

**BENEFICIOS DE LEGALIZAR Y LLEVAR UNA CONTABILIDAD ADECUADA EN
PEQUEÑAS EMPRESAS Y MICROEMPRESAS EN COLOMBIA**



AUTOR

VIVIANA ANDREA CUBIDES FIQUE

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:

Contador Público

Director:

Dra. Sandra Valbuena Antolinez

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

FACULTAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

PROGRAMA CONTADURIA PÚBLICA

BOGOTÁ, MAYO 2019

**BENEFICIOS DE LEGALIZAR Y LLEVAR UNA CONTABILIDAD ADECUADA EN
PEQUEÑAS EMPRESAS Y MICROEMPRESAS EN COLOMBIA**

VIVIANA ANDREA CUBIDES FIQUE

Código estudiantil: d6302485



NOMBRE DEL ASESOR

ANA TRINIDAD MURCIA GRACIA

**UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA-FAEDIS
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
BOGOTÁ D.C.**

2019

AGRADECIMIENTOS

Después de muchos años de estudio, por fin estoy cerca de recibir mi grado como profesional de Contaduría Pública. Estos han sido un periodo de aprendizaje intenso, no solo en el campo profesional, también a nivel personal.

Agradezco a todas aquellas personas que me han ayudado y apoyado durante este proceso de formación: mi familia, maestros y jefes.

Agradezco a la Universidad, en especial a la Facultad de Estudios a Distancia, por brindar un espacio donde logré mi formación profesional. La estructura del programa me permitió manejar mis tiempos y espacios, sin dejar solos a mis hijos, al motor de mi vida.

Gracias a todos...

Tabla de contenido

Resumen	6
Palabras clave.....	6
Abstract.....	7
Keys word	7
Introducción.....	8
Objetivos	9
Objetivo general	9
Objetivos específicos	9
Beneficios de legalizar y llevar una contabilidad adecuada en pequeñas empresas y microempresas en Colombia	10
1. Beneficios de legalizar las pequeñas empresas y microempresas en Colombia.....	13
2. Importancia de llevar un sistema de contabilidad para las empresas	17
3. Rol del profesional en contaduría pública como asesor de la formalidad en Colombia	20
Conclusiones	22
Bibliografía.....	23

Tabla de ilustraciones

Ilustración 1 Evolución del stock de empresas, 2013-2017.....	11
Ilustración 2 Stock de empresas por organización jurídica, 2013-2017.....	11
Ilustración 3 Evolución del stock de empresas en Colombia según tamaño (%), 2013-2017.....	12
Ilustración 4 Beneficios de la formalización de las pequeñas y medianas empresas.....	15
Ilustración 5 Stock de empresas empleadoras y no empleadoras.....	15

Resumen

La formalización de las pequeñas empresas y microempresas en el país ha sido un reto a nivel contable y económico, la desinformación, la informalidad y la burocracia han jugado un papel fundamental en ello. Actualmente, existen grandes vacíos que deben ser tratados para el crecimiento de la economía en el país, con miras del crecimiento de los pequeños empresarios. Por tal motivo, cabe cuestionarse ¿qué beneficios tienen las microempresas y pequeñas empresas al formalizarse legalmente y llevar un sistema contable adecuado en Colombia? Para responder a esta pregunta, el presente texto esboza los principales beneficios de la legalización de las pequeñas empresas y microempresas, en segundo lugar, se reconoce la importancia de llevar un sistema de contabilidad adecuado para las empresas y en tercer lugar se identifica el rol del contador como asesor de la formalidad en Colombia.

Las principales conclusiones del estudio muestran que existen diversos beneficios, entre estos el acceso a licitaciones públicas a los negocios con empresas de mayor tamaño, a acceder a los créditos bancarios, crecer en el ámbito empresarial y abrir un espacio competitivo en el mercado nacional e internacional, además, al realizarse la legalización se da cumplimiento al ordenamiento jurídico vigente en términos de cotizaciones a la seguridad social e impuestos. Igualmente, se encontró que llevar un sistema de contabilidad adecuado es benéfico para las empresas porque proporciona un soporte para la toma de decisiones, medición de inventarios, análisis de resultados, evaluación, control, y mayor rendimiento; dando consigo una mayor competitividad, además permite reconocer de forma más eficaz las diversas necesidades de la compañía, organizar la delegación de los empleados, realizar comparaciones de los proveedores con el objetivo de tener la posibilidad de elegir la mejor opción, teniendo en cuenta las diferencias en los precios y productos o servicios, por otro lado, al llevar una contabilidad adecuada se asegura la correcta ejecución de la normatividad fiscal que continuamente está cambiando, y los software contables permiten modificaciones con actualizaciones, para que los empresarios cumplan con las normas tributarias y les facilite la generación de envíos de información nacional y distrital como la exógena y facturación electrónica. Con relación al rol que desempeña el profesional en contaduría pública como asesor de la formalidad en Colombia se identifica que esta es la era de la profesión contable, ya que como lo dijo el Presidente Duque en su mensaje del día del contador el 1 de marzo de 2019, “los contadores son cruciales en las construcción de confianza y en el desarrollo de los nuevos negocios”, desde esta profesión se es veedores contra la corrupción y las malas prácticas, el contador será el encargado de mostrar y hacer entender a los empresarios y nuevos emprendedores todos los beneficios de la formalización y la importancia de llevar una contabilidad adecuada, el contador debe realizar un trabajo social en cuanto a estos temas, debe ser un estratega para enfocar la visión de las empresas, en alcance de todo un sistema económico que beneficiara a toda la sociedad.

Palabras clave

Constitución, formalidad, contabilidad, legalización, sistema contable

Abstract

The formalization of small businesses and microenterprises in the country has been a challenge at an accounting and economic level, misinformation, informality and bureaucracy have played a fundamental role in this. Currently, there are large gaps that must be addressed for the growth of the economy in the country, with a view to the growth of small entrepreneurs. For this reason, it is worth asking: what are the benefits of microenterprises and small businesses when they are legally formalized and have an adequate accounting system in Colombia? To answer this question, this text outlines the main benefits of the legalization of small businesses and microenterprises, secondly, it recognizes the importance of keeping an adequate accounting system for companies and thirdly, the role of the accountant as an adviser to formality in Colombia.

The main conclusions of the study show that there are various benefits, including access to public tenders for businesses with larger companies, access to bank loans, growth in the business sector and opening a competitive space in the national and international market. In addition, upon legalization, the current legal system is complied with in terms of social security contributions and taxes. Likewise, it was found that keeping an adequate accounting system is beneficial for companies because it provides support for decision making, inventory measurement, analysis of results, evaluation, control, and greater performance; with greater competitiveness, it also allows to recognize more effectively the diverse needs of the company, organize the delegation of employees, make comparisons of suppliers with the aim of having the possibility to choose the best option, taking into account the differences in the prices and products or services, on the other hand, by keeping an adequate accounting, the correct execution of the tax regulations is continually changing, and the accounting software allows modifications with updates, so that the businessmen comply with the tax regulations and facilitate the generation of national and district information shipments such as exogenous and electronic invoicing. Regarding the role played by the professional in public accounting as an adviser to the formality in Colombia, it is identified that this is the era of the accounting profession, since as President Duque said in his message on the day of the accountant on March 1, 2019, "the accountants are crucial in the construction of trust and in the development of new businesses", since this profession is seen as a check against corruption and bad practices, the accountant will be in charge of showing and making understand the entrepreneurs and new entrepreneurs all the benefits of formalization and the importance of keeping an adequate accounting, the accountant must perform a social work on these issues, must be a strategist to focus the vision of the companies, in scope of an entire economic system that It will benefit the whole society.

