

Pulgarín, F.; Zapata, G. (2014). Incidencia del ejercicio profesional del contador público en la continuidad de las mipymes en Colombia.. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 64, 181-206.

Incidencia del ejercicio profesional del contador público en la continuidad de las MIPYMES en Colombia

Francy Elena Pulgarín Legarda

Contadora Pública Universidad de Antioquia
Correo electrónico: francypule26@gmail.com

Luz Estella Zapata Giraldo

Contadora Pública Universidad de Antioquia
Correo electrónico: luzestela1989@gmail.com

Este artículo es derivado del trabajo de grado para obtener el título de contador público de la Universidad de Antioquia. El asesor temático del trabajo fue el profesor Carlos Eduardo Castaño Ríos, profesor de tiempo completo del Departamento de Ciencias Contables de la Universidad de Antioquia.

Incidencia del ejercicio profesional del contador público en la continuidad de las MIPYMES en Colombia

Resumen: *El objetivo de este trabajo es describir la relación existente entre el ejercicio profesional del Contador Público y la continuidad de las MIPYMES. Para tal fin se recopiló información mediante un muestreo no probabilístico intencionado de 30 administradores de este tipo de empresas mediante la aplicación de un cuestionario. Los resultados obtenidos muestran que cuando el contador carece de conocimientos básicos propios de su área de formación y no hace el acompañamiento y seguimiento adecuado a los indicadores de resultados para apoyar la toma de decisiones en las MIPYMES, afecta de forma negativa a la organización para la cual trabaja. En contraste, cuando el profesional realiza un acompañamiento activo como asesor integral que acompaña y apoya la toma de decisiones, la empresa garantiza su continuidad gracias a la implementación de estrategias que mejoran su desempeño.*

Palabras clave: MIPYMES, ejercicio profesional del contador, continuidad.

Incidence of the professional practice of the public accountant in the continuity of MSMEs in Colombia

Abstract: *The aim of this paper is to describe the existing relationship between the professional practice of the public accountant and the continuity of MSMEs. For this purpose, information was compiled through an intentioned non-probability sampling of 30 administrators of this kind of enterprises through a questionnaire. The results show that when the accountant lacks the basic knowledge of his training area and does not make the appropriate follow-up and monitoring of the results indicators for supporting the decision-making in MSMEs, the organization for which he works gets negatively affected. In contrast, when the professional makes an active follow-up as an integral consultant and supports the decision-making, the enterprise guarantees its continuity by implementing strategies that improve its performance.*

Keywords: MSMEs, professional practice of the accountant, continuity.

Incidence de la pratique professionnelle du comptable agréé sur la continuité des MPME en Colombie

Résumé : *Le but de ce travail est de décrire la relation existant entre la pratique professionnelle du comptable agréé et la continuité des MPME. À cette fin, des informations ont été recueillies par un échantillonnage non probabiliste intentionné de 30 gestionnaires de ce type d'entreprises au moyen d'un questionnaire. Les résultats obtenus montrent que lorsque le comptable manque des connaissances de base propres de son domaine de formation et il ne fait pas l'accompagnement et le suivi adéquats aux indicateurs des résultats pour appuyer la prise de décisions dans les MPME, cela affecte négativement l'organisation pour laquelle il travaille. En revanche, quand le professionnel fait un accompagnement actif en tant que consultant intégral qui accompagne et appuie la prise de décisions, l'entreprise garantit sa continuité grâce à l'implémentation des stratégies qui servent à l'amélioration de son exercice professionnel.*

Mots-clés : MPME, pratique professionnel du comptable, continuité.

Incidência da prática profissional do contador público na continuidade das MPMEs na Colômbia

Resumo: *O objetivo deste artigo é descrever a relação entre a prática profissional do contador público e a continuidade das MPMEs. Para isso, recolheram-se dados por meio de uma amostragem não probabilística intencionada de 30 administradores de tais empresas, mediante um questionário. Os resultados obtidos mostram que quando o contador carece de conhecimentos básicos próprios de sua área de formação e não acompanha nem monitora adequadamente os indicadores de desempenho para apoiar a tomada de decisões em MPMEs, afeta negativamente a organização para a qual trabalha. Em contrapartida, quando o profissional faz um acompanhamento ativo como consultor integral que acompanha e apoia a tomada de decisões, a empresa garante a sua continuidade por meio da implementação de estratégias que melhorem o seu desempenho.*

Palavras-chave: MPMEs, prática profissional do contador, continuidade.

Incidencia del ejercicio profesional del contador público en la continuidad de las MIPYMES en Colombia

Francy Elena Pulgarín Legarda y Luz Estella Zapata Giraldo

Primera versión recibida en enero de 2014 – Versión final aceptada en abril de 2014

I. Introducción

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) juegan un importante papel en la economía colombiana, ya que de ellas depende gran parte de la población al generar el “el 73 por ciento del empleo y el 53 por ciento de la producción bruta de los sectores industrial, comercial y de servicios” (Rodríguez, 2003, p. 1), mejorando la economía nacional, contribuyendo con el crecimiento económico del país, el bienestar de las personas y el mejoramiento del ingreso para la sostenibilidad económica familiar.

Sin embargo, son múltiples las situaciones que impiden que estas empresas puedan permanecer en el tiempo y empiecen a verse sumergidas en problemas económicos; en este sentido, muchas de las dificultades que afrontan actualmente las MIPYMES podrían ser aminoradas por el contador público, pues su conocimiento profesional y su perfil lo acreditan para apoyar a la gerencia en la toma de decisiones y en la solución de problemas críticos.

El presente artículo es resultado de un proceso investigativo que partió del objetivo general: establecer la relación existente entre el ejercicio profesional del contador público y la continuidad de las MIPYMES en Colombia.

Para el desarrollo del contenido de este escrito primero se expondrán las características de las MIPYMES en Colombia así como las dificultades que éstas afrontan, posteriormente se describe el perfil y las funciones propias del ejercicio profesional del contador público puntualizando en las habilidades que éste debería desarrollar en aras de un desempeño integral en el mundo organizacional; también se define el término de continuidad y los riesgos que constantemente afrontan las MIPYMES.

Por último, se realiza un análisis descriptivo de los resultados hallados a través de un cuestionario de encuesta aplicado virtualmente a 30 empresarios MIPYME; para proceder a presentar las conclusiones del equipo investigador frente a la temática abordada.

II. Contexto de las MIPYMES

II.1. Latinoamérica

Un alto porcentaje de las MIPYMES en Latinoamérica nacen de las necesidades económicas de las familias de sostenerse de forma independiente; con esta idea empiezan un negocio financiado con sus ahorros o préstamos de familiares y amigos; surgiendo también nuevos puestos ya que en la mayoría de las ocasiones no solo trabaja el gestor del negocio sino que éste emplea a su vez a todo su núcleo familiar, promoviendo de esta manera el crecimiento económico de la región.

Es tanta su importancia en el desarrollo económico de América Latina y en especial para la región andina que se creó en 1994 el programa AL INVEST¹, cuyo objetivo específico es:

Apojar los procesos de consolidación e internacionalización de las PyMes de la Comunidad Andina para que se afirmen como motor de desarrollo local aprovechando oportunidades ofrecidas por la globalización, integración regional y acuerdos de libre comercio que se concluyan con la UE.

De acuerdo con la página de la organización AL INVEST, en el presupuesto del consorcio andino de este programa se tiene previsto ejecutar 13,75 millones de euros como presupuesto asignado para los 4 años del programa que se ejecuta en Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú.

Según datos del artículo del diario Hoy de Ecuador², la cantidad de PYMES de Latinoamérica para el año 2010:

Según las cifras de la Fundación para el Desarrollo Sostenible (Fundes) en la región existen 716 mil pequeñas empresas y 145 mil medianas, las mismas que generan el 88% del total de empleos y siempre relacionado con el sector comercial. Todo ello frente a un 10% que avivan las grandes compañías.

