

ORIGINAL

Incidence of Article 771-5 of the Tax Statute on the Agricultural Sector in Florencia (Colombia)

Incidencia del Artículo 771-5 del Estatuto Tributario en el Sector Agropecuario en Florencia (Colombia)

Carlos Alberto Gómez-Cano¹  , Verenice Sánchez-Castillo²  , Yeraldyn Zabaleta González²  

¹Corporación Universitaria de Asturias. Bogotá, Colombia.

²Universidad de la Amazonia. Florencia, Colombia.

Citar como: Gómez-Cano CA, Sánchez-Castillo V, Zabaleta González Y. Incidence of Article 771-5 of the Tax Statute on the Agricultural Sector in Florencia (Colombia). Management (Montevideo). 2025; 3:247. <https://doi.org/10.62486/agma2025247>

Enviado: 06-06-2024

Revisado: 28-12-2024

Aceptado: 28-05-2025

Publicado: 29-05-2025

Editor: Ing. Misael Ron 

Autor para la correspondencia: Carlos Alberto Gómez-Cano 

ABSTRACT

Introduction: this study sought to answer the research question: What is the incidence of Article 771-5 of the Tax Statute in the agricultural sector in Florencia?

Method: the methodological route of the research has a descriptive scope, a non-experimental design and quantitative approach, in which a survey was conducted to two hundred businessmen of the agricultural sector and the information was processed in Excel.

Results: the data show a low recognition and use of art. 771-5 in the agricultural economy this is due to the great rootedness that this population has on the use of cash, however, there are some advances in the use of financial means.

Conclusions: both the results and the theoretical foundations agree that the use of financial means in the agricultural sector requires an inter-institutional accompaniment that encompasses education, technologies and the financial system so that it can benefit from the fiscal aspects of electronic payments.

Keywords: Financial Inclusion; Economic Development; Fiscal Impacts; Agricultural Sector; Electronic Payments.

RESUMEN

Introducción: este estudio buscó responder la pregunta de investigación ¿cuál es la incidencia del Artículo 771-5 del Estatuto Tributario en el Sector Agropecuario en Florencia?.

Método: la ruta metodológica de la investigación tiene un alcance descriptivo, un diseño no experimental y enfoque cuantitativo, en el cual se llevó a cabo una encuesta a doscientos empresarios del sector agropecuario la información fue procesada en Excel.

Resultados: los datos arrojan un bajo reconocimiento y uso del art. 771-5 en la economía agropecuaria esto se debe al gran arraigo que esta población tiene sobre el uso del dinero en efectivo, no obstante, se presentan algunos avances en el aprovechamiento de los medios financieros.

Conclusiones: tanto los resultados como los fundamentos teóricos concuerdan en que el uso de los medios financieros en el sector agropecuario requiere de un acompañamiento interinstitucional que abarque la educación, las tecnologías y el sistema financiero de manera que se pueda beneficiar de los aspectos fiscales de los pagos electrónicos.

Palabras clave: Bancarización; Desarrollo Económico; Impactos Fiscales; Sector Agrícola; Pagos Electrónicos.

INTRODUCCIÓN

Los instrumentos financieros digitalizados y la industria de las finanzas

La era de la sociedad del conocimiento y la tecnología ha generado cambios en diferentes áreas de la vida,^(1,2) y la “noción de sociedad del conocimiento implica una innovación de las tecnologías de la información y las comunicaciones”,⁽³⁾ por lo que el incremento en la velocidad de las transferencias y el acceso a la información ha modificado la forma en que tradicionalmente la sociedad desarrollaba las actividades socioeconómicas.^(4,5)

El mundo financiero, por supuesto, no ha sido la excepción. Las tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC) han permeado e incidido en el sector financiero,⁽⁶⁾ al punto que las empresas no solo usan las TIC, sino que las impulsan.^(7,8) Los instrumentos financieros digitalizados se han convertido en un eje fundamental de las transacciones y el desarrollo económico;⁽⁹⁾ la digitalización ha sido el factor dinamizador del cambio en la industria de las finanzas mediante nuevos modelos de servicio financiero.⁽¹⁰⁾

Las transacciones digitales en Colombia

En Colombia, la tendencia en el uso de tecnologías y medios de transacciones digitales ha aumentado, pese al bajo aprovechamiento del sistema de pagos digitales por parte de los clientes.⁽¹¹⁾ El Banco de la República informó que solo el 5,3 % de los consumidores usa tarjeta débito y el 3,2 % realiza pagos electrónicos, reflejando un fuerte arraigo del efectivo.⁽¹²⁾ Esta situación se agrava por el bajo interés de los comerciantes en la bancarización y los pagos electrónicos.⁽¹³⁾

No obstante, la adopción de medios de pago digitales ha crecido; según la Cámara Colombiana de Comercio Electrónico, en el primer trimestre de 2022 las compras electrónicas alcanzaron COP 13,6 billones, un 11,4 % más que en el mismo periodo de 2021 y 53,3 % más que en el segundo trimestre de 2021.⁽¹⁴⁾ Al cierre de 2022, las ventas en línea sumaron COP 57,7 billones y 6 029 885 compradores digitales, predominando pagos con tarjeta débito o transferencia (incluido PSE).⁽¹⁵⁾ Sin embargo, en inicios de 2022 la tarjeta de crédito seguía siendo la preferencia del 54,8 % de los colombianos, aunque los altos intereses desincentivaron su uso.⁽¹⁶⁾

