

Impacto de las Normas Contables en la Realidad Financiera de los Vendedores Informales en Colombia

Valentina Ríos Vargas
valentina.riosv@udea.edu.co
Universidad de Antioquia

Leidy Johanna Asprilla Murillo
leidy.asprilla@udea.edu.co
Universidad de Antioquia

Dahiana Molina Arroyave
dahiana.molina@udea.edu.co
Universidad de Antioquia

Impacto de las Normas Contables en la Realidad Financiera de los Vendedores Informales en Colombia

Resumen: Este estudio analiza el impacto de las normas contables en la realidad financiera de los vendedores informales en Colombia. A partir de un enfoque teórico, se exploran los orígenes y determinantes de la informalidad laboral, destacando factores estructurales como la segmentación del mercado, los costos de formalización y la falta de incentivos. También se examinan los métodos contables utilizados en los negocios informales, caracterizados por la falta de registros estructurados y el uso de herramientas rudimentarias. Se revisa la evolución de la normativa contable en Colombia, desde sus inicios hasta la implementación de las NIIF para PyMEs, evidenciando los desafíos que enfrentan los pequeños empresarios en su adopción. Finalmente, el estudio concluye que, aunque las normas contables pueden mejorar la transparencia financiera, es necesario adaptar su aplicación para facilitar la transición de los negocios informales a la economía formal y mejorar su acceso a financiamiento y oportunidades de crecimiento.

Palabras claves: Informalidad laboral, normas contables, NIIF para PyMEs, economía informal, formalización.

1. Introducción

La informalidad laboral es un fenómeno estructural que afecta a una parte significativa de la población trabajadora en Colombia. Caracterizada por la falta de acceso a seguridad social, inestabilidad en el empleo y ausencia de regulación contable, esta realidad genera desafíos tanto para los trabajadores como para las instituciones encargadas de la normatividad financiera. En este contexto, surge la pregunta de investigación: ¿Pueden las normas contables aplicadas en Colombia afectar la realidad contable de los vendedores informales?

Este estudio busca analizar cómo la normatividad contable impacta a los negocios informales y qué implicaciones tiene para su viabilidad financiera y su posible formalización. A través de una revisión de la evolución de la informalidad laboral, los métodos contables utilizados en estos negocios y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas

(PyMEs), se pretende comprender los obstáculos que enfrentan los vendedores informales al intentar ajustarse a los estándares contables establecidos.

2. Estado del arte

2.1 Evolución y enfoques teóricos de la informalidad laboral

En términos históricos, los estudios iniciales en la década de 1950, liderados por Boeke (1953) y Lewis (1954), presentaron la "economía atrasada" como una economía marcada por la pobreza y el subempleo, principalmente en países en vías de desarrollo (Galvis & Pérez, 2015, en Caballero & Villadiego, 2019). La definición de "informalidad" fue introducida por Keith Hart en los años setenta, quien la utilizó para describir las condiciones laborales de los trabajadores que operaban fuera del sector formal, caracterizados por baja formación y escasos ingresos (Chen, 2012, en Cuevas et al., 2016). Este enfoque inicial subrayaba una percepción de informalidad como una característica temporal que desaparecería con el desarrollo económico. Sin embargo, la persistencia de la informalidad, incluso en economías en crecimiento, desencadenó un análisis más profundo de sus causas y formas en las décadas siguientes, especialmente tras la Conferencia Internacional de Estadísticas del Trabajo de 1993, que definió "empleo informal" en términos de las características de las unidades de producción (OIT, 2013, citado en Caballero & Villadiego, 2019).