II.2. Colombia

Colombia no es ajena a esta tendencia latinoamericana, según la encuesta anual manufacturera (EAM) desarrollada por el DANE en el año 2011, que tuvo como criterio el tamaño de los establecimientos por escala de personal, 8.289 organizaciones ocuparon menos de 100 personas (micros y pequeñas empresas)

1 América Latina invierte.

2 Mayor información sobre el diario en <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/las-empresas-pequenas-compiten-en-la-ue-458599.html>. Extraído el 15 de septiembre de 2013

y demandaron el 32,1% del personal total del sector; 784 ocuparon entre 100 y 199 trabajadores (medianas empresas) y captaron 16,1% de la ocupación total; y 527 ocuparon entre 200 y 499 personas (grandes empresas) y demandaron 23,7% del total; y 209 emplearon más de 500 trabajadores, absorbiendo el 28,1% de los ocupados.

Como es de notar, los 9.809 establecimientos industriales investigados por la EAM ocuparon un total de 679.926 personas y de éstas el 48,2% fue demandada por las MIPYMES.

En contraste, estudios realizados por la Revista Antioqueña de Economía y Desarrollo (RAED), de la Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, afirman que la tasa de mortalidad de empresas en Colombia para el año 2010 fue del 29% para empresas que se encuentran entre su primer y tercer año de funcionamiento, hacia el séptimo año se aumenta la cifra en un 13%, y hacia el décimo año cierran un 5% más; indicando que solo pasan la barrera de los 10 años 53 de cada 100 empresas.

Dadas estas cifras, en Colombia se han aprobado una serie de leyes que tienen como objetivo contrarrestar los problemas que tienen las MIPYMES para sostenerse en el tiempo, lo que se busca entonces es enmarcar tales empresas en los caminos de la legalidad, buscando su desarrollo y fortalecimiento tecnológico y económico.

Una de las leyes más importantes para el grupo de las MIPYMES en el país, es la Ley 590 de 2000 (ley MIPYME) que tiene como objetivo:

Promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos”.

Esta ley crea el Fondo colombiano de modernización y desarrollo tecnológico de las micros, pequeñas y medianas empresas (FOMIPYME), el cual pasó en el 2011 a denominarse iNNpulsa MIPYMES bajo la administración de BANCOLDEX. Dicho fondo tiene como objetivo el financiar programas, proyectos y actividades para el desarrollo tecnológico de las MIPYMES.

En esta misma línea de apoyo a las empresas, se ubican entidades como el SENA, BANCOLDEX, PROEXPORT, COLCIENCIAS y el Fondo Nacional de Garantías, las cuales disponen de dependencias especiales para la atención de las MIPYMES.

Algunos de los programas que el SENA tiene enfocados en las MIPYMES son³:

- Apoyo al fortalecimiento de MIPYMES a través de los programas de formación, actualización y asesoría técnica de la Institución.

3 Información que se encuentra en el portal <http://www.mipymes.gov.co/publicaciones.php?id=23350>. Extraído el 2 de agosto de 2013.

- Programa de apoyo a la creación y fortalecimiento de unidades de investigación aplicada y desarrollo tecnológico en las empresas.
- Videoconferencias especializadas en temas para el fortalecimiento de MIPYMES
- Formación Profesional (presencial y virtual)
- Formación Especializada y Actualización Tecnológica del Recurso Humano
- Programa de Innovación y Desarrollo Tecnológico Productivo

A pesar de la existencia de estas entidades y programas que se centran en brindar apoyo, estos no son conocidos y menos aún utilizados por todas las MIPYMES, pues según Rodríguez (2003) se encuentra que:

Alrededor del 55 por ciento de los empresarios lo manifiesta así, pero sólo han sido utilizados aproximadamente por el 25 por ciento de los que afirman conocerlo. Les siguen Bancoldex, el Fondo Nacional de Garantías y Colciencias que tienen alrededor del 30 por ciento de conocimiento. El FNG ha sido utilizado por el 26 por ciento de los que lo conocen, mientras Bancoldex sólo ha sido usado por el 11 por ciento y Colciencias por el 8 por ciento” (p. 52).

Con la Ley 905 de 2004 se creó el Sistema Nacional de MIPYMES, el cual tiene entre sus funciones principales la definición, formulación y ejecución de políticas públicas generales, sectoriales y regionales de promoción empresarial de las pequeñas y medianas empresas, y el análisis del entorno económico, político y social.

Otra norma que ha contribuido a incentivar la creación de empresas es la Ley 1429 del 2010, conocida como “Ley de Formalización y Generación de Empleo”: según la cual se establecieron incentivos de tipo fiscal, parafiscal y de costos por matrícula mercantil y renovaciones, de tal modo que las empresas busquen la formalización y otorgando tres tipos de beneficios:

1. Progresividad en el pago del Impuesto sobre la Renta.
2. Progresividad en el pago de los Parafiscales y otras contribuciones.
3. Progresividad en la Matrícula Mercantil y su renovación.

II.2.1. Clasificación de las empresas en Colombia

La ley Pyme en su Art. 2, define empresa como “toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, en el área rural o urbana”, y la clasificación por tamaños como micro, pequeña, mediana y gran empresa, estableciendo como variables de clasificación el número de empleados y activos totales tal como se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1. Clasificación de empresas en Colombia por tamaño

Tipo de empresa	Empleados	Activos totales	Activos totales en SMMLV 2013**
Mediana empresa	Entre 51 y 200	Entre 5.001 y 30.000 SMMLV	Entre \$2.948.089.500 y \$17.685.000.000
Pequeña empresa	Entre 11 y 50	Entre 501 y 5.000 SMMLV	Entre \$295.339.500 y \$2.947.500.000
Micro empresa	No superior a 10	Menor a 500* SMMLV	Menor a \$294.750.000

* Excluida la vivienda

** Salario Mínimo Legal Vigente 2013: \$589.500 pesos

Fuente: Ley 905 de 2004

III. Dificultades de las MIPYMES

Son muchas y variadas las dificultades con las que se encuentra un emprendedor y que amenazan la continuidad de su empresa en el tiempo. Según la gran encuesta PYME realizada por la Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF), en el primer semestre del 2013 a 2.459 empresarios de los sectores de la industria, el comercio y los servicios de todo el país, los principales problemas que se presentan en la MIPYMES para su continuidad son:

- *Falta de demanda:* es la cantidad y calidad de bienes o servicios que los consumidores están dispuestos a comprar, por tanto, la falta de esta es la ausencia de pedidos por parte del comprador.
- *Alta competencia:* la competencia es una situación en la cual los agentes económicos tienen la libertad de ofrecer bienes y servicios en el mercado. Desde hace varios años, al país han ingresado experimentadas multinacionales con grandes superficies de tiendas especializadas.
- *Iliquidez:* es considerada como aquella situación en la cual no se pueden cumplir con los compromisos de corto plazo, solo con los recursos que la empresa es capaz de generar en el mismo periodo, viéndose forzada a atravesar periodos en los que debe endeudarse o recurrir a otro tipo de fuentes.

IV. Estándares sobre las cualidades del profesional contable

IV.1. Normas internacionales

La responsabilidad del contador, hoy no tiene antecedente alguno, se pasa de los libros para acoger la tecnología, la información juega un papel relevante para la toma de decisiones económicas, el contador está obligado a suministrar datos de mejor calidad, oportunos, comprensibles, y lo más importante transparentes” (Gómez, y Martínez, s.f., p. 1).

El profesional contable debe poseer aptitudes y valores profesionales que le permitan ser competente, contribuir positivamente a la sociedad, desarrollar tanto su capacidad crítica como la aptitud práctica para plantear y resolver problemas dentro de un marco ético adecuado, a la vez que se adapta y aprende durante toda su vida profesional con la finalidad de desempeñar mejor sus funciones y prestar mejores servicios.