Múltiples portafolios financieros señalaron que los avances tecnológicos en la economía colombiana que facilitan la oferta y adopción de servicios financieros digitales, promoviendo la inclusión financiera y reduciendo el uso del efectivo.^(17,18) El informe de Credibanco reportó que en el primer trimestre de 2023 los medios de pago digitales crecieron un 21 % (141 millones de transacciones por COP 22 millones), aunque el 73 % de las compras aún fueron presenciales.⁽¹⁹⁾ La preferencia por efectivo se explica por factores sociodemográficos: hogares rurales y de bajos ingresos y nivel educativo usan efectivo al 100 %, mientras que con mayores ingresos y urbanización aumenta el uso de pagos digitales.^(20,21)

La Bancarización en el país

La bancarización es un proceso encaminado a incrementar el uso del Sistema Financiero de un país por parte de los sectores de la sociedad, con el ánimo de que estos desarrollen transacciones económicas y financieras y empleen los diferentes servicios que ofrecen las entidades bancarias.⁽²²⁾

La adquisición de un producto financiero representa el nivel de formalidad de las actividades económicas, contribuyendo a los ecosistemas de emprendimiento y a las fuentes de financiamiento para el crecimiento empresarial.^(23,24) Para Alarcón, un país bancarizado es sinónimo de crecimiento y desarrollo económico, ofertando progreso a personas de bajos recursos mediante el acceso al mercado financiero.⁽²⁵⁾

La inclusión financiera tiene impactos positivos en el empoderamiento socioeconómico, e incluso un componente psicológico en la conducta de las personas respecto a la propiedad de recursos monetarios.⁽²⁶⁾ Sin embargo, a pesar de las políticas públicas de inclusión y educación financiera en Colombia, la adopción de la bancarización avanza de forma lenta en medianas, pequeñas y microempresas (MiPymes).^(27,28)

Según Banca de Oportunidades, el acceso a productos financieros de depósito aumentó post-pandemia, pasando del 69,2 % de empresas activas con al menos un producto financiero a diciembre de 2021 a 73,3 % al cierre de 2022; en contraste, el acceso a créditos disminuyó.⁽²⁹⁾ Asimismo, en 2022, 1,2 millones de colombianos adquirieron productos financieros por primera vez, elevando al 77,2 % el porcentaje de adultos con al menos un producto activo.⁽²⁹⁾

Colombia aún enfrenta retos culturales en la bancarización: desconfianza social, exclusión del sistema tradicional, bajo acceso a educación financiera, percepción de inseguridad, infraestructura insuficiente y cobertura tecnológica limitada.⁽³⁰⁾

Tendencia en el uso de los pagos electrónicos en Colombia

Los pagos de bajo valor representan un 66 % del PIB en la dinámica cotidiana; en Colombia, equivalen a 4,2 veces el PIB en transacciones de bajo valor entre Estado, empresas y hogares.⁽³¹⁾ El uso de sistemas financieros para pagos de bajo valor aporta progreso y eficiencia, e impulsa la formalidad empresarial.⁽³²⁾

El pago electrónico presenta dos retos: el costo transaccional —3,0 % del PIB en países en desarrollo vs. 0,5 % en desarrollados,⁽³³⁾ y la necesidad de ecosistemas de pagos electrónicos seguros e innovadores.⁽³⁴⁾ El Banco de la República reporta un crecimiento anual del 13 % en pagos electrónicos durante la última década.⁽¹²⁾ Aun

así, el 98,9 % de las transacciones económicas entre consumidores y empresas sigue siendo efectivo, y solo el 9,7 % corresponde a pagos electrónicos.⁽¹¹⁾

Pese al 70 % de adultos con acceso a un producto financiero, solo el 12,7 % lo aprovecha óptimamente, atribuyéndose al bajo uso de pagos electrónicos por pequeñas y microempresas.⁽³⁵⁾ Para incentivar el pago electrónico, países implementan estándares regulatorios que promueven flexibilización, innovación, acceso de nuevos competidores y digitalización bancaria.⁽³⁶⁾

MÉTODO

Diseño

El desarrollo metodológico se llevó de acuerdo a los postulados de ⁽³⁷⁾ por su gran trayectoria en estudios sociales. El alcance de esta investigación es descriptivo toda vez que se detalla la incidencia de la bancarización en el aprovechamiento de los beneficios tributarios en este caso en las empresas agropecuarias del municipio.

El diseño que se trabajó fue no experimental, por la no manipulación de las variables de estudio,⁽³⁸⁾ y el enfoque fue cuantitativo, en razón a que los datos producidos fueron medibles y cuantificables a través de una encuesta a los administradores y propietarios de las empresas agropecuarias.