Los enfoques teóricos que explican la informalidad se han diversificado en función de los factores económicos, sociales y personales que afectan las decisiones de los trabajadores. Entre los enfoques predominantes se encuentran el dualista, el estructuralista, el voluntarista, y el institucionalista. El enfoque dualista plantea que el sector formal no puede absorber toda la fuerza laboral disponible, lo que empuja a las personas hacia el sector informal como única alternativa de subsistencia (Uribe et al., 2007). En contraste, el enfoque estructuralista atribuye la informalidad a un desajuste entre las habilidades requeridas por el sector formal y las ofrecidas por los trabajadores; quienes, ante la imposibilidad de acceder al empleo formal, optan por trabajos informales que exigen menos calificaciones. El enfoque voluntarista, por otro lado, propone que la elección de participar en la informalidad es una decisión racional en la que individuos y empresas comparan los beneficios y costos de operar en los sectores formal e informal, eligiendo el segundo cuando es económicamente conveniente (Arenas, 2015, p.10). Finalmente, el enfoque institucionalista sugiere que las regulaciones y costos impuestos por el Estado, como las cargas tributarias y el número de trámites necesarios, incrementan los costos de la formalidad y empujan a las empresas hacia la informalidad (Hirschman, 1970, en Caballero & Villadiego, 2019).

Además, la informalidad se presenta en modalidades distintas, como la informalidad por exclusión e informalidad por escape, las cuales reflejan las motivaciones de quienes ingresan al sector informal. Según Perry et al. (2008), la informalidad por exclusión ocurre cuando factores económicos, legales y sociales, tales como la segmentación del mercado laboral y los altos costos de formalización, obligan a los trabajadores a operar informalmente. En contraste, la informalidad por escape es vista como una decisión personal donde el individuo opta por la informalidad debido a los beneficios percibidos,

como la flexibilidad horaria o la autonomía laboral, que no están disponibles en el sector formal (Caballero y Villadiego, 2019).

En el ámbito de las teorías del mercado laboral, la teoría de la segmentación del mercado laboral y la teoría del capital humano son fundamentales para entender los factores que influyen en la informalidad. La teoría de la segmentación sugiere que el mercado laboral se divide en sectores que ofrecen condiciones laborales significativamente distintas, limitando la movilidad entre ellos. En el sector primario, los trabajadores disfrutan de estabilidad, salarios altos y oportunidades de crecimiento, mientras que, en el sector secundario, la estabilidad y los beneficios son mínimos (Piore, 1969, citado en Fernández, 2010). Uribe et al. (2007) argumentan que esta teoría es consistente con los enfoques dualista y estructuralista de la informalidad, ya que la segmentación impide la integración de los trabajadores informales al sector formal.

Por otro lado, la teoría del capital humano, que surgió en la obra de Adam Smith y se consolidó en la segunda mitad del siglo XX con autores como Mincer (1958), Schultz (1960) y Becker (1964), argumenta que los individuos invierten en su educación y experiencia para mejorar su productividad y obtener mejores ingresos a largo plazo. Desde esta perspectiva, un menor nivel educativo y de habilidades se asocia con mayores probabilidades de empleo en el sector informal, donde las exigencias formativas son menores y los salarios tienden a ser más bajos (Gil, 1995; Pérez & Castillo, 2016).

Los estudios empíricos en Colombia y otros países latinoamericanos, como los realizados por Guayara (2016) y Caballero y Villadiego (2019), destacan que los determinantes de la informalidad incluyen factores sociodemográficos (como la edad y el género), socioeconómicos (como el nivel de educación y la pobreza), y geográficos (como la ubicación en áreas rurales o urbanas). Estos estudios también enfatizan el papel de la protección social y los costos asociados a la formalidad, como el sistema de salud y seguridad social en Colombia, que pueden hacer la informalidad más atractiva al ofrecer beneficios sin requerir contribuciones formales (González & Martínez, 2020).

Dentro del contexto de la informalidad laboral y las condiciones socioeconómicas de los trabajadores informales, la película "La sociedad del semáforo" se muestra como una representación visual y crítica de esta realidad. Su narrativa expone cómo la marginalidad, la desigualdad y la lucha por la supervivencia se entrelazan en un entorno donde las oportunidades son limitadas y la exclusión social es una constante.

La historia sigue a Raúl, un hombre con habilidades como electricista, pero atrapado en un ciclo de adicción y pobreza. Su idea de manipular los semáforos para prolongar el tiempo en rojo con el fin de mejorar los ingresos de los vendedores ambulantes plantea una solución ingeniosa dentro del marco de la economía informal. Sin embargo, el filme deja en evidencia que, a pesar del esfuerzo individual y colectivo, las estructuras sociales y políticas no facilitan la transición hacia la formalidad laboral. El liderazgo de Cienfuegos, un personaje clave en la comunidad de vendedores, refuerza la teoría de la solidaridad entre los marginados. No obstante, su trágico destino evidencia las dificultades y la violencia estructural que enfrentan los trabajadores informales. La

muerte de Martín, un niño que esperaba el regreso de su madre, y la de Cienfuegos, reflejan la cruda realidad de quienes viven en los bordes del sistema económico formal.