El ejercicio profesional del contador público se ve envuelto por un conjunto de funciones que debe cumplir y habilidades que debe poseer, “las habilidades son parte del conjunto de capacidades exigidas a los contadores profesionales para demostrar competencia profesional” (Federación Internacional de Contadores [IFAC], 2008, p. 42). Dentro del conjunto de capacidades está incluidos los valores, ética y actitud profesional.

Este conjunto de ideas sobre las capacidades que requiere el contador público son desarrolladas por los *International Education Standards (IES)*, en particular el IES 3 define las habilidades profesionales y formación general con destrezas en cinco (5) categorías:

- *Habilidades intelectuales*: “el contador profesional pueda resolver problemas, tomar decisiones y ejercitar su buen juicio en situaciones organizacionales complejas” (IFAC, 2008, p. 44).
- *Habilidades personales*: “las habilidades personales están relacionadas con las actitudes y el comportamiento de los contadores profesionales” (IFAC, 2008, p. 44).

Estas habilidades incluyen:

- a) La autogestión;
 - b) La iniciativa, influencia y autodidáctica;
 - c) La capacidad de seleccionar y asignar prioridades con recursos limitados y de organizar
 - d) Trabajo para cumplir con plazos estrictos;
 - e) La capacidad de anticipar y adaptarse al cambio; la consideración de los valores, ética y actitud profesionales en la toma de decisiones;
 - f) El escepticismo profesional (IFAC, 2008, p. 44).
- *Habilidades técnicas y funcionales*: estas habilidades le permiten al contador aplicar sus conocimientos técnicos para materializarlos en informes financieros y no financieros que le ayuden a las organizaciones.
Dichas habilidades técnicas y funcionales incluyen:
 - a) Aplicaciones matemáticas y estadísticas y dominio de la informática;
 - b) Modelos de decisión y análisis de riesgo;
 - c) Medición;
 - d) Informes; y
 - e) Cumplimiento con los requisitos legales y reglamentarios (IFAC, 2008, p. 44).

El desarrollo de estas capacidades le permiten al contador público colombiano cumplir con los objetivos básicos de la información contable consagrados en el Decreto 2649 de 1993 como son:

- Predecir flujos de efectivo.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional
- *Habilidades Gerenciales y de organización:* La IFAC menciona en sus estándares de educación que los contadores públicos deben tener, en términos de habilidades gerenciales y de organización, capacidad de:
 - a) La planificación estratégica, gestión de proyectos, administración de personas y recursos, y toma de decisiones;
 - b) La capacidad para organizar y delegar tareas, motivar y desarrollar recursos humanos;
 - c) El liderazgo; y
 - d) El criterio y discernimiento profesional (IFAC, 2008, p. 45).
- *Habilidades interpersonales y de comunicación:* estas habilidades juegan un papel importante en el desarrollo de la labor contable, ya que es la capacidad de relacionarse con los demás miembros de la organización y de comunicar y transmitir información en términos comprensibles. De habilidades interpersonales y de comunicación se considera el contador debe poseer las siguientes:
 - a) Trabajar con otros en un proceso consultivo, para resistir y resolver conflictos;
 - b) Trabajar en equipo;
 - c) Interactuar con personas cultural e intelectualmente diferentes;
 - d) Negociar soluciones y acuerdos aceptables en situaciones profesionales;
 - e) Trabajar eficazmente en un entorno intercultural;
 - f) Presentar, debatir, informar y defender posiciones con eficacia en la comunicación formal, informal, escrita y oral; y
 - g) Escuchar y leer eficazmente, con apertura a la cultura y diferencias idiomáticas (IFAC, 2008, p. 44).

También se considera relevante el análisis interno que el profesional puede realizar del negocio y que le permita obtener un conocimiento integral del mismo, y un análisis externo que le dé un contexto del sector en el cual se encuentra la empresa que asesora.

Para el profesional contable la R.E.A., (1984 citado en Gonzalo y Gabás, 1985) dice que “su conocimiento de los negocios del cliente y de los asuntos que puedan afectar el sector, considerando la situación económica internacional,

nacional y local [...], estudiando las posibles implicaciones legales y los efectos directos e indirectos”, podría detectar riesgos de continuidad para la empresa.

En estos términos, la NIA 310 dice que se debe “tener o adquirir un conocimiento del negocio suficiente para que le sea posible identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a su juicio, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros” (Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento [IAASB], 2009, p. 1). La norma internacional ISO 22301:2012 muestra algunos de los factores que más afectan a las empresas y que se deben analizar, los cuales son:

- Las actividades de la organización, sus funciones, servicios, productos, sociedades, cadenas de suministros, relaciones con las partes interesadas y el impacto potencial relacionado con un incidente que genere una interrupción;
- Vínculos entre la política de continuidad de negocio y los objetivos de la organización y otras políticas, incluyendo, la estrategia de gestión de riesgos globales;
- El apetito por el riesgo de la organización;
- Las necesidades y expectativas de las partes interesadas relevantes;
- Leyes, regulaciones y otros requisitos aplicables, a los cuales la organización está suscrita⁴.

IV.2. Colombia

La regulación que le compete al ejercicio profesional del contador es la expuesta en la Ley 43 de 1990, la cual creó el código de ética donde se presentan un conjunto de normas y cualidades que deben ser tenidas en cuenta por parte del contador en el ejercicio de su profesión.

Esta ley deja explícito en su capítulo segundo, artículo ocho, numeral cuatro, que el contador debe ceñirse a los principios de contabilidad para la realización de sus deberes, definidos como: el “vigilar que el registro e información contable se fundamente en principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia”, los cuales están definidos en el Decreto 2649 de 1993 como un “conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas”.

Cuando estos principios no son debidamente salvaguardados, la información no es fidedigna y cualidades como las de utilidad, pertinencia y confiabilidad no están garantizadas; la contabilidad no sirve para su objetivo principal, el cual se entiende es servir de guía para tomar decisiones en las organizaciones.

Esta ley también considera en el capítulo cuarto, artículo 37, que el contador debe tener, entre otras cosas:

4 Información se encuentra en el portal <http://pecb.org/iso22301es/>

1. Integridad: siendo una persona con moral, recta, honesta, digna y sincera.
2. Responsabilidad: para que exista confianza en sus servicios.
3. Observancia de las normas: debe cumplir con las normas impuestas por el Estado
4. Conducta ética: abstenerse de realizar actos que afecten el buen nombre de la profesión.

IV.3. El contador y las dificultades de las MIPYMES

Muchas de las dificultades que afrontan actualmente las MIPYMES podrían ser aminoradas por el contador público, pues su conocimiento profesional sobre el mundo de los negocios lo acredita para apoyar a la gerencia en la toma de decisiones temas críticos, como son:

Planeación: si bien corresponde esta tarea a los altos directivos, el contador debería ser parte activa y contribuir con esta; más teniendo en cuenta que en muchas de las MIPYMES los gerentes, administradores y/o dueños de estas no cuentan con una formación profesional y, por tanto, no se tiene conciencia de la importancia de este tipo de herramientas en el alcance de los objetivos de la organización, y son requisito indispensables para que la empresa logre mantenerse en el tiempo.

Proyección: es la herramienta que le permitirá traducir los resultados deseados, en un plazo de tiempo determinado, en diferentes áreas como lo son planes de ventas, de compras, inversiones, activos, entre otras, y de esta forma mostrar el horizonte que la compañía debe seguir, lo que de igual manera permite identificar y cuantificar los riesgos a los que se pueda enfrentar para tratar de gestionarlos y aminorarlos.

Cargas tributarias: si bien es cierto que las tasas tributarias no dependen del contador, ya que no es éste quien las establece, mediante su conocimiento puede hacer una mejor gestión de los impuestos con estrategias que permitan tomar beneficios permitidos por la misma ley y de este modo hacer menos onerosa dicha carga.

