en la percepción de los ciudadanos sobre el funcionamiento del sistema, especialmente en contextos con limitaciones en la implementación de políticas públicas; desde este enfoque, es posible analizar cómo la eficacia institucional y la confianza en el Estado afectan la disposición de los emprendedores de Tuluá frente a los procesos de formalización empresarial.

### *Teoría de la Regulación*

La teoría de la regulación busca entender cómo las instituciones, las normas y las dinámicas sociales configuran la economía capitalista. En lugar de tratar la economía como un sistema aislado, esta teoría explora la manera en que las prácticas económicas están profundamente influenciadas por factores sociales, políticos y culturales. También se centra en las crisis económicas y en los diferentes modos en que estas se manifiestan a lo largo de las variadas etapas del capitalismo.

Fumagalli y Lucarelli (1979) plantean la teoría de la regulación como un enfoque que explora la conexión entre las formas institucionales y las regularidades dinámicas de la economía capitalista. En este sentido, esta teoría explica cómo la economía, la sociedad y el gobierno se conectan para establecer reglas entorno a los negocios y cómo resuelven los

conflictos que aparecen, especialmente cuando hay problemas con la acumulación de dinero.

A partir de este enfoque, esta teoría permite contextualizar cómo las características del entorno normativo pueden influir en la forma en que los emprendedores perciben la formalización, especialmente en escenarios donde dichas regulaciones son consideradas complejas o poco accesibles.

## Marco Conceptual – Modelo Conceptual

### Formalización Empresarial

La formalización empresarial se entiende como el proceso de reconocimiento legal de las micro y pequeñas empresas (MYPE) y la presentación de sus operaciones ante las autoridades pertinentes. Dicho proceso implica además del registro ante la cámara de comercio, la inscripción ante autoridades tributarias y demás autorizaciones necesarias para el cumplimiento de sus obligaciones fiscales como la declaración, pago de impuestos y la afiliación a la seguridad social de los colaboradores.

Según González, R. (2017), “La formalización empresarial es el proceso de obtener una identidad jurídica ante el Estado, lo que implica la adquisición de derechos y deberes tanto comerciales como mercantiles”. A partir de esta definición, puede entenderse que la formalización no se limita al reconocimiento legal, ya que también define la forma en que la empresa participa dentro del sistema económico y se relaciona con las instituciones.

De otro lado, desde una perspectiva ética, Reymundo Soto (2017) señala que las empresas formales, desde su creación, contraen obligaciones con el objetivo de contribuir al progreso económico y social de su entorno, por lo que es necesario que sus operaciones

estén alineadas de manera transparente y conforme a la norma. En consecuencia, la formalización empresarial no se reduce al cumplimiento de requisitos legales, ya que permite la participación de las empresas en el ámbito económico y social.

En el contexto de esta investigación, la formalización empresarial se interpreta como una decisión influida por factores tributarios, administrativos y percepciones institucionales, los cuales inciden en la incorporación o permanencia de los emprendedores dentro del sistema formal en el municipio de Tuluá.

### Evasión de Impuestos

Según Zeitoune y Pazo (2001), la evasión de impuestos se define como *"La intención de no cumplir con una obligación impositiva, emergente de la normativa existente, con una clara intención dolosa de la obligación tributaria".* Esta definición permite identificar la evasión como una conducta deliberada orientada a evitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En este sentido, la evasión fiscal afecta la capacidad del Estado para financiar servicios públicos, al reducir los recursos disponibles para atender las necesidades sociales. Esta situación debilita la sostenibilidad del sistema tributario y limita la provisión de servicios básicos a la población.

Por otra parte, Toro y Trujillo (1996) definen la evasión como el acto de no declarar ni pagar un impuesto, en contra del propósito de la norma. Este comportamiento genera efectos tanto en el recaudo estatal como en la equidad del sistema, ya que crea desventajas entre quienes cumplen y quienes evitan sus obligaciones.

Es importante precisar que la evasión fiscal no es equivalente a la informalidad empresarial. Mientras la evasión implica el incumplimiento dentro de un sistema formal, la informalidad corresponde a actividades que operan por fuera de dicho sistema. Esta distinción es clave para el análisis del estudio.

En Tuluá, este fenómeno puede asociarse a la forma en que los emprendedores perciben el sistema tributario, lo que influye indirectamente en su disposición frente a la formalización.

### Regímenes de Tributación

Los regímenes de tributación en Colombia, como el régimen simple, el régimen ordinario y el régimen especial, están diseñados para responder a diferentes características de los contribuyentes y facilitar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

De conformidad con lo señalado por García & Casallas (2022), *"El régimen de tributación simple se erige como un mecanismo clave para reducir la carga fiscal de las pequeñas y medianas empresas, promoviendo su formalización y facilitando el cumplimiento de sus obligaciones tributarias".*

Partiendo de lo expuesto, los pequeños y medianos emprendedores que son la población foco de la economía informal, cuentan con la posibilidad de acceder a la formalización de sus operaciones a través de este régimen, en virtud de que al unificar impuestos en uno solo, facilita el pago de estos en tanto que hay menor complejidad en los trámites y como consecuencia de ello, supone el acceso a beneficios financieros como los créditos.

Como también señala el autor, el régimen ordinario, aunque es más riguroso, ofrece la capacidad de deducir costos y gastos. Esto implica que el sistema tributario presenta distintas condiciones que pueden resultar más o menos accesibles dependiendo del tipo de empresa.

A partir de lo anterior, los regímenes tributarios pueden entenderse como una condición del entorno fiscal que influye en la decisión de los emprendedores, según el nivel de complejidad y los beneficios que perciben.

### Carga Tributaria

La carga tributaria determina cuánto de los ingresos de los contribuyentes se destina al pago de impuestos. Según Rodríguez y Ávila (2017), este concepto permite analizar cómo diferentes grupos económicos soportan el peso de las obligaciones fiscales.

Considerando lo anterior, la carga tributaria indica el porcentaje de los ingresos netos que los agentes económicos deben asignar al cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Además de reflejar el nivel de recaudo, este concepto permite analizar cómo los contribuyentes perciben el peso de los impuestos sobre sus ingresos.

Arrieta (2022) define la carga tributaria como la relación entre el impuesto de renta y los ingresos del contribuyente. En sistemas progresivos, el aumento de ingresos implica un incremento en la carga, lo que puede ser percibido como una reducción en la utilidad obtenida por el emprendedor.

En este estudio, la carga tributaria se considera un elemento que influye en la percepción económica del emprendedor, lo cual incide en su disposición frente a la formalización empresarial en Tuluá.

### Costos de Formalización

Los costos de formalización se definen como todos los gastos y trámites necesarios para legalizar una actividad económica y cumplir con la normativa vigente, incluyendo pagos de registro, impuestos y honorarios profesionales (Gonzales Dionicio, 2024).

Según Gonzales, operar dentro del marco legal implica asumir costos y responsabilidades que en algunos casos no generan beneficios inmediatos, lo que puede percibirse como un obstáculo para el emprendimiento.

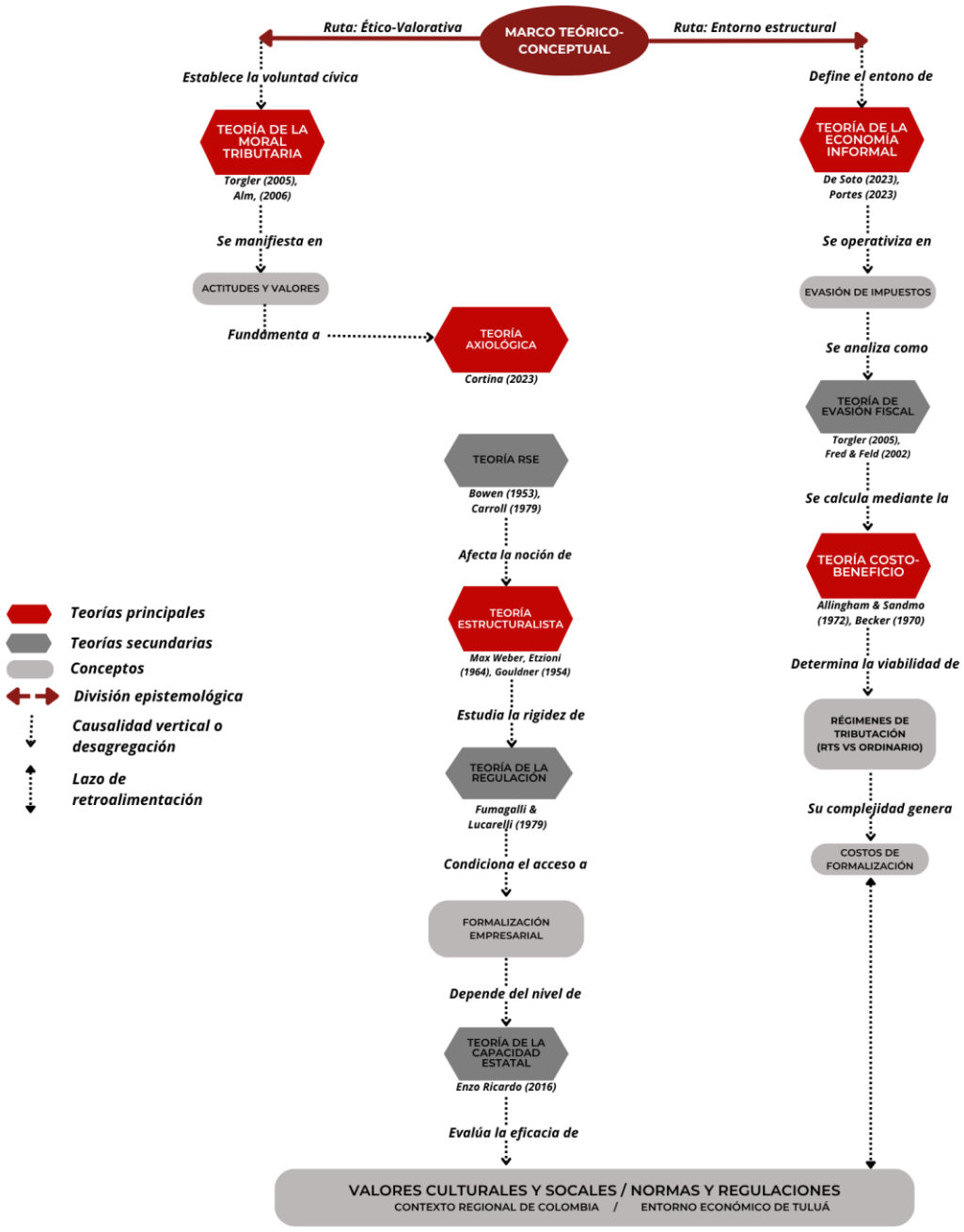
De igual forma, Ramírez (2023) establece que estos costos representan esfuerzos necesarios para cumplir con las normativas, lo que puede llevar a algunas empresas a evitar la formalización.

En este contexto, los costos de formalización se identifican como un factor que incide directamente en la decisión del emprendedor, especialmente cuando son percibidos como elevados en relación con los beneficios esperados.

## Modelo Teórico-Conceptual

**Figura 2**

*Marco Teórico-Conceptual*




**Nota.** Elaboración propia desde la revisión documental.

El presente estudio se fundamenta en dos enfoques teóricos principales: la teoría de la economía informal y la teoría del costo-beneficio, los cuales permiten explicar los factores que inciden en la decisión de formalización de los emprendedores en el municipio de Tuluá. Estas teorías se articulan con las variables de formalización empresarial, costos de formalización y carga tributaria, lo que permite establecer una relación directa entre los enfoques teóricos y las categorías analizadas en el estudio.

Desde la teoría de la economía informal, se reconoce que muchas actividades productivas operan al margen de la legalidad debido a fallas estructurales en el sistema institucional, normativo y económico. En contextos como el colombiano, y particularmente en el municipio de Tuluá, esta informalidad suele ser una respuesta a un entorno restrictivo, donde las normativas fiscales complejas, la burocracia y la escasa presencia estatal generan barreras para que los emprendedores ingresen al sistema formal. En este sentido, este enfoque permite explicar cómo las condiciones del entorno institucional pueden influir en la permanencia de los emprendedores en la informalidad.

La teoría del costo-beneficio, por su parte, considera que un emprendedor toma decisiones evaluando los beneficios que obtendrá frente a los costos que implica formalizar su actividad económica. Dentro de este análisis, los costos de formalización (trámites, impuestos y tiempo) y la carga tributaria se convierten en elementos centrales que influyen en la percepción del emprendedor. Cuando estos costos son percibidos como elevados en relación con los beneficios, la decisión puede orientarse hacia la informalidad.

En este contexto, la formalización empresarial se entiende como el resultado de un proceso de decisión, en el que intervienen factores económicos, administrativos e institucionales. De manera más específica, el modelo propone que la carga tributaria y los

costos de formalización inciden sobre la percepción del emprendedor, la cual condiciona su decisión de formalizarse o permanecer en la informalidad.

Esta relación permite diferenciar claramente las variables del estudio: los costos de formalización y la carga tributaria como factores explicativos, la percepción del emprendedor como variable intermedia y la formalización empresarial como variable resultante. De esta manera, se evita confundir conceptos como informalidad, evasión y percepción tributaria, los cuales, aunque están relacionados, responden a dimensiones distintas del fenómeno analizado.

A partir de esta estructura, el modelo teórico-conceptual orienta el diseño metodológico de la investigación, ya que define las variables que serán medidas y las relaciones que serán analizadas en los emprendedores del municipio de Tuluá. En particular, permite establecer cómo se evaluará la influencia de la carga tributaria y los costos de formalización en la decisión de formalización, lo que servirá como base para la recolección de datos, el análisis de resultados y la interpretación de los hallazgos.

### Marco histórico

La informalidad empresarial en Colombia forma parte de un patrón estructural del desarrollo económico del país y no puede entenderse como un fenómeno reciente o aislado. A lo largo del tiempo, el tejido productivo ha estado conformado en gran medida por unidades económicas de pequeña escala, cuya inserción en el sistema formal ha sido limitada y desigual. Esta condición se ha mantenido con relativa estabilidad, lo que permite evidenciar que el funcionamiento de estos negocios está profundamente condicionado por las características del entorno económico en el que operan.

En este sentido, la política nacional de formalización empresarial destaca que una proporción importante de las microempresas presenta bajos niveles de formalización, tanto en términos de registro como de cumplimiento de obligaciones laborales y tributarias (DNP, 2019). Este diagnóstico pone en evidencia dificultades persistentes para integrar una parte significativa del aparato productivo al sistema formal, lo que refleja limitaciones acumuladas en la evolución del tejido empresarial.

A lo largo del tiempo, las estrategias públicas se han orientado principalmente a reducir los costos de formalización, fortalecer los mecanismos de control y resaltar los beneficios de operar dentro del sistema formal. No obstante, sus resultados han sido limitados en términos estructurales. Esta situación muestra que las decisiones empresariales están influidas por múltiples condiciones, entre ellas la capacidad de generar ingresos sostenibles, el nivel de carga administrativa y las exigencias necesarias para mantener la actividad dentro del marco regulatorio.

En este contexto, el Decreto 957 de 2019 introdujo un cambio importante en la forma de interpretar el tejido empresarial, al establecer los ingresos como criterio principal para clasificar el tamaño de las empresas. Este ajuste no transforma directamente la estructura productiva, pero permite observarla con mayor precisión y pone en evidencia la alta concentración de unidades económicas de baja escala (Colombia. Presidencia de la República, 2019; Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, 2019).

En el municipio de Tuluá, los datos recientes confirman la permanencia de esta estructura productiva, marcada por la fuerte presencia de microempresas, que predominan en términos numéricos y evidencian una economía sustentada en negocios con limitada capacidad de crecimiento y acumulación. Esta situación revela una dinámica empresarial

donde se reproduce de manera constante un tejido de unidades productivas de pequeña escala, con dificultades para consolidar procesos de expansión sostenida en el tiempo (Cámara de Comercio de Tuluá, 2022; 2023).

Esta tendencia se ve reforzada por el predominio de personas naturales como forma jurídica. Este comportamiento no puede interpretarse únicamente como una preferencia organizativa, ya que responde a modelos empresariales de bajo nivel de complejidad, en los cuales los costos administrativos y tributarios pueden convertirse en una limitación significativa. Bajo estas condiciones, la sostenibilidad de los negocios depende en gran medida de su capacidad para adaptarse a exigencias que superan sus posibilidades operativas.

Es importante diferenciar dos fenómenos que, aunque suelen relacionarse, no son equivalentes. La informalidad empresarial se refiere a la baja vinculación al sistema formal, mientras que la evasión tributaria implica el incumplimiento de obligaciones dentro de ese sistema. En el contexto analizado, la evidencia permite observar que la principal dificultad se encuentra en los procesos de incorporación y permanencia en el sistema formal, lo que apunta a una problemática asociada al funcionamiento del entorno económico.

La dinámica de creación y cancelación de empresas permite profundizar esta interpretación. Aunque existe una capacidad constante para generar nuevos negocios, también se observa una alta rotación, lo que indica que una parte importante de estas iniciativas no logra consolidarse. Este comportamiento pone en evidencia la inestabilidad del tejido empresarial, donde la entrada al mercado no garantiza permanencia ni fortalecimiento en el tiempo.

Por otra parte, el crecimiento de las ventas empresariales no se traduce necesariamente en un fortalecimiento del conjunto del tejido productivo. La evidencia muestra que el valor económico se concentra en un grupo reducido de empresas de mayor tamaño, mientras que las microempresas, aunque predominan, tienen una participación limitada. Esta distribución revela una brecha significativa entre el número de empresas y su capacidad real de generación de ingresos (Cámara de Comercio de Tuluá, 2023).

El predominio de actividades comerciales dentro de la estructura económica refuerza este panorama. Este tipo de actividades facilita la creación de empresas debido a sus menores requerimientos de entrada, pero no garantiza su consolidación ni su permanencia dentro del sistema formal. En este escenario, el crecimiento del sector tiende a expandir la base empresarial, sin que necesariamente se fortalezca su capacidad productiva.

Los resultados de programas como el Programa de Crecimiento Empresarial para la Formalización (CREEce) también permiten evidenciar las limitaciones de las intervenciones tradicionales. Aunque estas iniciativas generan avances en aspectos como el acceso a financiamiento o la adopción de prácticas empresariales, sus efectos sobre variables estructurales como ventas o empleo son menos consistentes, lo que muestra que las condiciones del entorno económico siguen siendo determinantes (CAF & Departamento Nacional de Planeación, 2022).

En conjunto, el análisis histórico del contexto empresarial de Tuluá permite identificar la persistencia de una estructura caracterizada por el predominio de unidades productivas de pequeña escala, la inestabilidad en la permanencia de los negocios y una distribución desigual de los resultados económicos. Estas condiciones evidencian que el desarrollo empresarial local ha avanzado sin que se consolide un proceso equivalente de

fortalecimiento productivo, lo que define las bases sobre las cuales se mantiene el fenómeno en la actualidad.

## Marco Normativo-Legal

**Tabla 1**

*Marco Normativo Legal*

| Norma / Ley / Acuerdo | Tipo de Norma | Expedidor por | Año | Descripción de la Norma | Aplicación en el Proyecto |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ley 43 de 1990** | Ley | Congreso de la República de Colombia | 1990 | Establece las normas sobre el ejercicio de la revisoría fiscal y el Código de Ética del Contador Público, definiendo principios como la integridad, objetividad, competencia profesional, confidencialidad y comportamiento ético. | La ley regula el ejercicio profesional del contador público, quien es clave en asesorar a los emprendedores sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, registros contables y trámites de formalización ante la DIAN y cámaras de comercio. |
| **Constitución Política de 1991** | Norma Constitucional | Congreso de la República de Colombia | 1991 | Establece los principios fundamentales sobre la tributación, el bienestar general y el derecho al trabajo, promoviendo la formalización a través de la justicia tributaria y equidad. | Garantiza el marco legal básico para promover la formalización empresarial en Colombia. En el proyecto, establece los derechos de los emprendedores a un entorno tributario justo. |
| **Ley 1429 de 2010 (Ley de Formalización y Primer Empleo)** | Ley | Congreso de la República de Colombia | 2010 | Incentiva la formalización de las PYMES y el primer empleo mediante reducciones en la carga tributaria y otros beneficios fiscales para nuevas empresas. | Proporciona incentivos para la formalización de emprendedores del en Tuluá, simplificando el proceso tributario y ofreciendo beneficios fiscales. |
| **Ley 1819 de 2016 (Reforma Tributaria Estructural)** | Ley | Congreso de la República de Colombia | 2016 | Introduce el Régimen Simple de Tributación (RST), un sistema simplificado para pequeñas empresas que facilita la formalización, reduce la carga tributaria y mejora el cumplimiento fiscal. | El Régimen Simple es una herramienta que favorece la formalización de emprendedores de Tuluá, reduciendo los costos y complejidad tributaria. |
| **Ley 1943 de 2018 (Reforma Tributaria)** | Ley | Congreso de la República de Colombia | 2018 | Refuerza los incentivos fiscales y promueve la formalización empresarial mediante la eliminación de barreras fiscales y el fortalecimiento de la transparencia tributaria. | Fortalece los incentivos fiscales, facilitando la formalización empresarial y haciendo más accesible la tributación para emprendedores de Tuluá. |
| **Acuerdos de la OIT (Organización Internacional del Trabajo)** | Acuerdo Internacional | OIT (Organización Internacional del Trabajo) | Variados (ratificados por Colombia) | Conjunto de convenios internacionales que promueven el trabajo decente y la formalización laboral, impulsando políticas públicas para mejorar las condiciones laborales y fiscales. | Aporta un marco internacional que respalda la formalización empresarial en Tuluá, incentivando la creación de empresas con buenas prácticas laborales y fiscales. |
| **Ley 617 de 2000 (Ley de Divulgación y Promoción de la Formalización en el Valle del Cauca)** | Ley Departamental | Asamblea Departamental del Valle del Cauca | 2000 | Establece un régimen especial para la formalización de empresas en el Valle del Cauca, con incentivos tributarios y administrativos, y programas de apoyo a la microempresa. | Otorga beneficios fiscales y administrativos específicos para los emprendedores del Valle del Cauca, facilitando la formalización de negocios en Tuluá. |

**Tabla 4**

*Continuación: Marco Normativo Legal*

| Norma / Ley / Acuerdo | Tipo de Norma | Expedidor por | Año | Descripción de la Norma | Aplicación en el Proyecto |
|---|---|---|---|---|---|
| **Ordenanza 018 de 2019 (Valle del Cauca)** | Ordenanza Departamental | Asamblea Departamental del Valle del Cauca | 2019 | Introduce incentivos fiscales a nivel departamental para pequeñas empresas, incluyendo la reducción de tasas y el apoyo en la creación de nuevas empresas en sectores específicos. | Beneficia directamente a los emprendedores de Tuluá con incentivos fiscales departamentales, que pueden disminuir el costo de la formalización y promover el crecimiento de pequeñas empresas. |
| **Acuerdo 046 de 2017 (Alcaldía de Tuluá)** | Acuerdo Municipal | Alcaldía Municipal de Tuluá | 2017 | Establece incentivos tributarios locales para la formalización de pequeñas y medianas empresas, como exenciones fiscales en el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) para nuevas empresas. | Ofrece incentivos fiscales para los emprendedores de Tuluá, reduciendo la carga tributaria y motivando la formalización de nuevas empresas. |
| **Acuerdo 008 de 2021 (Alcaldía de Tuluá)** | Acuerdo Municipal | Alcaldía Municipal de Tuluá | 2021 | Regula el proceso de simplificación de trámites para los emprendedores, promoviendo la formalización de negocios mediante la creación de una plataforma en línea para registro y licencias. | Facilita la formalización de los emprendedores en Tuluá al agilizar los trámites administrativos necesarios para operar de manera formal. |
| **Acuerdo 027 de 2018 (Alcaldía de Tuluá)** | Acuerdo Municipal | Alcaldía Municipal de Tuluá | 2018 | Regula los incentivos tributarios locales para nuevos emprendedores, como descuentos y exenciones de impuestos municipales durante los primeros años de operación. | Los emprendedores en Tuluá pueden beneficiarse de estos incentivos fiscales que facilitan su transición a la formalidad. |
| **Decreto 013 de 2020 (Alcaldía de Tuluá)** | Decreto Municipal | Alcaldía Municipal de Tuluá | 2020 | Modifica y regula los procedimientos para la inscripción de nuevos negocios, facilitando la formalización a través de un proceso de registro simplificado en la Cámara de Comercio local. | Un mecanismo práctico que facilita la inscripción y formalización de los emprendedores en Tuluá, promoviendo la legalidad de las nuevas empresas. |

Nota. Elaboración propia de autores desde la revisión documental.

El marco normativo previamente expuesto, reúne la normativa necesaria para abordar el proyecto de investigación. Puesto que se agrupan leyes, decretos y resoluciones que son indispensables para la orientación del estudio, garantizando su exigencia y facilitando así a aplicación desde el campo académico y profesional.

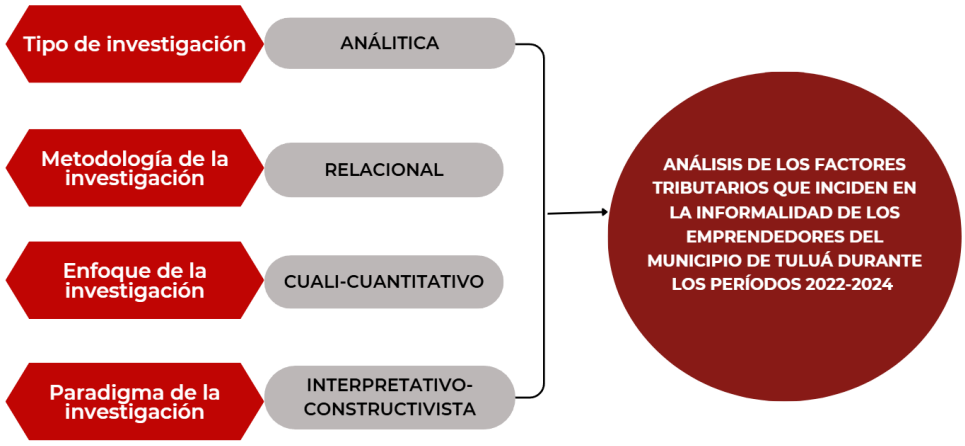
## Marco Metodológico

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se define una metodología que especifica el tipo de estudio, el método, el enfoque y el paradigma, así como las fuentes, técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos y el tratamiento de la información. Esta estructura se orienta al análisis de los factores tributarios que inciden

en la informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante los períodos 2022–2024.

**Figura 3**

*Marco Metodológico*




Nota. Elaboración Propia desde la revisión documental.

## Tipo de Estudio

La investigación se orienta como un estudio ***analítico***, ya que, siguiendo a Salcedo (2025), descompone el fenómeno de la informalidad empresarial y los factores tributarios asociados en componentes específicos, tales como la carga fiscal percibida, el nivel de conocimiento del sistema tributario, la percepción de incentivos, la complejidad de los trámites y la confianza institucional.

Este tipo de estudio supera la mera descripción del fenómeno al centrarse en la identificación, análisis y comparación de dichos componentes para comprender cómo

interactúan e influyen en la decisión de los emprendedores de Tuluá de mantenerse en la informalidad o avanzar hacia la formalización durante el período 2022–2024.

## Método de Investigación

La investigación se estructura a partir de un modelo ***relacional***, con un componente explicativo, orientado a analizar la manera en que diversos factores tributarios influyen en las decisiones de los emprendedores respecto a la formalización de sus actividades económicas. En este contexto, el estudio examina la relación entre variables como la carga fiscal percibida, el nivel de conocimiento del sistema tributario, la percepción de los incentivos existentes y la confianza en las instituciones reguladoras, y su incidencia en la decisión de mantener un negocio en la informalidad o avanzar hacia la formalización.

Este modelo se fundamenta en referentes teóricos y conceptuales que permiten comprender aspectos relacionados con la percepción de justicia tributaria, el acceso a mecanismos de financiación y la valoración de las acciones de control estatal. A partir de ello, se busca identificar patrones de relación entre los factores tributarios y las conductas de cumplimiento de los emprendedores, así como analizar en qué medida dichas variables se asocian con la decisión de formalización empresarial.

Asimismo, siguiendo el planteamiento de Hernández et al. (2014), el componente explicativo permite analizar las relaciones de influencia entre las variables estudiadas con el propósito de comprender las causas que intervienen en el fenómeno investigado. De esta manera, se busca explicar cómo los factores tributarios condicionan las decisiones de formalización de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período de estudio, aportando evidencia que contribuya a una mejor comprensión de la problemática tributaria y empresarial del contexto local.

## Paradigma de Investigación

La investigación se sustenta en el paradigma ***Interpretativo-Constructivista***, el cual concibe la realidad social como una construcción contextual y subjetiva, configurada a partir de las experiencias, percepciones y significados que los individuos atribuyen a los fenómenos que viven. En este sentido, se busca comprender cómo las personas interpretan su entorno y cómo dichas interpretaciones orientan sus decisiones y comportamientos (Schwandt, 1994; Guba y Lincoln, 1994).

Teniendo en cuenta lo anterior, resulta importante comprender los fundamentos que integran el paradigma. En primer lugar, el componente interpretativo sostiene que los fenómenos sociales adquieren sentido a partir de la interpretación que realizan los propios actores sobre su realidad, reconociendo que estas percepciones varían según sus experiencias, condiciones económicas y contexto social. Tal como lo señala Geertz (1973), quien plantea que la cultura y las prácticas sociales deben entenderse como sistemas de significados compartidos. En este sentido, el estudio pretende analizar cómo los emprendedores perciben factores como la carga impositiva, la facilidad de pago, la eficiencia del gasto público, el control frente a la corrupción y los beneficios de la formalización, y cómo estos influyen en su decisión de operar dentro o fuera de la formalidad.

En segundo lugar, el componente constructivista complementa la postura interpretativa al considerar que el conocimiento es una construcción social que emerge de la interacción constante entre las personas y el contexto en el que desarrollan sus actividades. Pérez (2005), precisa que el investigador no descubre una realidad única, sino que interpreta las construcciones de significado elaboradas por los participantes durante el

proceso investigativo. Por tanto, la aplicación de la encuesta y el análisis de estas percepciones orientan a entender cómo los emprendedores construyen significados en torno a la informalidad empresarial.

De acuerdo con este paradigma, se emplea una encuesta estructurada como instrumento para recopilar de manera ordenada las percepciones y valoraciones de los emprendedores frente al sistema tributario. No obstante, este ejercicio tuvo un carácter exploratorio orientado únicamente a verificar la comprensión general de las preguntas y no constituyó una prueba piloto formal ni un proceso de validación mediante juicio de expertos. Por tal motivo, aunque se procuró garantizar la coherencia conceptual del instrumento a través de la revisión de literatura especializada y de instrumentos previamente utilizados, no puede descartarse completamente la existencia de sesgos de confirmación asociados a la formulación o interpretación de algunos ítems.

Por otra parte, aunque el instrumento utiliza preguntas cerradas y escalas tipo Likert, su finalidad es medir variables subjetivas relacionadas con la percepción de la carga tributaria, la facilidad para cumplir las obligaciones fiscales, la eficiencia del gasto público, el control institucional y los beneficios de la formalización. Hernández Sampieri, Fernández & Baptista (2022) destacan que las encuestas son pertinentes para estudiar percepciones, actitudes y opiniones cuando estas se definen conceptualmente y se traducen en variables observables.

Es por esto que, con el propósito de fortalecer el rigor metodológico, la validez de contenido y la consistencia conceptual del instrumento, los ítems fueron adaptados de referentes internacionales ampliamente utilizados para evaluar percepciones sobre gobernanza, confianza institucional, calidad de las instituciones públicas y comportamiento

ciudadano, entre ellos el World Values Survey (WVS), los Worldwide Governance Indicators (WGI) del Banco Mundial y el Marco Común de Evaluación (CAF). La incorporación de estos referentes permitió construir preguntas sustentadas en instrumentos previamente desarrollados y utilizados en investigaciones nacionales e internacionales, garantizando que las variables conservaran su fundamento teórico y conceptual, al tiempo que fueron contextualizadas a la realidad de los emprendedores del municipio de Tuluá.

En este orden de ideas, aunque la investigación se desarrolla bajo un paradigma interpretativo-constructivista, se incorpora procedimientos estadísticos como estrategia metodológica complementaria para fortalecer el análisis de la información obtenida mediante la encuesta.