Keys word

Constitution, formality, accounting, legalization, accounting system

Introducción

De acuerdo con la Organización Internacional del Trabajo (2015, p. 5) se han establecido una serie de políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina. Dentro de dicho elemento se tienen en cuenta algunos parámetros importantes como lo son la informalidad, la constitución de la empresa, tributación y seguridad social. En el texto citado, se encuentra un aporte para comprender el desarrollo de la temática en la región latinoamericana. Principalmente, se hace un enfoque teórico y de análisis a partir de los planteamientos de Jairo Guillermo Isaza (pp. 137-155), quien desarrolla las políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia a través de una mirada holística.

Isaza (2015, p. 137) expone que la informalidad de las pequeñas empresas y microempresas en Colombia posee uno de los niveles más altos en Latinoamérica, porque existe un vacío en el conocimiento sobre la legalización, a esto se le suma la calidad de trabajo y el tamaño del establecimiento (grande, pequeño, sin gran cantidad de inmuebles, etc.); ya que juegan un papel importante dentro de las consideraciones subjetivas sobre qué es una microempresa. Por tal motivo, se han establecido diferentes iniciativas, principalmente desde el punto de vista legal, para generar la integración de estos empresarios o dueños en los regímenes, no solo por el interés de tener un control, sino para fomentar programas de diseño, emprendimiento y mejora de estas. Lo que permitirá el crecimiento económico, a través de un impulso generalizado de la innovación, que a su vez apoya la innovación y a los empresarios nacientes en las nuevas épocas de la globalización.

Aunque el incremento de la legalización de las empresas se ha elevado, hay que tener en cuenta que el registro de la contabilidad por parte de estas es inferior (Bejarano, 2017, p. 1). Por tal motivo, cabe cuestionarse ¿qué beneficios tienen las microempresas y pequeñas empresas al formalizarse legalmente y llevar un sistema contable adecuado en Colombia? Dada esta problemática, el objetivo del presente texto es conocer sobre los beneficios de la legalización y el uso de un sistema contable en las pequeñas empresas y microempresas en Colombia, lo anterior a través de un análisis de la situación actual sobre la temática. Para ello se sustentará brevemente el marco institucional del apoyo a las medianas y pequeñas empresas, decretos asociados con la temática, reformas tributarias que afectan de modo directo e indirecto y los instrumentos de fomento a la creación y el apoyo a estas unidades económicas.

En temas legislativos, la Ley 590 de 2000, de acuerdo con el Congreso de Colombia (2000) es aquella que estableció y rige el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. El objeto de la Ley, se desarrolla a través de 11 elementos donde se destacan el promover el desarrollo, estimular la formación de mercados donde se establezca la competitividad, inducir mejoras de entorno institucional, promover la dotación adecuada para el crecimiento de las empresas, promover las políticas públicas a favor de la temática, señalar al estado cómo mejorar y fortalecer sus acciones en pro del desarrollo, coadyuvar en la realización esquemática de la organización empresarial, apoyar al campesinado con ideas de producción de mediana y pequeña empresa, asegurar un ambiente económico ideal y crear sistemas de incentivos hacia las unidades empresariales de las micro, pequeñas y medianas empresas.

El presente ensayo tiene como propósito identificar los principales beneficios de la formalización económica de las pequeñas empresas y microempresas, así como de llevar un sistema de contabilidad. Lo anterior, se hará a través de una revisión de literatura, donde se muestran los beneficios de legalizar las pequeñas empresas y las microempresas. También, se reconoce la importancia de llevar un sistema

de contabilidad adecuado para todas las empresas, y finalmente, se muestran las conclusiones teniendo en cuenta como desde la profesión de la contaduría pública se puede guiar a los empresarios para llegar a la formalidad, desde la constitución de su empresa, hasta el procesamiento de la información contable.

Objetivos

Objetivo general

Identificar los principales beneficios de la formalización económica de las pequeñas empresas y microempresas, así como la importancia de llevar un sistema de contabilidad adecuado y aceptado legalmente, además de conocer el rol que juega el profesional en contaduría pública como asesor de la formalidad en Colombia.

Objetivos específicos

1. Analizar los beneficios de legalizar las pequeñas empresas y microempresas en Colombia.
2. Conocer la importancia de llevar un sistema de contabilidad adecuado y aceptado legalmente para empresas en Colombia.
3. Identificar el rol que desempeña el profesional en contaduría pública como asesor de la formalidad en Colombia.

Beneficios de legalizar y llevar una contabilidad adecuada en pequeñas empresas y microempresas en Colombia

A continuación, se hará una breve introducción de los antecedentes del tema, teniendo en cuenta conceptos de empresa, micro y pequeña empresa, así como algunas cifras relevantes de la cámara de comercio, el DANE, las alcaldías, Confecámaras y las gobernaciones a nivel nacional sobre la constitución de estas.

Para empezar, la empresa de manera global es entendida como una actividad de tipo económico categorizada y organizada de modo profesional que tiene como objetivo producir o intercambiar bienes o servicios (Bonilla, 1998, p. 108). De acuerdo con esto, la empresa en términos de legalización y teniendo en cuenta al ministerio de comercio, industria y comercio, puede variar su tipología en razón con la cantidad de personas que laboran en ella y la cantidad de activos que se posean. De acuerdo con el Congreso de Colombia (2000), las empresas que conciernen al presente texto se definen de la siguiente manera:

1. Mediana empresa:
 - a) Planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores;
 - b) Activos totales por valor entre cinco mil uno (5.001) y quince mil (15.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

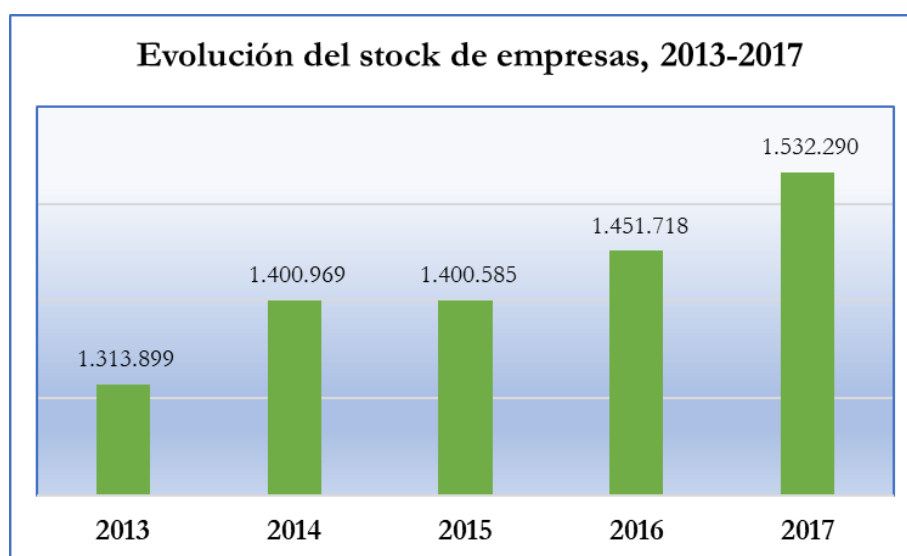
2. Pequeña empresa:
 - a) Planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores
 - b) Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