El desenlace de la película es simbólico y desafiante: Raúl toma control del semáforo y lo pinta de rojo, en un acto de resistencia frente a la indiferencia social. Este gesto final resalta la falta de oportunidades y la necesidad de cambios estructurales que permitan la inclusión económica de quienes, a pesar de su lucha constante, siguen siendo ignorados por el sistema (Gallón Vargas, N. et al. 2020). La película se vincula directamente con las teorías de la informalidad abordadas en este documento, en particular con el enfoque estructuralista y la teoría de la segmentación del mercado laboral. La marginalidad que retrata es consecuencia de una estructura económica que impide el acceso al empleo formal, lo que lleva a individuos como Raúl y su comunidad a encontrar estrategias de subsistencia en la economía informal.

Otro ejemplo de la cotidianidad de las ventas informales en Colombia es en *El amor en los tiempos del cólera*, Gabriel García Márquez ilustra el papel fundamental de la economía informal en la dinámica social y económica de la ciudad caribeña donde transcurre la historia. A través de descripciones detalladas del comercio callejero, la novela resalta la presencia de vendedores informales que ofrecen una amplia variedad de productos, desde frutas y alimentos hasta remedios caseros, reflejando así una estructura económica caracterizada por la flexibilidad y la ausencia de regulaciones formales. Estos comerciantes, que operan al margen del sistema formal, no solo constituyen un elemento clave en la vida cotidiana de la población, sino que también evidencian las limitaciones del mercado laboral y la necesidad de estrategias de subsistencia alternativas.

2.2 Métodos contables en los negocios informales

En un estudio de Giraldo Ruiz et al. (2018), se observa que los microempresarios de la comuna cuatro de Medellín, en su mayoría dueños de microtiendas, utilizan métodos contables manuales, como el uso de cuadernos y libretas para registrar sus transacciones diarias. Estas prácticas, si bien accesibles, no permiten un análisis financiero exhaustivo, limitando la capacidad de los empresarios para identificar tendencias y tomar decisiones informadas (Giraldo Ruiz et al. 2018; Villarreal, J. L., & Córdoba Martínez, J. X., 2023). La investigación resalta que la falta de conocimientos contables entre estos empresarios agrava la situación, ya que no logran generar estados financieros básicos ni separar las finanzas personales de las del negocio, lo cual repercute negativamente en su rentabilidad y sostenibilidad (Fuentes Doria, D. D., et al. 2022; León Silva, J. M., et al. 2021).

Fernández (2020) aporta que la informalidad contable en Colombia es en gran medida una respuesta a barreras económicas y regulatorias que dificultan la formalización. Los empresarios informales recurren a métodos visuales de control de inventarios y registros simplificados que, aunque operativos, no ofrecen la transparencia necesaria para acceder a información sobre costos y márgenes de ganancia. Estos métodos resultan insuficientes para el crecimiento empresarial, pues los dueños de negocios no tienen acceso a indicadores financieros precisos (Fernández, 2020). Esta falta de registros adecuados también impide que los negocios informales accedan al sistema financiero formal, lo que les limita en términos de obtención de préstamos o inversiones, haciendo necesario que

las políticas públicas busquen reducir los costos de registro y simplifiquen los procesos para promover la formalización.

Por otro lado, Striedinger Meléndez (2016) identifica consecuencias significativas derivadas de la ausencia de contabilidad formal, como la dificultad para gestionar el flujo de caja, realizar análisis financieros y planificar el crecimiento a largo plazo. Según Striedinger, la falta de adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) limita la competitividad de estos negocios y su acceso a mercados más amplios (Striedinger Meléndez, 2016). La implementación de estas normas contables podría ser un paso importante hacia la sostenibilidad de los negocios informales, y se sugiere que tanto instituciones financieras como gubernamentales ofrezcan incentivos para fomentar esta adopción (Gonzalo Angulo, J. A., 2022).