Diagnóstico financiero y apoyo toma de decisiones financieras: un diagnóstico financiero integral es una herramienta que ayuda a determinar las necesidades particulares de las empresas basados en su entorno y realidad económica; este tipo de diagnóstico es un apoyo para la gerencia para que tome decisiones sobre temas álgidos para la organización como son necesidades de liquidez, rentabilidad necesaria y nivel de endeudamiento adecuado, entre otras, con información exacta y acorde a la empresa.

Tomar decisiones acertadas en cuanto a las necesidades de liquidez, es esencial para las organizaciones, dado que con el análisis de este indicador el contador público le mostrará a la gerencia de cuánto debe disponer para cumplir con sus obligaciones de corto plazo, tales como proveedores,

trabajadores, impuestos y obligaciones financieras, para que no incurra en el incumplimiento de éstas que podrían terminar en demandas en lo laboral y financiero, o pago de intereses altos a los proveedores.

Por otro lado, es importante determinar los niveles de rentabilidad necesarios para cubrir con los costos y gastos incurridos en la producción, para así saber si el proyecto emprendido presentará un retorno para los accionistas o si por el contrario habrá una pérdida; aquí el profesional contable es necesario porque con el análisis de este indicador podría prevenir a la gerencia sobre la viabilidad de una inversión.

En cuanto a los niveles de endeudamiento, se debe establecer en qué medida la empresa le pertenece a los accionistas o a terceros; con este indicador el profesional contable puede aconsejar a la gerencia sobre estrategias para adquirir disponible sin poner en riesgo la inversión de los accionistas.

Todo lo antes mencionado, que está relacionado con el quehacer profesional del contador público, es parte vital en lo que tiene que ver con el negocio en marcha, puesto que, “es aquí en donde se requiere ese contador integral y con criterio gerencial que tome su rol de asesor y pueda darle solución a los requerimientos financieros, impositivos, de productividad, etc., que afectan tanto a las PYME” (Díaz, 2004, p. 60).

Otro compromiso que puede adquirir el contador público es el de ayudar a salir a las MIPYMES de los altos grados de informalidad que actualmente existen en el país; la “característica del sector informal es la falta de registro mercantil y la falta de contabilidad. En el país el 39% de los establecimientos no llevan contabilidad y el 57% no tiene o no renovó su registro mercantil” (Bustamante, 2011, p. 17). Adicionalmente, al cumplir este compromiso el contador encuentra una fuente de empleo, dado que el número de empresas que no llevan una contabilidad de manera adecuada es significativo.

Sin embargo, no todos los contadores juegan ese papel de asesor y agente activo en las empresas para contribuir con su desarrollo y supervivencia en el tiempo; por el contrario, existen profesionales que “no tiene injerencia en la dirección ni en la gestión, sólo se lo limita a trabajar en el balance oficial anual, base de las liquidaciones de impuestos correspondientes, liquidar las remuneraciones mensuales y cumplir con disposiciones legales vigentes” (Antognolli, 2007, párr. 13).

Por tal situación, termina convirtiéndose en un técnico que realiza un sin número de cálculos pero que no hace aportes significativos en cuanto al análisis y asesoramiento, dado que el objetivo es ubicar al ente en la legalidad y cumplir con las leyes tributarias; eso contando con que conoce los registros que se ingresan a la contabilidad, puesto que se sabe de contadores que inventan los estados financieros o acuden a prácticas ilegales como es el maquillaje de estados financieros con el fin de mostrar mayor solvencia económica, muchas

veces con la finalidad de “ayudar” a la MIPYME a conseguir un crédito bancario o financiación de posibles socios.

El contador público es una persona estratégica en las organizaciones, por su formación profesional y su sentido crítico de la información que arroja la contabilidad; pero no es un secreto que en el ejercicio, su participación en las MIPYMES es bajo o casi nulo, muchas veces con la excusa de que éstas pagan muy poco para los altos niveles de trabajo requerido.

En este sentido, la adecuada remuneración es necesaria, teniendo en cuenta incluso la Ley 43 de 1990 que expresa “el Contador Público tiene derecho a recibir remuneración por su trabajo y por el que ejecutan las personas bajo su supervisión y responsabilidad. Dicha remuneración constituye su medio normal de subsistencia y de contraprestación para el personal a su servicio”.

Infortunadamente en la actualidad existe mucha competencia en el gremio; “la cual ha resultado nefasta, pues la ausencia de regulación en esta materia ha llevado a que se canibalicen los precios y tarifas con una tendencia hacia la baja” (Hernández & Franco, 2009, p. 9), dando como resultado que los contadores busquen llevarle la contabilidad a más empresas, lo que limita el tiempo que les puede dedicar a cada una para revisar los aspectos analíticos de la profesión.

V. Continuidad

La continuidad empresarial hace referencia a un negocio que se mantiene en el tiempo, que la operación permanece en su giro normal, posee los recursos para cumplir sus obligaciones y compromisos, y que por consiguiente la empresa no está destruyendo valor.

En el artículo “El principio de gestión continuada” se presenta la siguiente definición:

Bajo el principio de gestión continuada, negocio en marcha o empresa en funcionamiento, se encierra una suposición considerada fundamental para el establecimiento periódico de las cuentas: la de que la entidad va a continuar su actividad en el futuro, sin que se prevea paralización brusca o recorte de la misma (Gonzalo & Cabás, 1985, p. 77).

Sin embargo, las organizaciones se enfrentan a problemas internos y externos difíciles de controlar, que obligan a desarrollar estrategias para mitigar cambios como los tecnológicos, que son tan acelerados en la actualidad, poniendo en peligro la marcha de las empresas y orientándolas a invertir sin haber tenido una planeación previa, lo cual desequilibra los presupuestos de corto plazo. Pero no son sólo estas contingencias las que obligan a las empresas a cambiar, también la competitividad del mercado que demanda mayor especialización y profesionalización por parte de las organizaciones para poder estar a la vanguardia, llevando al cierre a los negocios que no logran responder a dichas exigencias por falta de recursos (Díez, 1987).

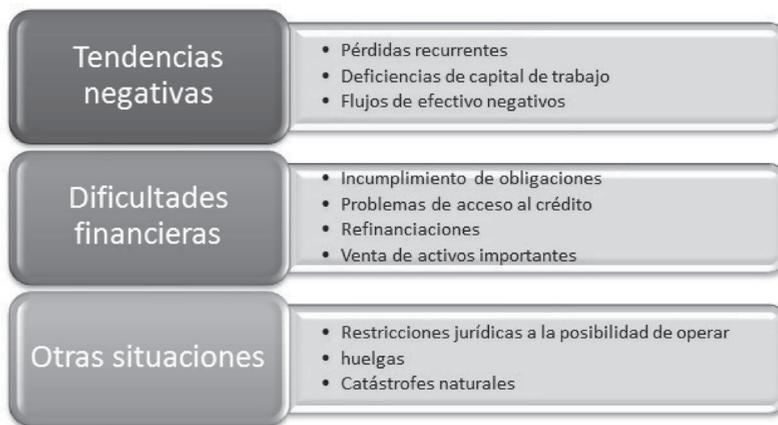
Ya que son muchos y variados los riesgos internos y externos, la norma internacional ISO 22301:2012 denominada Seguridad de la sociedad – Sistemas de gestión de la continuidad del negocio dice que:

La gestión de la continuidad del negocio disminuirá la posibilidad de ocurrencia de un incidente disruptivo y, en caso de producirse, la organización estará preparada para responder en forma adecuada y, de esa forma, reducir drásticamente el daño potencial de ese incidente”.

Por otro lado, citando el artículo “El indicador Z”, una forma de evaluar el riesgo de continuidad es:

Cualquier empresa, sin distinción de tamaño, antigüedad o actividad, puede llegar a una situación de iliquidez o insolvencia, la que puede generarse por causas internas (errores de conducción o estrategias equivocadas en el área productiva, comercial, administrativa y/o financiera) y/o externas (realidades cambiantes en el contexto económico-financiero en general y en el mercadeo de la empresa en particular) (Ochoa et al, 2009, p.4).