Por lo tanto, las percepciones obtenidas mediante la encuesta fueron representadas mediante variables susceptibles de análisis estadístico, las cuales se examinan posteriormente mediante pruebas de independencia Chi-cuadrado y un modelo de regresión. De este modo, la estadística cumple una función instrumental: identificar asociaciones estadísticamente significativas entre las percepciones tributarias y estimar el peso de dichas asociaciones sobre la probabilidad de permanecer en la informalidad. De esta manera, el análisis estadístico no sustituye la interpretación propia del paradigma, sino que aporta evidencia empírica que robustece la comprensión de los significados expresados por los participantes.

En virtud de lo anterior, el paradigma interpretativo-constructivista orienta el objetivo de comprender las percepciones y significados que los emprendedores atribuyen a los factores tributarios. Por su parte, el componente cuantitativo contribuye al cumplimiento de los objetivos orientados a identificar asociaciones e incidencias entre

dichas percepciones y la probabilidad de permanecer en la informalidad. Mediante estadística descriptiva, pruebas Chi-cuadrado y regresión lineal, se obtiene evidencia empírica que permite establecer cuáles percepciones presentan una relación significativa con el fenómeno analizado.

## Enfoque de Investigación

El enfoque metodológico de la investigación es ***mixto***, puesto que integra técnicas cualitativas y cuantitativas para analizar los factores tributarios que inciden en la formalización empresarial en el municipio de Tuluá. La orientación predominante es cualitativa, en tanto el interés principal se centra en comprender e interpretar las percepciones, creencias y valoraciones de los emprendedores frente al sistema tributario, la carga fiscal, los incentivos existentes y la complejidad normativa asociada a los procesos de formalización.

El componente cuantitativo complementa este análisis mediante la utilización de herramientas estadísticas que facilitan la organización, descripción y contrastación de la información recopilada. Entre estas herramientas se encuentran los indicadores descriptivos y la estimación de un modelo de regresión lineal, empleado como un instrumento de apoyo para identificar relaciones entre las variables analizadas y aportar evidencia empírica al desarrollo de los objetivos de investigación. En consecuencia, el modelo econométrico constituye un recurso metodológico orientado a apoyar la interpretación de los hallazgos.

De acuerdo con García (2016), esta perspectiva puede definirse como un enfoque "cuali con aplicación cuanti", dado que articula el análisis numérico con la interpretación de las realidades sociales estudiadas. La integración de ambos enfoques favorece una comprensión más amplia de aspectos como la evasión fiscal, la carga tributaria y el acceso

al financiamiento, combinando información cuantificable con las experiencias y percepciones de los emprendedores. Esta complementariedad permite interpretar los resultados desde una perspectiva más amplia, al integrar la evidencia empírica con las percepciones y contextos de los emprendedores.

### Fuentes y técnicas para la recolección de información

El uso de fuentes y técnicas de recolección debe responder a una organización metodológica clara, ya que de ello depende la validez y pertinencia de los datos obtenidos para responder la pregunta de investigación.

En este estudio se emplean fuentes primarias, obtenidas directamente por el investigador mediante la aplicación de encuestas estructuradas, y fuentes secundarias, conformadas por documentos institucionales, literatura académica y normativa relacionada con la formalización empresarial y los factores tributarios. Estas últimas permiten contextualizar el problema de estudio y aportar antecedentes conceptuales y empíricos relevantes (Gallardo, 1991).

Para el desarrollo de la investigación se adopta un enfoque mixto en la obtención de información, en el que predomina la interpretación de las percepciones de los emprendedores, complementada con el uso de datos cuantitativos que apoyan el análisis de relaciones entre variables. En este sentido, la técnica principal de recolección es la encuesta estructurada, aplicada mediante un muestreo aleatorio, lo que permite garantizar una mayor representatividad de la población objeto de estudio.

El diseño del instrumento toma como referencia metodológica la Encuesta Mundial de Valores (World Values Survey), así como documentos sobre Indicadores de Gobernanza

Mundial y lineamientos técnicos desarrollados por la Corporación Andina de Fomento (CAF), adaptando estos referentes al contexto local del municipio de Tuluá.

La encuesta incorpora variables demográficas y socioeconómicas que permiten caracterizar a los emprendedores, así como variables perceptuales relacionadas con la carga tributaria, el conocimiento del sistema, los incentivos y la confianza institucional. Por su parte, la revisión bibliográfica actúa como técnica complementaria, dado que permite sustentar teóricamente el problema y delimitar las variables del estudio.

A su vez, el uso de herramientas estadísticas no constituye una técnica de recolección, sino un recurso de análisis que facilita la organización, descripción e interpretación de los datos obtenidos. De esta manera, se garantiza coherencia entre las fuentes, técnicas e instrumentos utilizados y los objetivos del estudio.

**Figura 4**

*Método por campo del conocimiento aplicado*

| Campo de investigación | Paradigma | Método y enfoque de investigación | Técnicas de recolección | Tipo de fuente |
|---|---|---|---|---|
| **Contable–Económico** | **Interpretativo–Constructivista** | Relacional, con enfoque mixto (Cuali–Cuanti) | Revisión bibliográfica; encuestas demográficas y socioeconómicas; análisis econométrico | Primarias y secundarias |

Nota. Elaboración Propia de autores desde la revisión documental.

Desde el paradigma interpretativo-constructivista, el interés se centra en comprender cómo los emprendedores construyen percepciones sobre el sistema tributario y de qué manera estas influyen en sus decisiones frente a la formalización empresarial. En

cuanto a las técnicas de recolección, se privilegia el uso de instrumentos que permitan obtener información organizada y pertinente, diferenciando con claridad entre técnicas, fuentes e instrumentos, con el fin de asegurar la consistencia del proceso investigativo (Granados Muñoz, 2020).

En este sentido, se emplean la revisión bibliográfica y la encuesta estructurada. La encuesta incorpora variables demográficas y socioeconómicas que permiten caracterizar a los emprendedores, así como variables perceptuales asociadas al sistema tributario y al proceso de formalización. A su vez, el análisis estadístico se utiliza como herramienta complementaria para relacionar variables numéricas y descriptivas, apoyando la interpretación de los resultados obtenidos (Portillo, 2006).

A continuación, se presenta un esquema detallado de las fuentes de información requeridas y las técnicas de recolección correspondientes a cada objetivo específico.

**Tabla 6**

*Metodología de investigación respecto a los objetivos específicos*

| Objetivo Específico | Tipo de Fuente | Técnicas de Recolección |
|---|---|---|
| **1. Caracterizar a los emprendedores del municipio de Tuluá según su condición de formalidad e informalidad durante el período 2022–2024.** | **Fuentes primarias:** encuestas demográficas y socioeconómicas a emprendedores. | * Revisión bibliográfica. |
| | **Fuentes secundarias:** registros de Cámara de Comercio, estudios sectoriales, censos económicos. | * Encuestas estructuradas con enfoque demográfico y socioeconómico. |
| **2. Identificar los factores tributarios asociados a la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024.** | **Fuentes primarias:** encuestas aplicadas a emprendedores formalizados y no formalizados. | * Revisión bibliográfica. |
| | **Fuentes secundarias:** bases de datos de la DIAN, Cámara de Comercio, estudios previos, artículos científicos sobre formalización empresarial y tributación. | * Encuestas estructuradas con componentes demográficos y socioeconómicos. Análisis estadístico descriptivo e inferencial. |
| **3. Determinar la incidencia de los factores tributarios identificados en la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024.** | **Fuentes primarias:** resultados de encuestas aplicadas a emprendedores, entrevistas a contadores y funcionarios públicos. | * Revisión bibliográfica. Encuestas estructuradas. |
| | **Fuentes secundarias:** estudios comparativos, informes económicos, literatura sobre sistemas tributarios y formalización, legislación tributaria, registros de Cámara de Comercio y DIAN. | *Análisis estadístico y econométrico. |

Nota. Elaboración propia de autores desde la revisión documental.

## Tratamiento de la Información

El tratamiento de la información constituye una etapa fundamental del proceso investigativo, ya que permite organizar, depurar y analizar los datos de forma coherente con los objetivos del estudio. En el componente cualitativo, la información obtenida mediante las encuestas se agrupa en categorías de análisis relacionadas con percepciones tributarias, barreras de formalización e incentivos asociados. En el componente cuantitativo, los datos se sistematizan y se procesan mediante indicadores descriptivos y un modelo de regresión lineal utilizado como herramienta de apoyo para identificar asociaciones entre variables.

El cruce de información entre fuentes primarias y secundarias contribuye a reforzar la consistencia analítica del estudio, dado que permite contrastar percepciones, datos institucionales y referentes teóricos (Simão, 2010). Desde el punto de vista ético, la

recolección de información se desarrolla bajo principios de confidencialidad, consentimiento informado y protección de los datos personales de los participantes, garantizando el respeto por su autonomía y privacidad (Oxfam Internacional, 2020).

## Procedimiento Metodológico

A continuación, se presenta una descripción de las fases del proceso de investigación, con el propósito de ofrecer al lector un marco contextual sobre el tema abordado.

**Tabla 7**

*Procedimiento metodológico*

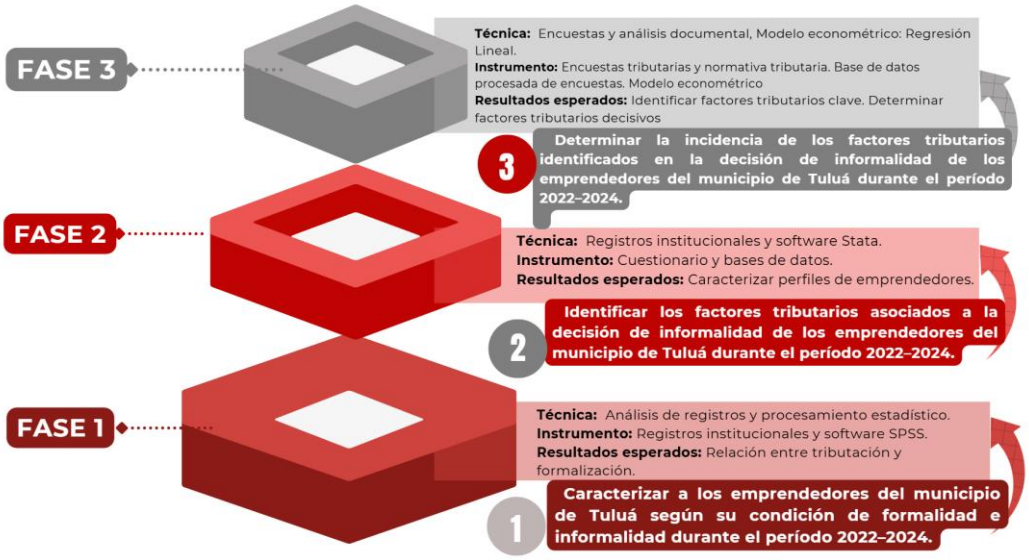
| Objetivo Específico | Actividades | Resultados Esperados |
|---|---|---|
| **1. Caracterizar a los emprendedores del municipio de Tuluá según su condición de formalidad e informalidad durante el período 2022–2024.** | * Establecimiento de perfiles tipo de emprendedores según disposición o resistencia a la formalización.<br>* Uso de software estadístico (como SPSS) para tabular y sistematizar la información.<br>*Aplicar encuestas estructuradas y realizar entrevistas a emprendedores, contadores públicos y funcionarios de entidades tributarias. | * Identificación de factores individuales y contextuales que influyen en su decisión de formalizar o no sus actividades económicas.<br>*Definición de tipologías de emprendedores para segmentar políticas públicas.<br>* Datos claros sobre la percepción de los emprendedores frente a los factores tributarios. |
| **2. Identificar los factores tributarios asociados a la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024.** | * Aplicar encuestas estructuradas a emprendedores formalizados y no formalizados.<br>* Revisar bases de datos institucionales y estudios sobre tributación y formalización. (DIAN, Cámara de Comercio), tomando en cuenta el<br>* Revisión y análisis de registros de la Cámara de Comercio, DANE, censos económicos y estudios sectoriales durante los periodos 2022-2024. | * Determinación de correlaciones entre factores tributarios (como carga fiscal, conocimiento del sistema, incentivos) y decisiones de formalización.<br>* Identificación de patrones comunes en la población emprendedora del municipio.<br>* Obtención de una caracterización detallada de los emprendedores de Tuluá en cuanto a su situación económica, social y empresarial. |
| **3. Determinar la incidencia de los factores tributarios identificados en la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024.** | * Revisar y analizar legislación, artículos académicos e informes institucionales sobre tributación y<br>* Sistematizar la información, transformar variables cualitativas en cuantificables y aplicar modelos estadísticos para identificar los factores más influyentes.<br>* Validación del modelo con pruebas estadísticas (modelo econométrico). | * Perspectivas clave sobre obstáculos y oportunidades tributarias.<br>* Conversión de la información recopilada en variables medibles y análisis estadístico para determinar cuáles factores tributarios tienen mayor incidencia en la decisión de formalización.<br>* Confirmación y validez del modelo explicativo, asegurando que los factores identificados realmente inciden en la formalización de los emprendedores. |

Nota. Elaboración Propia de autores desde la revisión documental.

## Esquema de abordaje de las etapas

**Figura 5**

*Proceso metodológico*




Nota. Elaboración Propia de autores.

**Resultados esperados**

En primer lugar, se espera identificar la relación entre factores tributarios como la carga fiscal percibida, el nivel de conocimiento del sistema tributario y la percepción de incentivos fiscales, y la decisión de permanecer en la informalidad o avanzar hacia la formalización por parte de los emprendedores de Tuluá durante el período 2022–2024.

En segundo lugar, se espera desarrollar un proceso de caracterización integral del emprendedor tulueño en los periodos 2022–2024, sustentado en la información institucional y en el procesamiento estadístico de los datos. Esta caracterización abarcará dimensiones económicas, sociales y empresariales, con el fin de identificar los rasgos individuales y contextuales que inciden, o no, en la decisión de formalizarse.

Con base en ello, se proyecta la construcción de perfiles tipo de emprendedores según su disposición o resistencia a la formalización, lo cual servirá de insumo para la formulación de propuestas de política pública más segmentadas, pertinentes y efectivas.

Finalmente, se espera describir los principales factores tributarios que influyen en la toma de decisiones de formalización de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024. Este resultado se alcanzará mediante el análisis de las encuestas estructuradas y la revisión documental de la normativa vigente y de la literatura especializada.

En este sentido, se busca identificar factores como la carga impositiva, la complejidad de los trámites, la existencia de incentivos fiscales y el nivel de confianza institucional. Adicionalmente, mediante el procesamiento de los datos y la estimación de un modelo de regresión lineal como herramienta de apoyo, se espera identificar asociaciones entre las variables tributarias analizadas y la decisión de formalización.

### Análisis bibliométrico

En esta investigación, el análisis bibliométrico se incorpora como una estrategia complementaria de apoyo al marco teórico, ya que permite identificar tendencias de publicación, autores relevantes y enfoques predominantes en la literatura sobre informalidad empresarial y factores tributarios. Su función en el estudio no consiste en producir un resultado independiente, sino en fortalecer la delimitación conceptual y la selección de antecedentes.

La bibliometría permite analizar de manera sistemática la producción científica relacionada con la informalidad empresarial y los factores tributarios, mediante el estudio de publicaciones, citas e indicadores académicos. En este estudio, su uso se orienta a identificar tendencias de investigación, enfoques teóricos predominantes y autores relevantes para la construcción del marco conceptual (Martínez Barrios et al., 2022).

En este estudio se efectuó una búsqueda en las bases de datos Scopus, Google Scholar y SciELO, empleando la fórmula booleana: informality AND taxes AND enterprise AND formalization. Como resultado, se identificaron inicialmente 287 documentos relacionados con la temática.

Posteriormente, con el fin de acotar el alcance del análisis, se filtraron únicamente aquellos trabajos centrados específicamente en factores tributarios, informalidad empresarial, carga tributaria y costos de la formalización, obteniéndose así un conjunto final de 83 documentos considerados relevantes para el objeto de estudio. Este procedimiento permite asegurar la pertinencia y calidad de los documentos analizados, alineándolos con las variables centrales del estudio.

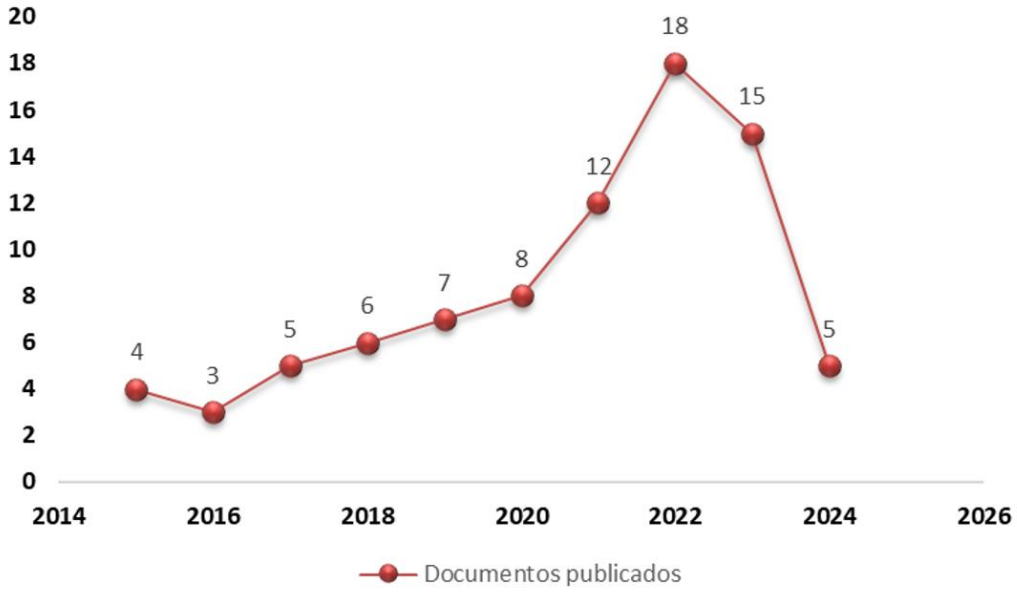
El análisis de la producción científica por año evidencia un incremento progresivo del interés investigativo en torno a la informalidad empresarial y los factores tributarios, especialmente a partir de 2015, lo que refleja una mayor atención académica a esta problemática en el contexto latinoamericano.

A partir de los resultados obtenidos, es posible establecer que, desde 2015, la investigación científica sobre informalidad empresarial ha experimentado un crecimiento significativo, en consonancia con el aumento y la persistencia de la informalidad en América Latina.

Asimismo, se identifica que el año 2022 concentra el mayor número de publicaciones, con 18 documentos, lo que se relaciona con el contexto de pospandemia, periodo en el que la recuperación económica y los procesos de formalización empresarial adquirieron una especial relevancia en la agenda académica y de política pública.

**Figura 6**

*Fuente de producción a largo plazo*




Nota. Elaboración Propia de autores.

En el desarrollo de la bibliometría, se identificó como principales referentes teóricos a aquellos autores cuya producción académica ha sido citada con mayor frecuencia en atención a su importancia para el análisis de los factores tributarios y la formalización de la empresa. Entre estos, destacaron los autores Torgler (2005), De Soto (1986), Portes y Haller (2023) y Allingham y Sandmo (1972), cuyas obras han aportado fundamentos de primer orden en aspectos como la moral tributaria, la economía informal y las teorías de evasión fiscal.

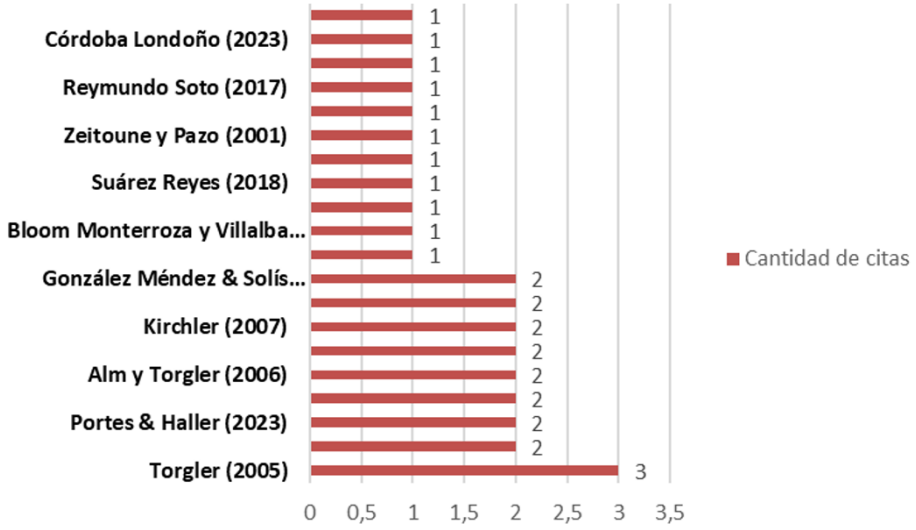
Por otro lado, autores como Alm y Torgler (2006), Becker (1976) y Kirchler (2007) destacan entre los referentes más citados en la literatura debido a sus aportes al análisis de la racionalidad económica y de los factores que influyen en la toma de decisiones tributarias. La identificación de estos autores permite reconocer las bases teóricas que

sustentan el estudio de la conducta de los contribuyentes, la percepción de las obligaciones fiscales y los procesos de formalización empresarial.

La presencia recurrente de estos referentes en la producción científica evidencia su relevancia para la comprensión de los factores tributarios asociados a las decisiones de cumplimiento o incumplimiento fiscal. En consecuencia, el análisis bibliométrico facilita la delimitación de los principales enfoques conceptuales que orientan la investigación, fortalece el sustento teórico del estudio y aporta elementos para interpretar los resultados dentro de un contexto académico ampliamente reconocido.

**Figura 7**

*Principales autores referenciados*




Nota. Elaboración Propia de autores desde la revisión documental.

# Desarrollo de la Investigación

## Caracterizar a los Emprendedores del Municipio de Tuluá Según su Condición de Formalidad e Informalidad durante el Período 2022–2024

Este capítulo desarrolla el primer objetivo de la investigación, orientado a caracterizar a los emprendedores del municipio de Tuluá frente a los factores que inciden en su decisión de formalización durante el período 2022–2024. Con este fin, se presenta una descripción de las principales características sociodemográficas y empresariales de la población estudiada, con base en la información recolectada mediante la encuesta aplicada y en fuentes secundarias oficiales (Cámara de Comercio de Tuluá, anuarios estadísticos municipales y Tuluá Datos 2023).

En este sentido, la construcción de un perfil para los emprendedores del municipio de Tuluá, a partir de su caracterización sociodemográfica y empresarial, resulta fundamental porque permite reconocer sus rasgos y dinámicas particulares. Esta caracterización es clave como punto de partida para comprender los factores tributarios que inciden en su decisión de formalización, puesto que sin este conocimiento previo sería difícil interpretar con precisión el contexto en el que toman sus decisiones y, en consecuencia, analizar de forma detallada los resultados de la investigación.

### Contexto Empresarial del Municipio de Tuluá

A partir de los registros de la Cámara de Comercio de Tuluá y de los anuarios estadísticos municipales, se evidencia que, aunque la creación de nuevas empresas ha tenido un papel relevante en la generación de empleo en el municipio, persisten elevados niveles de cancelación y cierre, lo que pone de manifiesto la fragilidad de muchas de estas unidades productivas.

En 2022 existían **7.722** empresas vigentes en Tuluá, con una variación positiva frente a 2021. Sin embargo, se observó una disminución en la creación de nuevas empresas (1.998 en 2022, un –12,1% frente a 2021) y un aumento en las cancelaciones (1.151, un 18,3% más que en 2021). En 2023, el número de empresas creadas se redujo nuevamente, alcanzando 1.661 registros, lo que representó una caída del 16,9% en comparación con 2022.

Respecto a esta variable, es importante precisar que la combinación de una caída persistente en la creación de empresas y un aumento en las cancelaciones indica que formalizarse puede estar siendo, en la práctica, una apuesta poco racional para muchos emprendedores, y por el contrario, es vista como un "riesgo excesivo". Desde la lógica del costo-beneficio, los costos de ser formal no se contrarrestan con los beneficios percibidos en términos de condiciones reales que permitan la continuidad y crecimiento.

En Tuluá, donde predominan los micronegocios con recursos financieros y técnicos restringidos, los costos fijos asociados a la formalización registros, trámites y cumplimiento contable y laboral desde el inicio tienen un impacto desproporcionado sobre su sostenibilidad. En etapas tempranas, muchos de estos negocios no alcanzan niveles de rentabilidad que les permitan absorber dichas exigencias, por lo que la formalización se percibe como una opción riesgosa más que como una vía de fortalecimiento.

**Figura 8**

*Empresas vigentes, activas y nuevas, según tamaño, categoría jurídica, ente y sector económico.*

Tuluá
de la gente para la gente

1. Cantidad de empresas vigentes según su tamaño

| Tamaño empresa / Año | 2021 | % Variación 2020-2021 | 2022 | % Variación 2021-2022 | Participación 2022 | 2023 | % Variación 2022-2023 | Participación 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Grande | 10 | -16,67 | 13 | 30,00 | 0,2% | 17 | 30,77 | 0,2% |
| Mediana | 31 | 6,90 | 33 | 6,45 | 0,4% | 41 | 24,24 | 0,6% |
| Pequeña | 184 | 6,36 | 178 | -3,26 | 2,3% | 205 | 15,17 | 2,8% |
| Micro | 7.485 | 4,15 | 7.498 | 0,17 | 97,1% | 7.144 | -4,72 | 96,4% |
| **Total** | **7.710** | **4,18** | **7.722** | **0,16** | **100,0%** | **7.407** | **-4,08** | **100,0%** |

Fuente: Cámara de Comercio Tuluá

*De acuerdo al Decreto 957 del 2019, a partir del 01 de enero del 2020 la definición del tamaño de empresas será según la actividad principal y los ingresos por actividades ordinarias anuales, diferente a años anteriores donde se categorizaba por el valor de los activos

Nota. Adaptado de Cámara de Comercio de Tuluá - Anuario estadístico Tuluá Datos 2023 Alcaldía Municipal de Tuluá.

Para 2024, la concentración de más de 7.400 unidades productivas en su mayoría microempresas no solo confirma su peso en la estructura económica local, sino también la ausencia de una estrategia efectiva de escalamiento empresarial. Que más del 97% del tejido se mantenga en la base de la pirámide y que las pequeñas y medianas empresas sigan siendo marginales sugiere un entorno donde los negocios logran nacer, pero difícilmente transitan a etapas superiores de desarrollo, lo que limita la generación de empleo de calidad y la capacidad de innovar.

**Tabla 8**

*Variación de empresas creadas y canceladas en Tuluá entre los años 2022- 2024*

| Tamaño | Empresas creadas | | Variación 2022-2024 | Empresas canceladas | | Variación 2022-2024 | Empresas vigentes | | Variación 2022-2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2023 | % | 2022 | 2023 | % | 2022 | 2023 | % |
| Pequeña | 1 | 3 | 200% | 6 | 9 | 50% | 178 | 205 | 15% |
| Micro | 1353 | 1128 | -17% | 838 | 909 | 8,47% | 7498 | 7144 | -4,72% |
| **Total** | **1354** | **1131** | **183%** | **844** | **918** | **58,47%** | **7676** | **7349** | **10,45%** |

Nota. Cámara de Comercio de Tuluá (2022)

**Encuesta Aplicada a los Micro y Pequeños Empresarios del Municipio de Tuluá**

En términos muestrales, la población objetivo estuvo conformada por 7.144 micro y pequeños emprendedores registrados en la Cámara de Comercio de Tuluá durante el período 2022–2024. A partir de esta base, el tamaño de la muestra se determinó mediante la fórmula de Cochran para poblaciones finitas, utilizando un nivel de confianza del 95%, una proporción esperada de 0,5 y un margen de error del 5%, lo que arrojó un mínimo requerido de 364 encuestas *(elaboración propia con base en el modelo de muestreo aleatorio simple y Tuluá Datos 2023).* No obstante, se aplicaron 370 cuestionarios válidos, seleccionados mediante muestreo aleatorio simple e incluyendo emprendimientos de distintos sectores económicos y zonas de ubicación, con lo cual se busca fortalecer la representatividad de los resultados.

Para garantizar la consistencia interna de las escalas sobre factores tributarios percibidos se estimó el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo valores aceptables. Del mismo modo, las variables se agruparon en cuatro dimensiones (sociodemográficas del emprendedor, características del negocio, factores tributarios percibidos y condición de formalidad), y cada técnica estadística empleada se vinculó con los objetivos específicos: el

análisis descriptivo para la caracterización inicial, las pruebas de asociación para explorar vínculos entre formalidad e impuestos, y los modelos de regresión para estimar la incidencia de los factores tributarios en la probabilidad de operar en la informalidad.

### Cálculo de la muestra

Para este estudio fue necesario definir un tamaño de muestra estadísticamente adecuado que permitiera generalizar los resultados de las encuestas a la población de emprendedores del municipio de Tuluá.

Con este propósito se utilizó la fórmula de Cochran para el cálculo del tamaño de muestra en poblaciones finitas, la cual incorpora el nivel de confianza, la proporción esperada y el error máximo admisible. Esta fórmula se expresa como:

$$n = \frac{NZ^2pq}{(N-1)e^2 + Z^2pq}$$

donde n es el tamaño de la muestra, N el tamaño de la población de emprendedores, Z el valor de la distribución normal asociado al nivel de confianza seleccionado, p la proporción esperada de emprendedores con la característica de interés, q=1-p y e el error máximo admisible (Cochran, 1977). A partir de estos parámetros se obtuvo un tamaño de 365 emprendedores, que constituye la base muestral para la aplicación de las encuestas y el análisis de la relación entre factores tributarios y la decisión de formalización.

**Figura 9**

*Cálculo del tamaño de la muestra para la población de emprendedores de Tuluá (2022–2024)*

**Cálculo del tamaño de la muestra**

**Parámetros del cálculo de la muestra:**

Nivel de confianza **(Z)**: 0,95 → **Z = 1,96**
Población **(N)**: **7.144**
Probabilidad a favor **(p)**: **0,50**
Probabilidad en contra **(q = 1 − p)**: **0,50**
Margen de error **(e)**: **0,05**

**Fórmula usada:**

$$n = \frac{NZ^2p(1-p)}{(N-1)e^2 + Z^2p(1-p)}$$

**Donde:**
**N:** tamaño de la población
**Z**: valor Z para el nivel de confianza
**p**: proporción de respuestas afirmativas
**e**: error estándar

**Desarrollo de la muestra:**

1. $Z^2 = 1{,}96^2 = 3{,}8416$
2. $e^2 = 0{,}05^2 = 0{,}0025$

$$n = \frac{7{,}144 \times 3{,}8416 \times 0{,}50 \times 0{,}50}{7{,}144 \times 0{,}00025 + 3{,}8416 \times 0{,}50 \times 0{,}50} \approx \mathbf{364{,}6}$$

Tamaño de muestra resultante: **n ≈ 365 encuestas**.

Nota. Elaboración propia desde la revisión documental.

## Construcción y organización del instrumento de recolección de información

Una vez determinado el tamaño de la muestra, se procedió al diseño del instrumento de recolección de información. Para ello, se realizó una revisión de literatura y de instrumentos previamente utilizados en estudios sobre emprendimiento, instituciones y formalización empresarial. Este proceso permitió identificar las variables relevantes para el cumplimiento de los objetivos de la investigación y seleccionar los ítems que presentaban una adecuada correspondencia conceptual con el fenómeno estudiado.

El cuestionario fue construido mediante la adaptación de instrumentos previamente utilizados en investigaciones académicas sobre gobernanza, emprendimiento y formalización empresarial. La selección y adecuación de los ítems se sustentó en la revisión de literatura especializada y en la comparación con instrumentos previamente empleados en

estudios similares. No obstante, el instrumento no fue sometido a un proceso formal de validación mediante juicio de expertos, aspecto que constituye una limitación metodológica considerada en la interpretación de los resultados.

El instrumento se estructuró en tres categorías analíticas: variables sociodemográficas, características del emprendimiento y formalidad empresarial, tributación y condiciones institucionales. En las tablas siguientes se presenta la trazabilidad metodológica de cada pregunta, indicando su instrumento de origen, el ítem de referencia, las adaptaciones realizadas, los criterios utilizados para su ajuste y la justificación metodológica correspondiente.