En la misma línea, Flórez Guzmán et al. (2021) destacan que los pequeños empresarios suelen percibir la contabilidad formal como innecesaria para sus operaciones cotidianas, gestionando sus finanzas de manera intuitiva más que estructurada. Esta falta de registro contable detallado contribuye al incumplimiento de obligaciones tributarias, lo que puede derivar en conflictos con las autoridades fiscales y limita el acceso a incentivos gubernamentales (Flórez Guzmán et al., 2021). El estudio concluye que la capacitación en contabilidad básica y un sistema de registro estructurado serían clave para mejorar la gestión financiera de los pequeños empresarios informales.

Finalmente, Taba Gómez et al. (2017) proponen una serie de herramientas contables simplificadas para tenderos y pequeños comerciantes. Este estudio sugiere la adopción de aplicaciones móviles accesibles y económicas que permitan a los empresarios registrar sus ventas y gastos de manera eficiente, aunque no cuenten con conocimientos contables avanzados Taba Gómez et al. (2017). Estas prácticas, junto con programas de apoyo técnico de entidades gubernamentales, podrían mejorar la eficiencia y sostenibilidad de los negocios informales en Colombia. La capacitación en contabilidad básica también es un elemento clave que puede motivar la formalización gradual y el acceso a oportunidades de crecimiento a largo plazo.

2.3 Evolución de la normativa contable en Colombia

La normativa contable en Colombia ha experimentado un desarrollo significativo a lo largo de su historia, marcado por cambios en respuesta a factores sociales, económicos y políticos. Esta evolución se puede dividir en varios períodos, comenzando con el Período Hispánico desde la época colonial hasta 1853, durante el cual las primeras regulaciones en contabilidad en las colonias se basaron en las Ordenanzas de Bilbao y otros textos jurídicos europeos. Estos documentos establecían normas para el registro contable de mercaderes, que incluían el uso de libros específicos para registrar transacciones y la obligación de llevar cuentas claras y organizadas (González, 2001). Posteriormente, el Período Patrimonialista (1853-1918) reflejó un cambio en la concepción de la contabilidad en Colombia, influenciado por la consolidación de un sistema tributario formal. En este período, la contabilidad empezó a cumplir un papel fundamental en la administración pública, especialmente tras el establecimiento del Impuesto de Renta, que requirió mayor rigor en los registros financieros (González, 2001).

Con el inicio del Período Fiscalista (1918-1986), la contabilidad se convirtió en una herramienta clave para la administración fiscal del Estado (Espinal Piedrahita, J. J., et al. 2021). Este período estuvo marcado por la creación de normativas que regulan directamente la contabilidad en el sector privado, como los decretos de 1986, que introdujeron formalmente las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas (GAAP) en el país. Estas disposiciones establecieron principios específicos que debían seguir las empresas en la elaboración de sus estados financieros y fomentaron la transparencia en la información contable (Pineda et al., 2022).

La promulgación de la Ley 1314 de 2009 marcó el comienzo del Período de Normalización Contable en Colombia, al establecer el proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Este proceso buscó homogeneizar los estándares contables en Colombia con aquellos adoptados en otros países, promoviendo así la comparabilidad de la información financiera a nivel internacional y fomentando la inversión extranjera. La Ley 1314 estableció un marco regulador para la información contable y financiera en el país, orientando las prácticas contables hacia estándares globales reconocidos (Puerta et al., 2019). A través de esta legislación, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) categorizó a las empresas en tres grupos: el Grupo 1, que debía adoptar las NIIF plenas; el Grupo 2, que emplearía una versión simplificada de las NIIF para PYMES; y el Grupo 3, que utilizaría un conjunto de normas contables simplificadas para las microempresas (Pineda et al., 2022).

Este marco técnico normativo buscaba adaptar la contabilidad a las características particulares de cada tipo de empresa, reconociendo así la necesidad de flexibilidad para ajustarse a la diversidad del sector empresarial colombiano (Fronti-de Garcia, L., & Suarez-Kimura, E. B., 2022). En 2011, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 4946, que permitió a las empresas iniciar la aplicación voluntaria de las NIIF, dando paso a una transición planificada para la completa implementación en años posteriores. Como destacan los autores, la adopción gradual fue necesaria para mitigar los impactos de este cambio en las prácticas contables y permitir que el país desarrollara la capacidad técnica requerida para esta transformación (Vergara-De La Ossa et al., 2015, p. 123). Además, el Decreto 3022 de 2013 estableció una diferenciación de los requisitos normativos según el tipo de empresa, permitiendo una implementación más flexible y adecuada a la realidad económica del país. Así, las NIIF para PYMES se adaptaron a las empresas de menor tamaño con el fin de reducir las cargas administrativas y los costos de implementación (Vergara-De La Ossa et al., 2015, pp. 124-126).

Este proceso, sin embargo, no estuvo exento de desafíos. Según los autores, la falta de personal capacitado en el país y los costos asociados a la asesoría y capacitación han sido algunos de los obstáculos más notables para la implementación de las NIIF en Colombia (Vergara-De La Ossa et al., 2015, p. 130).

2.3 Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PyMEs)

La globalización y la necesidad de armonizar la información financiera a nivel mundial han impulsado la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Colombia, especialmente para micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) (Saavedra García, M. L., 2022). Estas normas buscan crear un "lenguaje contable y financiero" uniforme, que facilite la comparabilidad de los estados financieros entre empresas a nivel global, promoviendo así la transparencia y coherencia en la información presentada. Este contexto ha motivado a Colombia a sumarse a otros países que ya han implementado las NIIF, una transición que empezó formalmente con la Ley 1314 en 2009, la cual delegó al Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) la tarea de guiar el proceso de convergencia contable del país (Moncada Rendón, 2021).

Para el grupo de empresas catalogado como PyMEs, el Decreto 3022 de 2013 estableció un cronograma de implementación de las NIIF para PyMEs, marcando el año 2015 como el periodo de transición en el cual estas empresas debían comenzar a preparar sus estados financieros bajo el nuevo marco normativo, además de los principios contables locales (Decretos 2649 y 2650 de 1993). Este cambio buscaba aumentar la competitividad de las PyMEs colombianas y facilitar su acceso a mercados de capitales al proporcionar información financiera comparable y de mayor calidad Cantillo et al. (2022). Sin embargo, la transición hacia este estándar ha presentado desafíos importantes, especialmente en sectores específicos como el palmicultor. Cantillo et al. (2022) analizaron los efectos de la implementación de las NIIF en 147 empresas de este sector, incluyendo tanto actividades de cultivo como de extracción de palma de aceite. El estudio reveló que los indicadores financieros de las empresas en este sector experimentaron cambios significativos, especialmente en términos de liquidez. Por ejemplo, el indicador "ktno", que mide la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mostró una disminución notable tras la implementación de las NIIF, lo que indica una menor liquidez en las empresas palmicultoras bajo el nuevo estándar contable.

La implementación de las NIIF también ha sido lenta en otras regiones del país, como en el noroccidente del Valle del Cauca. Moncada Rendón (2021) encontró que sólo un 8,46% de las Mipymes en esta área han avanzado en el proceso de adopción de las NIIF, debido principalmente a la falta de interés de los empresarios, la limitada intervención gubernamental y la insuficiente formación de los contadores en estas normas. Esta baja adopción refleja una realidad común en las PyMEs de Colombia, donde, a pesar de los beneficios potenciales de la adopción de NIIF, los obstáculos de recursos y conocimientos especializados frenan el avance hacia una mayor transparencia y competitividad en el mercado global.

3. Discusión y conclusiones

El presente estudio ha permitido analizar el impacto de las normas contables en la realidad de los vendedores informales en Colombia, explorando cómo la regulación financiera incide en un sector caracterizado por la ausencia de formalidad, bajos niveles de control contable y limitaciones en el acceso a servicios financieros. A lo largo del documento, se ha evidenciado que la informalidad no es solo el resultado de la falta de cumplimiento normativo, sino también de factores estructurales como la segmentación del mercado

laboral, los costos de formalización y la falta de incentivos efectivos para la adopción de prácticas contables más rigurosas.