Adicionalmente, el Decreto reglamentario 2649 de 1993 presenta elementos de la continuidad del ente económico en los siguientes términos:



Fuente: Elaboración propia

El profesional contable, por medio de un sistema de gestión de la continuidad del negocio (SGCN), podrá implementar un seguimiento, control y mejoramiento de las estrategias de continuidad para garantizar la operación de la organización en caso de contingencias⁵; al ser un observador constante de los indicadores anteriores, podrá comunicar a tiempo a la administración la información necesaria para que en conjunto se tomen las decisiones que eviten el cierre de la empresa.

5 Información se encuentra en el portal <https://www.positiva.gov.co/positiva/Sistema-Integrado-de-Gestion/Paginas/Continuidad-de-Negocio.aspx>

VI. Metodología de la investigación

Esta investigación es de tipo descriptivo, por lo cual se procesó la información utilizando análisis de la información en forma deductiva. Adicionalmente, se delimitaron las habilidades que debe tener el contador público frente a las principales debilidades de las MIPYMES, las cuales se resumen en:

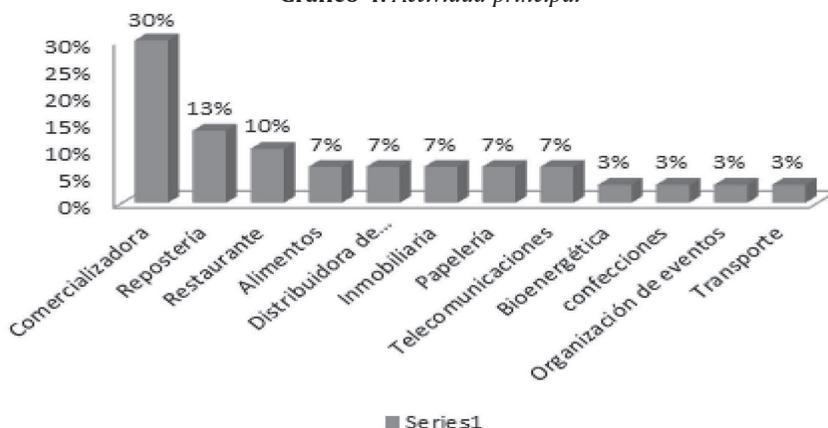
1. Habilidades técnicas y funcionales
2. Habilidades gerenciales y de organización
3. Habilidades interpersonales y de comunicación

Para el trabajo de campo, se envió una encuesta virtual a 80 administradores de MIPYMES (Micros, Pequeñas y Medianas Empresas), recibiendo respuesta de 30, lo cual llevó a un muestreo no probabilístico intencionado, debido a las dificultades de acceso a la información de este tipo de entidades y de los recursos disponibles para llevar a cabo la investigación, la base de datos se obtuvo con el apoyo de las empresas en las cuales laboran las investigadoras, lo que permitió recopilar la información necesaria y verificar, de primera mano, que las empresas si cumplían con los requerimientos para ser MIPYMES.

La composición general de las empresas que quedaron incluidas en la muestra, según el tamaño, fue la siguiente: 37% para medianas empresas; 30% para la pequeñas empresas; y 33% microempresas.

Las actividades económicas que llevan a cabo las empresas encuestadas se dividieron en: 30% comercializadoras; en segunda lugar se ubican las reposterías y distribuidoras de alimentos con un 26%; los restaurantes aportaron un 10%; las telecomunicaciones, papelerías e inmobiliarias aportaron en total un 21%; y el porcentaje restante corresponden a empresas dedicadas al transporte, organización de eventos, confecciones y bioenergética (ver Gráfico 4).

Gráfico 4. Actividad principal



Fuente: Elaboración propia

VII. Resultados y análisis

Una vez aplicada la encuesta, se evidenció lo importante que es la contabilidad y la necesidad de las MIPYMES de tener un contador público integral que apoye a la gerencia en temas cruciales para garantizar su continuidad.

Vale la pena resaltar que todas las empresas de la muestra sí llevan la contabilidad, lo cual tiene relación con la exigencia legal de llevar contabilidad por parte de los comerciantes en Colombia, pero que implica adicionalmente un compromiso con la formalidad del negocio, al menos desde la perspectiva contable. En contraste, cuando se preguntó a los empresarios si la compañía contaba con la implementación de un sistema contable, no se obtuvo el mismo 100% como se esperaba, pues un 7% de los encuestados admitió que si bien llevan contabilidad no lo hacen en un sistema contable que les permita sistematizar y simplificar los procesos relacionados con la contabilidad, el otro 93% tiene implementado un sistema contable.

Es posible que los empresarios no tengan un sistema contable porque el volumen de información que manejan no es lo suficientemente alto para justificar el gasto en un programa contable sencillo, cuyo valor oscila entre los seiscientos mil pesos (\$600.000) y un millón de pesos (\$1.000.000), esto con base en experiencia personal y comentarios de algunos contadores.

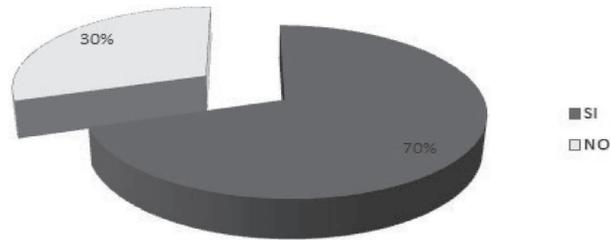
Así mismo, se encontró que el 40% de las empresas que hicieron parte de la muestra presentan una contabilidad atrasada, lo que indica un valor nulo para la información contable en términos de sus principales cualidades: ser pertinente, confiable, oportuna y de valor predictivo para tomar decisiones.

VII.1. Contador como parte integral de la empresa

Al profesional contable se le considera parte integral de la empresa cuando se le ve apoyando activamente a la gerencia en la toma de decisiones y en las dificultades por las que atraviese la organización; por el contrario, no se le considera parte integral cuando por ejemplo algunos empresarios que tuvieron problemas financieros en sus organizaciones no encontraron en el profesional contable un apoyo, ya que manifestaron que lo ven poco en la empresa, que solo va por la papelería y cuando va a llevar la liquidación de los impuestos.

En cuanto a este tema, sólo el 70% de los encuestados respondieron que consideran como parte integral de su empresa al contador, y para el otro 30% puede decirse que es irrelevante dentro de la organización (ver Gráfico 5).

Gráfico 5. El contador como parte integral de la empresa



Fuente: Elaboración propia

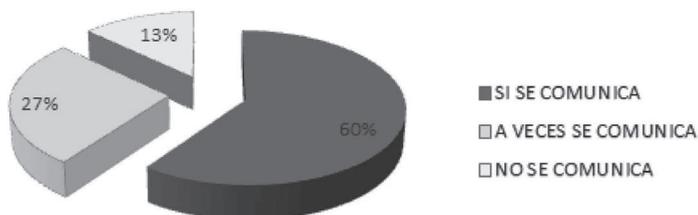
VII.2. Comunicación y suministro de información

La comunicación por parte del contador es fundamental, porque demuestra sus habilidades comunicacionales e interactúa de esta forma con los miembros de la organización; participa en los procesos de toma de decisiones que den solución de conflictos, le permiten defender sus posiciones y dar a conocer las situaciones importantes de la empresa.

Para el 60% de los empresarios encuestados el contador sí se comunica con la administración, para el 13% no se comunica y para el 27% solo a veces el contador se comunica con la administración para dar a conocer situaciones importantes (ver Gráfico 6).