La categoría sociodemográfica tuvo como propósito caracterizar el perfil de los emprendedores participantes mediante variables relacionadas con sus condiciones personales, educativas y socioeconómicas. La inclusión de estas variables responde a la necesidad de identificar factores individuales que pueden influir en la creación, permanencia y formalización de los emprendimientos, así como en la comprensión de las obligaciones tributarias y administrativas asociadas a la actividad empresarial.

Para la construcción de esta sección se adaptaron principalmente ítems provenientes de la Encuesta Mundial de Valores (WVS-7), complementados con variables contextualizadas para el caso colombiano y el municipio de Tuluá.

Posteriormente, en la Tabla 9 se presenta la trazabilidad metodológica de cada una de las preguntas incluidas en esta categoría, especificando su origen, las adaptaciones realizadas, los criterios empleados para su ajuste y la justificación metodológica correspondiente.

**Tabla 9**

*Preguntas sociodemográficas*

**Peguntas sociodemográficas**

| Instrumento de origen | Ítem original | Adaptación realizada | Criterio de adaptación | Justificación metodológica | Variable |
|---|---|---|---|---|---|
| WVS 7 | Sexo del entrevistado | ¿Con qué género se identifica? (Masculino/Femenino) | Se adaptó la redacción para utilizar un lenguaje más cercano al contexto de la investigación y facilitar la comprensión por parte de los emprendedores encuestados. | Se incluyó como variable de caracterización sociodemográfica para analizar posibles diferencias en la decisión de formalización empresarial según el género del emprendedor | Género |
| WVS 7 | Nivel máximo de educación alcanzado | ¿Cuál es su nivel educativo? (Primaria, Bachillerato, Universitario) | Los niveles educativos fueron agrupados para simplificar el análisis estadístico y permitir una mejor comparación entre categorías. | El nivel educativo constituye una aproximación al capital humano del emprendedor y puede influir en la comprensión de las normas tributarias, administrativas y de formalización | Nivel educativo |
| WVS 7 | Tipo de institución educativa | La educación que ha recibido principalmente ha sido: Pública / Privada | Se incorporó una clasificación dicotómica para facilitar la identificación de trayectorias educativas diferenciadas. | Permite explorar posibles diferencias en los procesos de formación y en el acceso al conocimiento relacionado con la gestión empresarial y la formalización | Tipo de educación |
| Anuario Estadístico del Municipio de Tuluá | Nivel socioeconómico | Estratos 1 al 6 | Se incorporó una variable propia del contexto colombiano que no se encuentra explícitamente en el cuestionario original de la WVS. | Permite caracterizar las condiciones socioeconómicas de los emprendedores y analizar su posible influencia sobre las capacidades de inversión, acceso a recursos y decisión de formalización empresarial. | Estrato socioeconómico |

Nota. Elaboración propia de autores desde la revisión documental.

En conjunto, estas variables permiten caracterizar las condiciones sociodemográficas de los emprendedores encuestados y constituyen un elemento de análisis relevante para comprender las diferencias existentes en los procesos de formalización

empresarial. Asimismo, sirven como variables de control para el análisis de los factores institucionales, tributarios y empresariales considerados en la investigación.

La segunda categoría del instrumento estuvo orientada a caracterizar las condiciones estructurales y operativas de los emprendimientos participantes. Su inclusión respondió a la necesidad de identificar elementos relacionados con la trayectoria, el tamaño, la actividad económica y las estrategias de crecimiento empresarial, aspectos que la literatura reconoce como a la sostenibilidad y a los procesos de formalización de las unidades productivas.

Para la construcción de esta sección se recurrió a investigaciones sobre emprendimiento, desempeño institucional y desarrollo empresarial, así como a referentes metodológicos ampliamente utilizados, como el Global Entrepreneurship Monitor (GEM). Adicionalmente, se incorporaron variables contextualizadas al entorno empresarial colombiano con el propósito de obtener una caracterización más precisa de los emprendimientos analizados.

Las preguntas incluidas en esta categoría permiten examinar aspectos relacionados con el sector económico, la antigüedad del negocio, el uso de herramientas digitales, la ubicación geográfica, el tamaño empresarial, las barreras para la permanencia en el mercado y las estrategias implementadas para promover el crecimiento del negocio. En la Tabla 10 se presenta la trazabilidad metodológica de los ítems seleccionados, incluyendo su origen, adaptación y justificación metodológica.

**Tabla 10**

*Preguntas características del emprendimiento*

**Peguntas características del emprendimiento**

| Instrumento de origen | Ítem original | Adaptación realizada | Criterio de adaptación | Variable | Justificación metodológica |
|---|---|---|---|---|---|
| León, Rueda y Sabogal (2024). *Instituciones y desempeño institucional* | Actividad económica de la empresa | ¿En qué sector económico realiza sus actividades económicas? | Se simplificaron las categorías económicas para facilitar la clasificación de los emprendimientos de la muestra. | Permite identificar diferencias sectoriales en los procesos de formalización empresarial, dado que las exigencias normativas y tributarias varían según la actividad económica | Sector económico |
| GEM (Global Entrepreneurship Monitor), Lozada Mite, S. (2018) | Antigüedad de la empresa | ¿Cuánto tiempo tiene su negocio en el mercado? | Se agruparon los negocios en emprendimientos jóvenes y maduros para facilitar el análisis comparativo. | La permanencia en el mercado es un indicador asociado a la estabilidad del negocio y puede influir en la decisión de formalización. | Antigüedad del emprendimiento |
| Adaptación al contexto de investigación (basada en Martínez López, J. A. 2022). | Uso de tecnologías de comercialización | ¿Comercializa sus productos por internet? | Se incorporó una pregunta específica relacionada con la digitalización de las ventas. | Permite identificar el nivel de adopción tecnológica y su posible relación con procesos de formalización y expansión empresarial. | Comercialización digital |
| DANE – Clasificación territorial | Ubicación geográfica del establecimiento | ¿Su empresa está ubicada en la zona rural o urbana? | Se utilizaron las categorías oficiales de clasificación territorial colombiana. | Permite analizar las diferencias de acceso a servicios institucionales, tributarios y financieros según el territorio. | Ubicación geográfica |
| Ley 590 de 2000 y criterios de clasificación empresarial en Colombia | Tamaño de empresa | Su empresa está clasificada como: Microempresa / Pequeña y mediana empresa | Se agruparon las empresas según la clasificación vigente en Colombia. | El tamaño de la empresa influye en la capacidad administrativa, financiera y operativa requerida para la formalización. | Tamaño empresarial |
| Rueda Galvis et al. (2025), basado en el instrumento GEM (variable EXREASON) | Principales dificultades empresariales | ¿Cuál sería la principal razón por la cual cerraría su negocio? | Se seleccionaron las barreras más recurrentes identificadas en estudios sobre emprendimiento y desempeño institucional. | Permite identificar los factores percibidos como amenazas para la sostenibilidad y permanencia del negocio | Riesgo de cierre empresarial |
| Adaptación de Aguilera Castro, Virgen Ortiz y Riascos Erazo (2017) y metodología GEM | Acciones orientadas al crecimiento del negocio | ¿Ha realizado alguna acción para hacer crecer el negocio? | Se simplificó la medición a una respuesta dicotómica (Sí/No). | Permite evaluar la orientación emprendedora y la disposición del empresario a implementar estrategias de expansión. | Estrategias de crecimiento |

Nota. Elaboración propia de autores desde la revisión documental.

En conjunto, estas variables permiten comprender la estructura y dinámica de los emprendimientos estudiados, proporcionando información relevante sobre las condiciones empresariales que pueden favorecer o limitar los procesos de formalización. Asimismo, constituyen un insumo fundamental para analizar la relación entre las características de los negocios y los factores tributarios e institucionales abordados en la investigación.

La tercera categoría del instrumento estuvo orientada a identificar los factores institucionales, tributarios y estructurales que pueden influir en la decisión de formalización de los emprendedores. Su construcción se fundamentó en la literatura sobre instituciones formales, emprendimiento y desarrollo empresarial, incorporando elementos relacionados con el cumplimiento de obligaciones tributarias y laborales, la percepción de la gestión pública, el acceso al financiamiento y las condiciones del entorno para emprender.

Las variables incluidas en esta categoría fueron seleccionadas debido a su relación con los procesos de formalización empresarial. Algunas de ellas permiten identificar el grado de vinculación de los emprendedores con las obligaciones laborales y tributarias establecidas por la normativa colombiana. Particularmente, variables como el pago de seguridad social y la pertenencia a un régimen tributario constituyen referentes utilizados para evaluar el nivel de integración de la actividad económica a los mecanismos formales del Estado.

Asimismo, variables relacionadas con el acceso al financiamiento, la percepción de la carga tributaria, la eficiencia del gasto público y las condiciones para emprender permiten analizar factores que pueden incentivar o desincentivar la formalización empresarial. En conjunto, estos elementos facilitan la comprensión de las diferencias existentes entre emprendimientos con mayores niveles de vinculación a la economía formal y aquellos que presentan menores niveles de cumplimiento de las obligaciones institucionales.

## Tabla 11

*Preguntas Formalidad empresarial*

**Peguntas Formalidad empresarial y condiciones estructurales**

| Instrumento de origen | Ítem original | Adaptación realizada | Criterio de adaptación | Variable | Justificación metodológica |
|---|---|---|---|---|---|
| Elaboración propia, con base en la Ley 100 de 1993, la Ley 789 de 2002 y el Decreto 1072 de 2015. | Cumplimiento de obligaciones laborales | ¿Ha tenido problemas para el pago de seguridad social? | Se formuló una pregunta dicotómica (Sí/No) para identificar si el emprendedor ha presentado dificultades en el cumplimiento de los aportes al Sistema General de Seguridad Social. | Permite medir una de las principales obligaciones asociadas a la formalidad empresarial y las dificultades que enfrentan los emprendedores para cumplirla. | Pago de seguridad social |
| DIAN - Régimen tributario colombiano | Régimen de tributación empresarial | ¿A qué régimen pertenece la empresa? | Se adecuó a las categorías tributarias reconocidas por los emprendedores participantes. | Permite identificar el nivel de vinculación formal de la empresa con el sistema tributario colombiano. | Régimen tributario |
| WVS 7 – Valores económicos y trabajo | Preferencia entre empleo y actividad económica independiente | Si tuviera la oportunidad de dejar su empresa por un trabajo formal y remunerado, ¿lo haría? | Se adaptó al contexto del emprendimiento para evaluar la permanencia en la actividad empresarial. | Permite evaluar el compromiso del emprendedor con su negocio y la estabilidad percibida del emprendimiento | Preferencia por empleo formal |
| Global Entrepreneurship Monitor (GEM) | Condiciones para emprender | ¿Considera que iniciar un negocio en Colombia es fácil? | Se contextualizó al entorno empresarial colombiano. | Permite medir la percepción sobre el entorno institucional y las barreras de entrada a la actividad empresarial. | Facilidad para emprender |
| WVS 7 – Valores económicos e intervención estatal | Opinión sobre impuestos y redistribución | ¿Considera que el pago que realiza por impuesto es alto? | Se orientó específicamente hacia la carga tributaria empresarial. | Busca identificar la percepción del emprendedor sobre los costos asociados a la formalización tributaria | Percepción de carga tributaria |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| WVS 7 – Evaluación del Estado e instituciones | Evaluación de la gestión pública | ¿Considera que hay eficiencia en la gestión del gasto de impuestos? | Se adaptó para valorar la confianza del empresario en el uso de los recursos públicos. | Permite analizar la relación entre confianza institucional y disposición al cumplimiento tributario | Eficiencia del gasto público |
| WVS 7 – Percepción de desigualdad económica | Percepción de equidad económica | ¿En qué tipo de negocio es más alta la percepción de desigualdad en el pago de impuestos? | Se ajustó al contexto de formalidad e informalidad empresarial. | Evalúa la percepción de justicia y equidad del sistema tributario entre empresas formales e informales. | Percepción de desigualdad tributaria |
| León, Rueda y Sabogal (2024) | Restricciones institucionales al emprendimiento | ¿Ha tenido problemas de acceso a financiamiento (sistema financiero)? | Se formuló de forma dicotómica para facilitar la medición de barreras financieras. | El acceso al crédito es una variable asociada al crecimiento empresarial y a los incentivos para formalizarse | Acceso a financiamiento |

La validez del instrumento se sustentó en la revisión documental y en la adaptación de preguntas provenientes de instrumentos y estudios ampliamente utilizados para el análisis de valores, instituciones, emprendimiento y formalización empresarial. Para ello, se tomaron como referencia la Encuesta Mundial de Valores (WVS-7), el Global Entrepreneurship Monitor (GEM) y diversas investigaciones sobre instituciones y desempeño empresarial, entre ellas las recopiladas por León, Rueda y Sabogal (2024) en el libro: Instituciones y desempeño institucional, el cual aborda esta temática en el contexto regional del Valle del Cauca. La selección y adaptación de los ítems se realizó en función de los objetivos de la investigación y de las variables definidas en el marco teórico.

La construcción del instrumento contó con el acompañamiento y orientación permanente del director del trabajo de grado, quien realizó observaciones metodológicas y conceptuales durante las etapas de diseño, ajuste y consolidación del cuestionario.

La recolección de la información se efectuó mediante un formulario digital elaborado en Google Forms, el cual permitió la aplicación estandarizada de las encuestas a los emprendedores seleccionados en la muestra. Una vez finalizado el proceso de recolección, la información fue exportada, depurada y consolidada para su posterior procesamiento en el software estadístico Stata, donde se realizaron los análisis descriptivos y las tablas utilizadas para la interpretación de los resultados y el cumplimiento de los objetivos de la investigación.

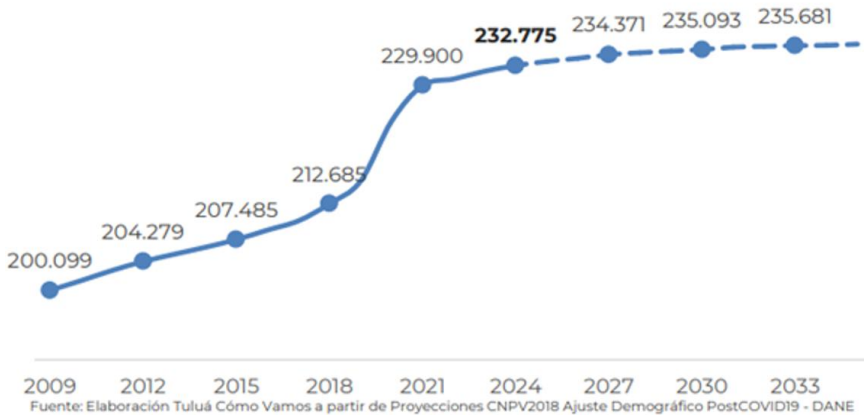
A partir del procesamiento estadístico de la información, se presentan los resultados obtenidos, iniciando con la caracterización sociodemográfica de los emprendedores participantes. Este análisis permite contextualizar la muestra de estudio y contrastar sus principales características con la evidencia reportada a nivel nacional.

## Perfil Sociodemográfico de los Emprendedores

En Colombia, la mayoría de los propietarios de micronegocios se encuentran entre los 28 y 71 años. Según un estudio reciente del DANE, el 42,1% tenía entre 46 y 71 años, mientras que el 38,7% se ubicaba entre los 28 y 45 años. Aunque las mujeres representan una proporción importante dentro de este sector, la participación masculina es ligeramente mayoritaria a nivel nacional (Microempresas de Colombia, 2024). En el caso del municipio de Tuluá, la población estimada para 2024 es de 232.775 habitantes, de los cuales el 53% son mujeres (122.317) y el 47% hombres (110.458).

**Figura 10**

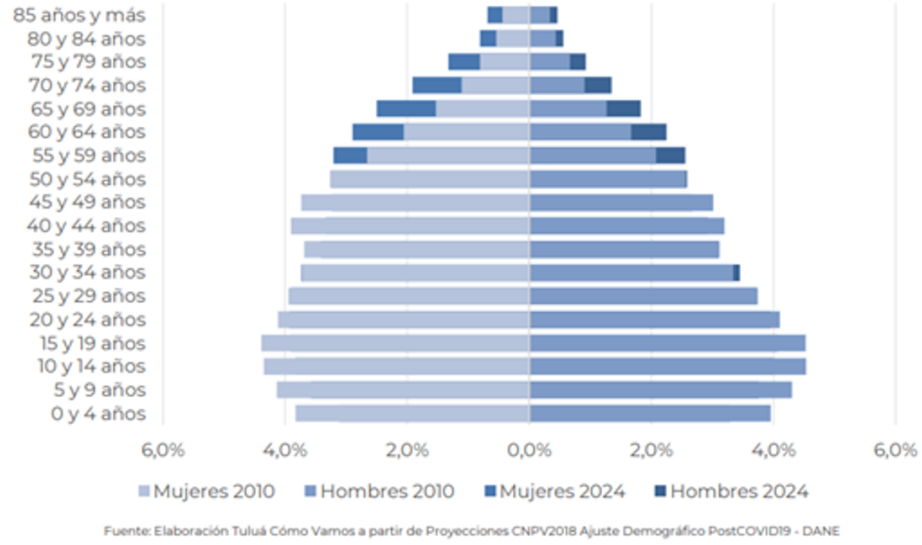
*Proyecciones de población Total-Tuluá (2009-2033)*




Nota. Imagen tomada de Tuluá Cómo Vamos. (2024). Informe de Calidad de Vida Tuluá 2023-2024.

**Figura 11**

*Rango promedio por edad (2010-2024)*




Nota. Imagen tomada de Tuluá Cómo Vamos. (2024). Informe de Calidad de Vida Tuluá 2023-2024.

De acuerdo a esta información, el perfil sociodemográfico de los emprendedores en Tuluá se caracteriza por una concentración en adultos de mediana y mayor edad y por una mayor participación masculina en la titularidad de los micronegocios, pese a que la población total del municipio es mayoritariamente femenina. A la luz de la informalidad, esto sugiere que quienes emprenden suelen hacerlo después de haber acumulado trayectorias laborales marcadas por cierta inestabilidad o limitaciones en el acceso al empleo formal, lo que incrementa la presión por generar ingresos en el corto plazo y condiciona su evaluación de los costos y beneficios de la formalización.

***Nivel Educativo***

**Figura 12**

*Cobertura Neta comparada Municipios en Educación (2023)*

| Nivel Educativo | Tuluá (entre 65) | Media Mpios Certificados | Valle del Cauca |
|---|---|---|---|
| Transición | 49,8% (63 de 65) | 70,5% | 58,6% |
| B Primaria | 65,9% (63 de 65) | 92,4% | 74,8% |
| B Secundaria | 61,3% (62 de 65) | 81,5% | 66,5% |
| Media | 47,7% (49 de 65) | 54,3% | 46,4% |
| **Total** | **68,9% (63 de 65)** | **95,1%** | **77,9%** |

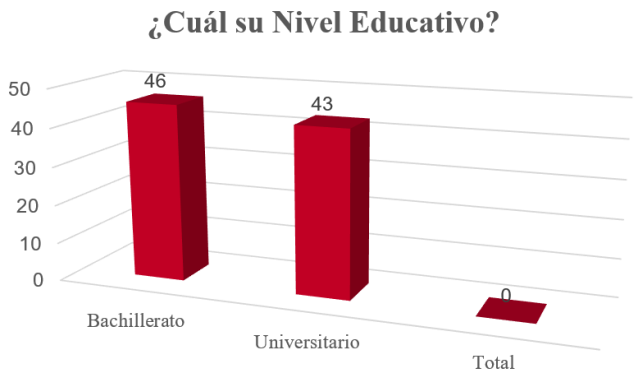
Nota. Imagen tomada de Tuluá Cómo Vamos. (2024). Informe de Calidad de Vida Tuluá 2023-2024.

Por su parte, la encuesta aplicada reveló que el 46,06% de los emprendedores (169 personas) completó estudios de bachillerato, seguido por el 42,64% con formación universitaria (153 personas) y el 11,3% con educación primaria (48 personas).

El nivel educativo de los emprendedores en Tuluá muestra un perfil relativamente alto: la mayoría cuenta al menos con bachillerato completo y una proporción importante tiene formación universitaria, mientras que solo una minoría alcanza únicamente educación primaria. Esta composición señala que existen capacidades básicas para comprender normas y obligaciones tributarias, por lo que la permanencia de la informalidad no puede explicarse únicamente por "falta de educación". Más bien, indica que, aun con niveles educativos medios y superiores, muchos emprendedores perciben que los costos y riesgos de la formalización superan los beneficios que esperan obtener, lo que refuerza la relevancia del enfoque costo–beneficio en la interpretación de sus decisiones.

**Figura 13**

*Encuesta: Nivel Educativo*




Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

La brecha educativa en Tuluá es evidente. Los emprendedores locales muestran un perfil más calificado (88,7% con al menos bachillerato), por lo que, los resultados evidencian una aparente paradoja: mientras los emprendedores encuestados presentan en su mayoría niveles educativos medios y superiores, y aún así persisten elevados niveles de informalidad, sugiere que la decisión de no formalizarse no se explica únicamente por

carencias de capital humano, sino por factores tributarios e institucionales percibidos como desfavorables.

### *Participación por Género*

En cuanto al género, los resultados muestran una distribución equilibrada entre hombres y mujeres. Del total de 370 encuestados, el 52,03% se identificó como masculino (197 personas) y el 47,97% como femenino (173 personas). La actividad comercial en Tuluá presenta participación casi equitativa de ambos géneros en la creación y gestión de micro y pequeñas empresas, por lo que, las dinámicas de formalización no se sesgan hacia un grupo, ambas perspectivas aportan diversidad de experiencias empresariales.

**Tabla 12**

*Encuesta: Participación por Género*

**¿Con qué Género se identifica?**

| Género | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Masculino | 197 | 52 | 52 |
| Femenino | 173 | 48 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

Con base en este resultado se puede observar que la informalidad y la formalización empresarial afectan a hombres y mujeres casi por igual, lo que indica que el problema no es exclusivo de un solo género y que cualquier análisis de factores tributarios debe considerar a ambos grupos como sujetos relevantes.

### *Tipo de Educación Recibida*

El análisis del tipo de educación revela predominio del sistema público entre emprendedores. Del total de encuestados, el 74,84% (274 personas) proviene de

instituciones públicas y el 25,16% (96 personas) de privadas. Por lo tanto, el sector público desempeña un rol determinante en la formación de quienes desarrollan actividades comerciales en Tuluá y esta distribución resulta clave para la investigación, ya que el tipo de educación influye en las competencias adquiridas y en la capacidad para enfrentar retos de formalización.

Desde la lógica costo–beneficio, un emprendedor formado en educación pública suele cargar con más restricciones: menos acceso a asesoría especializada, menor conocimiento práctico de instrumentos tributarios y mayor exposición a empleos precarios previos; todo esto aumenta el costo percibido de formalizarse (miedo a equivocarse, sanciones, tiempo de trámites) frente a beneficios que no se ven claros.

**Tabla 13**

*Encuesta: Tipo de educación recibida*

**La Educación que ha recibido, principalmente ha sido:**

| Tipo Educación | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Pública | 274 | 75 | 75 |
| Privada | 96 | 25 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

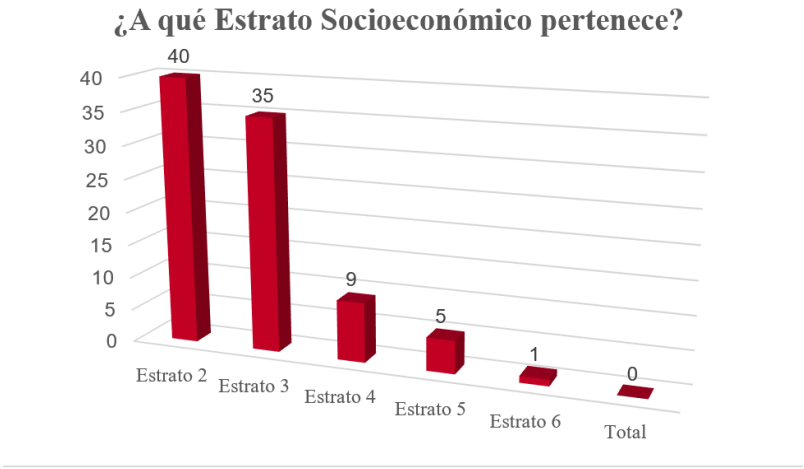
Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

### *Estrato Socioeconómico*

Por su parte, la distribución por estrato socioeconómico revela concentración en niveles medios-bajos. Los emprendedores de estratos 2 y 3 representan el 39,73% (147 personas) y 34,86% (129 personas), respectivamente. En menor medida participan los estratos 1 (10,27%, 38 personas) y 4 (9,19%, 34 personas). Los estratos altos concentran solo el 5,41% (20 personas) en el 5 y 0,54% (2 personas) en el 6.

**Figura 14**

*Encuesta: Nivel Socioeconómico*




Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

La concentración del 74,59% de emprendedores en estratos 2 y 3 confirma que el emprendimiento en Tuluá surge principalmente de clases medias-bajas, pero expone vulnerabilidades críticas. Por lo que, este hallazgo cuestiona los enfoques que atribuyen la informalidad exclusivamente a decisiones individuales, pues ignoran que una parte importante de los emprendedores opera en entornos donde los recursos económicos son insuficientes para afrontar cargas tributarias, costos administrativos y requerimientos normativos.

### *Características Empresariales*

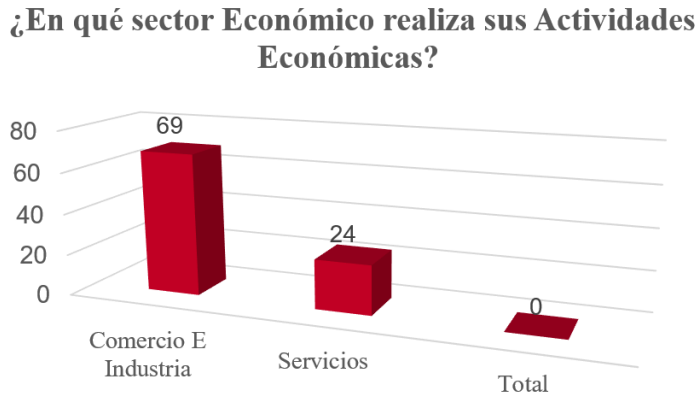
#### Sector Económico

La distribución sectorial revela predominio del comercio e industria con 69,08% (189 casos), seguidos por servicios (24,31%, 115 casos) y agropecuario marginal (6,61%, 66 casos), lo que confirma que la dinámica empresarial de Tuluá gira en torno a

micronegocios comerciales/industriales expuestos a decisiones críticas de formalización tributaria.

**Figura 15**

*Encuesta: Sector económico*




Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

Este predominio del comercio/industria implica que buena parte de los emprendedores se enfrenta de manera directa y frecuente a obligaciones relacionadas con el IVA, retenciones, facturación electrónica y demás requisitos tributarios propios de transacciones recurrentes con consumidores y, en algunos casos, con empresas formales. En este sentido, la decisión de formalizarse o permanecer en la informalidad se vuelve especialmente crítica: para muchos micronegocios comerciales, los costos de inscripción, cumplimiento contable y adaptación a exigencias como la facturación electrónica pueden percibirse como desproporcionados frente a su escala y volumen de ventas.

## Permanencia de los Emprendimientos en el Mercado

De acuerdo con los resultados, el 64,82% de los negocios corresponde a emprendimientos jóvenes (menos de 5 años en el mercado, 239 casos), mientras que el 35,18% son emprendimientos maduros (más de 5 años, 131 casos).

La menor presencia de emprendimientos maduros indica que, aunque algunos negocios logran consolidarse en el tiempo, existe una alta rotación y fragilidad en la permanencia en el mercado. Los negocios jóvenes suelen percibir los trámites legales y la carga tributaria como costos difíciles de asumir, mientras que los maduros tienden a evaluar con más detalle los beneficios de la formalización frente a la rentabilidad alcanzada.

**Tabla 14**

*Encuesta: Permanencia en el mercado*

**¿Cuánto tiempo tiene su negocio en el mercado?**

| Tiempo Mercado | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Emprendimiento Joven <5 Años | 239 | 65 | 65 |
| Emprendimiento Maduro >5 Años | 131 | 35 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

**Tabla 15**

*Encuesta: Comercio por internet*

**¿Comercializa sus productos por internet?**

| Comercialización por la Web | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Si | 218 | 59 | 59 |
| No | 152 | 41 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

El hecho de que el 59% de los emprendedores venda por canales digitales implica que muchos negocios con alta probabilidad de operar de forma informal ya utilizan internet para ampliar su alcance, captar más clientes y aumentar ingresos, pero sin necesariamente asumir obligaciones tributarias, facturación formal o registros contables. En este sentido, el comercio web se convierte en una herramienta que potencia la actividad económica de los

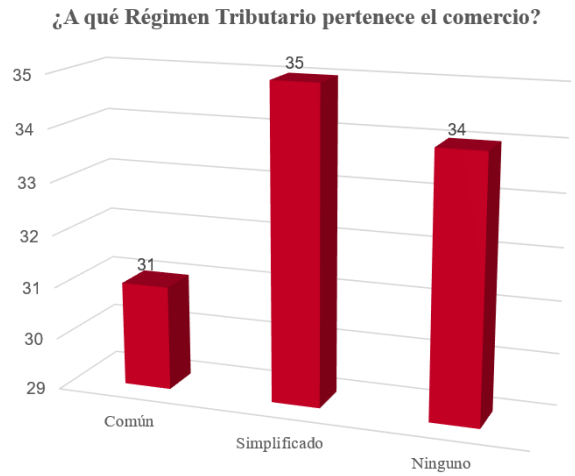
informales, permitiéndoles crecer y diversificarse sin aumentar su “visibilidad” ante la administración tributaria.

## Régimen Tributario, Formalidad y Condiciones Estructurales

En relación con el régimen de tributación, los resultados muestran que el 31,35% de las empresas pertenece al régimen común (116 casos), el 34,86% al régimen simplificado (129 casos) y el 33,78% no está inscrito en ningún régimen (125 casos), lo que evidencia un nivel importante de informalidad empresarial en el municipio.

**Figura 16**

*Encuesta: Régimen tributario al que pertenece*




Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

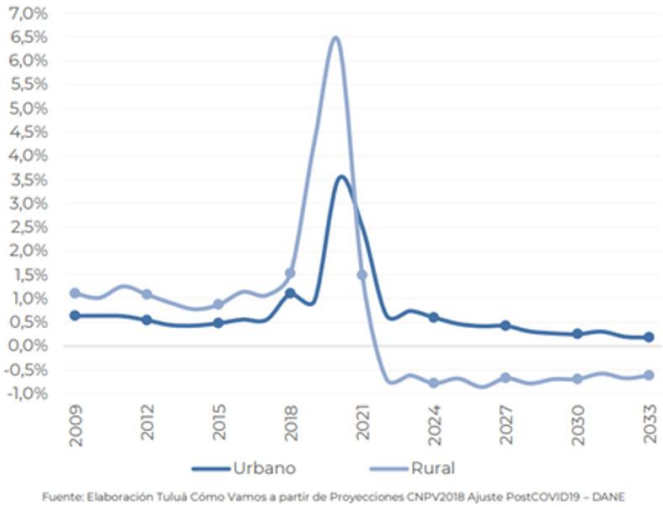
Los resultados sobre régimen tributario evidencian que la informalidad en Tuluá no es un fenómeno residual, sino estructural: que casi un tercio de las unidades productivas (33,78%) no esté inscrito en ningún régimen indica que una proporción significativa de negocios opta directamente por permanecer fuera del sistema fiscal, pese a que existe una oferta formal dividida entre régimen común (31,35%) y simplificado (34,86%), lo que

cuestiona la efectividad real de estos esquemas para atraer a los emprendedores más vulnerables.

Estas cifras cuestionan la eficacia de la política tributaria orientada a la formalización: muestran que el diseño de los regímenes no logra alinear el cálculo costo–beneficio de los micronegocios a favor de la legalidad. En la práctica, el mensaje que parece recibir una parte importante de los emprendedores es que los trámites, obligaciones y posibles sanciones siguen siendo demasiado altos en relación con la escala de sus operaciones y con los beneficios concretos que obtendrían al entrar al sistema.

**Figura 17**

*Tasa de crecimiento interanual de la población de Tuluá por zona*




Nota. Imagen tomada de Tuluá Cómo Vamos. (2024). Informe de Calidad de Vida Tuluá 2023-2024.