Población y muestra

La población correspondió a las empresas del sector agropecuario registradas en Cámara de Comercio vigentes al año del estudio, sobre este número, se aplicó un tamaño de la muestra no probabilístico con criterios de selección como: empresas agropecuarias con mínimo un año de funcionamiento, empresas agropecuarias responsables de declarar y pagar impuestos y como mínimo percibir el 70 % de sus ingresos de la unidad productiva.

RESULTADOS

Caracterización de las empresas agropecuarias participantes en la investigación

El 100 % de los consultados son declarantes de renta; sin embargo, solo el 56 % reconoce la trascendencia del Art. 771-5 del Estatuto Tributario y, el 44 % de ellos expresó no tener claridades en materia tributaria sobre los medios de efectivos para la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables. Este fenómeno muestra que aún hay una gran proporción de contribuyentes que no ha prestado atención necesaria sobre este componente que los puede afectar notoriamente.

Ahora, si bien las personas consultadas, son declarantes, las dinámicas económicas de las empresas, no serían tan certeras, pues al indagar acerca de la forma en que llevan la contabilidad en sus empresas, el 56 % manifestó llevarla de forma electrónica, el 24 % no lleva contabilidad y el 20 % la lleva de forma manual.

Seguidamente, al analizar esta dinámica teniendo en cuenta la actividad que desempeñan las empresas, se halló que, si bien en las empresas agropecuarias cuya actividad es la ganadería, existe un porcentaje representativo que lleva la contabilidad en medios electrónicos; también es cierto que otro gran porcentaje, no la lleva de ninguna manera. Entre tanto, en el tema piscícola, si bien no es el tipo de empresa con mayores porcentajes de uso de la contabilidad electrónica, conviene resaltar que fue en el único tipo donde no se manifestó, no llevar contabilidad (figura 1):

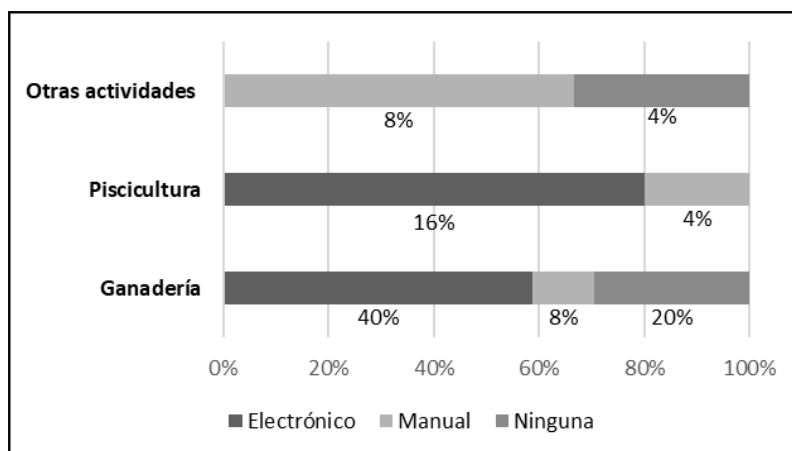


Figura 1. Tipo de contabilidad empleada según la actividad económica de la empresa agropecuaria

Así las cosas, siguiendo la fórmula para definición de muestras en poblaciones finitas, con una confianza del 99 % y un error permitido del 1 %, se aplicó un cuestionario a 200 empresas agropecuarias del municipio de Florencia.

El cuestionario abordó temas como: tipo de empresa que manejan, tiempo de creación, medios de pago que

utilizan, formas en que llevan la contabilidad, entre otras. Los cuestionarios se realizaron de manera digital a través de un formulario dispuesto en Google, los datos fueron agrupados, y procesados en el software Excel y se generaron los respectivos diagramas de salida, triangulación y redacción de hallazgos.

El 68 % de las empresas agropecuarias participantes en la investigación, están relacionadas con la actividad ganadera, el 20 % con la piscicultura y en el 12 % restante, se ubican las otras actividades como la avicultura, pancoger, artesanías, etc.

Medios de pago empleados en sus transacciones según años de funcionamiento

El 56 % de los encuestados, aseguró conocer las limitaciones de los pagos en efectivo en materia tributaria, y reconocer que esto afecta de manera directa su declaración de renta; pese a ello, el 68 % manifestó su preferencia en el uso del efectivo como medio de pago, por encima de los cheques, las transferencias y las consignaciones.

Al correlacionar esta preferencia con los años de funcionamiento de las empresas se encontró que, la adopción de otros medios de pago, diferentes al efectivo, es principalmente por parte las empresas agropecuarias con menos de cinco años de funcionamiento. Por su parte, los establecimientos mayores a 5 años de creación, realizan sus transacciones exclusivamente con el uso del efectivo, demostrando un gran arraigo cultural en el uso de este medio de pago en las operaciones agropecuarias (figura 2):