Si bien en la mayoría de las empresas estudiadas el contador juega un papel activo al comunicar aspectos que afectan la empresa, hay que tener en cuenta que también un porcentaje alto no siempre lo hace o no lo hace, lo cual es preocupante ya que pueden darse situaciones que pongan en riesgo la marcha de la organización, como algunos cambios en la legislación o el aumento de impuestos, y que el contador no lo comunique por problemas en sus habilidades interpersonales y de comunicación.

Gráfico 6. Comunicación con la administración



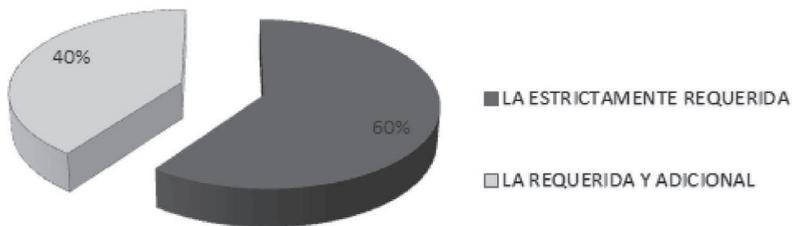
Fuente: Elaboración propia

En cuanto al suministro de información, se hace referencia a toda aquella información que permite conocer la situación en la que se encuentra la empresa

y que es útil para tomar decisiones. Frente a este cuestionamiento de si el contador presenta la información requerida, así como información adicional que contribuya a la toma de decisiones (ver Gráfico 7), en el 60% de las empresas encuestadas sólo se suministra la información estrictamente requerida, mientras que en el 40% restante se suministra tanto información requerida como información adicional.

Se observa que en la gran mayoría de las empresas el contador cumple a cabalidad con la entrega de información requerida, pero no suministra información adicional que contribuya a la toma de decisiones; lo que corrobora los problemas de comunicación que se visualizan en el apartado anterior; lo cual es una dificultad porque las empresas no solo necesitan información financiera sino que necesitan analizar otra clase de información no financiera para determinar si existen riesgos y tomar correctivos para evitar dificultades en el corto y mediana plazo.

Gráfico 7. Información para toma de decisiones

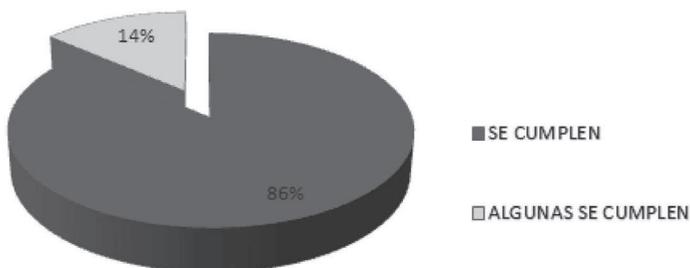


Fuente: Elaboración propia

VII.3. Cumplimiento de obligaciones

En cuanto al cumplimiento oportuno de las obligaciones legales de la compañía por parte del contador (ver Gráfico 8), el 83% de los encuestados admitieron que el contador sí cumple con la presentación de las obligaciones legales de la empresa, el 17% dice que algunas veces sí se cumple con la presentación.

Gráfico 8. Obligaciones legales de la compañía



Fuente: Elaboración propia

Un ejemplo claro de la gravedad del incumplimiento de requisitos legales que afectan la continuidad del negocio es el de la resolución de facturación que otorga la DIAN, la cual tiene una duración de 2 años y si el contador no está atento a la renovación y se factura con ella vencida o, lo peor, no se tiene resolución, la sanción aplicable es el cierre del establecimiento; aquí la gestión legal de la compañía desde el área contable muestra lo trascendental de esta última.

En lo referente a las obligaciones fiscales, se tiene que en el 90% de las empresas encuestadas los contadores cumplen de manera oportuna con la determinación de las obligaciones tributarias de la organización, para una presentación oportuna ante las autoridades tributarias, y en el 10% algunas veces se cumplen.

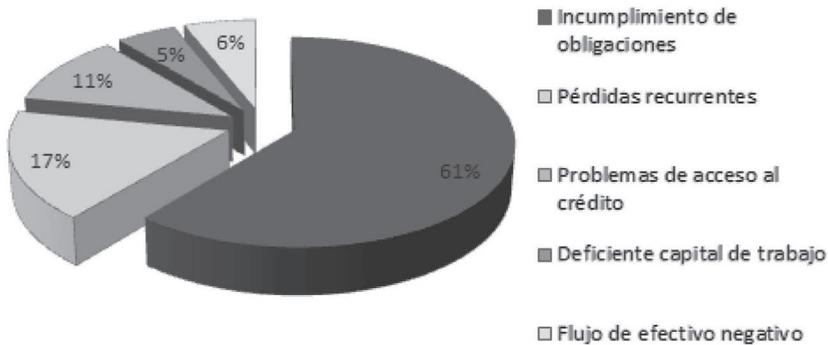
Para estas últimas, los riesgos de continuidad son altos; si por ejemplo una empresa que siendo responsable del recaudo de retención en la fuente o del IVA no los consigna, el artículo 402 del Código Penal estipula que el representante legal “incurrirá en prisión de cuarenta y ocho (48) a ciento ocho (108) meses y multa equivalente al doble de lo no consignado sin que supere el equivalente a 1.020.000 UVT⁶”.

Mediante las preguntas sobre si el contador cumple de forma oportuna con las obligaciones legales y fiscales de la compañía, se evalúan las habilidades técnicas y funcionales, y si bien los resultados obtenidos son favorables para la gran mayoría de empresarios, se encuentra una debilidad en cuanto a la veracidad de la determinación de la carga impositiva, ya que en un 40% de las empresas la contabilidad no se encuentra al día y las sanciones por inexactitud según el artículo 647 del estatuto *tributario* “será equivalente al ciento sesenta por ciento (160%) de la diferencia entre el saldo a pagar o saldo a favor, según el caso, determinado en la liquidación oficial, y el declarado por el contribuyente o responsable”.

Otro elemento crucial para evaluar las habilidades gerenciales y de organización de los contadores, fue la identificación de las tendencias negativas de la organización (ver Gráfico 9), al respecto se halló que de las 30 empresas encuestadas 18 admitieron tener tendencias negativas, tales como: incumplimiento de algunas obligaciones, 61%; pérdidas recurrentes, 17%; problemas de acceso al crédito, 11%; deficiencias en el capital del trabajo, 5%; y flujos de efectivo negativos, 6%.

6 El valor de la UVT para el año 2013 es de \$26.841

Gráfico 9. Tendencias negativas



Fuente: Elaboración propia

Las tendencias antes mencionadas son las principales causas de pérdida de continuidad de las organizaciones, por esta razón se preguntó si el contador realiza algún(os) aporte(s) para superar dificultades que llevaban al posible cierre del negocio; las respuestas que dieron los empresarios fueron variadas, se tiene que de las 18 empresas que tuvieron tendencias negativas el 44.4% manifestó que el contador no había aportado ideas para superar los problemas que enfrentó la empresa.

Entre las principales respuestas, los gerentes afirman que el contador es ausente pues solo se le ve en el negocio cuando recoge la papelería y la lleva de vuelta y que los empresarios resuelven las dificultades haciendo uso de sus propias herramientas, lo que evidencia la falta de compromiso y asesoramiento integral por parte del contador.

En contraste, se obtuvieron algunas respuestas alentadoras, ya que varios gerentes manifestaron haber recibido apoyo por parte del contador en temas de gestión como estrategias para el aumento de las ventas, mejora de la rentabilidad, obtención de créditos, reducción de costos y apoyo en la toma de decisiones; son estos temas de vital importancia en la continuidad, desarrollo y crecimiento de las MIPYMES, pues como se sabe las ventas son la razón de ser del negocio, uno de los factores que indican que todo marcha bien; al obtener un crecimiento en estas se denota una reafirmación de la empresa en el mercado, lo que finalmente se verá reflejado en la utilidad y continuidad de la empresa.