Uno de los hallazgos más relevantes es que los vendedores informales suelen recurrir a métodos contables rudimentarios, como el uso de libretas o registros mentales, lo que limita su capacidad para evaluar la rentabilidad de sus negocios y dificulta su acceso a financiamiento formal. Además, la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas ha demostrado ser un reto significativo, debido a la falta de capacitación y a la percepción de que estas regulaciones son demasiado complejas para negocios de pequeña escala.

Si bien las normativas contables en Colombia han evolucionado para mejorar la transparencia y estandarización financiera, su aplicabilidad en el sector informal sigue siendo limitada. Esto abre la discusión sobre la necesidad de estrategias más inclusivas que permitan una transición gradual hacia la formalización. Entre las posibles soluciones se encuentran el diseño de sistemas contables simplificados, incentivos fiscales para la formalización y programas de educación financiera dirigidos a los emprendedores informales.

Para futuros estudios, sería valioso profundizar en la relación entre la informalidad y las políticas públicas de formalización, así como en la viabilidad de herramientas tecnológicas para mejorar la gestión contable de los negocios informales. Además, queda abierta la discusión sobre el papel del Estado en la reducción de las barreras burocráticas y la creación de mecanismos de apoyo que faciliten la integración de estos trabajadores al sistema financiero y tributario. Si bien las normas contables pueden afectar la realidad de los vendedores informales, es necesario replantear su aplicación para que se adapten a las condiciones particulares de este sector. Solo a través de un enfoque flexible e inclusivo será posible cerrar la brecha entre la economía formal e informal, contribuyendo así al desarrollo económico del país.

4. Bibliografía

- Arenas Landazábal, C. N. (2015). Determinantes de la informalidad en Colombia: 2001-2014. Repositorio Digital. <https://repositorio.escuelaing.edu.co/handle/001/248>
- Caballero Vergara, D. M., & Villadiego Jaime, A. M. (2019). Determinantes de la informalidad laboral en la Región Caribe colombiana. Repositorio Institucional. <https://repositorio.unicartagena.edu.co/handle/11227/9214>
- Cantillo, A. S., Vergara, J. J., Puerta, F. A., & Makita, T. G. (2022). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en el sector palmicultor de Colombia. *Información tecnológica*, 33(2), 269-278. <https://www.scielo.cl/pdf/infotec/v33n2/0718-0764-infotec-33-02-269.pdf>
- Cuevas Rodríguez, E., De la Torre Ruiz, H. A., & Regla Dávila, S. O. (2016). Características y determinantes de la informalidad laboral en México. *Dialnet*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8473541>

- Espinal Piedrahita, J. J., Colorado Barrientos, J. E., Cabrera Jaramillo, R. S., & Espinosa Tavera, M. (2021). Eficacia del sistema tributario bajo las pretensiones del legislativo: análisis de los objetivos propuestos en la Ley 1607 de 2012 y la Ley 1819 de 2016. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (78), 205–224. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.344478>
- Fernández Huerga, E. (2010). La teoría de la segmentación del mercado de trabajo: enfoques, situación actual y perspectivas de futuro. SciELO México. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16672010000300004
- Fernández, C. (2020). Informalidad empresarial en Colombia. https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co_Eco_Diciembre_2020_Ferna%CC%81ndez.pdf?sequence=6&form=MG0AV3
- Flórez Guzmán, M. H., Cabrera Jaramillo, R. S., & Londoño Toro, C. M. (2019). Prácticas contables y tributarias que adoptan los pequeños negocios en Colombia. *Via Inveniendi Et Iudicandi*, 14(1), 207-223. <https://doi.org/10.15332/s1909-0528.2019.0001.08>
- Fronti-de García, L., & Suarez-Kimura, E. B. (2022). Evolución de la Contabilidad Ambiental en el último cuarto de siglo. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (81), 187–209. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n81a08>
- Fuentes Doria, D. D., Toscano Hernández, A. E., & Angulo Ochoa, E. (2022). Sostenibilidad empresarial desde la ética profesional: evidencia empírica de las sanciones a profesionales contables en Colombia, New York y Francia. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (80), 77–108. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n80a04>
- Gallón Vargas, N. ., Gómez Zapata, Y., & Rodríguez Triana, M. A. . (2020). Contabilidad popular. Una alternativa socio-práctica para resignificar las prácticas contables en las organizaciones de economía solidaria de Colombia. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (77), 37–79. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n77a02>
- Gil Villa, F. (1995). El estudiante como actor racional: objeciones a la teoría del capital humano. Dialnet. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=19062>
- Giraldo Ruiz, C., Sinisterra Rincón, E., & Arteaga Londoño, M. (2018). Prácticas contables generalmente utilizadas en el sector informal: Caracterización de las microtiendas de la comuna cuatro de Medellín. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (72), 59–80. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n72a04>
- Gonzalo Angulo, J. A. (2022). Las NIIF y la terminología contable en español: ¿un proceso de convergencia?. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (81), 61–89. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n81a03>

- González Grisales, S., & Méndez, S. M. (2020). Un sistema universal en salud que implemente el piso mínimo de protección social, un camino para combatir la informalidad laboral. Repositorio Institucional Javeriano.
<https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/52640>
- González, E. M. S. (2001). Evolución de la normativa contable en Colombia. *Innovar: Revista de ciencias administrativas y sociales*, 47-65.
<https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/36531/24230-84853-1-PB.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guayara Moncayo, M. F. (2016). Determinantes de la informalidad laboral según condiciones de género y Raza en Cali para el año 2012. Universidad del Valle Biblioteca Digital.
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/entities/publication/8c5ea8f8-9215-4304-b59b-d999b6432046>
- La Ossa, D., Vergara, R., Vega, C. I. L., Benítez, N. D. C. P., & Castellar, R. T. (2015). La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia (No. 15333). Universidad de Cartagena.
- León Silva, J. M., Montesinos Julve, V., & Dasí González, R. (2021). La rendición de cuentas y responsabilidad social en los gobiernos centrales: Alianza del Pacífico. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (79), 79–102.
<https://doi.org/10.17533/udea.rc.n79a04>
- Moncada Rendón, J. C. (2021). Normas Internacionales de Información Financiera en micro, pequeñas y medianas empresas de Colombia. *Revista De Ciencias Sociales*, 27, 491-503. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i.37024>
- Perry, G. E., Arias Diaz, O. S., Bosch Mossi, M., Fajnzylber, P., Maloney, W. F., Mason, A. D., & Saavedra Chanduvi, J. (2008). “Informalidad: Escape y exclusión”: Salida y exclusión: Informalidad: Escape y exclusión. Todos los documentos | El Banco Mundial.
<https://documentos.bancomundial.org/es/publication/documents-reports/documentdetail/889371468313790669/informalidad-escape-y-exclusio>
- Pineda, D. Y., Vacca, M. A., & Tiuzo, S. C. (2022). El cambio de la normatividad contable en Colombia y su efecto en la toma de decisiones financieras. *Información tecnológica*, 33(2), 49-58.
<https://www.scielo.cl/pdf/infotec/v33n2/0718-0764-infotec-33-02-49.pdf>
- Saavedra García, M. L. (2022). Financiamiento para la sostenibilidad de las PYME en la 4ta Revolución Industrial. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (81), 211–231. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n81a09>
- Striedinger Meléndez, J. E. (2016). Efectos de la falta de implementación de la contabilidad en los negocios informales en Colombia.

<https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/800a03ff-eab2-4267-ad70-e1e6a171030e/content>

Taba Gómez, Y. A., Osorio Mesa, L. E., & Ladino Grisales, C. (2017). Herramienta contable para los tenderos: caso manejo de ingresos.

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/16294/HERRAMIEN TA%20CONTABLE%20PARA%20LOS%20TENDEROS.pdf?sequence=1&form=MG0AV3>

Uribe, J. I., Ortiz, C. H., & García, G. A. (2007). LA SEGMENTACIÓN DEL MERCADOLABORALCOLOMBIANOENLADÉCADADELOS NOVENTA.SciELO Colombia.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962007000100008

Villarreal, J. L., & Córdoba Martínez, J. X. (2023). El reporte integrado como reto para la formación profesional contable en el siglo XXI. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (80), 13–29. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n80a01> (Original work published 1 de marzo de 2022)