**Tabla 16**

*Encuesta: Zona de ubicación del comercio*

**¿Su empresa esta ubicada en la zona rural o urbana?**

| Ubicación | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Urbano | 325 | 88 | 88 |
| Rural | 45 | 12 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

En ese contexto, la información de la encuesta muestra que el 87,84% de los emprendimientos se ubica en zona urbana y el 12,16% en zona rural, de manera que la mayor parte de la actividad emprendedora se desarrolla en espacios con mejor acceso a servicios públicos, infraestructura comercial y algún nivel de acompañamiento institucional, condiciones que configuran un entorno relativamente más favorable para la formalización.

En contraste, las zonas rurales enfrentan menor presencia institucional, más dificultades para acceder a información tributaria y mayores limitaciones tecnológicas, factores que aumentan la probabilidad de permanecer en la informalidad pese a la existencia de actividad económica.

**Tabla 17**

*Encuesta: Tamaño del comercio*

**Su empresa esta clasificada como:**

| Tipo Empresa | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Pequeña y Mediana Empresa | 85 | 23 | 23 |
| Microempresa | 285 | 77 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

Los resultados muestran una clara incidencia de microempresas frente a pequeñas y medianas, reforzando la idea de que el sector empresarial está compuesto mayoritariamente

por unidades económicas de baja escala, con recursos financieros, humanos y administrativos muy limitados. Esta estructura no solo reduce su capacidad para asumir costos fijos de formalización (contabilidad, seguridad social, trámites, asesoría), sino que también las deja más expuestas a shocks de ingresos, lo que hace que cualquier obligación tributaria adicional se perciba como una amenaza directa a su supervivencia.

### Acceso a Financiamiento y pago de Seguridad Social

Respecto al financiamiento, el 77,30% de los emprendedores declaró no haber tenido problemas de acceso al sistema financiero formal (286 casos), mientras que el 22,70% sí reportó dificultades (84 casos). La amplia proporción sin problemas aparentes sugiere que una parte significativa de los micro y pequeños empresarios cumple con condiciones mínimas para vincularse a productos crediticios que suelen exigir cierto grado de formalidad. En contraste, quienes enfrentan barreras financieras tienden a presentar limitaciones estructurales (falta de historial, escasa documentación contable, informalidad en la operación) que restringen su capacidad de inversión y crecimiento, afectando directamente su proceso de formalización.

**Tabla 18**

*Encuesta: Acceso a financiamiento del comercio*

**¿Ha tenido problemas de acceso a financiamiento (Sistema Financiero)?**

| Financiamiento | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Si | 84 | 23 | 23 |
| No | 286 | 77 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

**Tabla 19**

*Encuesta: Pago Seguridad Social*

**¿Ha tenido dificultad para el pago de Seguridad Social?**

| Dificultad | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Si | 254 | 68,65 | 68,65 |
| No | 116 | 31,35 | 100,00 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

Ahora bien, al analizar el pago de seguridad social, se observa una situación más crítica: el 68,65% de los emprendedores manifestó haber tenido dificultades para cumplir con estas obligaciones (254 casos), frente a un 31,35% que indicó no tener problemas (116 casos). Lo anterior evidencia que los emprendedores tienen tensiones entre la capacidad real de pago y las exigencias del sistema, y revela que, aunque muchos logran vincularse al crédito formal, mantener al día los aportes a salud y pensión representa una carga que desborda sus márgenes de ingreso.

En conjunto, la coexistencia de un acceso relativamente amplio al financiamiento con altos niveles de dificultad para el pago de seguridad social presenta un escenario en el que la formalización financiera no siempre se acompaña de sostenibilidad en el cumplimiento de obligaciones laborales y de protección social, lo que deja a los emprendedores en una posición de vulnerabilidad y expuestos a la inestabilidad económica.

## Razones de Cierre y Permanencia en el Emprendimiento

En relación con las razones para cerrar el negocio, la encuesta muestra que la principal causa señalada por los emprendedores es el robo y la extorsión (39%), lo que revela que la inseguridad constituye un obstáculo crítico para la sostenibilidad empresarial,

especialmente en las microempresas más vulnerables. Este factor externo no solo genera pérdidas económicas directas, sino que también debilita la confianza y condiciona la decisión de formalizar o sostener un emprendimiento en el tiempo.

Otros motivos relevantes son los altos impuestos y costos laborales (17%), la ausencia de oportunidades en el mercado (16%) y la falta de financiamiento (14%), lo que confirma la incidencia de factores tributarios y económicos en la viabilidad empresarial. Un 10% considera que cerraría su negocio por mejores oportunidades laborales, lo que refleja que muchos ven el emprendimiento más como un medio de subsistencia que como una opción estable de crecimiento.

**Tabla 20**

*Encuesta: Motivo de permanencia o cierre del emprendimiento*

**¿Cuál sería la principal razón por la cual cerraría su negocio?**

| Razón De Cierre | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| Altos Impuestos y Costos Laborales | 63 | 17 | 17,03 |
| Ausencia de Financiamiento | 53 | 14 | 31,35 |
| Ausencia de Oportunidades en el Mercado | 61 | 17 | 47,84 |
| Falta de conocimientos | 12 | 3 | 51,08 |
| Mejores Oportunidades Laborales | 36 | 10 | 60,81 |
| Robo y Extorsión | 145 | 39 | 100,00 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

Por otra parte, frente a la pregunta sobre si dejarían su empresa por un trabajo formal y remunerado, el 78% respondió que no lo haría, mientras que el 22% sí estaría dispuesto a hacerlo. Estos resultados reflejan, por un lado, un fuerte compromiso de la mayoría con sus iniciativas económicas y la valoración de la autonomía e independencia asociadas al emprendimiento. Por otro lado, el grupo que sí consideraría abandonar su negocio evidencia que persisten barreras estructurales (carga tributaria, inseguridad, falta de

financiamiento, inestabilidad del mercado) que afectan la percepción de sostenibilidad y rentabilidad de los emprendimientos.

**Tabla 21**

*Encuesta: Percepción de los emprendedores sobre un emprendimiento y un trabajo formal*

**Si usted tuviera la oportunidad de dejar su empresa por un trabajo formal y remunerado, ¿lo haría?**

| Retiro Negocio | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| No | 290 | 78 | 78 |
| Si | 80 | 22 | 100 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

## Percepción Sobre impuestos, Gestión del Gasto y Asociatividad

En lo referente a la carga tributaria, los resultados evidencian que una proporción amplia de emprendedores percibe el pago de impuestos como elevado: el 43% se ubica en "muy de acuerdo" y el 28% en "de acuerdo" con la afirmación de que el pago por impuestos es alto, de modo que en total el 71% considera que los tributos representan un costo importante para su actividad económica. A partir de esta distribución, la percepción de carga excesiva se configura como un factor crítico para la formalización, ya que favorece actitudes de resistencia frente al cumplimiento de las obligaciones y contribuye a sostener prácticas informales.

Por otra parte, la misma figura muestra que el 14% se declara "en desacuerdo" y el 15% "muy en desacuerdo" con la idea de que el pago de impuestos sea elevado, lo que suma un 29% de emprendedores que no perciben los tributos como una carga desproporcionada. Este grupo refleja actores con una visión relativamente más favorable hacia la regulación tributaria o con mayor claridad sobre los beneficios de la formalidad, como el acceso a crédito, programas de apoyo empresarial y la posibilidad de participar en

mercados regulados. En conjunto, los porcentajes de la figura señalan un panorama de tensión: para la mayoría, los impuestos se interpretan principalmente como costo y obstáculo, mientras que para una minoría representan un componente asumible dentro de una estrategia de negocio que reconoce las ventajas de operar en la legalidad.

**Tabla 22**

*Encuesta: Percepción del pago de impuesto*

**¿Considera que el pago que realiza por Impuesto es alto?**

| Pago Impuesto | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| De Acuerdo | 104 | 28 | 28,11 |
| Muy De Acuerdo | 159 | 43 | 84,59 |
| En Desacuerdo | 50 | 14 | 41,62 |
| Muy en Desacuerdo | 57 | 15 | 100,00 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

En cuanto a la eficiencia del gasto público financiado con impuestos, los datos permiten identificar una marcada percepción de ineficiencia por parte de las autoridades. El 41% está en desacuerdo y el 41% muy en desacuerdo con la afirmación de que hay eficiencia en la gestión del gasto de impuestos, sumando más del 81% con percepción negativa. Solo un 18% (10% de acuerdo y 8% muy de acuerdo) considera que existe eficiencia. Esta apreciación incide directamente en la decisión de formalización, pues la desconfianza en el destino de los recursos tributarios tiende a disminuir la disposición a cumplir con las obligaciones fiscales.

Partiendo de los resultados, pretender que los emprendedores se formalicen solo por cumplimiento normativo resulta poco realista cuando la percepción dominante es que el Estado administra ineficientemente los recursos. Bajo estas condiciones, la evasión y la informalidad dejan de ser únicamente prácticas “desviadas” para convertirse en respuestas

coherentes con la experiencia de un sistema que exige aportes, pero no devuelve beneficios proporcionales ni confiables. En otras palabras, la ineficiencia percibida del gasto público debilita la base ética y funcional de la relación Estado-Contribuyente, por lo que, si el Estado no es visto como un buen administrador, el incentivo a integrarse a la formalidad se debilita y el cálculo racional de muchos emprendedores se inclina hacia la permanencia en la informalidad, incluso cuando conocen las obligaciones legales.

**Tabla 23**

*Encuesta: Percepción del gasto del impuesto*

**¿Considera que hay eficiencia de la Gestión del Gasto de Impuesto?**

| Eficiencia Impuesto | Freq. | Percent | Cum. |
|---|---|---|---|
| De Acuerdo | 36 | 10 | 9,73 |
| Muy De Acuerdo | 31 | 8 | 58,92 |
| En Desacuerdo | 151 | 41 | 50,54 |
| Muy en Desacuerdo | 152 | 41 | 100,00 |
| **Total** | **370** | **100** | |

Nota. Encuesta aplicada Tuluá-Valle del Cauca 2022–2024.

### *Análisis PESTEL de la Formalización Empresarial en Tuluá 2022-2024*

El proceso de formalización de los emprendedores en el municipio de Tuluá no se encuentra aislado, sino que está condicionado por diversos factores del entorno político, económico, social, tecnológico, ambiental y legal. A continuación, se presenta un análisis PESTEL que permite comprender el contexto externo en el cual se desarrolla el fenómeno de estudio.

#### Factores Políticos

El marco político tiene un papel fundamental en la promoción o desincentivo de la formalización. El Plan de Desarrollo Municipal 2022-2024 y los programas de reactivación

económica posteriores a la pandemia constituyen herramientas de apoyo a los microempresarios, incentivando la creación y legalización de nuevas unidades productivas. De igual manera, la simplificación de trámites en la Cámara de Comercio y en la DIAN busca reducir las barreras de ingreso a la formalidad. Sin embargo, las constantes reformas tributarias nacionales generan incertidumbre en los emprendedores, quienes perciben un escenario cambiante y poco estable.

### Factores Económicos

La situación económica del municipio refleja un alto nivel de informalidad laboral, dificultad de acceso al crédito para microempresas y disminución en la creación de nuevas empresas. Estos aspectos condicionan la decisión de formalizarse, ya que los emprendedores valoran el costo de operar legalmente frente a los beneficios obtenidos. Aunque sectores como el comercio, el alojamiento y la manufactura predominan en la economía local, persisten problemas estructurales como la escasez de financiamiento y la baja competitividad, lo cual perpetúa la informalidad. Al respecto, la formalización se percibe frecuentemente como un aumento de costos fijos (tributarios y laborales) en un entorno de ingresos inestables, por lo que muchos emprendedores concluyen que permanecer al margen del sistema fiscal resulta más consistente con su lógica de subsistencia y gestión del riesgo.

### Factores Sociales

En los factores sociales de Tuluá es clave enfatizar que no solo describen el entorno, sino que ayudan a explicar por qué la informalidad se sostiene como opción racional para muchos emprendedores. El predominio de micronegocios impulsados por adultos de mediana y mayor edad, frecuentemente con trayectorias laborales marcadas por

la precariedad y la necesidad inmediata de generar ingresos, configura un escenario en el que la prioridad es asegurar la supervivencia económica, lo que reduce el margen para asumir cargas tributarias y administrativas percibidas como rígidas.

A ello se suma una brecha de género persistente: en un municipio con mayoría de mujeres, la titularidad empresarial continúa concentrada en hombres, lo que evidencia obstáculos estructurales para que muchas emprendedoras accedan a recursos, redes y acompañamiento institucional, y, por ende, a procesos de formalización en condiciones de igualdad. Finalmente, una cultura tributaria atravesada por desconfianza en la gestión del gasto público y por experiencias de burocracia y trato desigual debilita la legitimidad del sistema fiscal y rompe la percepción de reciprocidad entre pago de impuestos y beneficios colectivos.

### Factores Tecnológicos

En el ámbito tecnológico se observa un crecimiento en el acceso a internet y a telefonía móvil, así como la adopción paulatina del comercio electrónico. Sin embargo, las limitaciones de conectividad en zonas rurales y el bajo nivel de transformación digital de las microempresas representan obstáculos importantes para el cumplimiento de las obligaciones tributarias. La falta de capacitación tecnológica y la baja integración a plataformas digitales hacen que muchos emprendedores enfrenten dificultades para implementar herramientas como la facturación electrónica o los sistemas de registro contable en línea. De este modo, la tecnología, que podría facilitar la formalización, se convierte para una parte de los emprendedores en una exigencia técnica y económica adicional, lo que contribuye a mantenerlos en esquemas de operación informal menos exigentes en términos de cumplimiento.

### Factores Ambientales

El entorno ambiental, aunque menos relevante para la problemática tributaria, también incide en la formalización. Regulaciones ambientales locales y nacionales, la gestión de residuos sólidos y la promoción de prácticas sostenibles plantean nuevas obligaciones para las empresas formalizadas. Para muchos pequeños emprendedores, estos requerimientos son percibidos como cargas adicionales, lo cual refuerza la resistencia a ingresar a la legalidad empresarial, pues consideran que al formalizarse no solo deben asumir impuestos y contribuciones, sino también cumplir con estándares ambientales que implican inversiones y posibles sanciones en caso de incumplimiento. Así, el componente ambiental se suma a la percepción de que la formalidad concentra más obligaciones que beneficios, reforzando la preferencia por mantenerse fuera del marco regulatorio.

### Factores Legales

El marco legal resulta determinante en este análisis, ya que la normatividad tributaria nacional y las exigencias de registro mercantil constituyen las principales condiciones que enfrentan los emprendedores al formalizarse. Las reformas tributarias de los últimos años, junto con los requisitos de seguridad social y normatividad laboral, representan costos adicionales que limitan la rentabilidad de los negocios. A pesar de que existen leyes y acuerdos municipales que promueven la formalización mediante incentivos, la percepción de complejidad normativa y de excesiva carga tributaria continúa siendo un obstáculo para la mayoría de emprendedores, lo que contribuye a que muchos concluyan que la formalización no ofrece un equilibrio favorable entre obligaciones y beneficios efectivos y, en consecuencia, opten por permanecer en la informalidad como estrategia racional frente al marco legal vigente.

**Matriz PESTEL**

**Figura 18**

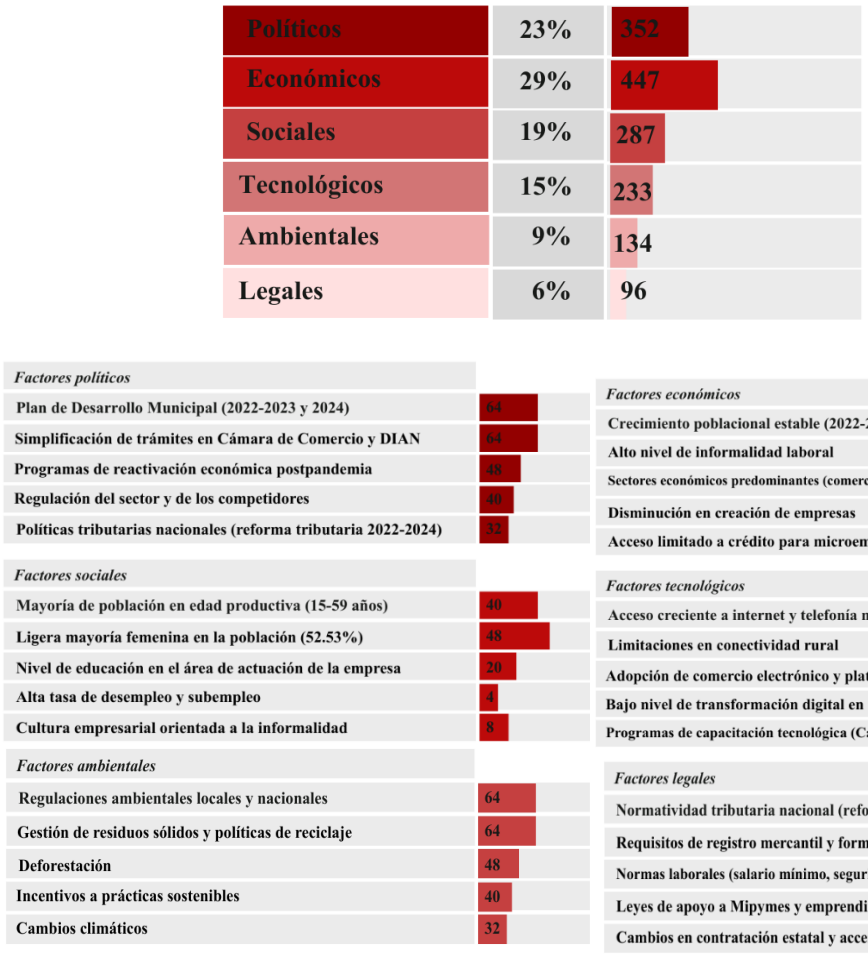
*Matriz PESTEL*

| | Factores Políticos (P) | | Factores Económicos (E) | | Factores Sociales (S) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Top 5 Factores Políticos** | **248** | **Top 5 Factores Económicos** | **297** | **Top 5 Factores Sociales** | **120** |
| 1 | Plan de Desarrollo Municipal (2022-2023 y 2024) | 64 | Crecimiento poblacional estable (2022-2024) | 24 | Mayoría de población en edad productiva (15-59 años) | 40 |
| 2 | Simplificación de trámites en Cámara de Comercio y DIAN | 64 | Alto nivel de informalidad laboral | 125 | Ligera mayoría femenina en la población (52.53%) | 48 |
| 3 | Programas de reactivación económica postpandemia | 48 | Sectores económicos predominantes (comercio, alojamiento, manufactura) | 20 | Nivel de educación en el área de actuación de la empresa | 20 |
| 4 | Regulación del sector y de los competidores | 40 | Disminución en creación de empresas | 80 | Alta tasa de desempleo y subempleo | 4 |
| 5 | Políticas tributarias nacionales (reforma tributaria 2022-2024) | 32 | Acceso limitado a crédito para microempresas | 48 | Cultura empresarial orientada a la informalidad | 8 |
| | **Factores Tecnológicos (T)** | | **Factores Ambientales (A)** | | **Factores Legales (L)** | |
| | **Top 5 Factores Tecnológicos** | **134** | **Top 5 Factores Ambientales** | **110** | **Top 5 Factores Legales** | **66** |
| 1 | Acceso creciente a internet y telefonía móvil | 10 | Regulaciones ambientales locales y nacionales | 8 | Normatividad tributaria nacional (reformas 2022-2024) | 12 |
| 2 | Limitaciones en conectividad rural | 48 | Gestión de residuos sólidos y políticas de reciclaje | 30 | Requisitos de registro mercantil y formalización (Cámara de Comercio) | 18 |
| 3 | Adopción de comercio electrónico y plataformas digitales | 20 | Sectores económicos predominantes (comercio, alojamiento, manufactura) | 40 | Normas laborales (salario mínimo, seguridad social) | 18 |
| 4 | Bajo nivel de transformación digital en microempresas | 32 | Deforestación | 8 | Leyes de apoyo a Mipymes y emprendimiento | 8 |
| 5 | Programas de capacitación tecnológica (Cámara de Comercio, SENA) | 24 | Incentivos a prácticas sostenibles (empaques biodegradables, energías limpias) | 24 | Cambios en contratación estatal y acceso a licitaciones | 18 |

Nota. Elaboración propia de autores

**Figura 19**

*Análisis PESTEL*




Nota. Elaboración propia de autores

## Establecer los Factores Tributarios Asociados a la Decisión de Informalidad de los Emprendedores del Municipio de Tuluá durante el Periodo 2022-2024

El presente capítulo tiene como propósito identificar los factores tributarios asociados a la decisión de informalidad de los emprendedores del municipio de Tuluá durante el período 2022–2024. Para ello, se integran elementos teóricos, normativos y la evidencia empírica obtenida a través del trabajo de campo, con el objetivo de analizar cómo los emprendedores interpretan la formalización a la luz de sus condiciones económicas y de las características que atribuyen al entorno institucional.

El análisis parte de la relación entre la estructura del sistema tributario y las decisiones individuales de los emprendedores, considerando que la formalización está influida por el cumplimiento normativo, además de las percepciones sobre costos, beneficios, complejidad administrativa y confianza en las instituciones.

Con base en este enfoque, en primer lugar, se precisan los conceptos de formalidad e informalidad empresarial; posteriormente, estos se articulan con el contexto reciente de la informalidad y con el análisis de los resultados de la investigación, de modo que los factores tributarios puedan entenderse como parte de un proceso de decisión y no como elementos aislados.

### *Formalidad Empresarial*

La formalidad empresarial se entiende como la integración de una unidad económica dentro del marco jurídico, institucional y productivo del país, lo que implica el cumplimiento de obligaciones comerciales, laborales y tributarias. Según Fernández (2020), esta condición permite la inserción social y legal en los mercados, vinculando a la empresa con instituciones como la Cámara de Comercio y la DIAN. En el contexto de Tuluá, este

concepto adquiere relevancia al reflejar una decisión condicionada por la capacidad del emprendedor para asumir las exigencias y costos asociados al proceso de formalización.

Desde esta perspectiva, la formalidad involucra responsabilidades tributarias, la determinación de obligaciones fiscales y el cumplimiento de requisitos laborales. Estas condiciones se asocian con beneficios potenciales como el acceso al crédito y a programas de apoyo institucional. Sin embargo, la evidencia recogida en el estudio sugiere que dichos beneficios no siempre se perciben como inmediatos o suficientes por los micronegocios locales, lo que influye en la forma en que se evalúa la conveniencia de formalizarse.

### *Informalidad Empresarial*

Por otra parte, la informalidad empresarial agrupa aquellas unidades económicas que operan parcial o totalmente al margen de las regulaciones estatales, lo que implica una baja vinculación al sistema tributario y a las instituciones formales. De acuerdo con Fernández (2020), estas actividades se desarrollan fuera del reconocimiento institucional, lo que limita su acceso a mecanismos de protección y apoyo. En el caso analizado, esta situación puede interpretarse como el resultado de restricciones económicas y administrativas que inciden en la elección de los emprendedores.

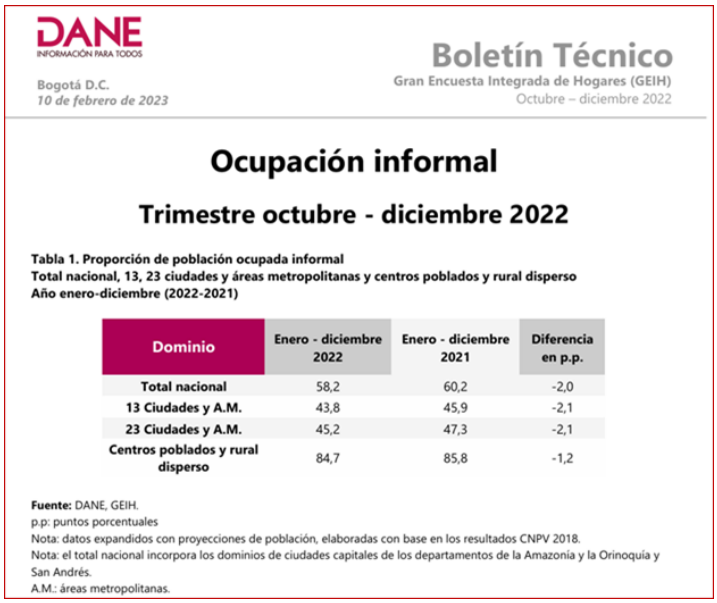
En la práctica, la informalidad se manifiesta a través de la ausencia de registro mercantil, la no inscripción en el RUT, la falta de facturación y la desvinculación de la seguridad social. Estas condiciones permiten reducir costos operativos y mantener flexibilidad, aunque también generan limitaciones estructurales. La información obtenida en Tuluá indica que este comportamiento se relaciona con la necesidad de sostener ingresos en el corto plazo, especialmente cuando los beneficios de la formalidad se perciben como lejanos o inciertos.

***Contexto reciente de la informalidad laboral en Colombia***

Durante el período 2022–2025, la informalidad laboral en Colombia se mantuvo en niveles superiores al 55 %, alcanzando el 57,8 % en 2022, el 56,4 % en 2023 y el 55,9 % en 2024 y 2025, según los boletines de la GEIH del DANE. Aunque se observa una reducción leve, el comportamiento general evidencia la persistencia del fenómeno en el sistema productivo nacional. Estas cifras permiten advertir que la informalidad no ha disminuido de manera suficiente como para modificar la estructura del empleo, especialmente en actividades de pequeña escala y trabajo por cuenta propia.

**Figura 20**

*Ocupación informal trimestre octubre – diciembre 2022*



DANE
INFORMACIÓN PARA TODOS

Bogotá D.C.
*10 de febrero de 2023*

Boletín Técnico
Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH)
Octubre – diciembre 2022

## Ocupación informal

### Trimestre octubre - diciembre 2022

**Tabla 1. Proporción de población ocupada informal**
**Total nacional, 13, 23 ciudades y áreas metropolitanas y centros poblados y rural disperso**
**Año enero-diciembre (2022-2021)**

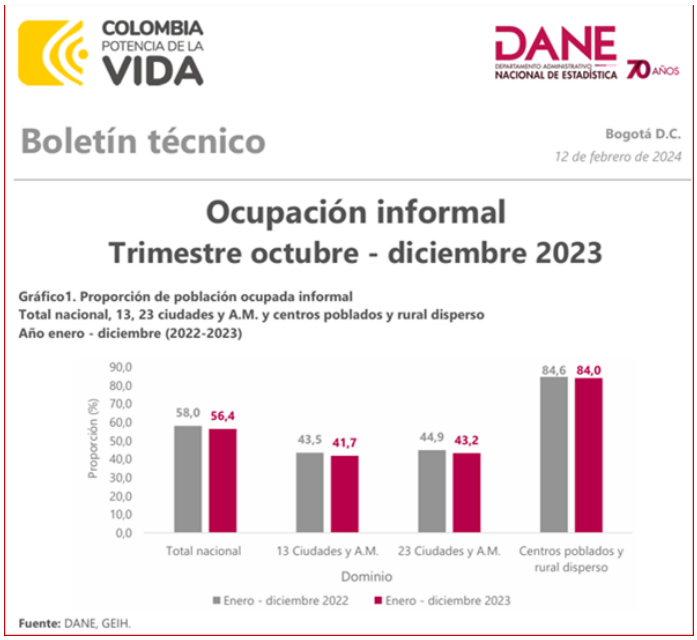
| Dominio | Enero - diciembre 2022 | Enero - diciembre 2021 | Diferencia en p.p. |
|---|---|---|---|
| Total nacional | 58,2 | 60,2 | -2,0 |
| 13 Ciudades y A.M. | 43,8 | 45,9 | -2,1 |
| 23 Ciudades y A.M. | 45,2 | 47,3 | -2,1 |
| Centros poblados y rural disperso | 84,7 | 85,8 | -1,2 |

**Fuente:** DANE, GEIH.
p.p: puntos porcentuales
Nota: datos expandidos con proyecciones de población, elaboradas con base en los resultados CNPV 2018.
Nota: el total nacional incorpora los dominios de ciudades capitales de los departamentos de la Amazonia y la Orinoquía y San Andrés.
A.M.: áreas metropolitanas.

Nota. Adaptado de boletín técnico Gran Encuesta de hogares octubre-diciembre 2022 por el DANE, 2023

**Figura 21**

*Ocupación informal trimestre octubre-diciembre 2023*




Nota. Adaptado de boletín técnico octubre-diciembre 2023 por el DANE, 2024

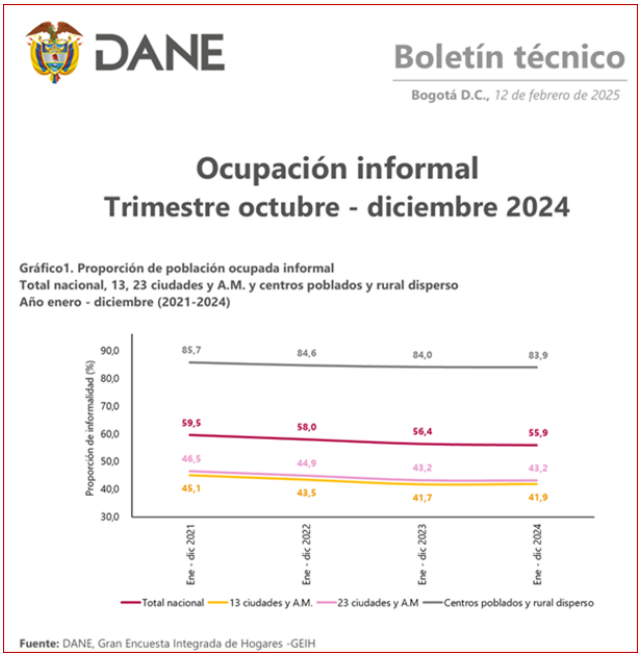
Más que un cambio estructural, estas cifras reflejan la permanencia de condiciones asociadas a la baja productividad, los costos de contratación y las dificultades de acceso al empleo formal. En este escenario, la informalidad se mantiene como una opción recurrente en actividades económicas de pequeña escala, donde las exigencias normativas representan un desafío para su sostenimiento.

Para el caso de Tuluá, esta tendencia permite interpretar que los micronegocios operan en un entorno similar, donde la formalización exige capacidades económicas y administrativas que no siempre están disponibles. De este modo, la permanencia en la informalidad se relaciona con condiciones estructurales y percepciones sobre el sistema tributario, más que con una decisión aislada de incumplimiento.

La evolución de la informalidad para 2024 y 2025 refuerza la estabilidad del fenómeno, como se observa a continuación:

**Figura 22**

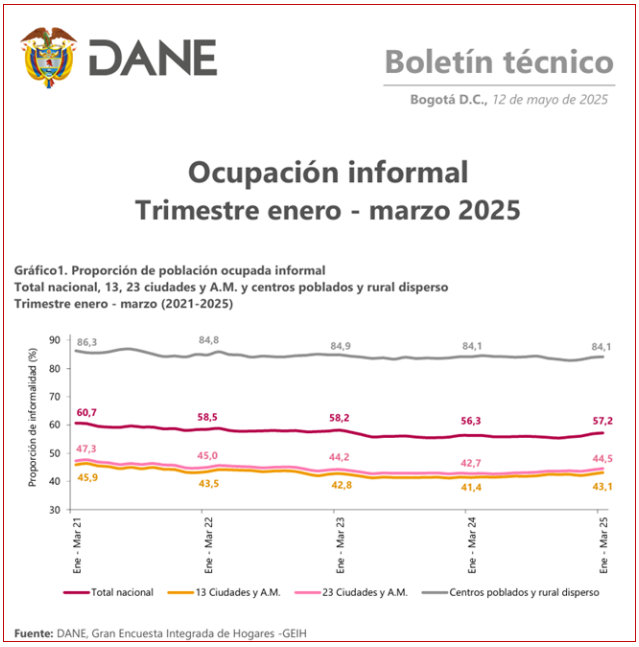
*Ocupación informal trimestre octubre-diciembre 2024*




Nota. Adaptado de boletín técnico octubre-diciembre 2024 por el DANE, 2025

**Figura 23**

*Ocupación informal trimestre enero-marzo 2025*




Nota. Adaptado de boletín técnico enero-marzo 2025 por el DANE, 2025

En conjunto, la estabilidad de la informalidad durante el período analizado refuerza la idea de que el fenómeno responde a condiciones persistentes del entorno económico. En esa medida, la formalización aparece para muchos pequeños emprendedores como una alternativa condicionada por costos, capacidades de cumplimiento y beneficios percibidos, lo que ayuda a entender por qué la informalidad sigue siendo una opción recurrente también en contextos locales.

A partir de este contexto, el análisis se centra en identificar los factores tributarios que inciden directamente en la decisión de los emprendedores de mantenerse en la informalidad en el municipio de Tuluá.

### *Factores tributarios que inciden en la decisión de Informalidad*

Los resultados del trabajo de campo en Tuluá muestran que la permanencia en la informalidad se explica por la combinación de cuatro factores tributarios: la percepción de

la carga fiscal, el nivel de conocimiento del sistema, la experiencia con los beneficios de la formalidad y el grado de confianza en las instituciones. Estos elementos no se presentan como dimensiones aisladas; forman parte de un mismo proceso de evaluación en el que los emprendedores ponderan impuestos, trámites y controles frente a la liquidez inmediata y la flexibilidad que obtienen cuando operan por fuera del registro formal.

En Tuluá, un 33,9% de los comerciantes encuestados no pertenece a ningún régimen tributario y el 16,6% ha cerrado su negocio por los altos costos laborales, lo que refuerza la percepción de que la carga asociada a la formalidad es desproporcionada frente a la escala de los micronegocios. Estas cifras son coherentes con el contexto del Valle del Cauca y del país, y en Tuluá adquieren un sentido específico porque se combinan con experiencias locales de formalización fallida que han dejado la impresión de que incorporarse plenamente al sistema tributario aumenta el riesgo de cierre del negocio.

Esta dinámica no se limita a percepciones generales, ya que se refleja en la estructura real de costos y beneficios que enfrentan los emprendedores en el comercio local.

**Tabla 25**

*Racionalidad del vendedor informal en Tuluá*

| COMERCIO FORMAL | COMERCIO INFORMAL | RESULTADO RACIONAL DESDE EL COMERCIO INFORMAL |
|---|---|---|
| Impuestos+arriendo+servicios | Sin costos fijos | **Utilidad neta superior** |
| Supervisión permanente de autoridades | Radar invisible | **Riesgo fiscal mínimo** |
| Personal (nómina) +seguridad social+ parafiscales | Personal temporal por turnos | **Mayor utilidad** |
| Local fijo | Movilidad callejera | **Flexibilidad máxima** |

Nota. En la tabla se comparan los principales costos y condiciones del comercio formal e informal, y se muestra el razonamiento económico que podría llevar a un comerciante a preferir la informalidad.

En junio 2025, Alcaldía inició caracterización de ambulantes en Sarmiento (1.200 estimados), revelando persistencia pese a esfuerzos (El Tabloide, 2025).

La información presentada evidencia que el comercio informal reduce costos asociados a impuestos, arriendo y obligaciones laborales, lo que se traduce en mayor liquidez y flexibilidad en el corto plazo. En contraste, el comercio formal implica una estructura de costos fijos que limita la rentabilidad en contextos de ingresos inestables. Esta diferencia influye directamente en la forma en que los emprendedores evalúan la conveniencia de formalizarse.

Esta lógica se puede observar con mayor claridad en experiencias locales de formalización, como el caso de Bicentenario Plaza, donde las condiciones económicas del esquema formal influyeron en el retorno a la informalidad.

### *Percepción de carga tributaria y rentabilidad*

Los cruces entre tipo de negocio y percepción de carga tributaria muestran que los negocios informales concentran una proporción mayor de respuestas que califican los impuestos como altos, con diferencias estadísticamente significativas según la prueba

chi-cuadrado. Al mismo tiempo, la tabla de rentabilidad indica que una fracción más alta de negocios informales se ubica en categorías de “renta alta”, mientras que entre los formales es más frecuente reportar “renta baja”, lo que sugiere que, en el mercado local, la evasión de cargas fiscales y laborales se traduce en un margen de ganancia aparentemente superior.

En esa lógica, la formalidad se interpreta más como una pérdida inmediata en un contexto de ventas inestables que como una inversión de largo plazo, lo que desincentiva que los micronegocios avancen hacia esquemas de mayor cumplimiento tributario. Tabla 24, “Rentabilidad del negocio según tipo de negocio”, sintetiza este patrón, en el que el cumplimiento formal se asocia con una reducción percibida de la utilidad neta, mientras que la operación informal aparece como mecanismo de preservación de los márgenes de ganancia en escenarios de alta carga tributaria y baja capacidad de absorción de costos fijos.

**Tabla 19**

*Rentabilidad del negocio según tipo de negocio*

**¿En qué tipo de negocio es mayor la proporción de negocios con rentabilidad alta?**

| Estado | Renta. Baja | Renta. Alta | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 135 | 67 | 202 |
| | 59,47% | 46,85% | 54,59% |
| INFORMAL | 92 | 76 | 168 |
| | 40,53% | 53,15% | 45,41% |
| **TOTAL** | **227** | **143** | **370** |
| | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 5,6351 Pr=0,018**

Este patrón sugiere que, en el mercado local, la evasión de cargas tributarias y laborales se traduce en márgenes de ganancia aparentemente superiores, de modo que el cumplimiento formal se percibe como una reducción directa de la utilidad neta.

En esa lógica, la formalidad deja de verse como una inversión de largo plazo y se interpreta como una pérdida inmediata en un contexto de ventas inestables, lo que reduce los incentivos para que los micronegocios avancen hacia esquemas de mayor cumplimiento tributario. Este resultado refuerza la idea de que la informalidad se percibe como un mecanismo para preservar márgenes de ganancia en contextos de alta carga tributaria.

### *Conocimiento del sistema y uso de los regímenes*

El bajo conocimiento de figuras como el RUT, el Régimen Simple de Tributación (RST) o la Ventanilla Única Empresarial limita la capacidad de los emprendedores de Tuluá para aprovechar instrumentos diseñados precisamente para reducir costos y simplificar el cumplimiento. La investigación local coincide con diagnósticos nacionales que señalan que una proporción elevada de microempresas desconoce las condiciones de acceso al RST y sus posibles ventajas, lo que refuerza la percepción de complejidad y alimenta decisiones de mantenerse al margen del sistema.

La encuesta sugiere que muchos comerciantes asumen que cualquier régimen implica cargas similares a las del régimen ordinario y que tributar sobre ingresos brutos puede resultar desfavorable en actividades de margen estrecho, de modo que descartan el RST sin una evaluación informada de sus condiciones concretas.

### *Beneficios percibidos de la formalidad frente a la experiencia local*

La normativa resalta beneficios clásicos de la formalidad: acceso a crédito, posibilidad de contratar con el Estado, participación en programas de apoyo empresarial y seguridad jurídica. No obstante, los testimonios recogidos en Tuluá indican que, aun cumpliendo requisitos formales, numerosos comerciantes continúan enfrentando

dificultades para obtener financiación y deben sostener costos fijos que no se compensan con un aumento proporcional de ventas o de acceso a nuevos mercados, lo que debilita la idea de la formalidad como vía de ascenso económico.

En junio de 2025, la Alcaldía de Tuluá inició la caracterización de vendedores ambulantes en la calle Sarmiento, con una estimación cercana a 1.200 personas, lo que evidenció la persistencia del comercio informal pese a los esfuerzos de reubicación y control. El caso de Bicentenario Plaza ilustra con claridad esta tensión entre promesa y resultado.

Las condiciones de ingreso exigían un capital inicial cercano al millón de pesos y deudas mensuales aproximadas de 173.000 pesos, en un contexto en el que las ventas cayeron alrededor de un 50%, se presentaron problemas de infraestructura, inundaciones y altos costos de parqueadero, y más de cien familias terminaron abandonando los locales y regresando a la calle Sarmiento.

En términos tributarios, esta experiencia refuerza la percepción de que los proyectos de “formalización” trasladan riesgos y costos al comerciante sin garantizar un entorno de demanda suficiente, lo que incide directamente en la evaluación costo-beneficio de mantenerse formalizado.

El resultado es que la calle se percibe como un espacio con mayores probabilidades de venta que un local formal con obligaciones financieras rígidas, y esta lectura práctica de la rentabilidad contribuye a que muchos emprendedores regresen a esquemas informales incluso después de participar en procesos de reubicación impulsados por la administración municipal.

**Tabla 20**

*Impactos del Bicentenario Plaza*

| DIFICULTADES | COSTO PARA EMPRENDEDOR | IMPACTO DIRECTO |
|---|---|---|
| **Costos prohibitivos** | Deuda de 12 millones de pesos (173.000 mensuales durante 7 años) | Exclusión de vendedores pobres (perecederos sin 1 millón inicial) |
| **Ventas colapsadas** | Reducción del 50% de los ingresos (solo primer piso) | Abandono masivo de locales |
| **Infraestructura defectuosa** | Inundaciones por domo roto | Condiciones peores que en la calle |
| **Acceso de clientes** | Parqueaderos a 800 pesos por hora | Baja afluencia peatonal |

Nota. Elaboración propia con base en Las2Orillas (2018), El Tabloide (2017, 2023) y El País (2017).

Desde la perspectiva de los factores tributarios, estas experiencias consolidan la idea de que la formalización traslada al comerciante el riesgo de endeudamiento y de pérdida de clientela sin garantizar un entorno comercial competitivo ni mejoras visibles en la infraestructura urbana. El resultado es que la calle, pese a la vulnerabilidad frente a operativos y sanciones, se percibe como un espacio con mayores probabilidades de venta que un locale formal con obligaciones financieras rígidas, lo que refuerza la decisión de volver a esquemas informales incluso después de procesos de reubicación promovidos por la administración municipal.

### *Prueba de la hipótesis chi-cuadrado: propósito y enfoque*

La prueba de chi-cuadrado $x^2$ es una prueba estadística no paramétrica que compara las frecuencias observadas en una tabla de contingencia con las frecuencias esperadas bajo la hipótesis de independencia, con el propósito de determinar si existe una

asociación significativa entre dos variables categóricas (Pearson, 1900; Levin y Fox, 2010; Walpole, Myers y Myers, 2012).

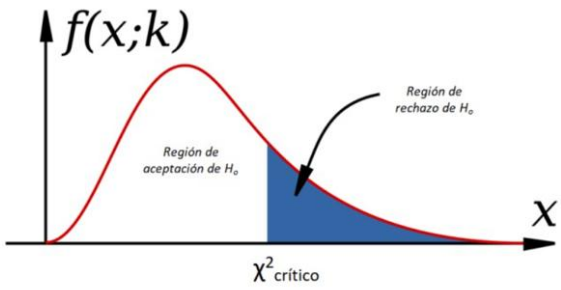
En este sentido, la prueba de chi-cuadrado de Pearson mide la discrepancia entre lo observado y lo esperado y permite evaluar si dicha discrepancia es lo suficientemente grande como para rechazar la hipótesis de independencia y concluir que existe una relación estadísticamente significativa entre las variables analizadas (Pearson, 1900).

Para ilustrar el procedimiento y su aplicación en el análisis, a continuación se presenta un esquema general de la prueba de chi-cuadrado:

**Figura 24**

*Prueba de Hipótesis CHI-Cuadrado*

$$X^2_{calc} = \sum \frac{(f_O - f_e)^2}{f_e}$$




Nota. Figura adaptada de Lifeder (2022).

En el contexto de esta investigación, la prueba de chi-cuadrado se aplica a las tablas de contingencia que relacionan el estado del negocio (formal o informal) con distintas percepciones tributarias, niveles de confianza institucional y condiciones socioeconómicas de los emprendedores, a partir de la base de datos construida con la encuesta aplicada en Tuluá durante el período 2022–2024. De este modo, la prueba permite identificar si las

diferencias observadas entre emprendedores formales e informales en relación con percepciones tributarias, confianza institucional y condiciones socioeconómicas corresponden a asociaciones estadísticamente significativas y no únicamente a variaciones aleatorias dentro de la muestra.

La prueba de chi-cuadrado aplicada a las tablas de contingencia entre estado del negocio (formal/informal) y distintas percepciones tributarias e institucionales confirma que las diferencias observadas no son aleatorias: en múltiples casos, los valores de p son inferiores a 0,05 e incluso a 0,01, lo que indica asociaciones estadísticamente significativas.

Sin embargo, el aporte central del análisis no se limita a constatar significancia estadística, sino que radica en interpretar lo que esas asociaciones implican para la comprensión económica, social y tributaria de la informalidad en Tuluá, en particular en términos de cómo la percepción de carga fiscal, la confianza en las instituciones y la valoración del riesgo influyen en la decisión de permanecer en la informalidad.

### *Confianza institucional, moral tributaria y desempeño estatal*

Las tablas relativas a la percepción de reducción de desigualdad, eficiencia del sistema tributario, efectividad del gobierno y control de la corrupción muestran un patrón consistente: tanto negocios formales como informales tienden a desconfiar del uso que el Estado hace de los recursos, pero esta desconfianza es más intensa entre los informales, con diferencias significativas según la prueba chi-cuadrado.

En particular, una proporción elevada de emprendedores afirma que los impuestos no reducen la desigualdad ni se administran de forma eficiente, lo que debilita la

legitimidad del tributo como mecanismo de redistribución y financiamiento de bienes públicos.

**Tabla 21**

*Percepción sobre la reducción de la desigualdad según el estado*

**¿En qué tipo de negocio es más alta la percepción de desigualdad en el pago de impuestos?**

| Estado | No percibe | Si percibe | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 175 | 27 | 202 |
| | 57,95% | 39,71% | 54,59% |
| INFORMAL | 127 | 41 | 168 |
| | 42,05% | 60,29 | 45,41% |
| | **302** | **68** | **370** |
| **TOTAL** | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 7,4501 Pr=0,006**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 22**

*Percepción de la eficiencia en el pago de impuestos según el tipo de negocio*

**¿En qué tipo de negocio se percibe facilidad en el pago de impuestos?**

| Estado | No percibe | Si percibe | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 159 | 43 | 202 |
| | 63,10% | 36,44% | 54,59% |
| INFORMAL | 93 | 75 | 168 |
| | 36,90% | 63,56% | 45,41% |
| | **252** | **118** | **370** |
| **TOTAL** | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 23,0339 Pr=0,000**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 23**

*Percepción sobre la eficiencia del sistema tributario según el tipo de negocio*

**¿Qué tipo de negocio reporta en mayor proporción del pago de impuestos altos?**

| Estado | No percibe | Si percibe | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 70 | 132 | 202 |
| | 69,31% | 49,07% | 54,59% |
| INFORMAL | 31 | 137 | 168 |
| | 30,69% | 50,93% | 45,41% |
| | **101** | **269** | **370** |
| **TOTAL** | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 12,1304 Pr=0,000**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 24**

*Percepción de la efectividad del gobierno según el estado del negocio*

**¿En qué tipo de negocio se percibe efectividad del gobierno?**

| Estado | Debilidad | Fortaleza | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 163 | 39 | 202 |
| | 57,60% | 44,83% | 54,59% |
| INFORMAL | 120 | 48 | 168 |
| | 42,40% | 55,17% | 45,41% |
| | **283** | **87** | **370** |
| **TOTAL** | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 4,3772 Pr=0,036**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 25**

*Percepción del control de la corrupción por tipo de negocio*

**¿En qué tipo de negocio se percibe debilidad en el control de la corrupción?**

| Estado | Debilidad | Fortaleza | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 160<br>57,76% | 42<br>45,16% | 202<br>54,59% |
| INFORMAL | 117<br>42,24% | 51<br>54,84% | 168<br>45,41% |
| **TOTAL** | **277**<br>100,00% | **93**<br>100,00% | **370**<br>100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 4,4594 Pr=0,035**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 26**

*Proporción de emprendedores afectados por estafa según tipo de negocio*

**¿En qué tipo de negocio se han sufrido estafas con mayor frecuencia?**

| Estado | No percibe | Si percibe | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 128<br>59,53% | 74<br>47,74% | 202<br>54,59% |
| INFORMAL | 87<br>40,47% | 81<br>52,26% | 168<br>45,41% |
| **TOTAL** | **215**<br>100,00% | **155**<br>100,00% | **370**<br>100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 5,0531 Pr=0,025**

Nota. Elaboración propia de autores

El hecho de que los negocios informales reporten con mayor frecuencia haber sufrido estafas o experiencias abusivas dentro del sistema refuerza una moral tributaria erosionada, donde el cumplimiento deja de verse como un deber cívico y la evasión se normaliza socialmente. En ese contexto, la decisión de no registrarse o de suspender el cumplimiento deja de entenderse únicamente como incumplimiento individual y se

configura como una forma de distanciamiento frente a un Estado que los propios comerciantes describen como costoso, poco efectivo y, en algunos casos, abusivo.

Programas como la Ruta de la formalización tributaria o los incentivos de la Ley 1429 encuentran así un terreno poco propicio: aun cuando ofrecen alivios progresivos en renta, parafiscales o matrícula mercantil, la desconfianza en la gestión pública reduce la disposición de los comerciantes a asumir el costo de ingresar o permanecer en la formalidad.

### *Perfil socioeconómico, uso de tecnología y localización*

Los cruces entre tipo de negocio y estrato social, tipo de institución educativa y uso de comercio en internet muestran que la informalidad no corresponde únicamente a un segmento sin capital humano ni recursos tecnológicos. Entre quienes estudiaron en instituciones privadas, el 56,12% se concentra en negocios informales, mientras que en las ventas digitales la proporción de uso de canales en línea es mayor entre los informales (52,86%) que entre los formales.

***Tabla 27***

*Percepción sobre el tipo de institución educativa según tipo de negocio*

**¿En qué tipo de negocio es más frecuente haber estudiado en institución privada?**

| Estado | Pública | Privada | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 159<br>58,46% | 43<br>43,88% | 202<br>54,59% |
| INFORMAL | 113<br>41,54% | 55<br>56,12% | 168<br>45,41% |
| **TOTAL** | **272**<br>100% | **98**<br>100% | **370**<br>100% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 6,1766 Pr=0,013**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 28**

*Percepción de la localización de los negocios según su tipo*

**¿En qué tipo de negocio se ubican los negocios en zona rural o urbana?**

| Estado | Rural | Urbano | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 32 | 170 | 202 |
| | 69,57% | 52,47% | 54,59% |
| INFORMAL | 14 | 154 | 168 |
| | 30,43% | 47,53% | 45,41% |
| | **46** | **324** | **370** |
| **TOTAL** | 100% | 100% | 100% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 4,7494 Pr=0,029**

Nota. Elaboración propia de autores

**Tabla 29**

*Percepción sobre la proporción de participantes de estrato alto*

**¿En qué tipo de negocio participan emprendedores de estrato alto o bajo?**

| Estado | Estrato Alto | Estrato Bajo | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 21 | 181 | 202 |
| | 35% | 58,39% | 54,59% |
| INFORMAL | 39 | 129 | 168 |
| | 65% | 41,61% | 45,41% |
| | **60** | **310** | **370** |
| **TOTAL** | 100% | 100% | 100% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 11,0919 Pr=0,001**

Nota. Elaboración propia de autores

Este patrón sugiere que muchos emprendedores con niveles educativos relativamente altos y acceso a herramientas digitales deciden operar informalmente en un

entorno urbano donde el 95,9% de los negocios se ubica en zonas de ciudad y el Valle del Cauca presenta rezagos en calidad institucional y competitividad frente a regiones como Bogotá y Antioquia. De esta manera, la informalidad cumple una función de subsistencia para hogares de bajos ingresos y, al mismo tiempo, se convierte en una estrategia deliberada de maximización de ingresos en un entorno donde las reglas formales son percibidas como costosas y poco creíbles.

### *Marco tributario aplicable a los emprendedores*

El marco tributario no solo define las obligaciones de los emprendedores, ya que también condiciona la forma en que estos evalúan la conveniencia de formalizarse. En el marco de los emprendedores de Tuluá se organiza alrededor de tres grandes alternativas: el régimen ordinario, el Régimen Simple de Tributación (RST) y, en casos específicos, el régimen tributario especial para entidades sin ánimo de lucro. La combinación de estos esquemas, sumada a los incentivos de leyes como la 1429 de 2010, define el conjunto de reglas que los comerciantes evalúan cuando deciden formalizarse o permanecer en la informalidad.

En la práctica, la mayoría de micronegocios percibe el régimen ordinario como un escalón pensado para empresas consolidadas, con obligaciones de renta, IVA, ICA, retenciones, aportes laborales y contabilidad organizada que implican una estructura de costos fijos elevada frente a ingresos inestables. Bajo esta configuración, la existencia de un régimen general exigente actúa como un factor disuasorio de la formalización temprana, mientras que el RST se presenta como un intento de simplificar y unificar tributos, cuyo alcance real depende del grado de conocimiento y confianza que tengan los potenciales beneficiarios.

### *Régimen Simple de Tributación (RST) frente a la realidad de Tuluá*

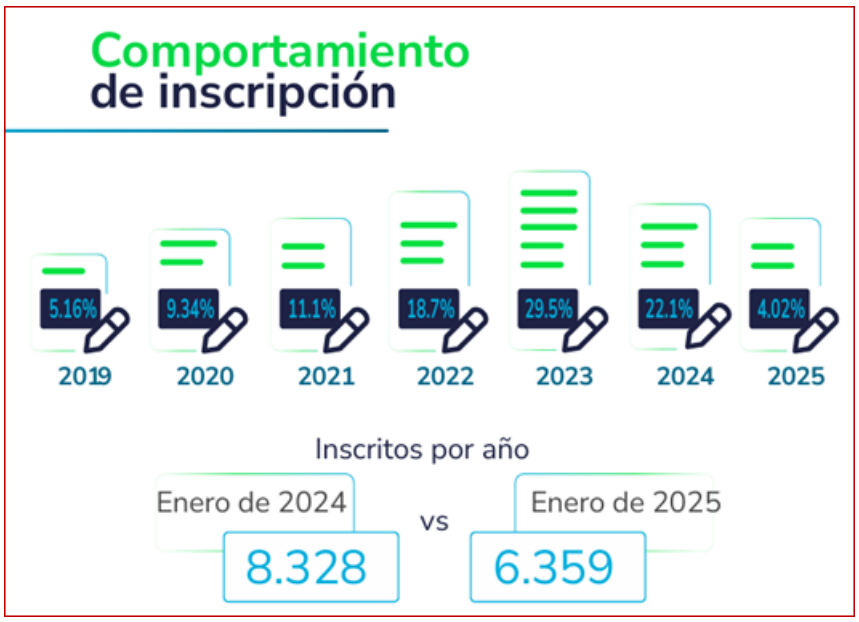
En el plano nacional, el crecimiento del RST entre 2019 y 2024 revela que, cuando las condiciones son favorables, puede servir como mecanismo efectivo de incorporación de nuevos contribuyentes, incluidos aquellos que no contaban con RUT. Las cifras de recaudo del ICAC y el aumento de declaraciones de personas naturales y jurídicas indican un fortalecimiento del cumplimiento formal bajo este régimen, reforzando su papel como instrumento para ampliar la base tributaria con reglas relativamente simples

En Tuluá, sin embargo, el potencial del RST se encuentra parcialmente bloqueado por dos elementos que emergen de la encuesta: por un lado, el bajo nivel de conocimiento sobre requisitos y beneficios, y por otro, la desconfianza en la administración tributaria que lleva a temer que acogerse al régimen implique tributar sobre ingresos brutos sin una mejora visible en infraestructura urbana, seguridad o servicios. Desde la perspectiva de los factores tributarios analizados, el RST representa una vía institucional que podría mejorar la ecuación costo-beneficio para muchos micronegocios, pero su capacidad de incidencia depende de políticas activas de información y acompañamiento que hoy no se reflejan plenamente en la experiencia de los emprendedores tulueños.

Para comprender el comportamiento del Régimen Simple de Tributación como mecanismo de formalización, la evolución del número de contribuyentes se presenta a continuación:

**Figura 12**

*Comportamiento de inscritos en el régimen simple de tributación al 31 de enero de 2025*




Nota. Informe del Régimen Simple de tributación RST Cifras a enero 31 de 2025

***Régimen ordinario, régimen especial y efectos en la decisión de formalizarse***

La estructura del régimen ordinario, basada en renta líquida gravable y en múltiples declaraciones, amplifica la percepción de complejidad y riesgo de sanción entre quienes no cuentan con apoyo contable permanente. Para pequeños comerciantes que operan en contextos de alta vulnerabilidad y volatilidad de ingresos, la comparación entre este régimen y la posibilidad de permanecer en la informalidad suele resolverse a favor de la segunda opción, tanto por la reducción de costos directos como por la menor exposición a la fiscalización.

El régimen tributario especial, en cambio, ofrece beneficios significativos en términos de tarifas reducidas y exenciones condicionadas a reinversión de excedentes, pero está dirigido principalmente a entidades de interés general que no corresponden al perfil predominante de los micronegocios de Tuluá. Desde la perspectiva de los emprendedores comerciales, esta focalización contribuye a la idea de que los alivios más fuertes se

reservan para otros actores, mientras que la formalización “común” implica asumir cargas sin un tratamiento diferencial que reconozca la fragilidad económica de los pequeños negocios urbanos.

### *Ley 1429 de 2010 y progresividad de la carga*

La Ley 1429 de 2010 introdujo un esquema de progresividad en el impuesto de renta, en los aportes parafiscales y en el impuesto de industria y comercio, buscando abaratar la entrada al sistema para pequeñas empresas en sus primeros años de operación. Al establecer tarifas iniciales de 0% en renta y aportes, y escalarlas gradualmente hasta el 100%, la norma reconoce que el momento de arranque es el más crítico en términos de liquidez y supervivencia empresarial.

No obstante, los resultados empíricos en Tuluá sugieren que gran parte de los emprendedores no percibe estos incentivos como una alternativa concreta, ya sea porque desconoce los detalles de la ley o porque no identifica un acompañamiento institucional que facilite el tránsito desde la informalidad. En un entorno donde experiencias como Bicentenario Plaza han dejado una memoria de riesgo no compensado, la progresividad legal tiende a diluirse frente a la percepción cotidiana de que la formalidad se asocia con obligaciones crecientes y beneficios inciertos, lo que limita el impacto de la Ley 1429 como mecanismo efectivo de formalización local.

### *Percepciones tributarias y decisión de formalizar*

Las tablas sobre reducción de desigualdad, eficiencia del gasto y pago de impuestos altos muestran que los negocios informales concentran una mayor proporción de respuestas críticas frente al sistema tributario, con niveles de significancia que respaldan la existencia

de una relación entre desconfianza fiscal y permanencia en la informalidad. En términos de política pública, esto implica que mejorar únicamente los parámetros técnicos del sistema sin intervenir en la percepción de legitimidad difícilmente modificará las decisiones de los emprendedores, quienes continúan asociando el pago de impuestos con una transferencia de recursos hacia un Estado ineficiente.

### *Riesgo, confianza y capacidad de agencia*

Las tablas relativas a la actitud frente al riesgo muestran que los emprendimientos informales perciben con mayor frecuencia el entorno económico como inestable y con altos niveles de incertidumbre. Esta percepción se vincula con la valoración que los emprendedores hacen sobre la efectividad del gobierno, el control de la corrupción y las experiencias asociadas a relaciones económicas dentro del sistema, lo que configura un contexto en el que la actividad formal se percibe como más vulnerable.

**Tabla 30**

*Actitud frente al riesgo al iniciar un negocio según el tipo de negocio*

**¿Qué actitud frente al riesgo al iniciar un negocio tienen los negocios formales y los informales?**

| Estado | Adverso | No Adverso | Total |
|---|---|---|---|
| FORMAL | 38<br>58,78% | 164<br>58,78% | 202<br>54,59% |
| INFORMAL | 53<br>58,24% | 115<br>41,22% | 168<br>45,41% |
| **TOTAL** | **91**<br>100,00% | **279**<br>100,00% | **370**<br>100,00% |

Nota. Las cifras corresponden a frecuencias absolutas y porcentajes.

**Pearson chi2(1) = 8,0217 Pr=0,005**

Nota. Elaboración propia de autores

La información presentada permite identificar que una proporción mayor de emprendedores informales considera el desarrollo de su actividad económica como una situación de alto riesgo. Esta diferencia, estadísticamente significativa, sugiere que asumir adicionalmente las obligaciones tributarias y laborales propias de la formalidad incrementa la percepción de exposición económica, lo que incide directamente en la decisión de mantenerse en la informalidad.

En este contexto, la significancia estadística de estas relaciones indica que la decisión de permanecer en la informalidad no puede interpretarse únicamente a partir de cálculos asociados a tarifas o costos de afiliación, ya que se encuentra influida por una lectura más amplia del entorno institucional, donde la confianza y la percepción de protección desempeñan un papel determinante.

Desde la perspectiva de la economía institucional, estos resultados permiten sostener que las reglas formales adquieren relevancia cuando reducen incertidumbre y generan expectativas de cumplimiento recíproco entre el Estado y los contribuyentes. En el caso de Tuluá, la asociación entre informalidad, mayor percepción de riesgo y experiencias negativas dentro del sistema sugiere que una parte de los emprendedores no percibe la formalidad como un mecanismo de protección, ya que la interpreta como un espacio donde los costos aumentan sin que se reduzca la vulnerabilidad económica.

En conjunto, los resultados evidencian que la decisión de formalización en el municipio se configura a partir de una evaluación en la que convergen factores tributarios, condiciones normativas y percepciones sobre el entorno institucional, lo que permite entender la informalidad como una respuesta estructurada frente a un contexto económico y regulatorio exigente.

A modo de cierre del presente capítulo, la informalidad en Tuluá se asocia con la forma en que el marco tributario es reinterpretado por los emprendedores según sus condiciones reales de operación. En este sentido, la combinación de una estructura de costos percibida como desproporcionada frente a los márgenes de los micronegocios, un conocimiento limitado de alternativas como el RST, experiencias locales de formalización con resultados adversos y una desconfianza extendida hacia la gestión pública configura un entorno en el que la formalización pierde atractivo económico.

De igual manera, la evidencia estadística respalda esta lectura, al mostrar asociaciones significativas entre el estado del negocio y variables como la carga tributaria, la eficiencia del sistema, el control de la corrupción, la percepción de riesgo y el uso de tecnología. En conjunto, estas relaciones sugieren que la informalidad tiende a concentrarse en contextos donde el sistema es percibido como costoso, incierto y poco creíble, lo que incide en la forma en que los emprendedores valoran sus opciones.

En esta línea, el análisis permite observar cómo los factores tributarios se articulan con el entorno institucional y las experiencias locales, influyendo en decisiones orientadas a priorizar la flexibilidad y la sostenibilidad inmediata frente al cumplimiento formal, sin que esto implique necesariamente una desvinculación total del sistema, sino más bien una forma de adaptación a sus condiciones reales de funcionamiento.

## Determinar la Incidencia de los Factores Tributarios Identificados en la Decisión de Informalidad de los Emprendedores del Municipio de Tuluá durante el Periodo 2022-2024.

El desarrollo del presente capítulo pretende abarcar la determinación en la incidencia de los factores tributarios en la decisión de informalidad de los emprendedores, a partir de los resultados obtenidos en la estimación de modelos que permiten identificar variaciones en la probabilidad de operar fuera de la formalidad.

A partir de la información recolectada de los 370 emprendedores encuestados, se analizan diferentes especificaciones del modelo con el fin de observar cómo se comportan estos factores al incorporar progresivamente características individuales y condiciones del entorno. Esta estrategia permite contrastar la estabilidad de los resultados y delimitar el alcance de los efectos estimados, reconociendo que la informalidad responde a una combinación de elementos que no se explican únicamente por variables tributarias.

Bajo este enfoque, el capítulo se organiza en tres momentos. En primer lugar, se analizan los resultados del modelo que incorpora exclusivamente percepciones tributarias; posteriormente, se examinan los cambios al incluir características sociodemográficas; y finalmente, se evalúa el comportamiento de estos factores al integrar variables del entorno, con el fin de identificar patrones consistentes en la explicación de la informalidad en el municipio.

**Especificación del modelo de Regresión Lineal**

En coherencia con este enfoque, el análisis de la incidencia de los factores tributarios se desarrolla mediante un modelo de regresión lineal con variable dependiente dicotómica, en el que la condición del emprendimiento se representa como 1 cuando opera en la informalidad y 0 cuando se encuentra en la formalidad. Esta estructura permite estimar variaciones en la probabilidad de informalidad asociadas a cambios en las percepciones tributarias y en las características del emprendedor, manteniendo constantes las demás condiciones incluidas en el modelo (Gujarati & Porter, 2010; Wooldridge, 2010).

La relación estimada se expresa como:

$$yi=\beta 0+\beta 1X1i+\beta 2X2i+\cdots+\beta kXki+ui$$

donde $yi$ representa la condición de informalidad del emprendimiento i, tomando el valor de 1 cuando opera de manera informal y 0 cuando se encuentra formalizado. Por otro lado, las variables explicativas $Xji$, incluyen las percepciones tributarias y características del emprendedor analizadas en el estudio, como la facilidad para pagar impuestos, la percepción del nivel de impuestos, la eficiencia del gasto público y otras condiciones individuales y del entorno. Por su parte, los parámetros $Bj$ reflejan el cambio promedio en la probabilidad de informalidad asociado a cada uno de estos factores, manteniendo constantes los demás.

El término de error $ui$ recoge aquellos elementos que no se observan directamente en la información recolectada pero que inciden en la decisión de formalizarse, como prácticas informales arraigadas, dinámicas de mercado local o limitaciones en la capacidad de fiscalización. En este sentido, los coeficientes estimados capturan relaciones parciales

entre los factores tributarios y la informalidad, dentro de un contexto donde no todos los determinantes pueden ser medidos completamente en datos de corte transversal (Wooldridge, 2010).

La estimación se plantea de manera progresiva, incorporando inicialmente percepciones tributarias y ampliando posteriormente el modelo con características sociodemográficas y variables de entorno. Esta estrategia permite observar cómo se modifica la incidencia de los factores tributarios al controlar por condiciones estructurales del emprendedor y del contexto en el que opera, reconociendo que la informalidad responde a decisiones simultáneas influenciadas por múltiples dimensiones (Cárdenas & Mejía, 2007).

En este sentido, la interpretación de los coeficientes se realiza en términos de cambios en la probabilidad de informalidad, lo que permite vincular directamente los resultados con la dinámica económica del municipio. Bajo este enfoque, las decisiones observadas reflejan la forma en que los emprendedores valoran los costos del cumplimiento tributario frente a las condiciones reales de mercado, particularmente en espacios comerciales consolidados donde la informalidad se mantiene como una práctica recurrente.

### Aplicación del Modelo de Regresión Lineal

La aplicación del modelo se concentra en identificar cómo las percepciones tributarias se relacionan con la probabilidad de que el emprendimiento opere en la informalidad, partiendo de la idea de que esta decisión se forma en la experiencia cotidiana del comerciante frente al pago de impuestos, la carga percibida y la utilidad que atribuye al sistema fiscal. La lectura del modelo, por tanto, no se orienta a describir variables de

manera aislada, sino a examinar qué percepciones mantienen capacidad explicativa cuando se contrastan con otras condiciones del emprendedor y de su entorno.

### Percepciones tributarias incluidas en la estimación

La primera aproximación se apoya en cuatro percepciones tributarias: eficiencia en el gasto de impuestos, facilidad para pagar impuestos, percepción de que los impuestos reducen la desigualdad y percepción de que el pago de impuestos es alto. Estas variables permiten observar la relación entre la informalidad y tres dimensiones concretas del vínculo entre emprendedor y sistema tributario: el costo que se percibe al cumplir, la complejidad administrativa del pago y la legitimidad que se atribuye al uso de los recursos públicos, dimensiones que la literatura ha relacionado con la permanencia en esquemas de informalidad (Cárdenas & Mejía, 2007; Jiménez & Podestá, 2009).

**Tabla 31**

*Variables tributarias*

| Variable | Percepción del comerciante | Tipo / codificación binaria | |
|---|---|---|---|
| **Eficiencia en el gasto de impuestos** | Qué tan eficientemente se utilizan los impuestos recaudados. | Percibe gasto eficiente =<br>No percibe gasto eficiente = | **1**<br>**0** |
| **Facilidad para pagar impuestos** | Qué tan fácil es cumplir con el pago de los impuestos. | Percibe facilidad para pagar impuestos =<br>No percibe facilidad para pagar impuestos = | **1**<br>**0** |
| **Impuestos reducen la desigualdad** | Grado en que los impuestos contribuyen a reducir la desigualdad económica. | Considera que los impuestos reducen la desigualdad =<br>Considera que los impuestos no reducen la desigualdad = | **1**<br>**0** |
| **El Pago de Impuestos es alto** | El pago de impuestos es elevado. | Percibe que el pago de impuestos es alto =<br>Percibe que el pago de impuestos es bajo = | **1**<br>**0** |

Nota. En todos los casos, 1 indica que el comerciante percibe la característica descrita y 0 que no la percibe.

Nota. Elaboración propia de autores

La codificación binaria de estas percepciones permite comparar grupos que, dentro de un mismo contexto económico, valoran de forma distinta el sistema tributario. Esa

diferencia resulta especialmente relevante en Tuluá, donde la actividad comercial convive con formas diversas de cumplimiento y con trayectorias empresariales que no siempre desembocan en la formalización. En ese escenario, la percepción del tributo no funciona como una opinión abstracta; actúa como un criterio de decisión sobre la conveniencia de asumir o aplazar los costos del registro y del cumplimiento.

### Resultados del modelo inicial

El primer resultado relevante aparece en el ajuste general del modelo inicial. La prueba F muestra significancia conjunta, lo que indica que las percepciones tributarias incluidas aportan información para explicar la informalidad en la muestra analizada. Aun así, el valor de $R^2$ de 0,0848 y el $R^2$ ajustado de 0,0748 sitúan el alcance del modelo en un plano acotado: las percepciones tributarias ayudan a entender parte del comportamiento observado, aunque una fracción amplia de la variación permanece fuera de lo captado por esta especificación.

Esa limitación no invalida los coeficientes, aunque obliga a leerlos con cautela y a evitar interpretaciones que excedan lo que el modelo realmente identifica.

***Modelo de Regresión Lineal Inicial***

**Tabla 32**

*Coeficientes del modelo de regresión aplicado a variables tributarias*

**Number of obs**= 370
**F(4, 365)** = 8,45
**Prob > F** = 0,0000
**R- squared** = 0,0848
**Adj R-squared** = 0,0748
**Root MSE** = 0,47956

| Variable | Coeficient | Err. est. | t | P>\|t\| | IC 95% inferior | IC 95% superior |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Eficiencia en el gasto de impuestos | -0,0392138 | 0,0900712 | -0,4 | 0,664 | -0,2163374 | 0,1379099 |
| Facilidad para pagar impuestos | 0,2302301 | 0,057868 | 4 | 0,000 | 0,1164335 | 0,3440266 |
| Impuestos reducen la desigualdad | 0,0803519 | 0,0912061 | 0,9 | 0,379 | -0,0990035 | 0,2597073 |
| El Pago de Impuestos es alto | 0,1584255 | 0,0574799 | 2,8 | 0,006 | 0,0453921 | 0,2714589 |
| Constante | 0,2581012 | 0,0489211 | 5,3 | 0,000 | 0,1618985 | 0,3543038 |

Nota. Las variables subrayadas presentan un valor de P>t significativo.

Nota. Elaboración propia de autores a partir de los resultados del modelo de regresión lineal.

Dentro de este primer ejercicio, la percepción de facilidad para pagar impuestos muestra el efecto más nítido. El coeficiente positivo de 0,2302, junto con un valor p de 0,000, indica una mayor probabilidad de informalidad entre quienes consideran fácil cumplir con el pago. La dirección del resultado rompe con la expectativa más intuitiva, porque una menor dificultad administrativa no aparece asociada a una salida de la informalidad. La lectura más prudente aquí no conduce a afirmar que la facilidad produzca informalidad, sino a reconocer que la simplificación del pago, por sí sola, no altera de manera suficiente los incentivos económicos que pesan sobre la formalización. En términos prácticos, el dato sugiere que una parte de los emprendedores puede incorporar esa facilidad dentro de estrategias de operación que continúan fuera del registro formal.

La percepción de que el pago de impuestos es alto también mantiene una asociación positiva y estadísticamente relevante con la informalidad, con un coeficiente de 0,1584 y un valor p de 0,006. Este hallazgo resulta más consistente con lo esperado: cuando la carga tributaria se percibe elevada, la formalización pierde atractivo para unidades económicas

con márgenes reducidos y alta sensibilidad a los costos fijos. La relación observada encaja con la evidencia que vincula el peso del tributo con decisiones de permanencia en la informalidad, sobre todo en micro y pequeños negocios (Cárdenas & Mejía, 2007).

### Modelo con controles sociodemográficos

La segunda especificación incorpora variables sociodemográficas con el fin de observar si los efectos tributarios persisten una vez se introducen diferencias básicas entre emprendedores. Las variables añadidas como: género, edad, nivel educativo y estado civil, amplían el marco de control del modelo y permiten revisar si la incidencia atribuida a las percepciones tributarias se mantiene estable o si depende de rasgos individuales del encuestado.

***Modelo de Regresión Lineal con Controles Sociodemográficos***

**Tabla 33**

*Variables sociodemográficas*

| Variables Sociodemográficas | Descripción | Tipo / |
|---|---|---|
| **Género** | Sexo declarado por el encuestado. | Hombre = **1**<br>Mujer = **0** |
| **Edad** | Años cumplidos del encuestado. | No binaria |
| **Nivel Educativo** | Máximo nivel de estudios alcanzado por el encuestado. | No binaria |
| **Estado Civil** | Situación conyugal actual del encuestado. | No binaria |

Nota. Las variables no binarias se miden por categorías y no tienen codificación numérica.

Nota.

Elaboración propia de autores

**Tabla 34**

*Coeficientes del modelo de regresión con controles sociodemográficos*

**Number of obs**= 370
**F(8, 361)** = 5,43
**Prob > F** = 0,0000
**R- squared** = 1,1073
**Adj R-squared** = 0,0875
**Root MSE** = 0,47624

| Variable | Coeficient | | Err. est. | t | P>\|t\| | IC 95% inferior | IC 95% superior |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Eficiencia en el gasto de impuestos | | -0,211056 | 0,089966 | -0,2 | 0,815 | -0,1980289 | 0,1558177 |
| Facilidad para pagar impuestos | | 0,2086804 | 0,058818 | 3,6 | 0,000 | 0,0930118 | 0,3243491 |
| Impuestos reducen la desigualdad | | 0,0729952 | 0,090715 | 0,8 | 0,422 | -0,1054014 | 0,2513918 |
| El Pago de Impuestos es alto | | 0,1279462 | 0,058863 | 2,2 | 0,030 | 0,0121883 | 0,2437042 |
| Género | | -0,0810768 | 0,052899 | -1,5 | 0,126 | -0,1851063 | 0,0229528 |
| Edad | | -0,001825 | 0,002044 | -0,9 | 0,372 | -0,0058442 | 0,0021942 |
| Nivel Educativo | | 0,0948156 | 0,039537 | 2,4 | 0,017 | 0,0170643 | 0,1725668 |
| Estado Civil | | 0,0295174 | 0,052746 | 0,6 | 0,576 | -0,074211 | 0,1332459 |
| Constante | | 0,1576356 | 0,140052 | 1,1 | 0,261 | -0,1177847 | 0,4330558 |

Nota. Las variables subrayadas presentan un valor de P>t significativo.

Nota. Elaboración propia de autores a partir de los resultados del modelo de regresión lineal

Con estos controles, el modelo conserva significancia conjunta y el $R^2$ aumenta a 0,1073. La mejora existe, aunque sigue siendo moderada, de modo que el ajuste continúa dejando fuera una porción amplia de factores que intervienen en la informalidad. Esta lectura es importante para no sobredimensionar la fuerza explicativa del modelo: el incremento muestra que las características individuales añaden información, aunque no resuelven la complejidad estructural del fenómeno.

En esta segunda estimación, facilidad para pagar impuestos mantiene un coeficiente positivo y significativo de 0,2087, mientras que el pago de impuestos alto también conserva significancia con un coeficiente de 0,1279. La estabilidad de ambos resultados refuerza la idea de que la percepción del costo tributario y la experiencia de cumplimiento sostienen una relación consistente con la informalidad, incluso cuando se incorporan diferencias personales del emprendedor. En términos analíticos, esto da mayor solidez a la lectura de las percepciones tributarias como un núcleo explicativo del problema estudiado.

El punto más delicado del modelo aparece con el nivel educativo, cuyo coeficiente positivo de 0,0948 y valor p de 0,017 muestran una asociación entre mayor educación e

informalidad. Dado el comentario de la evaluadora, aquí conviene una interpretación más contenida. El resultado puede señalar que el efecto de la educación no opera de manera lineal en esta muestra o que está captando decisiones empresariales mediadas por factores que el modelo no observa.

Lo que sí puede afirmarse es que la asociación existe en los datos estimados; lo que no puede afirmarse con el mismo grado de seguridad es la razón sustantiva que la explica. Por el tamaño del $R^2$ y por el carácter transversal de la información, este hallazgo debe presentarse como una relación empírica que requiere cautela, no como una conclusión cerrada sobre el papel de la educación en la informalidad de Tuluá.

Las demás variables incluidas en esta especificación la eficiencia del gasto público, impuestos que reducen la desigualdad, género, edad y estado civil, no muestran efectos estadísticamente detectables. Más que leerse como irrelevancia absoluta, este resultado sugiere que, dentro de esta muestra y bajo esta forma de medición, dichas dimensiones no alcanzan una incidencia suficientemente clara sobre la probabilidad de informalidad. Esa precisión mejora la discusión, porque evita asignar a cada variable una carga explicativa que los datos no sostienen.

### Modelo con controles de entorno y condiciones del negocio

La tercera especificación incorpora variables del entorno económico e institucional, junto con rasgos del negocio, para observar si la relación entre percepciones tributarias e informalidad se mantiene cuando el análisis se hace más exigente. En este punto entran factores como margen de ganancia, acciones para crecer el negocio, facilidad para hacer negocios en Colombia, control de la corrupción, estabilidad política, efectividad del

gobierno, número de hijos, zona urbana o rural, problemas de acceso y motivo del emprendimiento.

**Tabla 35**

*Variables adicionales para el análisis del modelo*

| Variable | Descripción | Tipo / codificación |
|---|---|---|
| **Margen de ganancia** | Diferencia que percibe entre ingresos y costos del negocio. | Margen alto = **1**<br>Margen bajo = **0** |
| **Acción para crecer el negocio** | Medidas que toma para expandir o mejorar el negocio. | Ha tomado acciones para crecer = **1**<br>No ha tomado acciones = **0** |
| **Facilidad de hacer negocios en Colombia** | Qué tan fácil considera emprender y operar un negocio en Colombia. | Percibe facilidad para hacer negocios = **1**<br>No percibe facilidad = **0** |
| **Control de la corrupción** | Grado en que considera que la corrupción está controlada en el país. | Percibe buen control de la corrupción = **1**<br>Percibe poco control = **0** |
| **Estabilidad política** | Estabilidad que percibe en la situación política del país. | Percibe estabilidad política = **1**<br>Percibe inestabilidad = **0** |
| **Efectividad del gobierno** | Qué tan efectivo considera al gobierno en el manejo de asuntos públicos. | Percibe gobierno efectivo = **1**<br>Percibe gobierno poco efectivo = **0** |
| **Zona urbana/rural** | Tipo de ubicación del negocio o del hogar. | Urbano = **1**<br>Rural = **0** |
| **Problemas de acceso** | Dificultades para acceder a servicios, infraestructura o mercados. | Percibe problemas de acceso = **1**<br>No percibe problemas = **0** |
| **Número de hijos** | Cantidad de hijos del encuestado. | No binaria |
| **Motivo del emprendimiento** | Razón principal por la que inició el negocio. | No binaria |

***Nota:*** *En todos los casos, 1 indica que el comerciante percibe la característica descrita y 0 que no la percibe.*

Nota. Elaboración propia de autores

### *Modelo de Regresión Lineal con Controles Sociodemográficos y de Entorno*

**Tabla 36**

*Coeficientes del modelo final de regresión con controles sociodemográficos y de entorno*

**Number of obs**= 370
**F(8, 361)** = 2,97
**Prob > F** = 0,0001
**R- squared** = 0,1322
**Adj R-squared** = 0,0877
**Root MSE** = 0,47619

| Variable | Coeficient | Err. est. | t | P>\|t\| | IC 95% inferior | IC 95% superior |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Eficiencia en el gasto de impuestos | -0,0266301 | 0,0917512 | -0,3 | 0,772 | -0,2070814 | 0,1538212 |
| Facilidad para pagar impuestos | 0,1855354 | 0,0605157 | 3,06 | 0,002 | 0,0663365 | 0,3043744 |
| Impuestos reducen la desigualdad | 0,0482294 | 0,0948573 | 0,51 | 0,611 | -0,1383309 | 0,2347896 |
| El Pago de Impuestos es alto | 0,1171618 | 0,0619036 | 1,89 | 0,059 | -0,0045868 | 0,2389104 |
| Género | -0,0615755 | 0,0535997 | -1,2 | 0,251 | -0,1669925 | 0,0438415 |
| Edad | -0,0018570 | 0,0021982 | -0,8 | 0,399 | -0,0061803 | 0,0024664 |
| Nivel Educativo | 0,0768111 | 0,0408552 | 1,88 | 0,061 | -0,0035407 | 0,1571628 |
| Estado Civil | 0,0403077 | 0,0535235 | 0,75 | 0,452 | -0,0649593 | 0,1455748 |
| Margen de ganancia | 0,0614578 | 0,0567165 | 1,08 | 0,279 | -0,050089 | 0,1730046 |
| Acción para crecer el negocio | 0,0942919 | 0,05688 | 1,66 | 0,098 | -0,0175767 | 0,2061604 |
| Facilidad de hacer negocios en Colombia | -0,0750296 | 0,0778689 | -0,96 | 0,336 | -0,2281778 | 0,0781187 |
| Control de la corrupción | 0,0487113 | 0,0772787 | 0,63 | 0,529 | -0,1032762 | 0,2006988 |
| Estabilidad política | -0,0391126 | 0,0996009 | -0,4 | 0,695 | -0,2350021 | 0,156777 |
| Efectividad del gobierno | 0,0696426 | 0,097552 | 0,71 | 0,476 | -0,1222173 | 0,2615025 |
| Zona urbana/rural | -0,0879524 | 0,0777666 | 1,13 | 0,259 | -0,0649947 | 0,2408995 |
| Problemas de acceso | -0,0049834 | 0,0616399 | -0,1 | 0,936 | -0,1262135 | 0,1162466 |
| Número de hijos | 0,0227793 | 0,0812995 | 0,28 | 0,779 | -0,1371162 | 0,1826748 |
| Motivo del emprendimiento | -0,0110541 | 0,0533631 | -0,2 | 0,836 | -0,1160058 | 0,0938976 |
| Constante | 0,0476642 | 0,1512719 | 0,32 | 0,753 | -0,2498492 | 0,3451775 |

Nota. Las variables subrayadas presentan un valor de P>t significativo.

Nota. Elaboración propia de autores a partir de los resultados del modelo de regresión lineal

El modelo final mantiene significancia conjunta y lleva el $R^2$ a 0,1322, con $R^2$ ajustado de 0,0877. El avance en capacidad explicativa existe, aunque sigue siendo reducido. Esta es una limitación central del capítulo y conviene dejarla claramente formulada: el modelo consigue identificar asociaciones relevantes, aunque no captura una parte importante de la complejidad que rodea la informalidad. En consecuencia, los coeficientes ayudan a delimitar patrones de incidencia, pero no agotan la explicación del fenómeno ni permiten atribuir causalidad fuerte a los factores incluidos.

Aun con estos controles adicionales, facilidad para pagar impuestos continúa siendo significativa, con un coeficiente de 0,1855 y valor p de 0,002. La persistencia del resultado sugiere que esta percepción no es un efecto circunstancial de la primera especificación. La relación observada apunta a que la facilidad administrativa convive con prácticas

empresariales que no necesariamente avanzan hacia la formalidad, una situación compatible con contextos comerciales donde ciertos mecanismos de cumplimiento pueden ser asumidos sin que ello implique registro pleno o incorporación completa a la economía formal.

La variable el pago de impuestos es alto también se mantiene en el límite de significancia, con un coeficiente de 0,1172 y valor p de 0,059. Aquí conviene subrayar un matiz importante: el intervalo de confianza reportado en el documento se aproxima a cero en su extremo inferior, lo que debilita la contundencia del efecto aun cuando el criterio del 10 % permita conservarlo dentro del análisis. Esta precisión fortalece la lectura crítica del modelo, porque reconoce que la presión tributaria aparece asociada a la informalidad, aunque con una intensidad estadística menos firme que la observada en variables como facilidad de pago.

El nivel educativo permanece con signo positivo, aunque en esta especificación su coeficiente de 0,0768 y valor p de 0,061 lo sitúan cerca del umbral de significancia. Este cambio es importante: la relación sigue apareciendo, aunque pierde fuerza a medida que se amplía el número de controles. Esa variación aconseja una interpretación todavía más prudente. En lugar de buscar una explicación concluyente, resulta más sólido afirmar que el efecto del nivel educativo no es estable con la misma intensidad en todas las especificaciones, por lo que su papel debe leerse como un hallazgo sensible al contexto del modelo.

La variable acción para crecer el negocio entra en el modelo final con un coeficiente positivo de 0,0943 y valor p de 0,098. Su incorporación abre una línea de lectura útil para el capítulo: parte de los emprendimientos puede ampliar actividades, buscar mercado o

fortalecer operación sin haber resuelto aún la formalización. Este resultado no autoriza una lectura determinista sobre crecimiento e informalidad, aunque sí muestra que la expansión del negocio no conduce automáticamente al registro formal en la muestra estudiada.

El resto de variables de entorno no alcanza significancia estadística al 10 %. Esta ausencia de efecto detectable no elimina su relevancia sustantiva dentro de la realidad económica local, pero sí indica que, bajo la forma en que fueron medidas y en el tamaño muestral disponible, no logran explicar diferencias observables en la probabilidad de informalidad. En términos del capítulo, esto devuelve el centro del análisis a las percepciones tributarias ligadas al costo y a la facilidad de cumplimiento, que son las que conservan mayor estabilidad a lo largo de las tres especificaciones.

Consideradas en conjunto, las tres estimaciones muestran un patrón claro: las percepciones vinculadas con el costo tributario y con la facilidad para pagar impuestos retienen capacidad explicativa en todos los modelos, mientras que las variables asociadas a legitimidad fiscal y buena parte de los controles adicionales no alcanzan la misma consistencia. Esta continuidad fortalece la argumentación del capítulo, porque la incidencia tributaria no depende de un único resultado aislado, sino de una regularidad que se mantiene cuando el modelo incorpora nuevos controles.

Al mismo tiempo, los niveles de $R^2$ entre 0,0848 y 0,1322 obligan a reconocer que el modelo explica una fracción limitada de la informalidad observada. Esa limitación debe quedar explícita en el texto final, ya que evita sobredimensionar el alcance de las estimaciones y responde de forma directa a la corrección de la evaluadora. Lo que el modelo aporta es una evidencia estadística sobre la incidencia de ciertas percepciones

tributarias; lo que no aporta es una explicación exhaustiva de todas las razones que sostienen la informalidad de los emprendedores de Tuluá.

### Análisis de la Interacción entre Percepciones Tributarias y su Incidencia en la Decisión de Informalidad de los Emprendedores del Municipio de Tuluá

En el marco del enfoque cuantitativo-relacional adoptado en esta investigación, se estimó un modelo de regresión lineal que incorpora interacciones entre diferentes percepciones tributarias de los emprendedores del municipio de Tuluá. El propósito es profundizar en la comprensión de los factores tributarios asociados a la informalidad empresarial a partir de la combinación de variables obtenidas en las encuestas.

Este análisis complementa el estudio individual de las variables al identificar cómo ciertas combinaciones de percepciones se relacionan con la probabilidad estimada de permanecer en la informalidad o transitar hacia la formalidad. Las variables fueron codificadas en valores binarios (0 y 1), lo que facilita el análisis de estas asociaciones. No obstante, los resultados deben interpretarse como relaciones estadísticas entre las variables analizadas y no como evidencia de causalidad directa.

**Tabla 37**

*Resultado de la primera interacción de variables tributarias modelo de Regresión Lineal*

| No. Va. | Variable | Categorías | Cruce | P>\|t\| |
|---|---|---|---|---|
| 1 | El pago de impuestos es alto | Sí: **1**<br>No: **0** | **0** | 0,025 |
| 2 | Margen de ganancia | Alto: **1**<br>Bajo: **0** | **1** | |

Nota. El cruce (0,1) indica que el pago de impuestos es bajo, y el margen de ganancia alto.

Nota. Elaboración propia de autores

***Primera Interacción de Variables Tributarias: Pago de impuestos altos -->Margen de ganancia***

**Tabla 38**

*Primera interacción: Pago de impuestos es alto-->Margen de ganancia*

**Number of obs**= 370
**F(19, 350)** = 2,90
**Prob > F** = 0,0001
**R- squared** = 0,1359
**Adj R-squared** = 0,0890
**Root MSE** = 0,47585

| Variable | Coeficient | Err. est. | t | P>\|t\| | IC 95% inferior | IC 95% superior |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Eficiencia en el gasto de impuestos | -0,024188 | 0,0917064 | -0,3 | 0,792 | -0,2045529 | 0,1561768 |
| Facilidad para pagar impuestos | 0,1812912 | 0,0605365 | 3,01 | 0,003 | 0,0628601 | 0,2997223 |
| El pago de impuestos reduce la desigualdad | 0,0641937 | 0,0956756 | 0,67 | | -0,1239778 | 0,2523651 |
| **Percepción:** El pago de impuestos es alto **Categoría:** Si | 0,1711432 | 0,0758818 | 2,26 | 0,025 | 0,0219016 | 0,3203848 |
| **Percepción:** Margen de ganancia **Categoría:** Rentabilidad Alta | 0,1684446 | 0,1039191 | 1,62 | 0,106 | -0,0359398 | 0,3728291 |
| **Interacción:** El pago de impuestos alto × Margen de ganancia **Interacción:** "Sí" × Rentabilidad alta | -0,1458716 | 0,1187162 | -1,2 | 0,220 | -0,3794486 | 0,0877054 |
| Acciones para hacer crecer el negocio | 0,0988852 | 0,0569171 | 1,74 | 0,083 | -0,0113451 | 0,2190156 |
| Facilidad para hacer negocios en Colombia | -0,0753745 | 0,0783373 | -1 | 0,333 | -0,2284145 | 0,0776654 |
| Género | -0,0568642 | 0,0536921 | -1,1 | 0,290 | -0,1624757 | 0,0487473 |
| Edad | -0,0018714 | 0,0028019 | -0,7 | 0,503 | -0,0062745 | 0,0025313 |
| Nivel Educativo | 0,0778503 | 0,0439217 | 1,77 | 0,077 | -0,0093243 | 0,1640269 |
| Estado Civil | 0,0349935 | 0,0395304 | 0,89 | 0,373 | -0,0439842 | 0,1139712 |
| Razon del emprendimiento | -0,0133299 | 0,0574259 | -0,2 | 0,819 | -0,1267721 | 0,1001122 |
| Control de la Corrupción | 0,0451721 | 0,0772851 | 0,58 | 0,561 | -0,1072959 | 0,1976401 |
| Estabilidad Política | -0,0431212 | 0,0994699 | -0,4 | 0,669 | -0,2393842 | 0,1539214 |
| Efectividad Gobierno | 0,0361692 | 0,0973379 | 0,37 | 0,713 | -0,1559212 | 0,2282596 |
| Número de Hijos | 0,0227793 | 0,0812995 | 0,28 | 0,779 | -0,1371162 | 0,1826748 |
| Zona urbana/rural | -0,0877145 | 0,0773773 | 1,13 | 0,26 | -0,2407737 | 0,0653447 |
| Problemas de acceso | -0,0049384 | 0,0616399 | -0,1 | 0,936 | -0,1262135 | 0,1163367 |
| Constante | 0,0157164 | 0,1533899 | 0,1 | 0,918 | -0,2859537 | 0,3173865 |

Nota. Las variables subrayadas presentan un valor de P>t significativo.

Nota. Elaboración propia de autores a partir de los resultados del modelo de regresión lineal.

La primera interacción de variables corresponde a la combinación (0,1), en la que los emprendedores perciben que el pago de impuestos es bajo y, al mismo tiempo, reportan un margen de ganancia alto. Según el modelo de regresión lineal, esta interacción presenta un coeficiente positivo de 0,1711, lo que se asocia con una mayor probabilidad estimada de

permanecer en la informalidad. Este resultado puede interpretarse como una relación estadística dentro del modelo.

A partir de estos resultados, la percepción de una baja carga tributaria no parece constituir, por sí sola, un incentivo claro hacia la formalización. En algunos casos, esta valoración puede estar vinculada a una menor interacción con el sistema tributario o a una percepción limitada de control, lo que influye en la forma en que se evalúa la necesidad de incorporarse a la formalidad. En este tipo de contexto, la formalización puede percibirse como una posibilidad diferible dentro de la gestión del negocio.

En paralelo, los márgenes de ganancia altos tienden a ser interpretados por los emprendedores como un indicador de que su esquema de funcionamiento actual resulta adecuado. Cuando el negocio genera ingresos que se perciben como satisfactorios bajo condiciones de informalidad, la idea de modificar ese esquema puede introducir incertidumbres. La formalización suele asociarse, desde esta perspectiva, con la incorporación de costos tributarios, administrativos y contables, así como con una menor flexibilidad en la operación cotidiana.

Estos elementos pueden leerse a la luz de enfoques de costo-beneficio, donde los individuos evalúan distintas alternativas a partir de los resultados esperados (Becker, 1976). En este caso, algunos emprendedores parecen valorar la formalización en función de los cambios que implicaría en su situación actual. Bajo estas percepciones, la incorporación al sistema tributario puede no aparecer como una opción prioritaria, especialmente si el negocio ya cumple con sus expectativas básicas.

Desde otra perspectiva, la literatura sobre evasión fiscal ha señalado que la decisión de cumplir también se relaciona con la forma en que se perciben los riesgos asociados, como la fiscalización o las sanciones (Allingham & Sandmo, 1972). Cuando estos riesgos no se perciben como inmediatos o concretos, la permanencia en la informalidad puede interpretarse como una alternativa manejable dentro del funcionamiento del negocio.

En este escenario, la combinación entre baja carga tributaria percibida y márgenes de ganancia favorables contribuye a configurar una lectura en la que la formalidad no aparece necesariamente como una mejora evidente. La decisión de mantenerse en la informalidad puede vincularse, en algunos casos, con evaluaciones prácticas sobre ingresos, costos y niveles de exposición al riesgo, más que con una imposibilidad directa de cumplir con las obligaciones formales.

En términos analíticos, esta interacción sugiere que la informalidad también puede estar relacionada con la forma en que los emprendedores interpretan la estabilidad de su modelo actual de negocio. Estas percepciones se articulan con factores que el modelo no capta completamente, por lo que resulta más adecuado entender el resultado como un indicio dentro de un conjunto más amplio de condiciones económicas y contextuales.

**Tabla 39**

*Resultados de la segunda interacción de variables tributarias modelo de Regresión Lineal*

| No. Va. | Variable | Categorías | Cruce | P>\|t\| |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Facilidad para pagar impuestos | Fácil: **1**<br>Difícil: **0** | **0** | 0,010 |
| 2 | Control respecto a la corrupción | Fortaleza: **1**<br>Debilidad: **0** | **1** | |

Nota. El cruce (0,1) indica que pagar impuestos es difícil, pero el control de la corrupción se percibe alto.

Nota. Elaboración propia de autores

### *Segunda Interacción de Variables Tributarias: Facilidad para Pagar Impuestos-->Control Respecto a la Corrupción*

**Tabla 40**

*Segunda interacción: Facilidad para pagar impuestos-->Control de corrupción*

**Number of obs**= 370
**F(19, 350)** = 2,81
**Prob > F** = 0,0001
**R- squared** = 0,1323
**Adj R-squared** = 0,0852
**Root MSE** = 0,47686

| Variable | Coeficient | Err. est. | t | P>\|t\| | IC 95% inferior | IC 95% superior |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Eficiencia en el gasto de impuestos | -0,0266005 | 0,0918796 | -0,29 | 0,772 | -0,2073061 | 0,1541052 |
| **Percepción:** Facilidad para pagar impuestos **Categoría:** Si | 0,1782792 | 0,0699698 | 2,55 | 0,010 | 0,0426651 | 0,3138934 |
| **Percepción:** Control respecto a la corrupción **Categoría:** Fortaleza | 0,0405757 | 0,0955568 | 0,42 | 0,671 | -0,1473622 | 0,2285135 |
| **Interacción:** Facilidad en el pago de impuestos × Control respecto a la corrupción **Interacción:** "Sí" × Fortaleza | 0,0183749 | 0,1266095 | 0,15 | 0,885 | -0,2306363 | 0,2673861 |
| El pago de impuestos reduce la desigualdad | 0,0451322 | 0,0973576 | 0,46 | 0,643 | -0,1463473 | 0,2366118 |
| El pago de impuestos es alto | 0,1167682 | 0,0624892 | 1,88 | 0,061 | -0,0052674 | 0,238885 |
| Margen ganancia | 0,0216866 | 0,0572103 | 0,38 | 0,707 | -0,0917435 | 0,1351168 |
| Acciones para hacer crecer el negocio | 0,0945836 | 0,0569489 | 1,66 | 0,098 | -0,0157331 | 0,2059004 |
| Facilidad para hacer negocios en Colombia | -0,0746326 | 0,0767202 | -0,96 | 0,34 | -0,2288957 | 0,0796304 |
| Género | -0,0618359 | 0,0537809 | -1,15 | 0,249 | -0,1674765 | 0,0438048 |
| Edad | -0,0018722 | 0,0028021 | -0,67 | 0,504 | -0,0063201 | 0,0025757 |
| Nivel Educativo | 0,0769751 | 0,0430495 | 1,79 | 0,073 | -0,008365 | 0,1623159 |
| Estado Civil | 0,0409431 | 0,0395788 | 1,03 | 0,305 | -0,0376528 | 0,1195391 |
| Razon del emprendimiento | -0,0288822 | 0,0572007 | -0,5 | 0,614 | -0,1400215 | 0,082257 |
| Estabilidad Política | -0,0388881 | 0,0974382 | -0,4 | 0,688 | -0,2309887 | 0,1532125 |
| Efectividad Gobierno | 0,0362792 | 0,0998972 | 0,36 | 0,716 | -0,159873 | 0,2324314 |
| Número de Hijos | 0,0228049 | 0,0812728 | 0,28 | 0,782 | -0,1369049 | 0,1825147 |
| Zona urbana/rural | -0,0898076 | 0,0778597 | -1,15 | 0,251 | -0,2426841 | 0,0429689 |
| Problemas de acceso | -0,0050491 | 0,0617277 | -0,08 | 0,934 | -0,1262483 | 0,1161505 |
| Constante | 0,0472503 | 0,1515101 | 0,31 | 0,755 | -0,2507345 | 0,3452351 |

Nota. Elaboración propia de autores a partir de los resultados del modelo de regresión lineal.

En esta segunda interacción de variables, los emprendedores perciben que pagar impuestos es difícil (0) y, al mismo tiempo, consideran que existe control frente a la corrupción (1). De acuerdo con el modelo de regresión lineal, esta combinación se asocia

con un incremento cercano al 17% en la probabilidad estimada de permanecer en la informalidad, con un nivel de significancia de p-valor = 0,010.

Las percepciones sobre la dificultad para cumplir con las obligaciones tributarias ocupan un lugar central en este escenario. A partir de la información recolectada en las encuestas, esta dificultad no parece limitarse al monto económico, ya que se vincula con trámites percibidos como complejos, tiempos considerados extensos y la necesidad de recurrir a asesoría especializada. Asimismo, se identifica una sensación de distancia frente a normativas que no siempre se perciben cercanas a la realidad cotidiana de los emprendedores.

En el caso de pequeños negocios, estas exigencias pueden incluir registros formales, cumplimiento de obligaciones laborales y procesos administrativos que resultan poco familiares. Frente a experiencias económicas marcadas por la informalidad, como la venta en calle o actividades sin infraestructura estable, este conjunto de requisitos puede percibirse como difícil de afrontar. Desde esta perspectiva, la formalización tiende a asociarse con un nivel de exigencia que no siempre resulta compatible con las condiciones en las que operan estos emprendimientos.

Al mismo tiempo, la percepción de control frente a la corrupción introduce una valoración más favorable del entorno institucional. En la literatura, este tipo de percepción suele vincularse con una mayor aceptación del sistema tributario, en la medida en que se asume un manejo más transparente de los recursos públicos (Frey & Feld, 2002; Torgler, 2005). No obstante, en los resultados observados, esta valoración positiva convive con las dificultades operativas previamente descritas.

Esto sugiere que, aunque algunos emprendedores reconocen avances en términos de control institucional, dicha percepción no necesariamente se traduce en una mayor disposición a formalizarse. La valoración del sistema puede mantenerse en un plano relativamente abstracto, mientras que las barreras asociadas al cumplimiento se experimentan de forma directa en la práctica cotidiana.

Además, para muchos emprendedores, la gestión adecuada de los recursos públicos no siempre es observable de manera concreta. Incluso cuando se percibe un mayor control de la corrupción, pueden persistir dudas, relatos o experiencias indirectas que alimentan una visión ambivalente. En ese contexto, la confianza institucional no desaparece, pero tampoco se consolida como un elemento decisivo en la toma de decisiones económicas.

La interacción entre ambas percepciones permite identificar una posible tensión entre la valoración del sistema y la capacidad de operar dentro de él. Un emprendedor puede considerar que existe cierto nivel de control y transparencia, pero al mismo tiempo percibir que los procedimientos son exigentes o poco accesibles. Esta combinación introduce matices en la forma en que se evalúa la formalización, sin que una dimensión compense completamente a la otra.

Desde una mirada más amplia, esta situación también puede leerse en relación con enfoques sobre evasión y cumplimiento, donde la decisión no depende únicamente de la legitimidad institucional y también se vincula con factores prácticos como la facilidad de cumplimiento o la percepción de riesgo (Becker, 1970; Allingham & Sandmo, 1972). En este caso, el reconocimiento de control en el uso de los recursos no implica necesariamente una mayor vigilancia sobre los pequeños negocios, lo que puede influir en cómo se percibe el riesgo asociado a la informalidad.

En línea con los enfoques de la economía informal, esta interacción sugiere que la permanencia en la informalidad no se relaciona únicamente con la desconfianza hacia el Estado. También se vincula con barreras operativas y con la forma en que los emprendedores evalúan su capacidad de adaptarse a los requerimientos del sistema formal. Desde la perspectiva de De Soto (1986), la permanencia en la informalidad no constituye necesariamente una conducta irracional o una simple decisión de incumplimiento normativo.

Por el contrario, responde a una evaluación racional de las oportunidades, costos y restricciones que enfrentan los individuos dentro del marco institucional, particularmente cuando el acceso a la formalidad implica elevados costos económicos y administrativos. Esta interpretación también es consistente con los aportes de Etzioni (1964), Gouldner (1954) y Portes y Haller (2023), quienes reconocen que las decisiones económicas están influenciadas tanto por factores institucionales como por las condiciones sociales y organizacionales.

En conjunto, el escenario (0,1) muestra que las percepciones favorables sobre el control de la corrupción no necesariamente se traducen en una menor informalidad cuando persisten dificultades significativas en el cumplimiento tributario. La formalización aparece asociada a exigencias que se perciben como complejas, lo que puede incidir en la decisión de mantenerse al margen del sistema.

Este resultado puede interpretarse como un indicio de que las mejoras en transparencia institucional, aunque relevantes, podrían tener un alcance limitado si no van acompañadas de experiencias de cumplimiento más accesibles desde la perspectiva de los pequeños emprendedores.

***Tabla 41***

*Resultados de la tercer interacción de variables tributarias modelo de Regresión Lineal*

| No. Va. | Variable | Categorías | Cruce | P>\|t\| |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Eficiencia en el gasto de impuestos | Sí: **1**<br>No: **0** | **1** | 0,097 |
| 2 | Control respecto a la corrupción | Fortaleza: **1**<br>Debilidad: **0** | **1** | |

Nota. El cruce (1,1) indica que si la eficiencia en el pago de impuestos es alta, el control de corrupción es fuerte.

Nota. Elaboración propia de autores

***Tercera Interacción de Variables Tributarias: Eficiencia en el Gasto de Impuestos --->Control Respecto a la Corrupción***

**Tabla 42**

*Tercera interacción de variables tributarias: Eficiencia en el gasto de impuestos --> Control respecto a la corrupción*

**Number of obs**= 370
**F(19, 350)** = 2,97
**Prob > F** = 0,0000
**R- squared** = 0,1390
**Adj R-squared** = 0,0923
**Root MSE** = 0,47499

| Variable | Coeficient | Err. est. | t | P>\|t\| | IC 95% inferior | IC 95% superior |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Facilidad para pagar impuestos | 0,1859832 | 0,0603647 | 3,08 | 0,002 | 0,0672601 | 0,3047064 |
| **Percepción:** Eficiencia en el gasto de impuestos 0 **Categoría:** Si | 0,0682331 | 0,1078064 | 0,63 | 0,527 | -0,1437968 | 0,2802629 |
| **Percepción:** Control respecto a la corrupción **1** **Categoría:** Fortaleza | 0,1114757 | 0,0858082 | 1,30 | 0,195 | -0,0572888 | 0,2802403 |
| **Interacción:** Eficiencia en el gasto de impuestos × Control respecto a la corrupción **Interacción:** "Sí" × Fortaleza | -0,2274995 | 0,1366382 | -1,66 | 0,097 | -0,4962348 | 0,0412357 |
| El pago de impuestos reduce la desigualdad | 0,0520424 | 0,0946465 | 0,55 | 0,583 | -0,1341405 | 0,2381898 |
| El pago de impuestos es alto | 0,1167682 | 0,0618783 | 1,89 | 0,052 | -0,0008848 | 0,2421405 |
| Margen ganancia | 0,0261286 | 0,0572109 | 0,46 | 0,647 | -0,0851526 | 0,1374099 |
| Acciones para hacer crecer el negocio | 0,0975564 | 0,0565771 | 1,72 | 0,087 | -0,0151265 | 0,2102393 |
| Facilidad para hacer negocios en Colombia | -0,0784752 | 0,0777065 | -1,01 | 0,312 | -0,2315669 | 0,0746164 |
| Género | -0,0618351 | 0,0535915 | -1,15 | 0,251 | -0,1676404 | 0,0439702 |
| Edad | -0,0017809 | 0,0029076 | -0,61 | 0,543 | -0,0074793 | 0,0039176 |
| Nivel Educativo | 0,0768721 | 0,0430789 | 1,78 | 0,076 | -0,006775 | 0,1605192 |
| Estado Civil | 0,0301493 | 0,0534075 | 0,56 | 0,579 | -0,0742944 | 0,134593 |
| Razon del emprendimiento | -0,0111976 | 0,0577597 | -0,19 | 0,848 | -0,1249805 | 0,1025857 |
| Estabilidad Política | -0,0388995 | 0,097775 | -0,40 | 0,688 | -0,2318724 | 0,1540735 |
| Efectividad Gobierno | 0,0367923 | 0,0998672 | 0,37 | 0,712 | -0,1590913 | 0,2326759 |
| Número de Hijos | 0,0229707 | 0,0811991 | 0,28 | 0,778 | -0,1359939 | 0,1819353 |
| Zona urbana/rural | -0,089702 | 0,0777115 | -1,15 | 0,251 | -0,2428473 | 0,063443 |
| Problemas de acceso | -0,0042787 | 0,0618758 | -0,07 | 0,943 | -0,1256532 | 0,1163668 |
| Constante | 0,0427277 | 0,1509206 | 0,28 | 0,777 | -0,2540984 | 0,3395523 |

Nota. Las variables subrayadas presentan un valor de P>t significativo.

Nota. Elaboración propia de autores a partir de los resultados del modelo de regresión lineal

En la tercera interacción de variables, los emprendedores perciben que el gasto de los impuestos es eficiente y que existe un alto control frente a la corrupción (1,1). Bajo estas percepciones, la estimación del modelo de regresión lineal indica una reducción cercana al 22% en la probabilidad de operar en la informalidad, con un nivel de significancia de P>|t| = 0,097. Este resultado sugiere una tendencia en la que estas

valoraciones positivas se asocian con una menor propensión a mantenerse al margen del sistema formal, sin que ello implique una relación determinista.

Estas valoraciones sobre la eficiencia del gasto público parecen incidir en la forma en que algunos emprendedores interpretan el pago de impuestos. Cuando consideran que los recursos se utilizan de manera adecuada, la obligación tributaria deja de percibirse únicamente como una carga y puede adquirir un sentido vinculado a una contribución con retorno social. Se trata, en todo caso, de una lectura situada en el plano de las percepciones, cuya traducción en decisiones concretas no es homogénea ni necesariamente inmediata.

En línea con la literatura sobre moral tributaria, este tipo de interpretaciones suele asociarse con mayores niveles de aceptación del sistema fiscal, en la medida en que el pago se vincula con beneficios colectivos (Torgler, 2005; Frey & Torgler, 2007). Sin embargo, en el contexto analizado, estas disposiciones conviven con limitaciones prácticas que continúan condicionando las decisiones económicas. Factores como la estabilidad del ingreso, la capacidad administrativa o los costes de formalización siguen presentes en la evaluación que realizan los emprendedores.

Por otra parte, la percepción de control de la corrupción introduce una dimensión relacionada con la credibilidad del sistema. Cuando los mecanismos de control son percibidos como efectivos, puede atenuarse la idea de que los recursos públicos se desvían o se gestionan de forma inadecuada. Bajo estas condiciones, el sistema tributario tiende a interpretarse como menos arbitrario, lo que podría influir en la manera en que algunos emprendedores valoran su relación con el Estado, sin implicar necesariamente cambios directos en su comportamiento.

Este tipo de percepciones adquiere un significado particular en actividades caracterizadas por ingresos diarios inestables y márgenes estrechos, como ocurre con muchos pequeños comerciantes de Tuluá. En estos contextos, las decisiones no responden únicamente a valoraciones institucionales; también están vinculadas a condiciones materiales y a dinámicas de subsistencia. Incluso cuando existen lecturas algo más favorables sobre el uso de los recursos públicos o el control de la corrupción, la formalización puede continuar percibiéndose como una alternativa compleja o incierta (De Soto, 1986; Portes & Haller, 2023).

Más que analizar cada percepción de forma aislada, resulta relevante observar su articulación. La eficiencia en el gasto se relaciona con la idea de utilidad del impuesto, mientras que el control de la corrupción remite a criterios de transparencia y equidad. En conjunto, estas dimensiones contribuyen a configurar una imagen menos negativa del funcionamiento institucional. Aun así, el modelo no permite identificar el peso específico de cada una ni descartar la influencia de otros factores no observados.

En este marco, la interacción (1,1) sugiere que la informalidad también se vincula con la manera en que los emprendedores interpretan el entorno institucional en el que operan. Esta relación aparece atravesada por múltiples elementos que exceden lo capturado en el modelo, por lo que resulta más pertinente hablar de asociaciones entre percepciones y comportamientos que de efectos directos. Desde esta perspectiva, la formalización puede empezar a considerarse dentro del horizonte de posibilidades, aunque manteniendo incertidumbres y reservas.

En conjunto, las interacciones analizados muestran que las percepciones tributarias no operan de forma aislada y se entrelazan con condiciones prácticas del negocio y con la

forma en que los emprendedores interpretan su relación con el sistema. En algunos escenarios predominan dificultades para el cumplimiento, mientras en otros aparecen valoraciones sobre estabilidad económica o lecturas más favorables del entorno institucional.

Más que un patrón único, los resultados sugieren un campo de decisiones abierto, donde distintas valoraciones pueden coexistir e incluso tensionarse. Esto deja entrever que comprender la informalidad exige mirar cómo estas percepciones se articulan en contextos específicos, una lectura que abre nuevas preguntas.

## Limitaciones e Implicaciones del Estudio

### *Limitaciones Del Estudio*

#### Limitación Metodológica Asociada al Modelo Econométrico y al Instrumento de Recolección de Datos

El modelo econométrico de regresión lineal utilizado en la investigación presenta limitaciones que deben considerarse al interpretar los resultados. Aunque el análisis se basó en 370 encuestas aplicadas a emprendedores del municipio de Tuluá, mediante un cuestionario estructurado de 32 preguntas de tipo demográfico y de percepción sobre factores tributarios, parte de las variables explicativas utilizadas corresponden a valoraciones individuales.

Este tipo de información incorpora un componente de subjetividad, dado que las respuestas pueden estar influidas por experiencias personales, niveles de conocimiento del sistema tributario e interpretaciones particulares sobre la carga fiscal y los procesos de formalización.

Adicionalmente, el instrumento de recolección de información fue construido a partir de la adaptación de preguntas provenientes de estudios académicos e instrumentos previamente utilizados en investigaciones sobre gobernanza, confianza institucional, emprendimiento y formalización empresarial. No obstante, el cuestionario no fue sometido a un proceso formal de validación mediante juicio de expertos ni a una prueba piloto estructurada.

Aunque se realizó una revisión documental orientada a fortalecer la coherencia conceptual de los ítems y una verificación general de su comprensión, la ausencia de estos procedimientos de validación implica una limitación metodológica, ya que no puede descartarse completamente la existencia de sesgos asociados a la selección, formulación o interpretación de algunas preguntas por parte de los investigadores o de los participantes. En consecuencia, los resultados obtenidos a partir de las percepciones recopiladas deben interpretarse considerando esta posible fuente de sesgo y las restricciones inherentes al instrumento utilizado.

Además, la especificación del modelo puede verse afectada por la presencia de variables no observadas. La decisión de formalizar o permanecer en la informalidad se relaciona con factores económicos, sociales e institucionales que no siempre pueden captarse completamente mediante encuestas. En consecuencia, los coeficientes estimados pueden reflejar de forma parcial efectos asociados a elementos que no fueron incluidos en el modelo.

También conviene considerar la posible presencia de endogeneidad. Algunas percepciones tributarias podrían estar relacionadas con la propia condición de informalidad

del emprendedor, lo que dificulta identificar con claridad la dirección de las relaciones estimadas.

### Limitación en el Acceso y Confiabilidad de la Información

Otra limitación relevante del estudio está relacionada con el acceso y la confiabilidad de la información proveniente de los emprendedores, donde puede percibirse el sesgo de deseabilidad, puesto que una parte importante de los datos recogidos corresponde a respuestas declaradas por los encuestados, por lo que su precisión depende, en parte, de cómo cada participante comprende las preguntas y evalúa su propia experiencia.

Este aspecto resulta especialmente importante en investigaciones centradas en percepciones, ya que las respuestas pueden estar influidas por interpretaciones personales, experiencias individuales o distintos niveles de familiaridad con los temas tributarios. Aunque se adoptaron criterios de claridad en el diseño del instrumento, es posible que persistan márgenes de variación en las respuestas.

### Limitaciones Relacionadas con el Nivel de Conocimiento Tributario de los Encuestados

Una limitación adicional del estudio está asociada al nivel de conocimiento tributario de los emprendedores participantes en la investigación. En muchos casos, quienes operan en condiciones de informalidad presentan un manejo limitado de la normativa fiscal, de los regímenes de tributación existentes, de los procedimientos de formalización empresarial y de los posibles efectos asociados al cumplimiento de obligaciones tributarias.

Esta situación puede influir en la forma en que interpretan la carga impositiva y los costes de formalización. Algunas respuestas pueden construirse a partir de información incompleta, referencias parciales o experiencias previas fragmentarias, lo que debe considerarse al analizar las percepciones recogidas en la encuesta.

### Problema de causalidad (Endogeneidad)

Por otro lado, se evidencia otra limitación como lo es la posible existencia de problemas de causalidad en la relación estimada entre percepciones tributarias e informalidad. Si bien los resultados muestran una asociación estadísticamente significativa entre algunas percepciones sobre el sistema tributario y la probabilidad de operar en la informalidad, no es posible afirmar con certeza la dirección de esta relación.

Es posible que los emprendedores que ya se encuentran en la informalidad desarrollen percepciones más negativas o particulares sobre los impuestos como una forma de justificar su comportamiento económico. En este sentido, podría existir un problema de causalidad inversa que limite la interpretación estrictamente causal de los coeficientes estimados, por lo que los resultados deben entenderse principalmente como relaciones de correlación.

### Sesgo por Variables Omitidas

De la misma forma, la informalidad empresarial esta influenciada por múltiples factores económicos, institucionales y sociales que no siempre pueden ser capturados completamente en una encuesta. Variables como el nivel de ingresos del negocio, el tamaño del emprendimiento, el acceso a financiamiento, la experiencia empresarial o el grado de

fiscalización estatal pueden afectar simultáneamente tanto la decisión de operar en la informalidad como las percepciones sobre el sistema tributario.

En caso de que algunos de estos factores no estén incluidos en el modelo, los coeficientes estimados podrían estar capturando parcialmente el efecto de dichas variables no observadas, generando un posible sesgo en las estimaciones.

### Problemas de Medición en las Variables de Percepción

De acuerdo a los elementos del modelo, otra limitación relevante es la naturaleza subjetiva de las variables utilizadas para medir las percepciones tributarias. Al tratarse de información basada en respuestas de encuestas, existe la posibilidad de que los encuestados interpreten las preguntas de manera diferente o respondan bajo ciertos sesgos cognitivos o sociales.

### Resultados Contraintuitivos

Algunos de los resultados obtenidos pueden generar interpretaciones contraintuitivas desde el punto de vista teórico. En particular, el hallazgo de que una mayor percepción de facilidad para pagar impuestos se asocia con una mayor probabilidad de informalidad puede parecer contradictorio respecto a lo esperado en la literatura. Este resultado podría estar relacionado con problemas de especificación del modelo, con la forma en que se construyó la variable o con interpretaciones heterogéneas por parte de los encuestados.

## *Limitaciones en la Representatividad de la Muestra*

Los resultados obtenidos también deben interpretarse considerando el alcance geográfico del estudio. La información utilizada proviene de una muestra de emprendedores del municipio de Tuluá, lo que implica que las conclusiones reflejan principalmente las características económicas y sociales de este contexto específico. En consecuencia, la extrapolación de los resultados a otras ciudades o regiones debe realizarse con cautela, ya que las dinámicas de informalidad pueden variar dependiendo de factores como la estructura productiva local, el entorno institucional o las políticas de fiscalización existentes en cada territorio.

#### Limitaciones del Enfoque Transversal

Finalmente, el estudio se basa en datos de carácter transversal, es decir, información recolectada en un único momento del tiempo. Este tipo de enfoque limita la posibilidad de analizar cómo evolucionan las percepciones tributarias y las decisiones de formalización a lo largo del tiempo. En consecuencia, no es posible observar dinámicas de transición entre formalidad e informalidad ni identificar cambios en el comportamiento de los emprendedores ante modificaciones en el entorno institucional o tributario. Estudios futuros que utilicen datos longitudinales o panel podrían aportar una comprensión más profunda de estas dinámicas.

## *Implicaciones del estudio*

#### Implicaciones de los Resultados para las Políticas Públicas de Formalización Empresarial

Uno de los hallazgos más relevantes del estudio es la asociación positiva entre la percepción de que el nivel de impuestos es alto y la probabilidad de operar en la informalidad. Este resultado sugiere que la carga tributaria percibida puede actuar como una barrera para la formalización, especialmente en el caso de micro y pequeños emprendimientos que operan con márgenes de ganancia reducidos. En consecuencia, las políticas públicas podrían orientarse hacia el diseño de esquemas tributarios más progresivos y diferenciados para pequeñas unidades productivas, como regímenes simplificados de tributación, escalas graduales de pago o incentivos fiscales temporales para nuevos emprendimientos.

Asimismo, los resultados indican que la facilidad percibida para pagar impuestos no necesariamente se traduce en mayores niveles de formalización. Este hallazgo sugiere que la simplificación administrativa, aunque importante, no es suficiente por sí sola para incentivar la formalización empresarial. En este contexto, las políticas públicas deben complementarse con estrategias que incrementen los beneficios percibidos de la formalidad, tales como el acceso a programas de financiamiento, apoyo institucional, capacitación empresarial, acceso a mercados formales y participación en programas de compras públicas.

Adicionalmente, el estudio evidencia que ciertas características individuales de los emprendedores, como el nivel educativo o las estrategias de crecimiento del negocio, también pueden influir en la decisión de operar en la informalidad. Esto implica que las políticas públicas dirigidas a reducir la informalidad deberían incorporar programas de acompañamiento empresarial que fortalezcan las capacidades administrativas, financieras y estratégicas de los emprendedores. Programas de formación empresarial, asesoría contable

y apoyo en procesos de registro formal pueden facilitar la transición hacia la formalidad y mejorar la sostenibilidad de los negocios en el largo plazo.

### Reconfiguración de Incentivos Tributarios para la Formalización Empresarial

Los resultados del modelo econométrico muestran que la decisión de los emprendedores de Tuluá de permanecer en la informalidad se relaciona con la forma en que perciben la carga tributaria y el proceso de cumplimiento. Esta lectura sugiere que los incentivos asociados a la formalización se construyen a partir de experiencias concretas y no únicamente desde el conocimiento de las normas o desde discursos generales sobre cultura fiscal.

En este sentido, la información recogida en las encuestas muestra que distintas percepciones, como facilidad de pago, desigualdad tributaria o valoración del funcionamiento institucional pueden coexistir dentro de un mismo tipo de emprendimiento, sin apuntar necesariamente en la misma dirección. Esta combinación introduce tensiones en la forma en que los emprendedores interpretan el sistema y en cómo valoran la formalización.

En este contexto, la formalización parece evaluarse en función de lo que implica en términos prácticos para el negocio, incluyendo tiempo, costos y capacidad de adaptación. Esto puede leerse como una indicación de que la relación entre sistema tributario e informalidad no depende de un único factor, y se configura dentro de un conjunto de percepciones que se articulan de forma simultánea.

## Dimensión Socioeconómica y Vulnerabilidad en la Informalidad Empresarial

El análisis sugiere que la informalidad empresarial en Tuluá mantiene una relación con trayectorias económicas y sociales diversas. Si bien una parte de los emprendimientos refleja condiciones de mayor vulnerabilidad, los resultados de encuesta también muestran la presencia de actividades que reportan niveles de rentabilidad o adopción de herramientas digitales aun operando en la informalidad.

Este tipo de configuraciones introduce matices en la forma de comprender la informalidad, ya que no se limita a escenarios de exclusión económica. En algunos casos, se identifican dinámicas de adaptación o expansión que se desarrollan fuera del sistema formal. Desde esta perspectiva, las percepciones tributarias parecen construirse en relación con estas trayectorias heterogéneas, más que como reflejo directo de una única condición económica o de una sola lógica de operación.

## Orientaciones para la Acción Estatal y el Rol de la Contaduría Pública

Los hallazgos de la investigación ofrecen elementos para reflexionar sobre la forma en que las instituciones públicas interactúan con los pequeños emprendedores en el contexto del municipio de Tuluá. La informalidad aparece como una condición ampliamente extendida del tejido productivo local, lo que sugiere desajustes entre las exigencias del sistema formal y las prácticas económicas de estos negocios.

En la información recogida se observa que las percepciones sobre el funcionamiento institucional, como la efectividad del gobierno o el control de la corrupción no siguen una única tendencia, y pueden combinar valoraciones favorables con apreciaciones críticas. Esta coexistencia sugiere que la relación con el Estado no se construye de forma lineal.

En este escenario, la contaduría pública adquiere relevancia como mediación entre el sistema institucional y los pequeños empresarios. Para muchos emprendedores, el acceso a información clara y comprensible puede guardar relación con la forma en que interpretan sus obligaciones y posibilidades dentro del sistema tributario.

## Discusión de los Resultados

### *Facilidad para Pagar Impuestos*

En Tuluá, la percepción de facilidad para pagar impuestos aparece asociada a la permanencia en la informalidad dentro del modelo. Este resultado requiere cautela, ya que sugiere que la facilidad operativa no constituye, por sí sola, un elemento suficiente para modificar la forma de operar.

Los resultados de encuesta refuerzan esta lectura, en la medida en que esta percepción se presenta con cierta frecuencia entre emprendimientos informales. Esto indica que la facilidad puede formar parte de la experiencia con el sistema sin traducirse necesariamente en formalización, ya que intervienen otras consideraciones en la decisión final.

### *Percepción Respecto al Pago de Impuestos*

La percepción de que el pago de impuestos es alto se asocia en el modelo con una mayor probabilidad de permanecer en la informalidad. Este resultado es consistente con

estudios que muestran cómo la presión fiscal percibida influye en la forma en que los emprendedores valoran la formalización.

En las encuestas, esta percepción se distribuye entre distintos tipos de negocio y no se restringe únicamente a quienes operan en formalidad. Esto sugiere que la idea de carga tributaria elevada se construye desde experiencias diversas y no exclusivamente desde la participación en el sistema formal.

### *Nivel Educativo del Emprendedor*

El análisis muestra diferencias en la distribución del nivel educativo entre tipos de emprendimiento, lo que introduce matices en la relación entre formación y formalidad.

La evidencia recogida también muestra que niveles educativos más altos pueden coexistir con formas de operación informales. Esta situación sugiere que el conocimiento del sistema no se traduce necesariamente en cumplimiento, y que las decisiones pueden involucrar evaluaciones más amplias sobre conveniencia y viabilidad.

### *Acción para Crecer el Negocio*

La variable acción para crecer el negocio se relaciona con la condición de informalidad en el periodo analizado. Este resultado pone de relieve la existencia de emprendedores que desarrollan estrategias de crecimiento y permanecen fuera del sistema formal.

De acuerdo con los datos de encuesta, también aparecen casos donde ciertos niveles de rentabilidad o uso de herramientas como el comercio digital se presentan en contextos informales. Esta combinación sugiere que el crecimiento y la formalización no avanzan necesariamente de manera simultánea.

### *Interacciones de variables tributarias*

#### Primera Interacción: Pago de Impuestos Bajo × Margen de Ganancia Alto

La combinación de percibir que los impuestos son bajos y tener un margen de ganancia alto se asocia, paradójicamente, con una mayor probabilidad de permanecer en la informalidad. Algo similar se observa en los estudios sobre el régimen MYPE: aun cuando las tasas son reducidas, un segmento importante de contribuyentes decide no formalizarse, o hacerlo de manera parcial, porque valora la posibilidad de fijar precios con mayor flexibilidad, evitar controles y mantener menor exposición de su información financiera (Vilela Sarmiento, 2019; Guerra, 2017).

Esta lectura encuentra respaldo en los resultados de las encuestas, donde se identifican emprendimientos con niveles de rentabilidad relativamente altos que continúan operando en la informalidad. Esto sugiere que el desempeño económico del negocio se relaciona con la forma en que se evalúa la necesidad de incorporarse al sistema formal.

La literatura de cultura tributaria ayuda a entender esta paradoja: cuando la obligación fiscal no está internalizada como un deber ciudadano y la confianza en el Estado es baja, la decisión de tributar no depende exclusivamente del nivel de la tasa y se vincula con la comparación entre la renta que se preserva en la informalidad y los beneficios que se atribuyen a la legalidad (Barragán, 2002; Torgler, 2002).

El resultado de Tuluá se alinea con esta perspectiva, al mostrar que incluso con impuestos relativamente bajos, la informalidad puede seguir siendo percibida como una

opción viable cuando no se identifican incentivos claros o expectativas positivas asociadas a la formalización.

### Segunda interacción: Dificultad Pagar Impuestos × Control de la Corrupción Fuerte

Cuando los emprendedores perciben que es difícil pagar impuestos, aun reconociendo un control de la corrupción relativamente fuerte, se observa una mayor probabilidad de permanecer en la informalidad. Este patrón coincide con trabajos que señalan que la mejora en la integridad del Estado no modifica por sí sola la experiencia de cumplimiento cuando el sistema tributario continúa siendo complejo, poco accesible o costoso en tiempo para las pequeñas unidades productivas (Escalante, 2019; Ramos, 2018; Zumaeta, 2022).

La información de las encuestas refuerza esta lectura, al mostrar que las valoraciones sobre el funcionamiento institucional pueden coexistir con percepciones de dificultad en el cumplimiento. Esto indica que los emprendedores no necesariamente integran estas dimensiones en una misma lógica de decisión.

En estudios sobre cumplimiento tributario se ha observado que la "carga administrativa", lo que implica llevar libros, manejar plataformas electrónicas y cumplir plazos. Esto, puede tener un peso comparable al de la carga financiera, especialmente en microempresas con limitada capacidad técnica (Yupa, 2018; Curro, 2016). El caso de Tuluá muestra una dinámica cercana: incluso cuando se reconoce cierto control institucional, las barreras de procedimiento pueden seguir ocupando un lugar relevante en la valoración de la formalización.

### Tercera interacción: Eficiencia en el Gasto de Impuestos × Control de la Corrupción Fuerte

Por último, cuando se percibe simultáneamente eficiencia en el gasto de impuestos y control de la corrupción, disminuye la probabilidad de informalidad. Este resultado es coherente con la literatura de moral tributaria en América Latina, que identifica la confianza en el uso de los recursos públicos como un elemento relevante del cumplimiento voluntario (Torgler, 2002; Barragán, 2002; Noha, 2020).

Los resultados de la encuesta muestran que estas percepciones también se encuentran presentes en distintos tipos de emprendimiento, lo que sugiere que la valoración del desempeño institucional no se limita a un solo grupo y puede influir en la forma en que se interpreta la relación con el sistema tributario.

Investigaciones recientes muestran que allí donde los contribuyentes observan obras, servicios y políticas públicas asociadas a sus aportes, y donde además perciben mecanismos de control más visibles, tienden a aceptar mejor la carga fiscal y a considerar la formalización como una opción razonable (Manrique, 2020; Ayala, 2020). En este sentido, los resultados de Tuluá se aproximan a evidencia de países como Perú y Colombia, donde programas de transparencia y mejora del gasto se han vinculado con reducciones en la economía informal entre ciertos contribuyentes (Izaquita, 2019; Guerrero, 2021).

## Discusión General y Autores con Resultados Diferentes

En conjunto, los resultados del modelo para Tuluá sugieren que la informalidad empresarial no responde a una única explicación. Si bien los altos costos de la legalidad y la percepción de impuestos elevados aparecen asociados a la permanencia en la

informalidad, como plantean De Soto y varios autores en América Latina (Loayza, 2022; Mostacero, 2018), el análisis también muestra configuraciones más heterogéneas.

Esta evidencia coincide con el planteamiento de De Soto (1986), quien sostiene que la informalidad constituye una respuesta racional frente a un entorno institucional caracterizado por elevados costos de acceso a la legalidad, excesiva regulación y trámites administrativos complejos. En este sentido, la decisión de permanecer en la informalidad puede entenderse como el resultado de una evaluación de costos y beneficios más que como un simple incumplimiento de las normas.

Los datos de encuesta evidencian que percepciones como facilidad de pago, carga tributaria, desigualdad y valoraciones sobre el funcionamiento institucional pueden coexistir tanto en emprendimientos formales como informales. Esta superposición introduce una lectura en la que las decisiones no responden a una lógica única y pueden construirse a partir de valoraciones que no siempre apuntan en la misma dirección.

Este hallazgo matiza las visiones que asumen una relación lineal entre educación, crecimiento empresarial y formalización. Algunos estudios encuentran que a mayor capital humano y mayor escala de operación, mayor es la probabilidad de cumplir (García, 2018; Hancco, 2018). En Tuluá, en cambio, la coexistencia de mayor nivel educativo con informalidad sugiere que estos atributos pueden intervenir en la evaluación de alternativas de operación, lo que se acerca a trabajos que describen una “informalidad por elección” y no solo por exclusión (Izaquita, 2019; Guerrero, 2021; Choy Montes, 2011).

Asimismo, algunos enfoques explican la informalidad casi exclusivamente como respuesta a una presión fiscal elevada y plantean la reducción de tasas como estrategia

principal (Cabrera, 2013; Peñaloza, 2018). Los resultados de Tuluá introducen una lectura más compleja, ya que muestran que incluso cuando los impuestos se perciben bajos, un segmento importante permanece en la informalidad si no identifica una relación clara entre su aporte y beneficios concretos, o si valora la flexibilidad de su esquema actual.

Esta evidencia se acerca a los autores que destacan la importancia de la confianza, la cultura tributaria y la calidad del gasto público como elementos relevantes en el comportamiento de los contribuyentes (Barragán, 2002; Torgler, 2002; Manrique, 2020).

Desde esta perspectiva, los resultados de Tuluá pueden leerse como una articulación entre factores económicos, percepciones tributarias y evaluaciones prácticas del entorno. Más que cerrar una explicación, el análisis deja abiertas algunas preguntas sobre cómo estas dimensiones se combinan en la toma de decisiones de los emprendedores.

## Conclusiones

A partir del desarrollo del estudio y en relación con los objetivos planteados, los resultados sugieren que la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá no responde a un fenómeno aleatorio ni puede interpretarse únicamente como resultado de una baja cultura tributaria. Más bien, aparece vinculada a decisiones económicas en las que los emprendedores evalúan los costos y beneficios asociados a la formalidad, a partir de su experiencia con el sistema tributario y su entorno institucional.

En este marco, el modelo de regresión lineal muestra que las percepciones sobre la carga fiscal se asocian con la probabilidad de operar en la informalidad. En particular, la percepción de impuestos altos se relaciona con una mayor disposición a permanecer fuera del sistema formal. Esta asociación adquiere relevancia cuando se observa junto a contextos donde los emprendimientos mantienen márgenes de ganancia favorables, lo que puede influir en la forma en que se valora la necesidad de formalizarse.

De manera complementaria, la percepción de facilidad para pagar impuestos introduce un resultado que requiere cautela. En el caso de Tuluá, esta percepción se presenta junto a una mayor permanencia en la informalidad, lo que sugiere que la simplificación de trámites no necesariamente se traduce en procesos de formalización. Esta situación puede entenderse dentro de una evaluación más amplia, en la que la facilidad operativa convive con otras consideraciones sobre costos, beneficios y riesgos asociados al cumplimiento.

Por otro lado, las percepciones relacionadas con la eficiencia del gasto público y el control de la corrupción se asocian con una menor probabilidad de informalidad, aunque este efecto aparece condicionado por otros factores. Los resultados sugieren que la

confianza institucional puede influir en la forma en que se interpreta el sistema tributario, pero no actúa de manera aislada frente a las exigencias prácticas del cumplimiento.

Asimismo, las variables sociodemográficas, como el nivel educativo y las acciones orientadas al crecimiento del negocio, muestran relaciones que no siguen una lógica lineal con la formalización. Se observan casos en los que emprendedores con mayor formación o dinamismo económico mantienen su operación en la informalidad, lo que introduce matices frente a interpretaciones que asocian directamente educación y crecimiento con cumplimiento.

Desde una perspectiva teórica, los hallazgos permiten matizar la teoría del costo–beneficio y los enfoques de la moral tributaria. La decisión de formalizarse puede entenderse como una evaluación que incorpora elementos económicos, percepciones sobre el sistema y experiencias previas con las instituciones, más que como una respuesta a un único factor explicativo.

En conjunto, los resultados sugieren que la informalidad en Tuluá se configura a partir de una combinación de percepciones tributarias, condiciones económicas y valoraciones prácticas del entorno. Estas dimensiones no se articulan de forma homogénea, lo que introduce variaciones en la forma en que los emprendedores interpretan la formalización dentro de sus decisiones.

## Recomendaciones

Las recomendaciones derivadas del estudio pueden leerse como orientaciones generales a partir de los hallazgos obtenidos:

En primer lugar, los resultados sugieren la necesidad de revisar la relación entre carga tributaria y escala del negocio, considerando la forma en que los emprendedores evalúan su capacidad de cumplimiento en contextos de operación cotidiana.

En segundo lugar, la evidencia indica que la simplificación administrativa, aunque relevante, puede tener un alcance limitado si no se articula con beneficios claros asociados a la formalidad. En este sentido, resulta pertinente considerar mecanismos que hagan más visibles las ventajas económicas de incorporarse al sistema formal.

En tercer lugar, los resultados invitan a considerar el papel de la confianza institucional, en particular en lo relacionado con la transparencia y el uso de los recursos públicos. Estas percepciones pueden influir en la forma en que los emprendedores evalúan su relación con el sistema tributario.

Los hallazgos de esta investigación aportan evidencia sobre los factores tributarios asociados a la informalidad empresarial en el municipio de Tuluá. No obstante, el alcance de estos resultados debe interpretarse considerando las limitaciones metodológicas del estudio, particularmente la ausencia de un proceso formal de validación del instrumento mediante juicio de expertos y de una prueba piloto. En este sentido, futuras investigaciones podrán fortalecer la robustez del instrumento mediante procedimientos de validación y confiabilidad que permitan ampliar la solidez de los resultados obtenidos.

## Bibliografía

Alm, J., & Torgler, B. (2006). Culture differences and tax morale in the United States and in Europe. Journal of Economic Psychology, 27(2), 224–246.

Alm, J., McClelland, G. H., & Schulze, W. D. (1992). Why do people pay taxes? Journal of Public Economics, 48(1), 21–38.

Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: A theoretical analysis. Journal of Public Economics, 1(3–4), 323–338.

Andreoni, J., Erard, B., & Feinstein, J. (1998). Tax compliance. Journal of Economic Literature, 36(2), 818–860.

Aponte Giraldo, A., & Correa Correa, N. Y. (2025). Análisis de los factores que impactan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas comerciales del municipio de Tuluá - Valle del Cauca, para el año 2025. Universidad del Valle

Arrieta, A. I. (2022). Cargas tributarias generadoras de evasión fiscal en Colombia. Revista Colombiana de Contabilidad, 10(20), 1–23.

BanRep. (2025). Nueva evidencia sobre la informalidad laboral y empresarial en Colombia (Ensayos sobre Política Económica, 108). https://investiga.banrep.gov.co/es/espe/espe108

Barón López, F. J. (s. f.). Regresión lineal. Universidad de Málaga. http://www.bioestadistica.uma.es/baron/apuntes/

Becker, G. S. (1976). The economic approach to human behavior. University of Chicago Press.

Bowen, H. R. (1953). Social responsibilities of the businessman. Harper & Row.

De Soto, H. (1986). El otro sendero: La revolución informal. Instituto Libertad y Democracia.

Brugués Rodríguez, J. (2011). Una aproximación a la economía experimental y a la economía del comportamiento: Una aplicación a la evasión fiscal [Trabajo de grado]. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Campoverde Peñaranda, N. X., Narváez Zurita, C. I., & Solís Muñoz, J. B. (2024). Educación fiscal: Clave para cambiar la percepción tributaria de la sociedad. Revista Conrado, 20(98), 156–167.

Cámara de Comercio de Bogotá. (2024). Demografía y dinámica empresarial 2024. https://www.ccb.org.co/informacion-especializada/observatorio/dinamica-empresarial

Cámara de Comercio de Tuluá. (2024). La calle Sarmiento se convierte en vía peatonal para fortalecer el comercio local. https://camaratulua.org/es/la-calle-sarmiento-se-convierte-en-via-peatonal-para-fortalecer-el-comercio-local-EV634

Cárdenas Urquijo, E. (2013). De la informalidad a la formalidad: Elementos tributarios y complementarios [Trabajo de grado]. Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano.

Carroll, A. B. (1979). A three-dimensional conceptual model of corporate performance. Academy of Management Review, 4(4), 497–505.

Casas Santofimio. (2024). Tipos de empresas en Colombia y sus características. https://casassantofimio.co/

Cervantes Herrera, V., Díaz Güillín, D., & Galarcio Meneses, V. (2024). Análisis del impacto de la evasión fiscal en la economía y en la sociedad [Trabajo de grado]. Universidad Cooperativa de Colombia.

Córdoba Londoño, H. S. (2023). Evasión de impuestos en las pymes del sector metalúrgico del municipio de Apartadó [Trabajo de grado]. Universidad Cooperativa de Colombia.

Cortina, A. (2013). ¿Para qué sirve realmente la ética? Planeta.

Cowell, F. A. (2003). The economics of taxation. Institute for Fiscal Studies.

DANE. (2023). Índice multidimensional de informalidad empresarial (IMIE). https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/comercio-interno/indice-multidimensional-de-informalidad-empresarial-imie

DANE. (2024). Boletín de ocupación informal. https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIHEISS-oct-dic2023.pdf

DANE. (2024). Empleo informal y seguridad social. https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social

DANE. (2024). Encuesta de Micronegocios (EMICRON). https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios

DANE. (2024). Mercado laboral por departamentos. https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/mercado-laboral-por-departamentos

Deléchat, C., & Medina, L. (2020). What is the informal economy? Basics. Finanzas & Desarrollo. Fondo Monetario Internacional.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2024). Empleo informal y seguridad social en Colombia. https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social

DIAN. (2024). Guía práctica: Régimen Simple de Tributación (RST). https://www.dian.gov.co/impuestos/Regimen-Simple-de-Tributacion-RST/Documents/RST-2024-impresion.pdf

DIAN. (2025). La ruta de la formalización tributaria.

El País. (2017, 27 febrero). 500 vendedores informales de Tuluá serán reubicados en nuevo centro comercial. El País. https://www.elpais.com.co/valle/500-vendedores-informales-de-tulua-seran-reubicados-en-nuevo-centro-comercial.html

El Tabloide. (2023, 10 febrero). Comerciantes del Bicentenario Plaza se mojan más adentro que afuera. El Tabloide. https://eltabloide.com.co/tulua/comerciantes-del-bicentenario-plaza-se-mojan-mas-adentro-que-afuera/

El Tabloide. (2025, 17 junio). Tuluá inicia caracterización de vendedores ambulantes. El Tabloide. https://eltabloide.com.co/tulua/tulua-inicia-caracterizacion-de-vendedores-ambulantes/

Etzioni, A. (1964). Modern organizations. Prentice-Hall.

Fedesarrollo. (2024). Informe sobre informalidad y políticas de formalización en Colombia. https://fedesarrollo.org.co/desarrollo-productivo/7a75c552-f335-4fb0-9fca-b43bef8406af

Frey, B. S., & Feld, L. P. (2002). Deterrence and morale in taxation: An empirical analysis (CESifo Working Paper No. 760).

Fundación WWB Colombia. (2023). Los retos de las micro, las pequeñas y medianas empresas del país. https://www.fundacionwwbcolombia.org/fundacion-en-medios-post/los-retos-de-las-micro-las-pequenas-y-medianas-empresas-del-pais/

Gallardo, H. (1991). Elementos de investigación académica. Editorial Universidad Estatal a Distancia.

García Moreno, A., & Casallas Rozo, C. D. (2022). Análisis comparativo entre el régimen de tributación simple, ordinario y especial: Beneficios y oportunidades de mejoramiento para personas jurídicas en Colombia [Trabajo de grado]. Corporación Universitaria Minuto de Dios.

Gonzales Dionicio, K. (2024). Los costos de formalización y la cultura tributaria en los comerciantes de abarrotes de la avenida Juan Velazco Alvarado - Pillco Marca 2024 [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH.

Gouldner, A. W. (1954). Patterns of industrial bureaucracy. Free Press.

Granados Muñoz, R. (2020). Revisión teórica de herramientas metodológicas aplicadas en la investigación criminológica. Derecho y Cambio Social, 59, 501–511.

Gutiérrez Oquendo, L. F. (2024). Los impuestos como impedimento para la creación, permanencia y crecimiento de las PYMES en Colombia [Trabajo de grado].

Hansen, A. H. (1951). Políticas fiscales y la economía estadounidense. En K. E. Pool (Ed.), Políticas fiscales y la economía estadounidense (p. 322). Repei.

Janzen, W. W. (2022). Una síntesis crítica mínima de las aportaciones de los paradigmas interpretativo y sociocrítico a la investigación educacional. Enfoques, 34(2), 13–33.

Kirchler, E. (2007). The economic psychology of tax behaviour. Cambridge University Press.

Lamprea Potes, A. C., & González Castaño, F. (2020). Percepción del pago de los impuestos en Colombia [Trabajo de grado]. Universidad Cooperativa de Colombia.

Leonardo, L. (2011). Factores que inciden en el comportamiento del contribuyente frente a la tributación. Revista Estudios Económicos, 29(1), 45–60.

Las 2 Orillas. (2018, 10 abril). Bicentenario Plaza: El tema que tiene divididos los vendedores informales de Tuluá. Las 2 Orillas. https://www.las2orillas.co/bicentenario-plaza-el-tema-que-tiene-divididos-los-vendedores-informales-de-tulua/

Lozada Mite, S. (2018). Análisis de la competitividad de las pymes de servicios del cantón La Libertad [Trabajo de titulación, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional UPSE.

Martínez López, J. A. (2022). Comercio electrónico como estrategia de crecimiento para las Mipymes [Trabajo de grado, Universidad de Cartagena].

Marx, K. (1920). Crítica del Programa de Gotha (Vol. III, pp. 432–442). La herencia literaria de Marx y Engels.

Microempresas de Colombia. (2024, 22 diciembre). Microempresas de Colombia 2024, un año de avances y logros. https://microempresas.co/blog/2024-avances-y-logros

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2024). Reporte de micro, pequeñas y medianas empresas. https://www.mincit.gov.co/servicio-ciudadano/preguntas-frecuentes/mipymes

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, & Confecámaras. (s. f.). Creación de empresa: Persona natural o jurídica [Trámite en línea]. Ventanilla Única Empresarial (VUE). https://www.vue.gov.co/tramites-y-consultas/creacion-empresa-persona-natural-juridica?c=76834&a=6

Mintzberg, H. (1979). The structuring of organizations: A synthesis of the research. Prentice Hall.

Mosquera Arango, S. (2022). Costos e incentivos de la formalidad e informalidad en las decisiones productivas del empresariado antioqueño [Trabajo de grado].

Mostacero Mayo, D. (2018). Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del impuesto general a las ventas. Quipukamayoc, 26(50), 33–39.

OCDE. (2024). Tax policy and administration review: Colombia.

Parsons, T. (1951). The social system. Free Press.

Patiño Jacinto, R. A., Mendoza Gómez, S. T., Quintanilla Ortiz, D. A., & Díaz Montenegro, J. (2019). Evasión tributaria, una revisión. Revista Activos, 17(1), 167–194.

Pérez Pérez, T. (2005). La perspectiva constructivista en la investigación social. Tendencias & Retos, 10, 39–64.

Pineda, A. Y. M. (2024). La percepción y conocimiento que tienen los empresarios en Colombia sobre el sistema tributario [Trabajo de grado].

Portes, A., & Haller, W. (2004). La economía informal. División de Desarrollo Social, Políticas Sociales. CEPAL.

Portes, A., & Haller, W. (2023). Economía informal y desarrollo.

Portillo, F. (2006). Introducción a la econometría. Universidad de La Rioja.

Prado Ariza, L., Lozano Mendoza, C., & Álvarez Ortiz, T. (2023). Beneficios de la formalización empresarial para microempresarios "personas naturales" en Colombia [Trabajo de grado].

Ramírez Campomanes, C. R. (2023). La relación entre la política tributaria y la formalización de las mypes en Lima Metropolitana [Tesis de maestría].

Rueda Galvis, J. F., Garavito Hernández, Y., Rincón Rodríguez, I. C., & Beltrán Díaz, A. (2025). Factores determinantes del fracaso empresarial en Latinoamérica. Revista de Ciencias Sociales, 31(3), 257–282. https://doi.org/10.31876/rcs.v31i3.44283

Statista. (2024). Share of informal employment in Colombia 2023. https://www.statista.com/statistics/1039930/informal-employment-share-colombia/

Tax Foundation. (2024). Colombia tax competitiveness report.

The Global Economy. (2020). Colombia informal economy, DGE method. https://pl.theglobaleconomy.com/Colombia/informal_economy_dge/

Tuluá Cómo Vamos. (2024). Informe de calidad de vida Tuluá 2023–2024. https://tuluacomovamos.org/

Unidad Central del Valle del Cauca. (2017). Análisis sobre la informalidad en la zona céntrica de la ciudad de Tuluá año 2015 [Trabajo de grado]. https://repositorio.uceva.edu.co/handle/20.500.12993/436

World Bank. (s. f.). Doing Business [Base de datos]. World Bank. (Informe descontinuado en 2021; datos consultados en 2023).

World Economics. (2020). Colombia informal economy, MIMIC method. https://www.theglobaleconomy.com/Colombia/informal_economy_mimic/

World Economics. (2024). Colombia's informal economy size. https://www.worldeconomics.com/Informal-Economy/Colombia.aspx

# Anexos

## Presupuesto

**Tabla 43**

*Presupuesto*

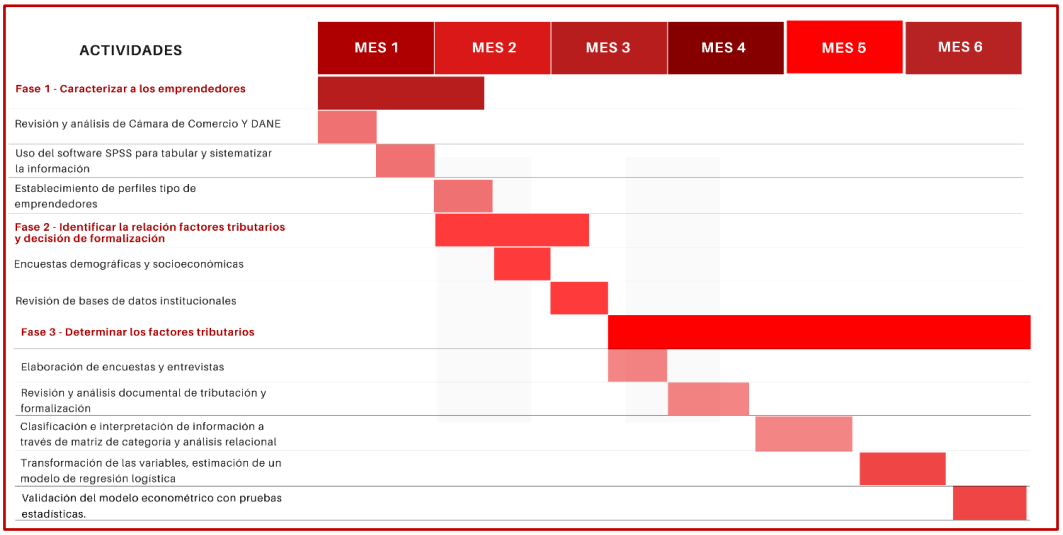
| Objetivo Específico | Actividad | Recurso Humano | Uso de Recursos | Tiempo Estimado | Valor presupuestado |
|---|---|---|---|---|---|
| **1. Caracterizar a los emprendedores del municipio de Tuluá frente a su situación de formalidad e informalidad y sus principales características sociodemográficas y económicas en el periodo 2022-2024.** | 1. Revisión y análisis de registros de la Cámara de Comercio, DANE, censos económicos y estudios sectoriales durante los periodos 2022-2024. | Investigador 1 y 2 | Acceso a registros y censos<br>Herramientas de análisis documental (Excel, SPSS) | 3 semanas | $ 450.000 |
| | 2. Uso del software SPSS para tabular y sistematizar la información. | Investigador 1 y 2 | Licencia de SPSS<br>Computador con capacidad técnica | 3 semanas | $ 800.000 |
| | 3. Establecimiento de perfiles tipo de emprendedores según su disposición o resistencia a la formalización. | Investigador 1 | Resultados previos de encuestas<br>Herramientas de análisis estadístico (SPSS, Excel)<br>Matriz de caracterización de perfiles | 3 semanas | $ 500.000 |
| **2. Identificar la relación entre factores tributarios y la decisión de formalización en el contexto de los emprendedores** | 1. Aplicación de encuestas estructuradas con componentes demográficos y socioeconómicos a emprendedores formalizados y no formalizados del sector comercial de Tuluá evaluando su percepción sobre la carga fiscal y los incentivos tributarios. | Investigador 1 | Encuestas físicas o digitales<br>Dispositivos electrónicos (tablets o computadoras)<br>Software de encuestas (Google Forms, SurveyMonkey, KoboToolbox) | 2 semanas | $ 600.000 |
| | 2. Revisión de bases de datos institucionales de estudios sobre tributación y formalización. (DIAN, Cámara de Comercio), tomando en cuenta el periodo del 2022-2024. | Investigador 1 y 2 | Acceso a bases de datos gubernamentales, informes oficiales de la DIAN, guías tributarias, material bibliográfico. | 2 semanas | $ 400.000 |
| | 1. Elaboración de encuestas estructuradas con enfoque tributario (carga fiscal, percepción de beneficios, regímenes, trámites, etc.). Entrevistas a emprendedores, contadores públicos y funcionarios de entidades tributarias (como la DIAN o la Alcaldía). | Investigador 2 | Diseño metodológico de encuesta y guía de entrevista<br>Grabadoras o aplicativos de voz (en entrevistas)<br>Formato ético (consentimiento informado) | 2 semanas | $ 700.000 |
| **3. Determinar los factores tributarios que inciden en la decisión de formalización de los emprendedores en el municipio de Tuluá durante los periodos 2022-2024.** | 2. Desde una revisión documental, el análisis de legislación tributaria aplicable, artículos académicos e informes institucionales sobre tributación y formalización, tomando en cuenta el periodo del 2022-2024. | Investigador 1 y 2 | Bases de datos jurídicas (Legis, Normograma, etc.)<br>Artículos académicos (Scielo, Redalyc, Google Scholar)<br>Investigadores con conocimiento legal/tributario | 3 semanas | $ 500.000 |
| | 3. Transformación de las variables cualitativas en variables cuantificables. Estimación de un modelo (Regresión Logística (Logit) para identificar qué variables tributarias explican significativamente la decisión de formalización. | Investigador 1 | Software estadístico avanzado (Stata, R, SPSS)<br>Experto en econometría<br>Manual metodológico para regresión logística | 3 semanas | $ 600.000 |
| | 4. Validación del modelo econométrico con pruebas estadísticas de significancia. Análisis de los coeficientes y su relevancia práctica. | Investigador 1 y 2 | Software estadístico (Stata, R, SPSS)<br>Especialista en estadística aplicada | 2 semanas<br>1 semanas | $ 700.000<br>$ 500.000 |
| | | | | **TOTAL** | **$ 5.750.000** |

Nota. Elaboración propia de autores.

## Cronograma de Actividades

**Figura 26**

*Cronograma de Actividades*



## Anexo a la ficha técnica de encuesta

El instrumento de recolección de información aplicado para este estudio, parte del componente empírico de la investigación sobre los factores tributarios que inciden en la informalidad de los emprendedores en Tuluá. Su aplicación permite obtener datos sistemáticos sobre el perfil de los emprendedores, negocios, el conocimiento de las obligaciones fiscales y las percepciones frente a la carga tributaria, los procesos de formalización y la actuación de las entidades públicas. El cuestionario está compuesto por 42 preguntas, organizadas en cuatro ejes: información general del emprendedor, conocimiento del entorno institucional y tributario, beneficios esperados y factores que influyen en la toma de decisiones.

Las respuestas obtenidas alimentarán la base de datos empleada para el análisis estadístico y econométrico del estudio, en particular para examinar la relación entre variables tributarias y demográficas y la condición de formalidad o informalidad de los emprendimientos. De este modo, la encuesta constituye un insumo clave para contrastar el marco teórico con la realidad observada en el territorio.

Se garantiza el carácter anónimo y confidencial de la información suministrada; no se solicitarán datos de identificación personal. La participación de cada emprendedor es esencial para lograr resultados representativos y orientar recomendaciones que respondan a las necesidades reales del tejido empresarial local.

| Ficha técnica de la encuesta | |
|---|---|
| **Título de la encuesta** | Encuesta de Percepción de oportunidades, amenazas y cultura empresarial de los empresarios del Municipio de Tuluá |
| **Objetivo** | Identificar los factores sociodemográficos y las percepciones tributarias de los micro y pequeños emprendedores del Municipio de Tuluá para determinar la incidencia en la informalidad |
| **Población encuestada** | Micro y pequeños emprendedores del Municipio de Tuluá |
| **Tamaño de la muestra** | 370 |
| **Técnica de recolección** | Encuesta aplicada con formulario de google forms |
| **Nivel de confianza** | 95% |
| **Margen de error** | 5% |
| **Realizado por** | Ana María Rincón Reyes y Karen Yisela Silva Gallego |

| Nro. | Preguntas |
|---|---|
| **1** | ¿Cuál es su nivel de estudio?<br>**1)** Primaria<br>**3)** Bachillerato<br>**5)** Grado Universitario<br>**6)** No ha asistido a la escuela |
| **2** | ¿Con qué genero se identifica?<br>**1)** Masculino<br>**2)** Femenino<br>**3)** No binario |
| **3** | ¿Cuál es la educación que ha recibido principalmente?<br>**1)** Privada<br>**2)** Pública |
| **4** | ¿En qué sector económico realiza sus actividades económicas?<br>**1)** Agropecuario<br>2) Comercio e industria<br>**3)** Servicios |
| **5** | ¿A qué estrato socioeconómico pertenece?<br>**1)** Estrato 1<br>**2)** Estrato 2<br>**3)** Estrato 3<br>**4)** Estrato 4<br>**5)** Estrato 5<br>**6)** Estrato 6 |
| **6** | ¿A qué régimen pertenece la empresa?<br>**1)** Común<br>**2)** Simplificado<br>**3)** Gran Contribuyente<br>**4)** Ninguno |
| **7** | Su empresa esta clasificada como:<br>**1)** Microempresa<br>**2)** Pequeña Empresa<br>**3)** Mediana Empresa<br>**4)** Gran Empresa |
| **8** | ¿En qué zona geográfica esta ubicado su empresa?<br>**1)** Urbana<br>**2)** Comercial |
| **9** | ¿Cuánto tiempo tiene su negocio en el mercado?<br>1) Emprendimiento joven (<5 años)<br>2) Emprendimiento maduro (>5 años) |
| **10** | ¿Comercializa sus productos a través de internet?<br>**1)** Sí<br>**2)** No |

| | |
|---|---|
| **11** | ¿Tiene problemas para pagar pensiones , seguridad social, ARL?<br>**1)** Sí<br>**2)** **No** |
| **12** | ¿Ha tenido problemas de acceso a financiamiento (Sistema financiero)?<br>**1)** Sí<br>**2)** No |
| **13** | Con respecto al pago de impuestos marque la opción con la que se sienta identificado: Selecciones si esta Muy de acuerdo, De acuerdo, En desacuerdo y Muy en desacuerdo<br>**1)** El pago que realiza por impuestos es alto<br>**2)** Es fácil pagar impuestos<br>**3)** Considera que sus impuestos se gastan de manera correcta<br>**4)** Considera que sus impuestos ayudan a reducir la desigualdad<br>**5)** El pago que realiza por impuestos es alto<br>**6)** Es fácil pagar impuestos<br>**7)** Considera que sus impuestos se gastan de manera correcta<br>**8)** Considera que sus impuestos ayudan a reducir la desigualdad |
| **14** | ¿Considera que iniciar un negocio en Colombia es fácil?<br>**1)** Si<br>**2)** No |
| **15** | ¿Considera que hay eficiencia de la gestión del gasto de impuesto?<br>**1)** Muy de acuerdo<br>**2)** De acuerdo<br>**3)** En desacuerdo<br>**4)** Muy en desacuerdo |
| **16** | ¿Considera que el pago de impuestos es alto?<br>**1)** Muy de acuerdo<br>**2)** De acuerdo<br>**3)** En desacuerdo<br>**4)** Muy en desacuerdo |
| **17** | ¿Considera que existe estabilidad política?<br>**1)** Sí **existe**<br>**2)** No **existe** |
| **18** | ¿Pertenece a algun tipo de asociación de comerciantesempresarios o emprendedores?<br>**1)** Sí<br>**2)** No |
| **19** | ¿Ha realizado alguna acción para hacer crecer el negocio?<br>**1)** Sí<br>**2)** No |
| **20** | ¿Si usted tuviera la oportunidad de dejar su empresa por un trabajo formal y remunerado lo haría?<br>**1)** Sí<br>**2)** No |

| | |
|---|---|
| **21** | ¿Cúal es su percepción sobre la efectividad del gobierno?<br>1) El gobierno analiza, ejecuta y cumple sus compromisos con los ciudadanos de manera efectiva<br>2) El gobierno no ejecuta ni cumple sus compromisos con los ciudadanos de manera efectiva |
| **22** | ¿Cuál sería la principal razón por la cual cerraría su negocio?<br>**1)** Altos impuestos y Costos Laborales<br>**2)** Robo y extorsión<br>**3)** Falta de conocimientos<br>**4)** Ausencia de oportunidades en el mercado<br>**5)** Ausencia de financiamiento<br>**6)** Mejores oportunidades laborales |

Nota. Elaboración propia de autores