En cuanto al mejoramiento de la rentabilidad, elemento importante que complementa el punto anterior porque implica la implementación de estrategias que conlleven a que el retorno de la inversión sea significativo y, como se mencionó antes, un buen análisis de rentabilidad permite decidir si un proyecto agregará valor a la organización o no.

Para la obtención de créditos, el profesional contable es fundamental, ya que en muchas entidades bancarias lo primero que apoya la solicitud son los estados financieros de la empresa con los cuales se realizará el estudio de crédito; tener una contabilidad al día y que refleje fielmente la situación económica es clave. La obtención de créditos es importante en muchas de estas empresas, puesto que no siempre se posee el capital de trabajo requerido para operar o mejorar su infraestructura; por consiguiente, si no se accede a éstos el negocio tendría que parar su operación o trabajar a media marcha lo que podría terminar en pérdidas recurrentes o hasta el cierre del negocio.

La reducción de costos es la estrategia más importante que se puede implementar para obtener buenos resultados en cuanto a la utilidad y la competitividad, ya que lograrlos sólo a través del precio es difícil, dado que muchas veces el mercado mismo es el que impone el precio.

Quién mejor para apoyar en la toma de decisiones que el profesional contable, que es la persona que conoce la operación del negocio y los resultados de esta; además, tiene el conocimiento, las habilidades y capacidades para apoyar y aconsejar sobre los temas más importantes que puedan afectar a estos negocios, por esta razón el contador debe participar activamente en las decisiones más importantes que se tomen y que determinan la continuidad de las organizaciones.

VIII. Conclusiones

Los resultados presentados a lo largo del trabajo frente a la realidad de las MIPYMES y el ejercicio profesional del contador público, dejan en evidencia algunos puntos coincidentes como los siguientes:

- Las mismas empresas que manifestaron que el contador no se comunica o lo hace solo a veces para dar a conocer situaciones importantes, también expresaron no considerar al profesional contable como parte integral de la organización, lo que denota que las falencias en las habilidades interpersonales y de comunicación afecta la percepción que tiene la administración del papel que juega el profesional contable dentro de la organización.
- Quienes manifestaron haber tenido tendencias negativas que pusieron en riesgo la continuidad de la organización a su vez señalaron que el contador no aportó ideas o estrategias para superarlas y evitar el cierre del negocio, esto evidencia que problemas en las habilidades gerenciales y de organización ponen en riesgo la marcha de las empresas.

Como conclusión general, se encuentra que en aquellas empresas en las cuales el contador público en el ejercicio de su profesión ha tenido deficiencias, han incurrido en problemas que pusieron en riesgo la continuidad; muestra de ello son las 18 empresas que tuvieron tendencias negativas y en casi la mitad de

ellas el contador estuvo ausente en las decisiones que se tomaron para mitigar sus problema.

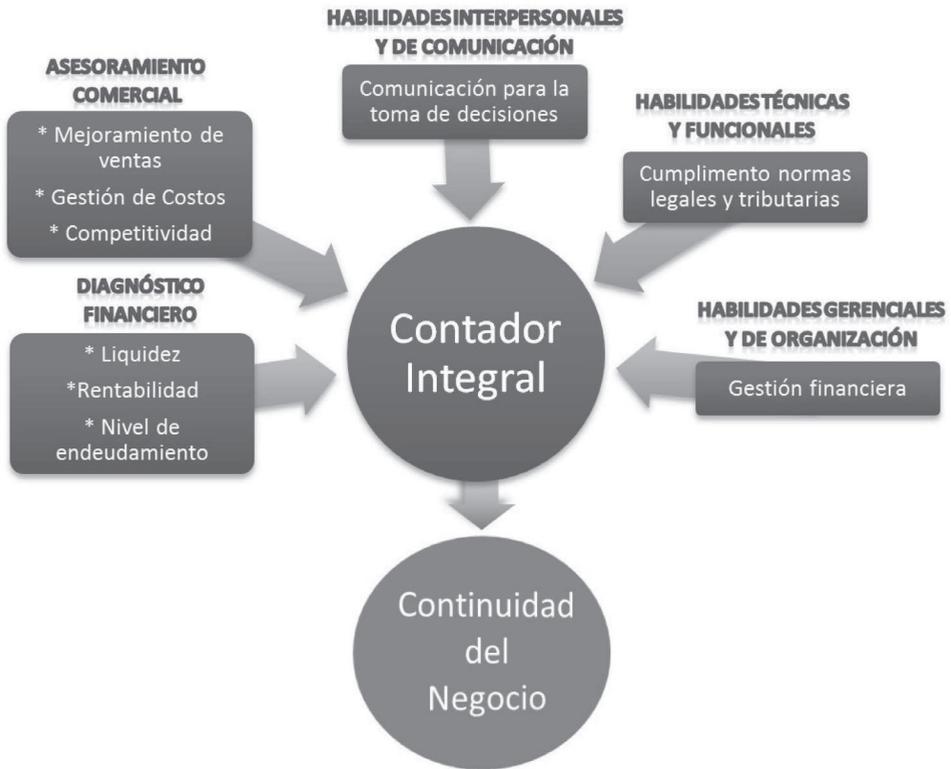
Por otro lado, hubo algunos administradores de las empresas encuestadas que manifestaron que el contador es parte integral de la misma y que a su vez cuando tuvieron dificultades económicas recibieron apoyo del profesional para superarlas, esto pone en evidencia lo importante que es el acompañamiento y la gestión del profesional contable para que la organizaciones superen sus dificultades y logren mantener su empresa en el tiempo, pero no se trata sólo de mantener la operación y de superar dificultades, pues al ser el profesional contable considerado parte integral de la organización, indica también que la gestión del contador se ve reflejada en los buenos resultados de esta y por ende en el crecimiento también.

Lo que buscan las MIPYMES es un servicio integral donde se les apoye en varias áreas especialmente en los aspectos que inciden en la marcha del negocio como son las ventas y la rentabilidad para ser más competitivos, y es ahí donde el contador debe jugar un papel activo, la continuidad de las empresas se ve afectada por problemas internos y/o problemas externos a los que el contador debe estar atento.

Un asesor integral, que junto a las tres habilidades que se analizan y que debe poseer en profesional contable, es fundamental para evaluar y gestionar los riesgos de continuidad; analizando lo anterior se encontró que:

- Cuando el profesional contable cumple con las habilidades técnicas y funcionales, las empresas minimizan los riesgos de cierre por incumplimiento de las normas legales y tributarias existentes en el país, pues es bien sabido que las MIPYMES no solo afrontan problemas en el ámbito financiero y comercial sino también de carácter legal, laboral y de cumplimiento, y quien más indicado que el experto cuyas capacidades le permiten conocer eventos que puedan afectar la marcha normal del negocio y por ende anticiparse a estos.
- La existencia de problemas como la iliquidez o una mala gestión puede llevar a las empresas a irrumpir su desarrollo continuo y eficaz, por ello son importantes las habilidades gerenciales y de organización que apoyan a la gerencia para tomar decisiones mediante un análisis financiero integral que, como se mencionó anteriormente, permite gestionar temas importantes y determinantes como son la liquidez, el financiamiento y la rentabilidad, vitales para lograr la continuidad de las organizaciones.

La comunicación es trascendental, ya que un profesional que se comunica con la gerencia de forma continua y oportuna puede advertir sobre situaciones que pongan en riesgo la marcha de la empresa, como cambios en la legislación o incluso problemas internos detectados.



Fuente: Elaboración propia

Del recorrido a lo largo de este trabajo se puede decir que en la actualidad el ejercicio del profesional contable incide en la continuidad de estos negocios de forma directa, siendo negativa, cuando se evidencia la ausencia de conocimientos básicos de su profesión o en la falta de acompañamiento y seguimiento a los indicadores de resultado de los negocios para apoyar la toma de decisiones de los empresarios MIPYME; en cambio, se encuentra un impacto de forma positiva, si por el contrario se le ve acompañando, asesorando y apoyando a estas empresas a buscar estrategias que mejoren su desempeño y permitan identificar a tiempo posibles dificultades, para así realizar un plan de acción con miras a mitigarlas y prevenir futuros inconvenientes que pongan en riesgo la marcha de la empresa.