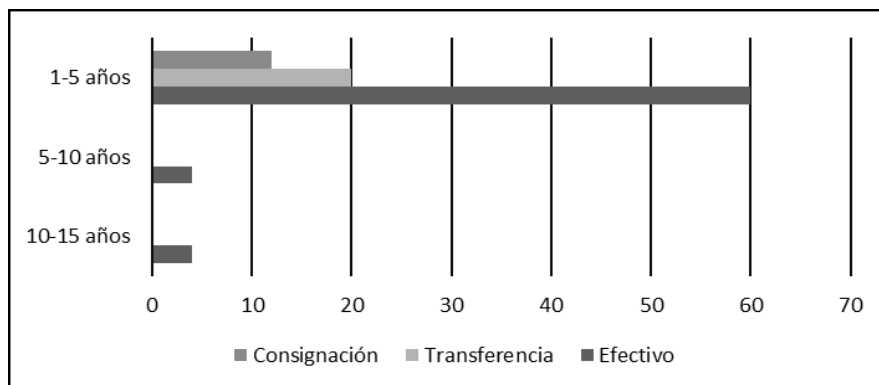


Figura 2. Medio de pago que utiliza con mayor frecuencia y los años de funcionamiento

Nota: dentro del formulario de presentó la opción de cheques como medio de pago y de empresas con años de funcionamiento mayor a 15 años, por no ser seleccionada en alguno de los casos, no se tuvo en cuenta para la realización de la gráfica

Medios de pago empleados según el tipo de empresa

En términos generales, se tiene que el 52 % de las empresas agropecuarias consultadas realizan pagos electrónicos y el 48 % no han realizado pagos electrónicos. De este universo, el 68 % de los encuestados están constituidos como microempresarios y el resto está repartido por igual entre pequeña -16 %- y mediana empresa-16 %-. Ahora, si se relaciona el tipo de empresa con el uso y no uso de pagos electrónicos, se halla que, en el caso de los microempresarios y la pequeña empresa, la relación tiende a ser 50-50, teniendo una leve inclinación hacia el no uso de los pagos electrónicos por parte de los microempresarios; mientras que para el caso de la mediana empresa, la diferencia es significativa, siendo superior el uso de los medios electrónicos para sus transacciones sobre el no uso (figura 3).

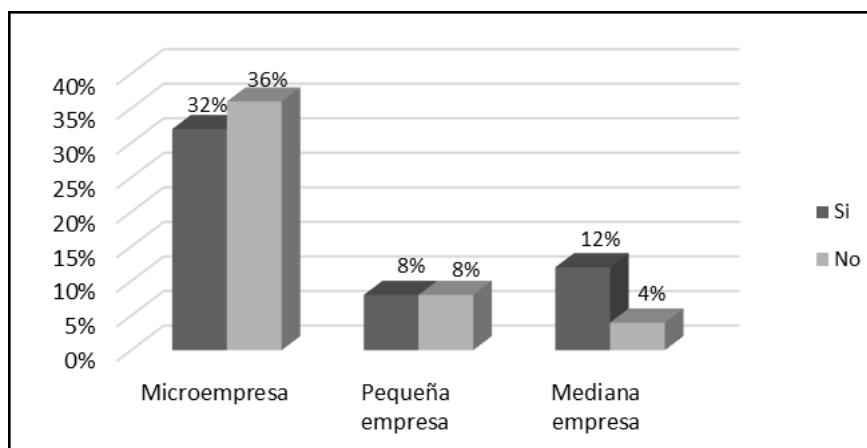


Figura 3. Uso de los pagos electrónicos según el tipo de empresa

Percepción acerca del uso de los canales financieros

Frente a esta realidad en el uso de los canales financieros por parte de los propietarios y administradores de las empresas agropecuarias participantes de la investigación; se les preguntó entonces, cuál era el segundo medio de pago con mayor uso después del dinero en efectivo, a lo que el 60 % respondió que las transferencias, por encima de los cheques, las consignaciones y las tarjetas, situación que reflejaría que si conocen y manejan este tipo de canales y tienen acceso a las mediaciones tecnológicas para la realización de los pagos.

Luego, al abordar su percepción acerca de los motivos por los cuales consideran que hay un bajo uso de los pagos a través de canales financieros, expresaron que principalmente se debe a los problemas en el manejo y el uso de los mismos -60 %-, los cuales, están relacionados con la mala calidad en los servicios de internet, el uso de dispositivos electrónicos obsoletos y las restricciones de los bancos.

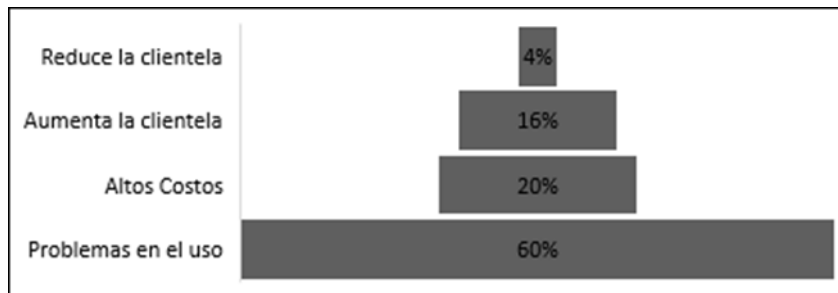


Figura 4. Percepción acerca del uso de los canales financieros

Confiabilidad en el uso del dinero electrónico y efectivo

En términos de la confiabilidad que representa el uso del dinero efectivo vs el electrónico, los empresarios, expresaron una mayor confianza por las transacciones en efectivo - 56 %-, como totalmente confiable, el 24 % muy confiables, para un 80 % de seguridad en el uso del dinero en efectivo. No obstante, la situación con el dinero electrónico es distinta, pues el 52 % de los encuestados no siente seguridad con esta modalidad de pagos y tan solo un 28 % dijo tener algún nivel de confiabilidad en el dinero electrónico.

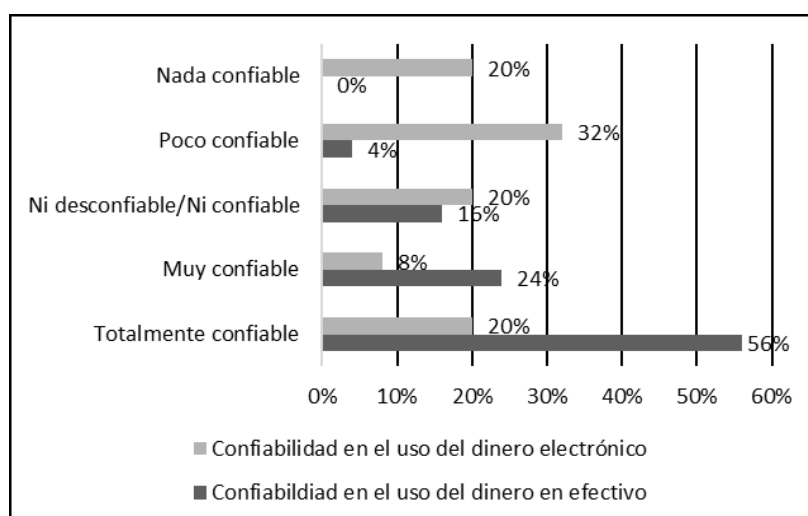


Figura 5. Confiabilidad en el uso del dinero electrónico y efectivo

Asesoría en la apropiación de los pagos electrónicos para acceder a los beneficios tributarios

El 52 % de los encuestados, manifestó que su asesor contable le ha explicado acerca de los beneficios que tiene realizar los pagos por otros medios diferentes al efectivo y que existe un reconocimiento claro del impacto de esta medida en su declaración tributaria. Sin embargo, estas personas siguen usando el efectivo como medio de mayor uso en sus pagos, pues solo un 15,38 % cambió el uso de efectivo a dinero electrónico. Empero, de los empresarios agropecuarios que utilizan este tipo de instrumentos, el 61,54 %, aseguró tener cierta dificultad con el uso de esta tecnología.

DISCUSIÓN

En el presente estudio de caso, al igual que en el panorama nacional, se puede observar una preferencia aún por el uso del efectivo como medio de pago más seguro y si bien el uso de pagos digitales ha venido incrementando, a pesar de las ventajas y beneficios que ofrece, esto ha sido a pasos lentos; a diferencia de los países europeos, donde la relación es contraria desde hace ya más de 30 años y los medios de pago electrónicos,

se han posicionado como la forma de pago y transferencias predilecta.⁽⁴⁰⁾

En términos tecnológicos, los países han realizado esfuerzos por que la gran mayoría de las personas, accedan y adopten las TIC's; sin embargo, en las áreas rurales, las condiciones sociales y demográficas de los agricultores, con bajos niveles de formación, hace que el acceso no sea fructífero como se esperaría.⁽⁴¹⁾ Esta situación es generalizada para los países de Latinoamérica y el Caribe, donde se adolece de procesos de innovación e el campo de los pagos electrónicos.⁽⁴²⁾

La literatura expone 4 tipos de factores que desfavorecen la adopción de pagos electrónicos, que son: los psicosociológicos, los relativos al marketing, tecnológicos y los de conocimiento.⁽⁴³⁾ De acuerdo con los resultados encontrados en la investigación y esta tipificación, los limitantes de los empresarios agropecuarios del lugar de estudio, estarían relacionados principalmente con los de tipo tecnológico, toda vez que el nivel de confiabilidad expresado por los MPE, son bajos y la eficiencia del internet disponible es baja. En lo relacionada con el marketing, el factor que incide es la percepción del riesgo, pues los propietarios y administradores de las empresas, manifestaron que los MPE no les da confianza. Por último, y no por eso menos importante, esta el desconocimiento tanto de las formas del uso, como de los beneficios del uso de los MPE. En línea con lo anterior⁽⁴⁴⁾ plantean que, en las economías emergentes, el desconocimiento de la normatividad y la baja educación financiera, generan un vacío informativo para adoptar los pagos mediante el sistema financiero digital.

Al respecto⁽⁴⁵⁾ plantean que los pagos por medio electrónicos tradicionales en economías y negocios emergentes se han tenido que enfrentarse a sobre costos, por lo que, aunque algunos comerciantes los implementaron, prontamente regresaron al dinero efectivo como medio preferencial para sus transacciones, los países han avanzado en políticas y estrategias de disminución y gratuidad de estos costos para incentivar el uso de los pagos electrónicos.

Es preciso mencionar que, además de lo anterior existe un arraigo en el uso del dinero en efectivo que está generalizado en Colombia, con una mediana aceptación o inclusión de la banca digital (Nequi, Daviplata, Ahorro a la Mano, entre otras aplicaciones) como medio de pago en el sector agropecuario, incidido entre otras por el COVID-19.^(46,47,48) Esta situación se reafirma, al encontrar que las empresas agropecuarias que han involucrado como medios de pago, los canales electrónicos son las empresas cuyos años de creación no superan los cinco años, lapso de tiempo que mayoritariamente el mundo estuvo confinado por la pandemia del COVID-19.⁽⁴⁹⁾

Percepción acerca del uso de los canales financieros

A pesar de que se viene mejorando en el acceso a la banca como medio de pago en el sector agropecuario, es preocupante que más del 50 % de los encuestados reconozcan este tema desde un punto de vista tributario que influye en la declaración de renta, en el cual el 60 % no pueda hacer uso de este como medio de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables porque presenta dificultad en el uso tecnológico, y no es para más, estudio recientes han demostrado que el Departamento del Caquetá y en Colombia en general presenta una brecha compleja en el sector rural en acceso al internet y la educación basada en las TIC's afectando las oportunidades para esta población.⁽⁵⁰⁾

CONCLUSIONES

El estudio ha dejado las siguientes reflexiones. En primer lugar, es necesario destacar que el Estado, en las últimas décadas, ha realizado un esfuerzo significativo para evitar la evasión fiscal y controlar las actividades delictivas mediante un mayor control de las transacciones comerciales a través de un marco tributario robusto, del cual se desprende el Art. 771-5 del Estatuto Tributario que fue objeto de estudio. Sin embargo, factores culturales, educativos y de acceso a internet han mantenido un fuerte uso del efectivo en el sector agropecuario, afectando el reconocimiento fiscal mediante pagos electrónicos.

Por otro lado, una preocupación relevante es que los empresarios agropecuarios presentan un alto índice de inseguridad en relación a los medios financieros, lo cual afecta el desarrollo empresarial y tributario de los contribuyentes, así como la economía regional. Además, según los estudios expuestos, condenan al sector a una fase de subdesarrollo al no alinearse con las tendencias de la era digital.

Para abordar la problemática mencionada de manera integral, es necesario articular acciones entre la administración tributaria (DIAN), las instituciones financieras y los gobiernos regionales, enfocándose en cuatro ejes de desarrollo: educación financiera y tributaria, medios financieros seguros y flexibles, infraestructura en redes e internet para el sector rural y fomento de la confianza en el sistema financiero. Al lograr una mayor cooperación entre estas entidades y abordar de manera conjunta estos ejes, se podrá impulsar una mayor inclusión financiera en el sector agropecuario y, en consecuencia, mejorar la eficiencia tributaria y el desarrollo económico de la región.

La transición digital es un proceso de largo aliento, máxime en el campo agropecuario, donde el acceso a las tecnologías de la información y la educación financiera son limitados; pues además de la desinformación, existe siempre el temor de que el uso del pago por medios electrónicos, terminan haciéndolos visibles ante el sistema tributarios y aduaneros, situación contraria las extrafiscalidades de la norma.

REFERENCIAS

1. Bjerg O. Money and power in the digital age. *Theory Cult Soc.* 2020;37(1):3-27. doi:10.1177/0263276419879095
2. Hernández D, Puentes J, Gómez C. How do technology equipment companies implement new billing strategies? *Metaverse Basic Appl Res.* 2022;1:15. Disponible en: <https://doi.org/10.56294/mr202215>
3. Mujica-Sequera RM. Sociedad de la Información. *Rev Tecnológica-Educativa Docentes* 2.0. 2019;6(3):7-8. doi:10.37843/rted.v6i3.74
4. Gomber P, Koch J, Siering M. Digital finance and FinTech: current research and future research directions. *J Bus Res.* 2020;114:1-7. doi:10.1016/j.jbusres.2020.03.051
5. Linares M, Roza K, Sáenz J. Impacto de la pandemia en el comportamiento del comercio B2C en Colombia. *Región Científica.* 2023;2(1):202320. doi:10.58763/rc202320
6. Hanafizadeh P, Khosravi B, Badie K. Global discourse on ICT and the shaping of ICT policy in developing countries. *Telecommun Policy.* 2019;43(4):324-338. doi:10.1016/j.telpol.2018.09.004
7. Volpentesta J. El impacto de las TIC sobre las estructuras organizacionales y el trabajo del hombre en las empresas. *FACES.* 2016;22(46):81-94. Disponible en: <http://nulan.mdp.edu.ar/id/eprint/2519>
8. Buenrostro H, Hernández M. La incorporación de las TIC en las empresas. *Fact Teoría Práct.* 2019;50:101-124. doi:10.24275/etypuam/ne/502019/buenrostro
9. Piza J. La economía digital pone en jaque al derecho tributario. *Acad Colombiana Jurisprudencia.* 2021;373:57-78. Disponible en: http://revistaacademiacolombianajurisprudencia.acj.org.co/index.php/revista_acj/article/view/188/185
10. Dubyna M, Zhavoronok A, Kudlaieva N, Lopashchuk I. Transformation of household credit behavior in the conditions of digitalization of the financial services market. *J Optim Ind Eng.* 2021;14(Special Issue):195-201. doi:10.22094/JOIE.2020.677835
11. Arango C, Betancourt Y, Restrepo M, Zuluaga G. Pagos electrónicos y uso del efectivo en los comercios colombianos 2020. *Borr Econ.* 2021;1180:1-55. Disponible en: <https://acortar.link/wmx591>
12. Banco de la República. Reporte de Sistemas de Pagos. 2020. Disponible en: <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones/reporte-sistemas-pago-2020>
13. Arango C, Arias F, Rodríguez N, Suárez N, Zárate H. Efectivo y pagos electrónicos. *Ensayos Pol Econ.* 2019;93:1-76. doi:10.32468/espe.93
14. Cámara Colombiana de Comercio Electrónico (CCE). El eCommerce en Colombia está en ascenso, sus proyecciones para cierre de año son positivas. 11 Oct 2022. Disponible en: <https://www.ccce.org.co/noticias/el-e-commerce-en-colombia-esta-en-ascenso-sus-proyecciones-para-cierre-de-ano-son-positivas>
15. Garcés C. Así está creciendo la preferencia de los colombianos por las transacciones digitales. *La República.* 27 Mar 2023. Disponible en: <https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/asi-crece-la-preferencia-por-las-transacciones-digitales-3576608>
16. Staff F. Comercio electrónico en Colombia cerró el 2022 con un aumento en ventas del 38,4%. *Forbes.* 21 Feb 2023. Disponible en: <https://forbes.co/2023/02/21/actualidad/comercio-electronico-en-colombia-cerro-el-2022-con-un-aumento-en-ventas-del-384>
17. Bran-Guevara J, Hernández-Ávila L, McAllister-Harker D. Servicios Financieros Digitales en Colombia: Una caracterización y análisis de riesgos potenciales. *Borr Econ.* 2022;1193:1-37. doi:10.32468/be.1193
18. Ricaurte N, Santamaría M. Los efectos de los pagos electrónicos en la población no bancarizada en Colombia, en lo referente al acceso de bienes y servicios [tesis]. Bogotá: Univ El Bosque; 2022. Disponible en: <https://repositorio.unbosque.edu.co/handle/20.500.12495/9083>

19. Solórzano S. Ventas por medios de pago electrónicos aumentaron 21% con corte a marzo de 2023. La República. 21 Apr 2023. Disponible en: <https://www.larepublica.co/finanzas/ventas-por-medios-de-pagos-electronicos-aumentaron-21-con-corte-a-marzo-de-2023-3597673>
20. Revista Semana. ¿Cómo está el panorama de los pagos digitales en Colombia?. Semana. 2 Jun 2023. Disponible en: <https://www.semana.com/economia/macroeconomia/articulo/como-esta-el-panorama-de-los-pagos-digitales-en-colombia/202341/>
21. Cárdenas V, Rodríguez Y. Relación entre el desarrollo económico y los avances financieros corporativos y normativos del mercado de Neobancos en Colombia (2018-2022) [tesis]. Medellín: Tecnológico de Antioquia; 2023. Disponible en: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/3186>
22. Poveda-Galindo C, Solis-Hernández S. Ensayo de grado La bancarización en Colombia una realidad desconocida [tesis]. Bogotá: Univ Católica Colombia; 2021. Disponible en: <https://hdl.handle.net/10983/25702>
23. Moreno S, Puentes J. Incentivos fiscales a la bancarización en Latinoamérica. Rev Inst Colomb Dir Tributario. 2015;72(52):189-214.
24. Gómez O. La franquicia: de la inversión al emprendimiento. Región Científica. 2022;1(1):20229. doi:10.58763/rc20229
25. Alarcón M. Evolución efectos y posicionamiento de la bancarización en Colombia [tesis]. Bogotá: Univ Militar Nueva Granada; 2019. Disponible en: <http://hdl.handle.net/10654/32557>
26. Barrera N. La influencia social en la inclusión y bancarización fintech de emprendedores en Colombia a través del TAM [tesis]. Cúcuta: Univ Francisco Paula Santander; 2021. Disponible en: <https://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/4248>
27. Granda C, Hamann F, Tamayo C. Ahorro y Crédito en Colombia: perspectiva desde el equilibrio general. In: Ensayos sobre inclusión financiera en Colombia. Washington (DC): BID; 2017.
28. Gonzales J, Chávez W, Berrio J, Santos A. El crecimiento empresarial y su relación con la rentabilidad de una MYPE en Arequipa, Perú. Región Científica. 2023;2(2):202387. doi:10.58763/rc202387
29. Banca de Oportunidades. Reporte de inclusión financiera 2022. Superfinanciera; 2023.
30. Gámez C, Gutiérrez C. Dificultad de bancarización y aumento en la tasa impositiva de renta en empresas de cultivos aromáticos y medicinales. [tesis]. Bogotá: Univ Piloto Colombia; 2022. Disponible en: <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/11787>
31. Arango C, Arias F, Rodríguez N, Suárez N, Zárate H. Efectivo y pagos electrónicos. Ensayos Pol Econ. 2019;93:1-76. doi:10.32468/espe.93
32. Ceballos D. Análisis de costos y beneficios de la transición hacia formalidad de empresas informales en Tuluá [tesis]. Cali: Univ Central Valle Cauca; 2020. Disponible en: <https://repositorio.uceva.edu.co/handle/20.500.12993/1332>
33. Cabezas L, Jara A. Demanda de dinero en efectivo: hechos estilizados y sustitución por medios de pago electrónicos. Rev CEPAL. 2021;135(2):130-157.
34. Chapman J, Chiu J, Jafri S, Pérez H. Public Policy Objectives and the Next Generation of CPA Systems: An Analytical Framework. Bank of Canada Div Pol Moneda Financiera. 2015;(2015-6):1-48.
35. Córdoba K. Determinantes del uso de medios de pago electrónicos en Bogotá DC [tesis]. Bogotá: Pontificia Univ Javeriana; 2019. Disponible en: <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/44913>
36. Prieto A, Torres J, Martínez E, Gutiérrez D. Estudio sobre los sistemas de pago de bajo valor y su regulación. 2018. Disponible en: http://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-106608//idcPrimaryFile&revision=latestreleased

37. Hernández R, Fernández C, Baptista MP. Metodología de la Investigación. 6a ed. Cartagena: Observatorio EPAC; 2014. Disponible en: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
38. González D, Garzón D, Sánchez V. Cierre de empresas del sector turismo en Leticia: caracterización de factores implicados. *Región Científica*. 2023;2(1):202342. doi:10.58763/rc202342
39. Cámara de Comercio de Florencia Caquetá. Estadísticas de registro de personas jurídicas de tipo agropecuario municipal. Florencia; 2021. Disponible en: <https://www.ccflorencia.org.co/>
40. Torres C, Villada G. Adaptación del modelo de aceptación tecnológica para incrementar el uso de medios de pago electrónico [tesis]. Bogotá: Univ Francisco José de Caldas; 2021. Disponible en: <https://repository.udistrital.edu.co/handle/11349/28925>
41. Utus R, Fernández M, Medina A. Uso de aplicaciones móviles para la dinamización de las ventas en agricultores [tesis]. Lima: Univ Peruana Unión; 2020. Disponible en: <https://acortar.link/Ps68AF>
42. Kumar N, Dixit B. Comparative analysis of barriers in growth of cashless transactions in rural and urban areas. *CLEAR Int J Res Commerce Manag*. 2020;11(7):14-17.
43. Calderón M, Choquehuanca L, Herrera L, Rojas R. Factores que limitan la adopción de medios de pago electrónicos: caso bodegas tradicionales [tesis]. Lima: Univ ESAN; 2019. Disponible en: <https://acortar.link/ohv9oi>
44. Alfonso V, Tombini A, Zampolli F. Retail payments in Latin America and Caribbean: present and future. *BIS Q Rev*. 2020;71-88. Disponible en: https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt2012f.pdf
45. Núñez J, De León A, Soto J, Arizmendi P. Dificultad de uso y confianza percibida, determinantes en el pago electrónico móvil durante el confinamiento. *Rev Acad Neg*. 2022;8(2):125-138. doi:10.29393/RAN8-10DUJP40010
46. Chacón C, Zuleta C. Inclusión financiera: incremento acelerado de la bancarización digital por COVID-19 en el sector rural colombiano. *Rev Univ Católica*. 2020;1(2):1-17. Disponible en: <https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/25961>
47. Zamora A, Rodríguez A. Estrategias de digitalización en productos financieros guiados a la inclusión financiera en zonas rurales. *Rev EAN*. 2021;1:1-21. Disponible en: <https://repository.ean.edu.co/handle/10882/11496>
48. Linares M, Roza K, Sáenz J. Impacto de la pandemia en el comportamiento del comercio B2C en Colombia. *Región Científica*. 2023;2(1):202320. doi:10.58763/rc202320
49. Morales Y. Pandemia impulsa uso y valor de transacciones vía CoDi de Banxico: BIS. *El Economista*. 07 Dic 2020. Disponible en: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/La-pandemia-impulsa-elvolumen-y-valor-de-las-transacciones-viaCoDi-BIS-20201207-0062.html>
50. Mogrovejo J. Estrategias resilientes y mecanismos de organizaciones para mitigar efectos de la pandemia a nivel internacional. *Región Científica*. 2022;1(1):202211. doi:10.58763/rc202211

FINANCIACIÓN

Ninguna

CONFLICTO DE INTERESES

Ninguno

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Carlos Alberto Gómez-Cano, Verenice Sánchez-Castillo y Yeraldyn Zabaleta González.

Análisis formal: Carlos Alberto Gómez-Cano, Verenice Sánchez-Castillo y Yeraldyn Zabaleta González.

Investigación: Carlos Alberto Gómez-Cano, Verenice Sánchez-Castillo y Yeraldyn Zabaleta González.

Metodología: Carlos Alberto Gómez-Cano, Verenice Sánchez-Castillo y Yeraldyn Zabaleta González.

Redacción - borrador original: Carlos Alberto Gómez-Cano, Verenice Sánchez-Castillo y Yeraldyn Zabaleta González.

Redacción - revisión y edición: Carlos Alberto Gómez-Cano, Verenice Sánchez-Castillo y Yeraldyn Zabaleta González.