3. Microempresa
 - a) Planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores
 - b) Activos totales por valor inferior a quinientos uno (501) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Para comprender estos datos para Colombia, se revisa un estudio realizado por (Confecámaras, 2018), titulado “*Nuevos hallazgos de la supervivencia y crecimiento de las empresas en Colombia*”, el cual contiene indicadores comparativos entre los años 2013 a 2017, donde se afirma que de acuerdo con las cifras obtenidas a partir del registro único empresarial y social – RUES, de las Cámaras de Comercio, entre este rango de tiempo se ha registrado un incremento del 17% en el número de empresas formales del país, con un crecimiento promedio anual del 3,9%, como se evidencia en la *ilustración 1*.

Estas cifras son especialmente importantes para los gobiernos, ya que con ellas pueden enfocar nuevas políticas fiscales que otorguen beneficios a los nuevos emprendedores, empresas y establecimientos que se formalicen, ya que como se puede ver, hay un crecimiento empresarial importante en los últimos años.

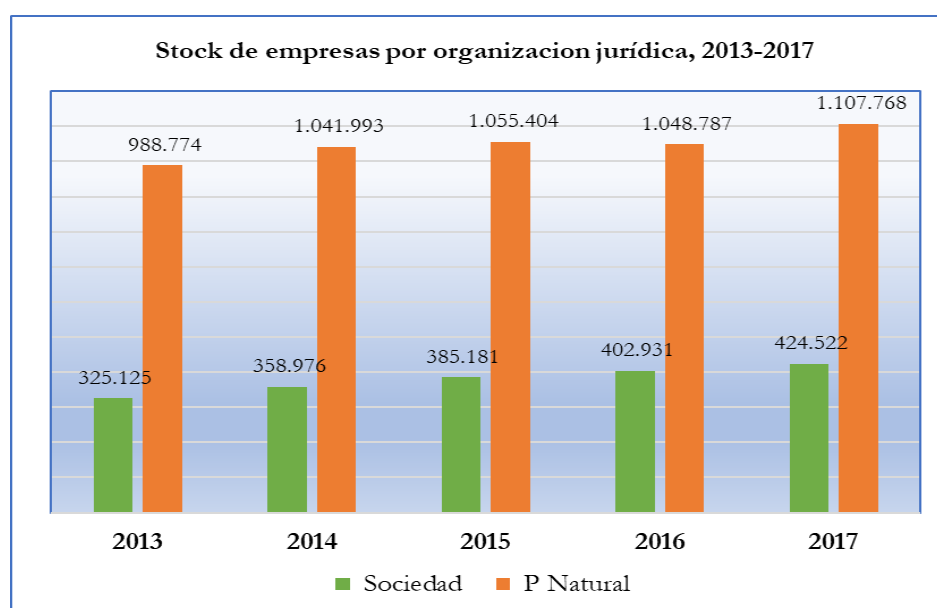
Ilustración 1 Evolución del stock de empresas, 2013-2017



Fuente: (Confecámaras, 2018). *Evolución del stock de empresas, 2013-2017*
Ilustración.

Como se muestra en la *ilustración 2* en el 2013 el número de empresas registradas estaba en 1.313.899 de las cuales 325.125 corresponden a sociedades y 988.774 a personas naturales. En 2017 este número aumentó a 1.532.290, siendo 424.522 sociedades y 1.107.768 personas naturales (*ilustración 2*). La creación de empresas en sociedades presenta una tasa de crecimiento promedio anual del 6,9%, en comparación de las personas naturales que exhibieron en promedio un crecimiento del 2,9% (Confecámaras, 2018)

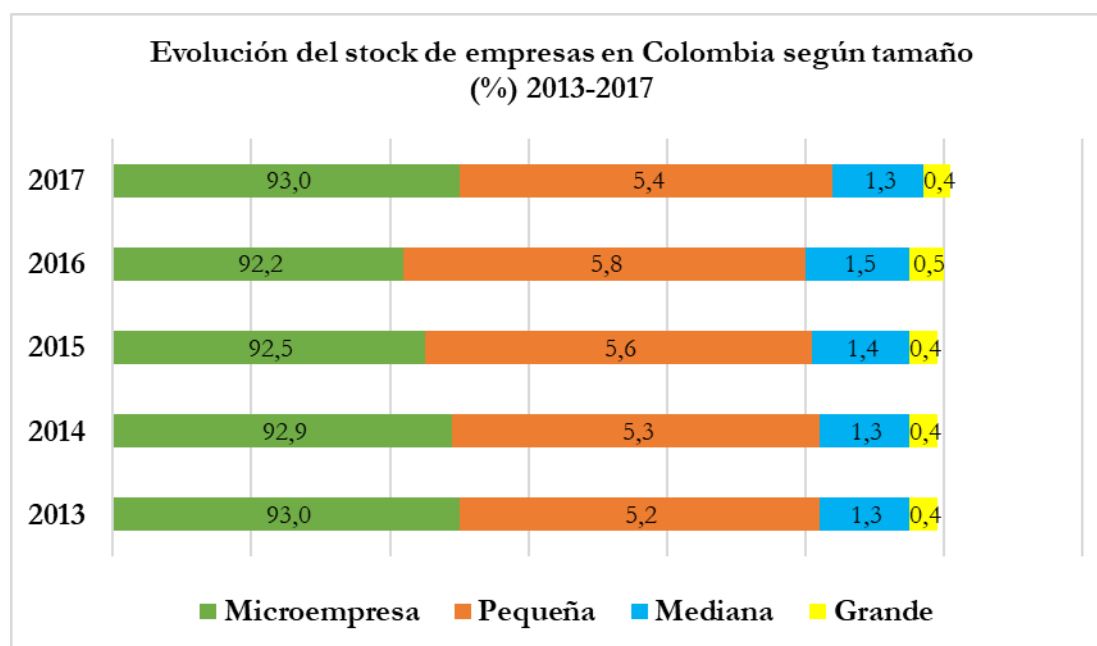
Ilustración 2 Stock de empresas por organización jurídica, 2013-2017



Fuente: (Confecámaras, 2018). *Evolución del stock de empresas, 2013-2017*
Ilustración.

Como bien este ensayo está enfocado a las pequeñas empresas y microempresas en la *ilustración 3* se refleja los porcentajes con alta concentración del tejido empresarial en microempresas con una participación promedio anual del 92,7%, seguido de las pymes y grandes con 6,8% y 0,4% respectivamente (Confecámaras, 2018).

Ilustración 3 Evolución del stock de empresas en Colombia según tamaño (%), 2013-2017



Fuente: (Confecámaras, 2018). *Evolución del stock de empresas, 2013-2017*
Ilustración.

Ahora bien, con relación a los programas o políticas de formalización de micro y pequeñas empresas en Colombia, se han desarrollado durante los últimos años políticas que tienen como objetivo formalizar a las entidades productivas y establecer un proceso de cumplimiento sobre derechos laborales de las empresas. Estas para acceder a estos beneficios deben aplicar de acuerdo con su naturaleza. Lo anterior se puede dividir en cuatro grandes elementos: simplificación de trámites, incentivos tributarios, acceso a la seguridad social y mejoras en la fiscalización (Organización Internacional del Trabajo, 2015, pp. 15-16).

En relación con la simplificación de trámites, se han creado de la iniciativa del banco interamericano de desarrollo (BID) los centros de atención empresarial (CAE), los cuales tienen el objetivo de “facilitar y promover los procesos de creación y constitución de empresas y apoyar de manera decidida y tangible al inversionistas extranjeros y usuarios” (Confecámaras, s. f.); el portal nacional de creación de empresas; la plantilla integrada de liquidación de aportes. En la parte legislativa se encuentran la Ley 1429 de 2010 donde se trabaja la formalización y generación de empleo para incentivar el inicio de la empresa en relación con beneficios y disminución de costos (Congreso de La República, 2010) y el decreto anti trámites o decreto 19 de 2012 y también la DIAN ha creado los núcleo de apoyo contable y fiscal con las universidades, brindando asesoría por medio de estudiantes de últimos semestres de contaduría pública.

Sobre los incentivos tributarios se han realizado algunas normativas, a partir de la Ley 590 o Ley Mipyme (incentivos fiscales), la Ley 1429 de 2010 y las reformas tributarias, inicialmente la 1607 de 2012.

En el acceso a la seguridad social se posee lo que cada reforma tributaria expone, en el actual gobierno se espera una reforma que pueda afectar dicho componente. Adicional a eso se encuentra que en la Ley 590 de 2000 y reglamentada por el Decreto 525 de 2009, las microempresas y pequeñas empresas constituidas a partir del 2000 tienen una reducción de aportes parafiscales; a esto se le suma lo consignado en la Ley 1429 de 2010 donde se le generan beneficios a las pequeñas empresas de la misma temática (Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales, s. f.). En relación con esto, la Organización Internacional del Trabajo (2015, p. 17) postula que:

La reforma tributaria de 2012 (Ley 1607) eliminó definitivamente los aportes parafiscales, así como el aporte empleador al sistema de salud en el caso de trabajadores cuyo salario no supere los diez salarios mínimos. Esto significa que la cotización sobre la nómina de estos trabajadores se redujo en 13,5%.

Finalmente, en las mejoras de fiscalización se encuentran los proyectos “Colombia se formaliza: ruedas y brigadas de formación” y la planilla integrada de liquidación de aportes. *Colombia se formaliza* es un programa del ministerio de comercio, industria y turismo que posee tres objetivos puntuales: 1) La disminución de los niveles de informalidad en el país, 2) Divulgar sobre beneficios de formalizar, 3) Facilitar por ende la formalización de la empresa. Para su desarrollo hace uso de “las ruedas y brigadas de formalización, que son eventos que convocan a emprendedores e iniciativas de sensibilización respecto de los beneficios y responsabilidad de la formalización” (Organización Internacional del Trabajo, 2015, p. 21).

En este ensayo, se pretende estudiar los beneficios de la constitución formal de las empresas, además, se dará atención especial en la importancia de la contabilidad adecuada y legalmente aceptada, y el rol del contador ante esta problemática, ya que la mayoría de los empresarios que se constituye legalmente no ve la importancia de llevar un sistema contable que les permita presupuestar, costear y armar un flujo de efectivo que los apoye para mantenerse en el mercado. En este sentido, la contabilidad en las empresas es importante y da a conocer la realidad financiera de esta y valorar la gestión que realizan gerentes y empleados; además ayuda a prever situaciones de riesgos. Wyman (1990) afirma: “La contabilidad es el medio de proporcionar información financiera fiable” (p.10).

1. Beneficios de legalizar las pequeñas empresas y microempresas en Colombia.

Existen diversos beneficios asociados a la legalización de las pequeñas empresas y microempresas. Entre estos se encuentra tener acceso a licitaciones públicas, ofertar negocios con empresas de mayor tamaño y acceder a los créditos bancarios. En Colombia, cuando la cámara de comercio oficializa la legalización de una empresa, se inicia un proceso de acompañamiento para que cada año se renueve la matrícula mercantil (Revista Dinero , 2014, p. 1).

De acuerdo con la Organización Internacional del Trabajo (2017), formalizar una empresa significa realizar una incorporación a la economía nacional formal y presenta tres dimensiones. En primer lugar, se genera una concesión de licencias y un registro de las autoridades nacionales, municipales y provinciales. En segundo lugar, se genera un acceso a la seguridad social de los empresarios y también

de los empleados y finalmente, se da el cumplimiento al ordenamiento jurídico vigente en términos de cotizaciones a la seguridad social, impuestos y legislación. Paralelamente, se informa que el proceso se realiza de forma gradual “Un empresario podrá, por ejemplo, contar con una licencia municipal de funcionamiento para llevar a cabo sus actividades desde su ubicación sin haberse registrado en la agencia tributaria, la oficina de empleo y la seguridad social” (p. 2).

Los objetivos principales para la formalización de las empresas es generar más y mejores empleos para la ciudadanía, reducir la pobreza y abordar la marginalización de las personas más vulnerables en términos de trabajo. Lo anterior, incluyendo especialmente pero no únicamente a las mujeres, los migrantes, los jóvenes, los pueblos indígenas, las personas que viven con VIH o SIDA y las personas con algún tipo de capacidad limitada (Organización Internacional del Trabajo, 2017, pp 15-16).

Igualmente, de acuerdo con la Organización Internacional del Trabajo (2017, pp. 15-16), para la sociedad y para los gobiernos, la formalización de las pequeñas empresas y las microempresas guarda correlación con los entornos laborales seguros y propicios, así como con el crecimiento económico para el país y las mejores condiciones de trabajo. De igual forma, para los gobiernos permite aumentar los ingresos tributarios que son necesarios para la implementación de políticas públicas que benefician a toda la comunidad. Por su parte, las microempresas o pequeñas empresas se benefician del proceso de formalización porque se reduce la competencia desleal. Igualmente, las empresas que se han formalizado tienen acceso a financiación, tecnologías, servicios y se reduce el riesgo de las sanciones gubernamentales.

Como se muestra en la *ilustración 4*, existen diversos beneficios asociados a la formalización de las empresas. Entre los resultados directos se encuentra que se mejora la seguridad social, los conocimientos empresariales y la financiación. Entre los resultados intermedios se encuentra que mejora las prácticas empresariales y de productividad, lo que aumenta los ingresos y la cobertura de la seguridad social y finalmente, los resultados finales muestran que se realiza un aumento y una mejora de los empleos, así como la reducción de la vulnerabilidad.

Existen distintas iniciativas que se llevan a cabo desde organizaciones internacionales como la Organización Internacional de Trabajo, que facilitan la formalización de las empresas. Estas medidas tienen por fin:

1. Fortalecer el cumplimiento de la legalidad: a través de medidas correctivas y preventivas.
2. Facilitar el dialogo: ayudando a las diversas organizaciones de empleadores para que participen en las asociaciones pertinentes y desarrollen diversos servicios.
3. Incentivar la formalización: mediante la disminución de los impuestos, el aumento de la cobertura de seguridad social y el acceso a los mercados
4. Reducir los obstáculos que impiden la entrada en el mercado: realizando un apoyo para que los trámites sean más ágiles, dando concesión a las licencias y dando cumplimiento a la legalidad.

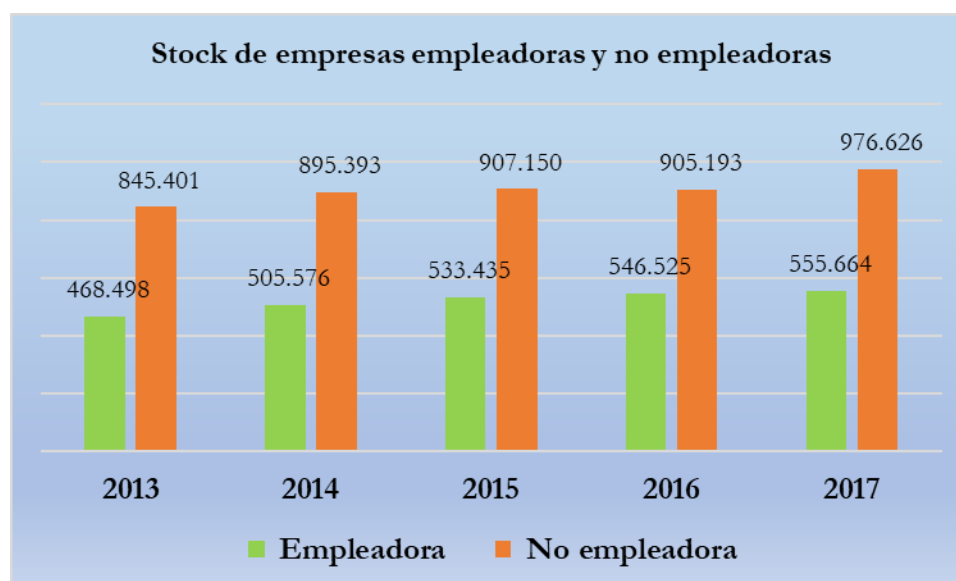
Ilustración 4 *Beneficios de la formalización de las pequeñas y medianas empresas*



Fuente: Organización Mundial del Trabajo (2017) *Beneficios de la formalización de las pequeñas empresas*. Ilustración.

Como se muestra en la *ilustración 5* el crecimiento de las empresas que se formalizan incide directamente en la generación de nuevos empleos, entre 2013 y 2017 el número de empresas empleadoras se incrementó un 18,6%, pasando de 468.498 a 555.664 empresas (36,5% de las empresas del país), mientras que las empresas no empleadoras (63,5% restante) exhibieron un crecimiento del 15,6% en el mismo periodo (Confecámaras, 2018).

Ilustración 5 Stock de empresas empleadoras y no empleadoras



Fuente: (Confecámaras, 2018). *Evolución del stock de empresas, 2013-2017*. Ilustración.

Desde el nuevo gobierno (2018-2022) se están implementando estrategias que involucran los nuevos emprendimientos, con incentivos tributarios para empresas de economía naranja que cumplan ciertos requisitos contenidos en el artículo 235-2 del Estatuto Tributario. La definición de la economía naranja es compleja, ya que involucra conceptos como cultura y creatividad. La economía creativa comprende todos los sectores en los que el valor de los bienes y los servicios están valorados en la propiedad intelectual. En este sentido, las actividades económicas se fundamentan en las artes visuales y escénicas, en la arquitectura, las artesanías, el cine, el diseño editorial entre otras (Rojas, 2015, p. 4)

Por otro lado, las políticas públicas se han orientado en los últimos años, en busca de la formalización de los pequeños negocios, comerciantes y empresarios, con el fin de incrementar el ingreso fiscal y que los gobiernos puedan cumplir su plan de gobierno, en búsqueda de este fin, en la llamada por muchos Ley de financiamiento, se establece mecanismos y controles más precisos contra la evasión tributaria, lo que puede conllevar a la privación de la libertad de los contribuyentes y el pago de sanciones onerosas, según el Capítulo 12, del Título XV, de la Ley 599 de 2000, artículo 434 B modificado por la Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018.

Entre las consecuencias de la informalidad en Colombia encontramos que reduce la productividad, los recaudos tributarios y la posibilidad de los trabajadores de obtener una pensión. Estos factores generan un problema fiscal y social en la distribución de ingreso y las limitaciones de la seguridad social contributiva. Otra consecuencia de la informalidad son los niveles en cuanto al crecimiento del PIB per cápita (Revista Dinero , 2016, p. 3).

Después de estudiar los beneficios que trae consigo la formalización de las pequeñas empresas y microempresas se realiza el siguiente cuadro comparativo, con el fin de resaltar aspectos importantes para tener en cuenta.

Cuadro comparativo de beneficios y desventajas

Beneficios de la formalidad	Desventajas de la informalidad
Se recibe acompañamiento de las Cámara de Comercio en el proceso de formalización	No poder presentarse para procesos de licitaciones públicas ni privadas
Se tendrá registrada legalmente la empresa	Dificultad para presentarse ante clientes y proveedores como una empresa confiable
Posibilidad de convertirse en contratista del Estado	No se podrán tramitar licencias y permisos de funcionamiento ante las autoridades (Invima, etc..)
Se recibe asesoría por parte de las Cámara de Comercio para lograr ser un proveedor más exitoso y grande	El acceso a créditos tanto financieros, como en el área comercial se ven más limitados
Se puede acceder a mejores oportunidades de financiación para las empresas	Sanciones por parte de las entidades de inspección, vigilancia y control.
Acceder a los servicios que el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo tienen para los micro y pequeños empresarios formales	No se puede acceder a los beneficios que el gobierno genera para los empresarios.

Posibilidad de participar en ferias y promocionar la empresa en el sector que corresponda Podrá brindar a los clientes soportes contables (Facturas, etc..) La seguridad social mejora, para el empleador, como para sus empleados	Otra empresa puede tomar su nombre y registrarla primero
--	--

Fuente: elaboración propia con base en (Confecámaras, 2018).

Toda pequeña empresa y microempresa basada en la informalidad tiene una historia que contar, desde la creación de esta o siendo heredada por generaciones pasadas. Siguiendo esa línea, la historia de la microempresa permite saber el rumbo a seguir en ella, y si bien se ha analizado antes que la inserción al marco legal tiende a ser mayor conforme la microempresa crece, se debe tener en cuenta las aspiraciones y metas a las que se plantea llegar con la microempresa. Teniendo en mente el futuro al que se aspira, se puede lograr un mayor manejo para la inserción legal de este tipo de economía primaria.

Hay que conocer también las facultades legales que a una empresa se puede conceder, es decir, al formar parte de un sector formal del gobierno, las pequeñas empresas y microempresas tienen derechos y obligaciones (morales y éticas) a las que se debe obedecer. Podría parecer otro tema burocrático y mediático, pero las facultades ofrecidas a las empresas como sujetos morales ayudan a un mejor desenvolvimiento nacional, teniendo facultades para proceder legalmente y protegerse de diversas situaciones que muchas veces acaban con las microempresas.

2. Importancia de llevar un sistema de contabilidad para las empresas

En la actualidad las empresas se encuentran en constante evolución tecnológica, lo cual hace que cualquier miembro de esta pueda obtener la información financiera de forma efectiva y rápida. Igualmente, Acosta & Navarrete (2013) afirman que, en un gran porcentaje de las empresas lo que diferencia del éxito, de acuerdo con los autores es la responsabilidad en torno a las actividades financieras. De este modo, los softwares contables se han convertido en una herramienta de información necesaria dentro de las pequeñas, medianas y grandes empresas. En este sentido:

El uso de herramientas tecnológicas que proporcionan soporte al proceso de toma de decisiones permite a las empresas obtener ventajas competitivas como consecuencia de la agilización del proceso que repercutirá de manera notable en el rendimiento general de la organización (Acosta & Navarrete 2013, p. 71).

Paralelamente, en el actual mercado se comercializan distintos softwares contables que pueden ser adquiridos por las microempresas, las empresas pequeñas y las empresas grandes. Asimismo, es necesario realizar una capacitación a todos los empresarios para que manejen un sistema contable que resulta ser beneficioso dentro de las distintas entidades (Acosta & Navarrete 2013, p. 71).

Los sistemas contables permiten igualmente reconocer las oportunidades de la empresa en el mercado. En este orden de ideas, las empresas deben tener sistemas contables que tenga en cuenta las

diversas necesidades de cada compañía. Por ejemplo, para el caso de las empresas que se dedican a la tercerización de las materias primas, requieren de un sistema contable, ya que se conocerá con exactitud el volumen del inventario y las inversiones que se realizan. Lo anterior permite de forma más acertada la toma de decisiones de corto y largo plazo (Límac, 2017, p. 1). Ahora bien, teniendo en cuenta los nuevos cambios globales y de mercado, resulta de vital importancia entender los sistemas contables como una estrategia de competitividad.

Por otra parte, dentro de las empresas donde se delegan acciones dado el número de empleados, resulta necesario llevar un sistema de contabilidad para tener la información económica disponible en la toma de decisiones. En torno a los beneficios específicos de los sistemas contables, los sistemas contables ayudan en la elaboración de distintas estadísticas de las ventas de los productos o servicio para poder consultar la productividad empresarial por año. También se pueden consultar los catálogos y finalmente registrar las pólizas de cada una de las ventas que se realice (Límac, 2017, p. 2).

Sobre este aspecto, se ha demostrado que el uso de TIC en microempresas resulta beneficioso para el desarrollo de estas. De acuerdo con una investigación realizada por Aguilera & Patricia (2017)

La dinámica empresarial ha presentado diversos cambios suscitados entre otros aspectos por el avance tecnológico, el auge de la sociedad del conocimiento y aspectos como la innovación. Esto ha llevado a que las organizaciones utilicen herramientas que faciliten la formulación de estrategias organizacionales acordes con la actualidad de un medio ambiente externo cambiante y en ocasiones turbulento (p. 1).

El objetivo del estudio mencionado anteriormente busca evidenciar la utilización de las TIC como apoyo en 106 empresas en Santiago de Cali. Las conclusiones a las cuales llega la investigación es que existe un alto nivel de favorabilidad hacia estas herramientas y el presupuesto para adquirir estas tecnologías es bajo.

Sumando a lo anterior, de acuerdo con Límac (2017) una de las características más importantes de los sistemas contables es que ayudan a tener un control y realizan comparaciones efectivas entorno a los precios de los proveedores y contabiliza las compras y las ventas del mes. Es decir, teniendo en cuenta todo lo anterior, los sistemas contables ayudan a que se realicen de forma más efectiva y también ayuda a tener una mejor relación entre los proveedores y clientes (p. 7).

Por su parte, Zapata (2002) define la importancia de la contabilidad como “La contabilidad se ha interesado en el sistema de información; por tanto, constituye parte esencial del mismo, y su ámbito natural es el negocio o empresa” (p. 15). En este sentido, la contabilidad es fundamental en la organización de todas las empresas porque permite un mejor aprovechamiento del patrimonio, teniendo mayores índices de productividad y rentabilidad. Ahora bien, existen otros autores que argumentan que los Sistemas de Información permiten el manejo de datos, estadísticas y paquetes contables para que sean efectivos en una organización (Moreno, 2013, p 21).

Entre las herramientas mínimas de apoyo para el asistente contable y el administrativo, se encuentra el conocimiento y elaboración de la contabilidad financiera que muestra las transacciones de las empresas en términos de entradas y salidas con el propósito de mostrar información a empresas y usuarios externos de la organización. Por otra parte, la contabilidad administrativa organiza los sistemas de información para estar al tanto de las necesidades internas de la organización, es útil especialmente para la toma de decisiones. Finalmente, la comunidad fiscal se dedica a organizar los sistemas de información para responder de forma adecuada y oportuna a las obligaciones tributarias

de la empresa, el contador público está en la capacidad de desarrollar estas tres herramientas, sin necesidad que las micro y pequeñas empresas incurran en mayores costos (Revista Innovación Contable, 2015, p. 3).

Otro punto relevante del uso de la mecánica contable es que se encarga de proporcionar información, la cual se puede detallar en los estados financieros básicos, estos brindan información de la entidad para la toma de decisiones (Barbosa, 2013, p. 4). Los estados financieros exponen de forma relevante la información y son importantes, ya que se requiere para acceder a créditos, en la búsqueda de inversionistas, cuando requiera asociarse, hacer un diagnóstico o buscar el equilibrio entre los recursos disponibles de terceros y los recursos propios (Barbosa, 2013, p. 5).

Otra herramienta está dada por el manejo de inventarios, debido que a lo que no se cuida se pierde. Cuando las empresas venden las mercancías, los ahorros significativos se evidencian en el correcto uso del manejo de inventarios, especialmente en la correcta distribución de estos productos cuando se dan al alcance del consumidor. Finalmente, la administración del activo fijo de la empresa se ha convertido en un punto relevante dentro de las herramientas para el apoyo contable y administrativo (Revista Innovación Contable, 2015, p. 6).

De acuerdo con los planteamientos ofrecidos por García, Marín, & Martínez (2006) la contabilidad en la pymes pretende generar un proceso donde se estructure y desarrolle elementos de ventaja en un ambiente competitivo sostenible. Desde ese punto de vista, la contabilidad con su enfoque de costos ofrece la oportunidad de que el empresario de la pymes tenga técnicas de análisis de las decisiones, la contabilidad de las responsabilidades, técnicas de gestión de costo, análisis de los inductores de valor y la innovación organizativa. Cabe aclarar que, establecer un proceso contable en la empresa implica que las pequeñas empresas tenga conocimientos sobre contabilidad o que cuenten con un profesional idóneo para ello, lo que implica una imposibilidad mayor dentro de los inconvenientes de formalidad. Finalmente, siguiendo las ideas de los autores, se permite establecer que la contabilidad en las pymes ayudan a:

a) la mejora de la rentabilidad del producto, b) la reducción de costos y c) la obtención de una información más ágil y relevante para la gestión. [...] En este sentido, la implantación de un sistema de contabilidad de costos en la Pyme puede constituir, si está bien orientado, una ventaja competitiva. (p. 55)

A modo de concluir este apartado, resulta relevante llevar un sistema adecuado de contabilidad para las empresas, ya que el uso de estas herramientas permite proporcionar un soporte para la toma de decisiones y en este sentido, obtener ventajas competitivas producto de la agilización de los inconvenientes contables. De igual forma, permite reconocer de forma más eficaz las diversas necesidades de la compañía y así tener un mejor control como por ejemplo de las ventas, por lo general los administradores o representantes no cuentan con la formación necesaria para dirigir de manera adecuada un proceso contable y no se interesan mucho en adquirir un software para incluir su información, así que el profesional en contaduría es quien le muestra todas las ventajas contables, administrativas y operativas de llevar un sistema contable adecuado y actualmente aceptado. La contabilidad es una necesidad más ahora que con las nuevas políticas fiscales que buscan la formalización de los pequeños negocios y evitar la evasión, se hace inminente el uso de sistemas de información ya que según la Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018 en el artículo 16 modifica el párrafo transitorio 1 del artículo 616-1 del Estatuto Tributario, donde se establece como requisitos que a partir del 1 de enero del año 2020, se requerirá factura electrónica para la procedencia de impuestos descontables, y costos o gastos deducibles, además que se debe generar una serie de envíos

de información exógena nacional y distrital, que se refiere al detalle de las operaciones realizadas con terceros, y por otro lado un software contable va permitir que las empresas estén actualizadas en materia normativa fiscal, para la liquidación de sus impuestos de manera precisa y ágil.

Teniendo en cuenta lo anterior, resulta de vital importancia el trabajo conjunto con el Ministerio de las TIC para generar talleres a los gerentes de las pequeñas empresas para hacer uso de un sistema de contabilidad adecuado que les permita mayor competitividad nacional e internacional. Igualmente, es relevante generar herramientas de fácil acceso y entendimiento a nivel institucional para el uso de estas estrategias que demuestran ser efectivas y útiles en todo tipo de empresas. En relación con esto, (Luque, 2013) expone la existencia de diversos softwares enfocados a la gerencia que permiten integrar variables de enfoque administrativo con las actividades asociadas dentro de la empresa, como lo son los aspectos operativos, logísticos, de inventario, de contabilidad y productivo de una empresa.

3. Rol del profesional en contaduría pública como asesor de la formalidad en Colombia

Los cambios en la internacionalización y en la normativa de los negocios constituye una opción para generar nuevos ingresos en los colombianos y representa un reto para los profesionales en contaduría pública (Martínez, 2013). Además de lo anterior, es importante mencionar que el contador público debe ser un profesional que se encuentre en la capacidad de comprender los aspectos que generen beneficios y prejuicios con relación a temáticas de interés común. Un ejemplo de ello es la formalidad en Colombia. Por ende, el conocimiento y la asesoría a los pequeños empresarios con relación a la formalización no solamente representa un aspecto importante en el rol del profesional en contaduría pública, sino que hace parte del *deber ser* de la disciplina.

Para el profesional en contaduría pública es una oportunidad las nuevas políticas fiscales que estipula el gobierno en cuanto a la formalización de las pequeñas empresas y microempresas, es trabajo del contador entender y volver aprender la nueva reglamentación, para que sea el quien trasmita esta información a este tipo de empresas, de una manera responsable y comprensible, para que los negocios informales entiendan la importancia y los beneficios de formalizarse y llevar un sistema de contabilidad adecuado a sus necesidades. A esto se le debe sumar los avances realizados en la integración de elementos tecnológicos y de información relacionados con las pymes, las cuales han permitido un cambio estructural en el ámbito productivo y social, reduciendo elementos de informalidad de las empresas como lo es el adquirir o actualizar elementos contables, mejorar la seguridad de la red, fortalecer el servicio al cliente, mejorar la capacidad de almacenamiento, mejorar el control de las finanzas y el control de las inversiones (Fonseca, 2013).

Es el momento de mostrar la gran importancia de los contadores, como asesores integrales, éticos y transparentes, el contador tiene la tarea de ser un veedor del estado en las empresas sin ser un empleado del gobierno, esto hace parte de nuestra labor social, debemos identificar y denunciar la corrupción, la evasión, pero todo esto lo lograremos no con terrorismo, si no siendo la mano derecha de las organizaciones, convirtiéndose en unos verdaderos estrategas, que les enseñen a las empresas a invertir más, para ganar más. Esta es una gran oportunidad para la rama de la contaduría ya que desde la profesión se podrá crear conciencia empresarial, debemos ir de la mano con las nuevas políticas contables y fiscales, se debe dar pedagogía para que los diferentes sectores económicos entiendan que los que no se incluyan en la nueva normatividad como lo es por ejemplo la facturación

electrónico y aplicación de normas internacionales, no podrán ser competitivos, y saldrán del mercado poco a poco.

Ahora bien, para la realización de un sistema contable se requieren una serie de elementos, es aquí donde el contador público juega un papel importante en su asesoría, ya que debe contar con la idoneidad necesaria para hacer el levantamiento de los diferentes procesos que desarrollan las empresas, la contaduría es más que registro de información, es la base para implementar una operación y su administración, en primer lugar, es necesario hacer un diagnóstico de la empresa donde se tengan en cuenta elementos propios de la empresa, de tipo socio económicas, político institucionales y culturales. En segundo lugar, es necesario tener en cuenta una matriz DOFA donde se realicen diversos análisis de la capacidad organizacional, de temas administrativos y financieros. En tercer lugar, se requiere un análisis de los valores, las metas, la misión y la visión de la empresa. En cuarto lugar, es necesario hacer un análisis de las alianzas, los cargos. En quinto lugar, se deben analizar los principales soportes de la contabilidad, como los recibos, los comprobantes y los pagaré y finalmente, se debe realizar el cronograma para la implementación del software contable, la adquisición del software, los costos y el seguimiento de este (Rodríguez & García, 2014 pp. 32-51).

El rol del contador en las empresas va más allá de registrar información, liquidar impuestos y firmar estados financieros, estamos en un mundo cambiante, y en esta profesión sí que hay que adaptarse a los cambios para poderlos transmitir, el contador tiene que ser un analítico, cada empresa es diferente, y cada una tiene una visión y misión diferente, que hasta muchas veces no la tienen definida, por esto el profesional debe sacar una radiografía única por cada negocio, porque ninguno es igual, y lo que le conviene a uno al otro de pronto no, y para ello se empieza desde la creación de una empresa, desde el momento en que se enseñan todos los beneficios de estar bajo términos legales, cuando se detallan todas las responsabilidades que adquiere una persona o varias al crear una sociedad, y que todo esos beneficios que se obtienen, que en cierto momento puede ser que se vean como gastos, pero más adelante le van a proporcionar mejores rentabilidades, porque invertir más es ganar más.

La gran mayoría de empresa en Colombia son pequeñas empresas y microempresas, por lo que se puede decir que son un eje de la economía nacional, este sector tiene la posibilidad de incrementar la oferta de empleo y mejorar las condiciones de vida de muchos colombianos, así que hay mucho mercado para que desde la profesión contable se realicen cambios a la sociedad en su forma de pensar y actuar empresarialmente.

Conclusiones

Dentro del presente estudio se detallaron los principales beneficios asociados a la legalización de las pequeñas empresas y las microempresas, entre estos se encuentra el acceso a licitaciones públicas, oportunidades de negocios con empresas de mayor tamaño, a acceder a los créditos bancarios, contar con una asesoría permanente por parte de la cámara de comercio y los núcleos de apoyo contable y fiscal adscritos a la DIAN. Igualmente, se encontró que se genera un acceso a la seguridad social de los empresarios y los empleados, permite obtener licencias y permisos de funcionamiento, se genera más oportunidades laborales, se ayuda a la estabilidad de la economía nacional y se da cumplimiento al ordenamiento jurídico vigente en términos de cotizaciones a la seguridad social, impuestos y legislación.

Además, es imperativo concientizar a los empresarios de la importancia de llevar un sistema contable, ya que tener dinero en el bolsillo, no significa que el negocio está dejando grandes utilidades, se debe tener información que proporcione conclusiones, que sea definitiva para la toma de decisiones, que facilite el desempeño de administradores, por otro lado, para cumplir normatividad fiscal en cuanto facturación electrónica y envíos de información exógena. En cuanto a la importancia de llevar un sistema de contabilidad, es necesario que desde el Ministerio de las TIC se deben generar herramientas para que los empresarios interioricen la importancia y hagan uso de los sistemas de contabilidad para las empresas, porque como se demostró a lo largo del texto, el uso de estas aumenta la competitividad, entre otros beneficios.

La informalidad económica genera diversas consecuencias, por ende, la reducción de la informalidad económica debe ser una prioridad en el país, y para hacer esta labor social está el profesional en contaduría pública quien debe capacitar a los pequeños empresarios, no como empleado del gobierno si no con la responsabilidad ética y social de un contador, quien da fe pública y vela por el fortalecimiento de la economía global, debe enseñar los beneficios y responsabilidades que adquieren al crear una micro o pequeña empresa, no con el fin de asustarlos, sino de interiorizar en ellos una responsabilidad social, civil y fiscal, que adquieren al estar formalizados. El contador como asesor de la formalidad, es crucial como lo expuso el presidente Duque, para guiar a los empresarios y nuevos emprendedores en el camino de la formalización de las empresas y la concientización de llevar un sistema de contabilidad adecuado y legalmente aceptado en Colombia, teniendo como base las nuevas políticas fiscales, que buscan el beneficio de las pequeñas empresas y microempresas, además de ir de la mano de todos los entes y organización que facilitan estos trámites y procedimientos. Como profesionales cada año, en cada gobierno se tendrá que estar preparado para aprender nuevamente e interiorizar las nuevas reglamentaciones tributarias y contables que se deben transmitir a las pequeñas empresas y microempresas para su fácil comprensión.

Finalmente, se establece que, entre las principales limitaciones de este trabajo, se encuentra la necesidad de la evidencia empírica. Por esta razón, es recomendable continuar esta línea de investigación con estudios de carácter cualitativo y cuantitativo que reconozcan el estado actual de las pymes en el país y su condición de informalidad, desde perspectivas que respondan el cómo están, el por qué y cómo mejorar estas limitaciones.

Bibliografía

- Acosta, & Navarrete. (2013). Importancia del uso del software contable en pequeñas, medianas y grandes empresas del cantón Portoviejo. *Dialnet*.
- Aguilera, & Patricia. (2017). Las TIC en la formulación estratégica de las pymes de Santiago de Cali – Colombia *. *Entramado*, p. 102-111. Sitio web: <http://dx.doi.org/10.18041/entra>.
- Barbosa. (2013). Las PyMEs y el estado de situación financiera. *Innovación Contable*.
- Bejarano, M. (28 de Junio de 2017). *Empresas fracasan por falta de contabilidad, dice experto*. Obtenido de El nuevo diario: <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/432215-empresas-fracasan-falta-contabilidad-dice-experto/>
- Bonilla, J. (1998). La empresa y el empresario. *Revista de Derecho Privado*, 105-126. Obtenido de <https://revistas.uexnado.edu.co/index.php/derpri/article/download/682/644/>
- Confecámaras. (12 de 2018). *Confecamaras*. Obtenido de http://www.confecamaras.org.co/phocadownload/2018/Cuadernos_An%C3%A1lisis_Econ%C3%B3mico/Cuaderno_demografia_empresarial/Cartilla17.pdf
- Confecámaras. (s. f.). Centros de Atención Empresarial - CAE. Obtenido de Confecámaras - Red de Cámaras de Comercio: <http://www.confecamaras.org.co/servicios/11-servicios/68-centros-de-atencion-empresarial-cae>
- Congreso de Colombia. (2000). *Ley 590 de 2000*. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0590_2000.html
- Congreso de La República. (2010). *Ley 1429 de 2010*. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1429_2010.html
- Congreso de La República. (2012). *Ley 1607 de 2012*. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1607_2012.html
- Congreso de La República. (2018). *Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018*. Obtenido de http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1943_2018.html
- Fonseca, D. (2013). *Desarrollo e implementación de las TICS en las PYMES de Boyacá - Colombia*. Tunja: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia.
- García, D., Marín, S., & Martínez, F. (2006). La contabilidad de costos y rentabilidad en la PYME. *Contaduría y administración*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/36720775_La_contabilidad_de_costos_y_rentabilidad_en_la_PYME
- Isaza. (2015). *Políticas para la formalización en las micro y pequeñas empresas en Colombia*. Bogotá: Universidad de la Salle.
- Límac. (2017). *Importancia del sistema contable de una empresa comercial*. Asesoría Límac S.A.
- Martínez. (2013). El reto del contador público en Colombia frente al proceso de convergencia a las normas internacionales de contabilidad y de información financiera. *Universidad Militar nueva granada*.
- Moreno. (2013). *Manejo de sistemas de información para la organización de procesos de la gerencia de protección y aseguramiento de ingresos de la compañía Claro Colombia S.A.* Bogotá: Universidad Católica de Colombia .
- Organización Internacional del Trabajo. (2015). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina*. Santiago de Chile: Organización Internacional del Trabajo. Obtenido de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Organización Internacional del Trabajo. (2017). La formalización de las empresas.

- Revista Dinero . (2014). Estos son los beneficios de legalizar un negocio . *Dinero*, pág. 1.
- Revista Innovación Contable. (2015). Herramientas de apoyo para el asistente contable y administrativo .
- Revista Dinero . (22 de 11 de 2016). Las devastadoras consecuencias de la informalidad en Colombia . *Dinero*, pág. 3.
- Rodriguez, & Garcia. (2014). Implementación de un sistema contable y planificación estratégica. Tesis doctoral.
- Rojas. (2015). Portafolio Dinero. *Dinero*.
- Wyman, H. (1990). El poder y la importancia de la contabilidad. *Revista española de financiación y contabilidad*, 9-25.
- Zapata. (2002). *Contabilidad General 4*. Bogotá: Ed. McGraw – Hill Interamericana S.A .; Cuarta Edición.