Por último, vale la pena resaltar que aunque los resultados encontrados tienen las limitaciones de alcance presentadas en la muestra del trabajo, se abren las puertas para realizar futuras investigaciones que aborden las verdaderas necesidades empresariales de las MIPYMES colombianas frente a las actividades propias propuestas para la formación de contadores públicos,

a fin de que las universidades del país sensibilicen a los futuros profesionales contables ante la realidad empresarial colombiana, y que los planes de estudio sean coherentes ante estas dificultades y necesidades, que tal como se mencionó en el trabajo son evidentes en la realidad empresarial. De este modo, se podrá reforzar las ideas de este trabajo investigativo en torno a la interacción del contador público en las MIPYMES y las posibilidades que se tienen de minimizar los riesgos de continuidad empresarial desde la solidez interna que puede brindar para un correcto proceder desde la toma de decisiones empresariales.

Referencias bibliográficas

- Antognolli, S. (2007). *El Contador Público en las Pyme*. Extraído el 2 de octubre, 2012 de: http://www.sappiens.com/castellano/articulos.nsf/Pymes/El_Contador_P%C3%ABlico_en_las_Pyme/3BC9123815D453DEC125736B007D8C12!opendocument
- AL-INVEST, (2011). *AL Invest región andina*. Extraído el 12 de septiembre, 2013 de: http://www.alinvest4can.org/?page_id=7
- Bustamante, J.P. (2011). Los retos de la economía informal en Colombia. *Notas Fiscales*, 9. Extraído el 16 de febrero, 2013 del Ministerio de Hacienda: <http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/HomeMinhacienda/politicaFiscal/NotasFiscales/Notas/Boletin%209%20Los%20retos%20de%20la%20economia%20informal%20en%20Colombia.pdf>
- Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia (2011). *Estadísticas Cámara*. Extraído del 20 de marzo, 2013 de: <http://www.camaramedellin.com.co/site/Servicios-Empresariales/Informacion-e-inteligencia-de-negocios/Estadisticas-Camara.aspx>
- Centro de Estudios Económicos (2012). *La gran encuesta PYME, informe de resultados segundo semestre 2012*. Extraído el 21 de febrero, 2013 de ANIF: <http://anif.co/sites/default/files/uploads/GranEncuesta%20II-2012.pdf>
- Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (2009). *Normas Internacionales de Auditoría*. Extraído el 28 de diciembre, 2013 de: <http://ebookbrowse.net/nia-310-conocimiento-del-negocio-1-pdf-d349917530>
- Correa, J. A., (2007). Una aproximación metodológica y prospectiva a la gestión financiera en las pequeñas empresas [Versión electrónica]. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 50, 93-118.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (2009). *Metodología informalidad gran encuesta integrada de Hogares – GEIH*. Extraído el 21 de febrero, 2013 del DANE: http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/metodologia_informalidad.pdf
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) (2011). *Encuesta Anual Manufacturera año 2011*. Extraído el 2 de septiembre, 2013 del sitio web del DANE: http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/eam/bolet_eam_2011def.pdf
- Diario Hoy (2011). *Las Pymes generan 88% de empleos en América Latina*. Extraído el 15 de septiembre, 2013 de: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/las-empresas-pequenas-competen-en-la-ue-458599.html>

- Díaz, J. U. (2004). El contador frente a las pyme. Apuntes Contables. *Universidad Externado de Colombia*, 5, 59-62.
- Díez, J. L. (1987). Principio de gestión continuada [Versión electrónica]. *Revista Española de financiación y contabilidad*, 52, 185-197.
- Federación Nacional de Contadores (2008). *Normas internacionales de información*. New York: Autor.
- Fundación Wikipedia (2001). *Competencia*. Extraído el 20 de septiembre, 2013 del sitio web Wikipedia:[http://es.wikipedia.org/wiki/Competencia_\(econom%C3%ADa\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Competencia_(econom%C3%ADa))
- Fundación Wikipedia, (2001). *Demanda*. Extraído el 22 de septiembre, 2013 del sitio web Wikipedia: [http://es.wikipedia.org/wiki/Demanda_\(econom%C3%ADa\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Demanda_(econom%C3%ADa))
- Gómez, J.M. y Martínez, S. (s.f.). *Estándares internacionales de educación para Contadores profesionales*. Extraído el 21 de septiembre, 2013 de: http://sat.gob.gt/ct/portal/index.php%3Fopcion=com_docman&task=doc_download&gid=31
- Gonzalo, J. A. y Gabás, F. (1985). El principio de gestión Continuada [Versión electrónica]. *Revista Española de financiación y contabilidad*, 46, 77-106.
- Hernández, J. A. y Franco, R. (2009). Orientación profesional tarifa de honorarios profesionales. *Consejo Técnico de la Contaduría Pública*, Bogotá. Extraído el 24 de febrero, 2013 de http://ctcp.gov.co/sites/default/files/op_honorarios_0.pdf.
- Manay, G. M. (2012). *Las Micros, Pequeñas y Medianas empresas (PYMES) y su participación en el desarrollo social y crecimiento económico de Latino América*. Extraído el 18 de agosto, 2013 del sitio web del Centro de Estudios Latinoamericanos (CESLA): <http://www.cesla.com/pdfs/LAS%20MIPYMES%20Y%20SU%20PARTICIPACION%20EN%20EL%20DESARROLLO%20SOCIAL%20Y%20CRECIMIENTO%20ECONOMICO%20DE%20AMERICA%20LATINA.pdf>
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2013). *Historia del SENA*. Extraído el 2 de agosto 2013 de: <http://www.mipymes.gov.co/publicaciones.php?id=23350>
- Morrillo Moreno, M.C. (2003). Factores determinantes del nivel de costos en las PYMES [Versión electrónica]. *Revista Visión Gerencial*, 2.
- Ochoa, Y.V., Toro, D.C., Betancur, L.A., y Correa, J.A. (2009). El indicador Z, una forma de evaluar el riesgo de continuidad [Versión electrónica]. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 54, 225-255.
- Positiva de seguros (s.f.). *¿Qué es continuidad del negocio?* Extraído el 2 de enero, 2014 del sitio web: <https://www.positiva.gov.co/positiva/Sistema-Integrado-de-Gestion/Paginas/Continuidad-de-Negocio.aspx>
- Professional Evaluation and Certification Board (PECB) (2012). *ISO 22301 Portal*. Extraído el 2 de enero, 2014 del sitio web: <http://pecb.org/iso22301es/>
- Revista Antioqueña de Economía y Desarrollo (RAED) 2da Ed. Extraído el 29 de octubre, 2012 de la Cámara de Comercio de Medellín: <http://www.camaramedellin.com.co/site/Portals/0/Documentos/Biblioteca/raed-Numero-2-dfhfgh.pdf>.
- Rodríguez, A. G., (2003, Septiembre). La realidad de la Pyme colombiana. Desafío para el desarrollo. Extraído el 20 de febrero, 2013 del sitio web de Fundes Org.: <http://www.fundes.org/uploaded/content/publicacione/1241969270.pdf>.

- Sarmiento-Morales, J.J., (2010). Identificación del impacto de la carga fiscal en las pyme de Bogotá, a partir del contexto latinoamericano, nacional y regional [Versión electrónica]. *Cuadernos de Contabilidad Pontificia Universidad Javeriana*, 28, 201-237.
- Velásquez, L., (2003). *Estudio del alcance de la implantación de tecnologías de información, como apoyo al mejoramiento de los procesos, de las pequeñas y medianas empresas del sector manufacturero en Bogotá*. Trabajo de grado para optar al título de Ingeniero Industrial, Facultad de Ingeniería. Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia.