

PLATAFORMA TECNOLÓGICA DE APOYO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN  
EL MUNICIPIO DE SAN BERNARDO (CUNDINAMARCA)

AUTORES:

Mildred Solanyi Morales Cárdenas

Andrés Felipe Rodríguez Medina

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y  
CONTABLES

CONTADURÍA PÚBLICA

FUSAGASUGÁ

2017

PLATAFORMA TECNOLÓGICA DE APOYO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA  
EN EL MUNICIPIO DE SAN BERNARDO (CUNDINAMARCA)

AUTORES:

Mildred Solanyi Morales Cárdenas

Andrés Felipe Rodríguez Medina

ASESOR:

Manuel Ricardo González Moreno

Docente Investigación

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y  
CONTABLES

CONTADURÍA PÚBLICA

FUSAGASUGÁ

2017

**Nota de aceptación**

---

---

---

---

**Presidente del jurado**

---

**Jurado**

---

**Jurado**

---

**Fecha**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo se realizó gracias al apoyo de mis padres, que estuvieron presentes en este lapso de tiempo, brindándome todo el apoyo económico y financiero para que este logro se hiciera posible, hoy solo queda agradecerle a Dios y a mis padres por estar siempre presente pese a las dificultades presentadas, ha llegado el momento en que se sientan orgullosos porque todos mis logros y metas hoy se ven reflejados gracias a su esfuerzo y dedicación.

Mildred Solanyi Morales Cárdenas

Agradezco a mi familia especialmente a mis papas que siempre estuvieron apoyándome y nunca dejaron de creer en mí, que estuvieron siempre animándome para no rendirme y poder llegar cada vez más lejos, por su paciencia y por cada una de los consejos que me han llevado a ser una persona de bien y con grandes objetivos en la vida.

Andrés Felipe Rodríguez Medina

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer Lugar queremos agradecerle a Dios por darnos la oportunidad que los sueños y metas se hicieran posibles porque pese a las adversidades de la vida siempre Dios estuvo presente para guiarnos y enseñarnos el camino correcto, Hoy se culmina este gran logro en los cuales nuestros familiares y amigos se sentirán orgullosos de nuestro esfuerzo y dedicación.

Así mismo agradecemos a los Docentes Manuel Ricardo Gonzale, Luis Hernando por permitirnos ser parte del semillero de investigación PROCEM.

Finalmente agradecemos a todos los docentes que hicieron parte de nuestra formación académica, porque gracias a sus conocimientos y enseñanzas nos formaron como personas, profesionales para el mañana.

## TABLA DE CONTENIDO

1. TITULO.....	9
2. AREA, LINEA, PROGRAMA Y TEMA INVESTIGACIÓN .....	10
AREA .....	10
LINEA .....	10
PROGRAMA: .....	10
TEMA DE INVESTIGACIÓN: .....	10
3. INTRODUCCION.....	11
4. PROBLEMA.....	12
4.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	12
4.2. PREGUNTA PROBLEMA .....	12
5. OBJETIVOS .....	13
5.1. GENERAL .....	13
5.2. ESPECIFICOS.....	13
6. JUSTIFICACIÓN .....	14
7. ESTADO DEL ARTE DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
8. MARCOS.....	17
8.1. MARCO TEÓRICO .....	17
8.1.1. Teoría de las 5 fuerzas de Porter .....	17
8.1.2. Teoría de la división del trabajo Adam Smith.....	19
8.1.3. Teoría clásica del crecimiento .....	19
8.2. MARCO ANTECEDENTES .....	20
8.3. MARCO CONCEPTUAL .....	21
8.4. MARCO LEGAL.....	22
8.5. MARCO GEOGRÁFICO .....	24
9. DISEÑO METODOLÓGICO .....	25
9.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	25
9.2. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	25
9.2.1. Técnicas.....	25
9.2.2. Instrumentos de recolección de datos .....	26

9.3. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE DATOS .....	26
10. RESULTADOS.....	27
10.1. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....	27
10.2. SOFTWARE IMPLEMENTADO.....	28
10.3. PLATAFORMA TECNOLÓGICA .....	29
10.3.1. Identificación hojas de calculo.....	29
10.3.2. Asiento Diario.....	30
10.3.3. Libro Diario .....	31
10.3.4. Libro Mayor.....	32
10.4. CAPACITACIÓN A LOS EMPRESARIOS .....	33
11. IMPACTOS.....	34
11.1. IMPACTO SOCIAL.....	34
11.2. IMPACTO ECONOMICO.....	34
11.3. IMPACTO CULTURAL .....	34
12. CONCLUSIONES .....	35
13. RECOMENDACIONES .....	36
14. RECURSOS .....	37
15. DIAGRAMA DE GANTT .....	38
16. ANEXOS.....	39
17. BIBLIOGRAFÍA.....	42

## **TABLA DE TABLAS**

Tabla 1 Normograma (1 de 2).....	22
Tabla 2 Normograma (2 de 2).....	23

## **TABLAS DE ILUSTRACIONES**

Ilustración 1 Mapa del municipio de San Bernardo .....	24
Ilustración 2 Componentes de Excel.....	28
Ilustración 3 Hojas de calculo .....	30
Ilustración 4 Asiento diario.....	31
Ilustración 5 Libro diario.....	32
Ilustración 6 Libro mayor.....	33
Ilustración 7 Recursos humanos.....	37
Ilustración 8 Cronograma.....	38



## **1. TITULO**

**PLATAFORMA TECNOLÓGICA DE APOYO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN  
EL MUNICIPIO DE SAN BERNARDO (CUNDINAMARCA)**

## **2. AREA, LINEA, PROGRAMA Y TEMA INVESTIGACIÓN**

**AREA:** Económica y competitiva de las empresas.

**LINEA:** Crecimiento y desarrollo económico regional.

**PROGRAMA:** Contaduría pública

**TEMA DE INVESTIGACIÓN:** Plataforma Tecnológica

### 3. INTRODUCCION

Esta investigación busca proporcionar a los microempresarios del sector urbano Y rural del municipio de San Bernardo Cundinamarca, una plataforma accesible sencilla y confiable una herramienta financiera, que permita registrar todos los movimientos financieros de su actividad comercial. Debido a que la población agrícola no ha tenido capacitación contable y lo hacen de una forma empírica, por este motivo la idea principal es crear e implementar una herramienta tecnológica accequible al segmento comercial de las zonas tanto rurales como urbanas, quienes constituyen una buena parte en generación de empleo y marcan indicadores importantes en el crecimiento económico.

Es por esto que se toma como herramienta principal el uso de las TIC las cuales brindara a los microempresarios un fácil acceso a la información contable financiera, desde sus dispositivos móviles, debido a que a través del tiempo la tecnología ha avanzado paulatinamente, se produce por la necesidad del ser humano de estar en el continuo cambio, con la finalidad de mejorar en cada ámbito de su diario vivir.

De tal manera que se utiliza la herramienta del programa Excel, para moldear y diseñar la implementación de la plataforma tecnológica, financiera brindando acceso a todos los establecimientos de comercio y personas interesadas en tener un manejo contable sistematizado.

## **4. PROBLEMA**

### **4.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

En el municipio de San Bernardo (Cundinamarca), se refleja una falta de información contable referente a las actividades productivas, que se manejan tanto en el casco urbano como en el rural, debido a las diferentes costumbres en el manejo de sus actividades comerciales ya que no cuentan con hábitos suficientes de educación financiera para el desarrollo de sus actividades, es por esto que sería de gran importancia la implementación de una plataforma tecnológica, la cual permita a los usuarios, encontrar toda la información financiera, necesaria para el desarrollo de sus actividades económicas.

### **4.2. PREGUNTA PROBLEMA**

¿La creación e implementación de una plataforma tecnológica aportaría a mejorar la educación financiera de las unidades productivas del municipio de San Bernardo?

## **5. OBJETIVOS**

### **5.1. GENERAL**

Crear una plataforma tecnológica de apoyo al sector productivo en el casco urbano y rural en el municipio de San Bernardo (Cundinamarca).

### **5.2. ESPECIFICOS**

- Evaluar las actividades económicas del sector urbano y rural del municipio de san Bernardo que permita evidenciar la educación financiera.
- Establecer un aplicativo para cada unidad productiva del municipio a través del apoyo tecnológico.
- Realizar una percepción por cada uno de los participantes del modelo tecnológico creado para cada unidad productiva.
- Socializar en cada ente productivo la necesidad y utilidad del soporte tecnológico.

## **6. JUSTIFICACIÓN**

La presente investigación se enfoca en la creación de una plataforma tecnológica para apoyo a la educación financiera del municipio de San Bernardo, Cundinamarca, la cual contara con un sistema practico que permita acceder desde sus teléfonos móviles, tabletas o computadores, a la contabilidad actualizada de cada uno de los establecimientos, de esta manera se podrá contar con un informe veraz acerca de sus resultados financieros.

Esta plataforma interactiva permitirá un acercamiento de la población tanto rural como urbana, aportando un gran avance social. Así mismo se enfocará en el comercio que se desarrolla en el municipio, utilizando como eje principal las herramientas que brinda la Universidad de Cundinamarca en la facultad de Ciencias administrativas económicas y contables.

## 7. ESTADO DEL ARTE DE LA INVESTIGACIÓN

En la actualidad los municipios del Sumapaz buscan una forma de orientar sus finanzas o el manejo de sus pequeñas empresas, una herramienta que pueden dar solución a esto son las múltiples plataformas virtuales aunque muchas de estas carecen de información, o que día a día deben ser actualizadas y no lo son, a nivel internacional hay diferentes plataformas diseñadas para ser de fácil acceso, manejo y entendimiento de los mercados financieros, las personas que recurren a ellas para adquirir conocimientos de los mercados en un sector específico.

Esta plataforma es conocida en diferentes países como “Club de Trading”<sup>1</sup> y según una entrevista de portafolio hecha a Juliana Matiz la creadora de esta plataforma ella la describe como “(...)un portal en la red de educación financiera, con cursos y material pedagógico que instruye sobre las diferentes maneras de inversión” (Matiz, s.f.), con estos conocimientos que se presentan en esta plataforma es posible multiplicar los ingresos de los inversionistas con tan solo dedicarse unos meses a la información que en ella reposa.

En una investigación realizada por el banco de desarrollo de América Latina<sup>2</sup> “La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas” se determina que el hoy en día se ha vuelto indispensable el saber manejar las finanzas en cada una de las regiones ya que no todas se manejan de una forma igual en este estudio también se da a conocer que con una buena educación financiera se puede llegar a reducir considerablemente el nivel de pobreza <sup>3</sup>(Latina, Banco de Desarrollo de America, 2013), en el estudio realizado se evidencio que las personas no tienen un adecuado conocimiento en temas como inflación, tasas

---

<sup>1</sup><http://www.portafolio.co/negocios/emprendimiento/us-000-495639>

<sup>2</sup> Serie políticas públicas y transformación productiva N° 12/ 2013. Educación financiera en américa latina.

<sup>3</sup> Documento la educación financiera en América latina y el caribe. Lección y perspectivas. Pag 63.

de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales, los resultados de este estudio arrojaron que el 50% de los entrevistados conocen sobre estos temas de interés para todas las personas, siendo una gran parte las personas que desconocen sobre estos temas importantes para las finanzas, se pretende generar una estrategia sobre educación económica y financiera en Colombia.

Para el portal web de educación financiera en la red <sup>4</sup>“eduFinet” la educación financiera es importante pues beneficia a distintos individuos con la comprensión del valor del dinero estimulación del ahorro, y planificación de decisiones financieras cruciales (EduFinet, 2016). Por otro lado, <sup>5</sup>según el portal web Finanzas y Proyectos “la educación financiera cobra importancia cuando las personas, grupo de ellas o empresas, interiorizan el valor del dinero y las repercusiones positivas que se pueden obtener por medio de una gestión financiera eficaz” (González, 2014).

En diferentes actividades económicas se maneja una contabilidad distinta o que no es tradicional, un ejemplo de esto son las <sup>6</sup>empresas agrícolas que los conocimientos son implementados a través de los conocimientos adquiridos por la experiencia y no son acordes a la actividad contable, con la contabilidad se pretende mantener una solidez financiera y económica a nivel empresarial.

Por lo tanto es necesario contar con una plataforma educativa que permita a la comunidad del municipio de San Bernardo para poder acceder al aprendizaje de las diferentes temáticas financieras y contables que probablemente servirán para disminuir las <sup>7</sup>debilidades económicas de sus pymes agrícolas en el marco del logro de sus metas productivas.

---

<sup>4</sup>EduFinet. Educación financiera en la Red. Proyecto de responsabilidad social. [http://www.edufinet.com/index.php?option=com\\_content&task=view&id=914&Itemid=238](http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=914&Itemid=238)

<sup>5</sup> Finanzas y proyectos. Importancia de la educación financiera. La educación financiera trata de establecer una buena relación con el dinero para la buena gestión financiera partiendo de la planificación. <http://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>

<sup>6</sup><http://actualicese.com/opinion/la-contabilidad-agricola-en-colombia-gustavo-horacio-velasquez-c/>

<sup>7</sup><http://www.dinero.com/economia/articulo/pymes-colombia/212958>



## **8. MARCOS**

### **8.1. MARCO TEÓRICO**

El crecimiento y el desarrollo económico y social es una necesidad del hombre para mejorar el bienestar de cada una de las personas como comunidad o individualmente para que este proceso sea eficiente las personas deben tener un conocimiento de la realidad en la que se encuentran con su entorno y de la misma manera que puedan aportar a la mejora y superación tanto personal como de la comunidad.

Esta investigación se fundamentó en teorías postuladas por grandes autores para ser aplicadas a la investigación para el crecimiento y desarrollo de San Bernardo (Cundinamarca) pertenecientes a la región del Sumapaz.

#### **8.1.1. Teoría de las 5 fuerzas de Porter**

Esta teoría nos permitirá analizar cualquiera de los sectores económicos del municipio en el que se está llevando la adecuación de la plataforma tecnológica, fue propuesto por Michael Porter en 1979, “Según Porter, si no se cuenta con un plan perfectamente elaborado, no se puede sobrevivir en el mundo de los negocios de ninguna forma; lo que hace que el desarrollo de una estrategia competente no solamente sea un mecanismo de supervivencia sino que además también te da acceso a un puesto importante dentro de una empresa y acercarte a conseguir todo lo que soñaste”.(Porter, 1979) para esto el autor establece como las 5 fuerzas para utilizarlas como estrategia competitiva y poder determinar la rentabilidad en el mercado a largo plazo.

#### 8.1.1.1. Amenaza ante nuevos competidores.

Esta amenaza comprende el grado de dificultad que tiene una empresa en incursionar en el mercado o las barreras que se pueden presentar, algunas barreras son el alto nivel de inversión, regulaciones del mercado, patentes y propiedad intelectual entre otras que pueden surgir en el desarrollo de la comercialización de los productos o el negocio.

#### 8.1.1.2. El poder de negociación de los proveedores

Se determina las relaciones que se tienen con los proveedores de materias primas o mano de obra, analizando las consecuencias que se aumenten los precios o se pongan escasos los insumos también plantea la opción de cambiar de proveedor partiendo en cuanto se disminuirían o aumentarían los costos relacionados con el producto.

#### 8.1.1.3. El poder de negociación de los compradores

Se analizan los clientes y su reacción respecto a los precios para poder predecir su comportamiento al ajustar el precio de un producto.

#### 8.1.1.4. La amenaza de sustitutos

Comprende las ventajas y desventajas de encontrar productos sustitutos a la mercancía principal.

#### 8.1.1.5. Rivalidad

Analiza la rivalidad en el mercado y en qué posición se encuentran en frente de ellos, se debe medir la competitividad a través del mercado que se está abarcando, seguido a esto se debe comparar los precios, tecnología, calidad e innovación de los demás negocios.

Con esta teoría se pretende generar estrategias ante las diferentes adversidades que se pueden presentar en el mercado del municipio de San Bernardo para así mejorar cada establecimiento en el sector urbano y rural.

### 8.1.2. Teoría de la división del trabajo Adam Smith<sup>8</sup>

Consiste en la especialización y cooperación de las fuerzas en las tareas laborales para mejorar los objetivos de eficiencia.

Adam Smith propone que con esta teoría aumentaría la producción ya que no tendría que estar cambiando de herramientas de una forma constante y gracias a esto se ahorraría tiempo en el trabajo, se adquirirían habilidades y destrezas en las áreas de trabajo, Smith nos dice que una causa de la división del trabajo es los sueldos ya que por las diferentes actividades no todos las personas eran capaces de desarrollarlas y porque algunas de ellas merecían un grado de confianza por esto algunas personas ganan más que otras, el principal beneficio de esta teoría es la reducción de los costos y la acumulación de capital como fuente para el desarrollo económico de la empresa.

Esta teoría es aplicada en la investigación ya que se quiere hacer entender a cada uno de los empresarios que si las personas que contratan se especializan en solo una labor pueden producir más que ejecutando muchas y podrán ahorrar dinero si contratan por este medio porque las funciones que se manejan en el municipio de San Bernardo no requieren de habilidades especiales para realizarlas.

### 8.1.3. Teoría clásica del crecimiento

Esta teoría trata de la acumulación de factores de producción, capital y trabajo, ya que esta teoría incluye el factor tierra que habla de los terrenos cultivables y los recursos mineros, entre más capital y más trabajo haya en una sociedad la

---

<sup>8</sup>[https://www.academia.edu/7411511/Cual\\_es\\_la\\_importancia\\_de\\_la\\_propuesta\\_de\\_Adam\\_Smith\\_para\\_la\\_administracion](https://www.academia.edu/7411511/Cual_es_la_importancia_de_la_propuesta_de_Adam_Smith_para_la_administracion)

economía crecerá, esta teoría busca dar a entender las condiciones en lo referente a los recursos que posee en este caso los municipios del sector Sumapaz.

La tierra, el capital y la tecnología son eje fundamentales y conductores que la tierra sea explotada y utilizada de la mejor manera para el crecimiento del municipio de esta investigación, es de vital importancia que la implementación de nuevas tecnologías y sofisticadas que vayan de la mano con el mejoramiento diario de la población.<sup>9</sup>

## **8.2. MARCO ANTECEDENTES**

El desarrollo de las tecnologías ha dado un impulso a la creación de plataformas que nos permita facilitar el acceso a información para el crecimiento de los municipios en sus actividades comerciales o agrícolas como lo dice “Club de Trading”<sup>10</sup> y según una entrevista de portafolio hecha a Juliana Matiz la creadora de esta plataforma ella la describe como “(...)un portal en la red de educación financiera, con cursos y material pedagógico que instruye sobre las diferentes maneras de inversión” utilizando estos medios se puede llegar a reducir costos y mejorar la rentabilidad ya que se basa en las investigaciones sobre el comportamiento de los mercados que intervienen en el municipio de San Bernardo este municipio se caracteriza por el sector de la agricultura, el producto que mas se cultiva en esta zona es el arroz y seguido a esto están productos como el maíz, sorgo, plátano, yuca, ñame, cítricos, mango y coco.

Con estos datos sería factible crear la plataforma con el proceso de cada uno de estos productos para reducir los costos de su producción.

---

<sup>9</sup><http://www.eumed.net/cursecon/18/18-2.htm>

<sup>10</sup><http://www.portafolio.co/negocios/emprendimiento/us-000-495639>

Un portal web llamado “Finanzas y proyectos” <sup>11</sup> garantiza que teniendo una buena educación sobre temas financieros e inversión en proyectos puede generar una utilidad rentable a las actividades comerciales, esta educación estaría disponible en la plataforma virtual para la orientación de los diferentes sectores de la economía que se desarrollan en el municipio.

### **8.3. MARCO CONCEPTUAL**

Educación financiera: consiste en el financiamiento y la administración de los activos, para desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones.<sup>12</sup>

Establecimiento comercial: Es el conjunto de bienes y servicios organizados por el propietario para realizar los fines de la empresa, para el desarrollo de sus actividades económicas.<sup>13</sup>

Plataforma tecnológica: Es una estructura con un grupo de programas que garantizan el buen uso de la información para el alcance de sus usuarios.<sup>14</sup>

Portal web: es el espacio mediante el cual los usuarios realizan sus investigaciones por medio de un sitio web.<sup>15</sup>

Rentabilidad: Es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia.<sup>16</sup>

---

<sup>11</sup><http://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>

<sup>12</sup> Fundamentos de administración financiera, Escrito por James C. Van Horne, John M. Wachowicz. <https://www.finanzaspracticadas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos/educacion.php>

<sup>13</sup><https://www.ambitojuridico.com>

<sup>14</sup><https://www.cibertec.edu.pe>

<sup>15</sup>[https://www.ecured.cu/Portales\\_Web](https://www.ecured.cu/Portales_Web)

<sup>16</sup><https://www.crecenegocios.com>

#### 8.4. MARCO LEGAL

En el siguiente organigrama se especifica la diferente normatividad vigente que respalda la investigación acerca del observatorio socioeconómico, la cual está dada en orden jerárquico.

Tabla 1 Normograma (1 de 2)

<b>NORMA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>ARTICULO</b>
DOCUMENTO CONPES 3701	lineamientos de política en ciberseguridad y ciberdefensas orientados a desarrollar una estrategia nacional que contrarreste el incremento de las amenazas informáticas	333
LEY 115 DE 1994	promoción en la persona y en la sociedad de la capacidad para crear, investigar, adoptar la tecnología que se requiere en los procesos de desarrollo del país	5
LEY 1341 DEL 30 JULIO DE 2009	Definen principios y conceptos sobre la sociedad de la información y la organización de las tecnologías de la información y las comunicaciones - TIC	

Tabla 2 Normograma (2 de 2)

LEY N° 527 DE 1999	principios y conceptos sobre la sociedad de la información y la organización de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones - TIC-, se crea la Agencia Nacional del Espectro y se dictan otras disposiciones.	
LEY 811 DE 2003	Ley general de desarrollo agropecuario y pesquero	1 al 31
LEY 160 DE 1994	Por la cual se crea el Sistema Nacional de Reforma Agraria y Desarrollo Rural Campesino, se establece un subsidio para la adquisición de tierras, se reforma el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria	1 al 60
LEY 1731 DE 2014	financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial	1 al 12

Elaborado por los autores.





## **9. DISEÑO METODOLÓGICO**

### **9.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Esta es una investigación de tipo mixto ya que busca encontrar respuestas tanto del tipo cuantitativo como del cualitativo, para poder tener una solución del problema planteado.

Se realizará la entrevista en cada uno de los negocios utilizando la formula muestral finita con un 90% de confianza y un 10% de error sobre la población, Con una población total de 180 negocios se tomara la muestra de 50 negocios en el municipio de San Bernardo, teniendo en cuenta los resultados obtenidos se realizara el modelamiento contable.

### **9.2. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

Se efectuará en la investigación fuentes primarias y secundarias; primarias en lo que concierne a la información del municipio se tomara mediante la recolección de datos a los dueños o administradores de las medianas y pequeñas empresas en el sector, posteriormente se recopilara toda la información en una base de datos y con los resultados obtenidos se analizaran para obtener la situación actual de la población.

#### **9.2.1. Técnicas**

La técnica que se utilizara en la investigación es la entrevista con la que se busca obtener datos reales con respecto al municipio. La entrevista se aplicará a los propietarios o administradores de las pequeñas y medianas empresas del sector.

### 9.2.2. Instrumentos de recolección de datos

El instrumento que se utilizará será entrevistas para posteriormente ser analizados.

### **9.3. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANALISIS DE DATOS**

Cuando se tenga organizada y recopilada la información mediante la herramienta de investigación utilizadas, se procederá a guardar y estructurar la base de datos, seguido a esto se analizará y se dará conclusiones con resultados de una forma entendible para la toma de decisiones en el municipio de San Bernardo.

## 10.RESULTADOS

### 10.1. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Se realizara la respectiva recolección de datos de acuerdo a la plataforma tecnológica que se desarrollara en el software de Excel, se enfocara en uno de los problemas que se pudo evidenciar que es el mal manejo de las finanzas o el desconocimiento de plataformas que les ayudara a salir adelante en sus negocios, lo primero será realizar las respectivas entrevista a los administradores de las microempresas del sector urbano del municipio de san Bernardo y a los productores del agro en las veredas cercanas, se le realizara las siguientes preguntas a 50 microempresarios del sector urbano y a 2 fincas encargadas del cultivo que representa esta zona que es la mora.

1. ¿Lleva contabilidad?
2. ¿Maneja algún libro diario de ingresos y egresos?
3. ¿Realiza transacciones mediante datafono?
4. ¿tiene acceso a un computador?
5. ¿Está obligado a llevar contabilidad?
6. ¿Maneja algún sistema de inventarios?
7. ¿Sus proveedores le ofrecen mercancía a crédito?
8. ¿maneja crédito para sus clientes?
9. ¿Cuáles son los productos que más rotan?
10. ¿Qué gastos tiene para el funcionamiento del negocio?

Con esta información suministrada se pudo evidenciar que llevan una contabilidad muy básica ya que por normatividad no están obligados a realizarlo por el hecho de ser agricultores algunas personas y otros por ser comerciantes, pero ser personas

naturales régimen simplificado<sup>20</sup>. Los negocios que tienen más capacidad de invertir manejan proveedores que les hacen llegar la mercancía hasta cada uno de sus negocios, el sistema de inventario que manejan es promedio ponderado o le aumentan cierto porcentaje para cada artículo en las farmacias y supermercados se maneja una ganancia del 20%, en artículos de ropa se maneja la mayoría de las veces hasta el 50%, los hechos económicos los manejan regularmente en cuadernos o en ocasiones no llevan, por este motivo es necesario la implementación de la plataforma elaborada para este municipio para así tener un mejor control sobre cada una de estas microempresas.

## **10.2. SOFTWARE IMPLEMENTADO**

Determinando las necesidades de cada empresario y partiendo del punto sobre el programa que se utilizara, Excel es una herramienta en la que la mayoría de los computadores vienen al ser comprados o que se puede conseguir fácilmente, y su manejo requiere de un conocimiento básico sobre operaciones y comandos sencillos que se pueden aprender rápidamente.

Ilustración 2 Componentes de Excel

---

<sup>20</sup><https://www.gerencie.com/obligados-a-llevar-contabilidad.html>



Fuente: [www.cavsi.com](http://www.cavsi.com)

### 10.3. PLATAFORMA TECNOLÓGICA

Según la normatividad vigente en la contabilidad realizamos la plataforma con una contabilidad básica la cual es una base fundamental para cada empresa del sector de San Bernardo, los parámetros establecidos son los siguientes.

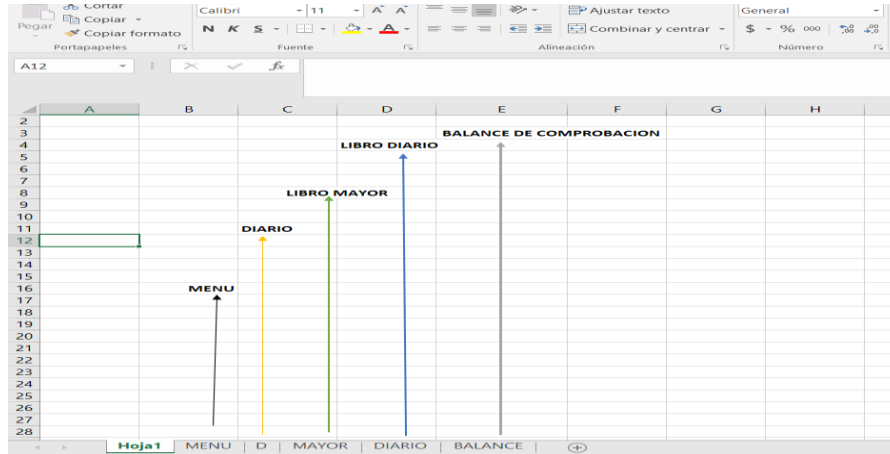
#### 10.3.1. Identificación hojas de calculo

En el aplicativo implementado Excel se podrán observar las siguientes hojas de cálculo para realizar el registro de los hechos contables.

- Menú
- Asiento diario: Hoja en el que se registrara las transacciones diarias de cada uno de los negocios realizados por la empresa
- Diario: En este documento se registrará automáticamente las operaciones que han sido registradas y guardadas en el asiento diario, permitiendo evidenciar cada los movimientos que se llevaron a cabo cada dia.
- Libro mayor: permite evidenciar el comportamiento de cada cuenta

- Balance de comprobación: En esta hoja se puede observar si se ha realizado el adecuado uso del programa ya que permite evidenciar si los asientos si se llevaron de acuerdo con la ley de la doble partida.

Ilustración 3 Hojas de calculo



Elaborado por: los autores

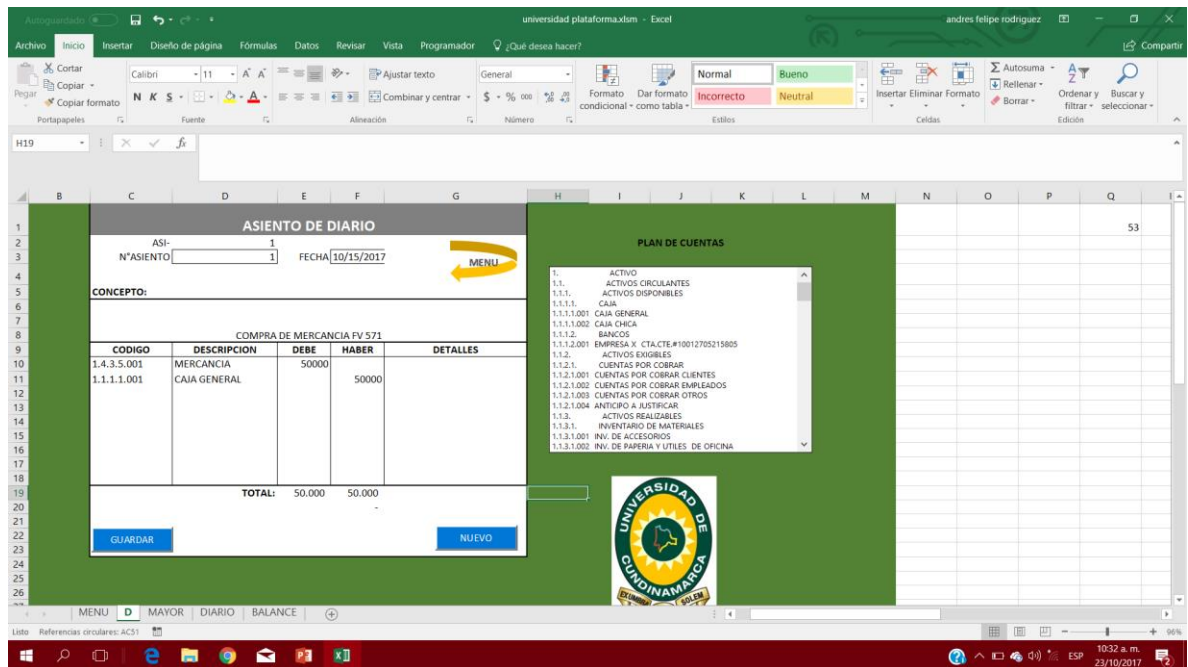
### 10.3.2. Asiento Diario

Son registros que se llevan a cabo según el tipo de negociación que se realice, se debe tener en cuenta que el débito y el crédito deben dar sumas iguales, se registra día a día para llevar un mejor control de los negocios y transacciones que ocurren en la empresa.

Se evidencian elementos como:

- Numero de asiento
- Fecha
- Códigos de las cuentas
- Débitos y créditos
- Botón de guardar
- Botón de Nuevo asiento

## Ilustración 4 Asiento diario



Elaborado por: los autores

### 10.3.3. Libro Diario

Es un documento que registra de forma cronológica las transacciones económicas que una empresa realiza. Estas transacciones están relacionadas con la actividad principal de la firma.<sup>21</sup>

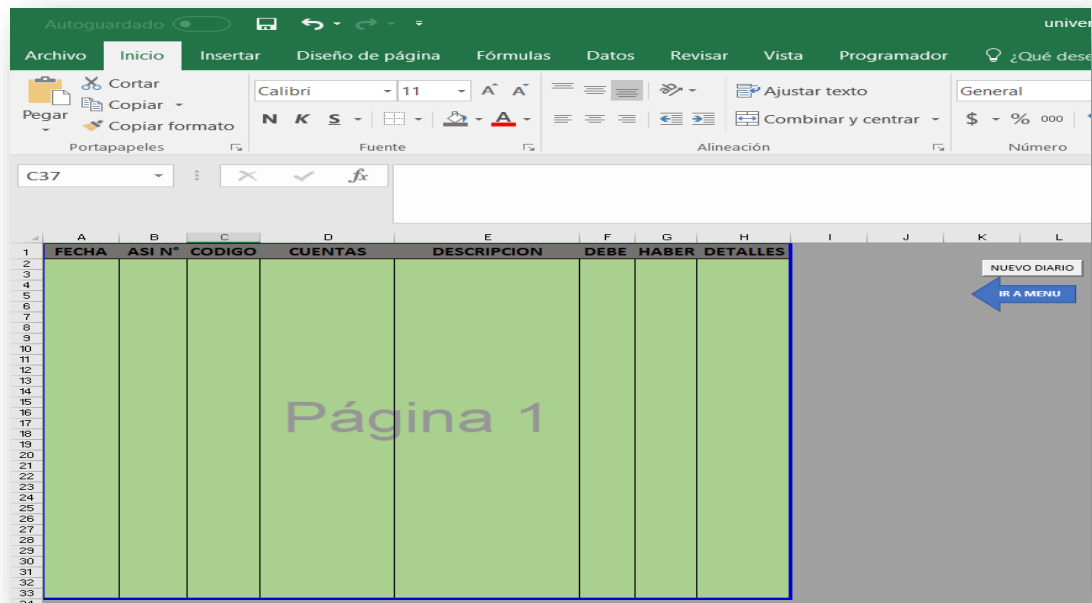
Es un resumen de las transacciones durante la duración del día, contiene los siguientes elementos.

- Fecha del registro contable
- Cuenta
- Detalle
- Numero de asiento
- Debe y haber
- Nuevo diario

<sup>21</sup><https://debitoor.es/glosario/definicion-libro-diario>

- Regresar a menú

Ilustración 5 Libro diario



Elaborado por: los autores

#### 10.3.4. Libro Mayor

Refleja todos los movimientos que ha tenido una cuenta identificando el número de operación y porque valor fue afectada la cuenta que se quiere mirar.

- Fecha en que fue realizada la operación
- Nombre de la empresa
- Numero de asiento
- Código de la cuenta
- Descripción
- Debe y haber
- Saldo
- Fecha al corte que se está mirando la cuenta mayor



Ilustración 6 Libro mayor

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1													
2	FECHA:	lunes, 30 de octubre de 2017											
3													
4		UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA											
5													
6		MAYOR GENERAL											
7							CUENTA: 1.1.1.1.001		CAJA GENERAL				
8													
9	FECHA	ASI N°	ING N°	EGR N°	ND N°	NC N°	CODIGO	DESCRIPCION	DEBE	HABER	SALDOS		
0											0		
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
0													
1													
2													

Elaborado por: los autores

#### 10.4. CAPACITACIÓN A LOS EMPRESARIOS

Se realizará la capacitación mediante estudiantes de la Universidad de Cundinamarca permitiendo que la persona que lo implementen en el municipio de San Bernardo adquieran los conocimientos adecuados para su uso, además de esto se resolverán las inquietudes que surjan al momento de utilizarla por parte de los empresarios, se realizara visitas durante un tiempo determinado para promover el uso de la plataforma tecnológica.

## **11.IMPACTOS**

### **11.1. IMPACTO SOCIAL**

La plataforma tecnológica tenemos como impacto social generar educación sobre los diferentes medios tecnológicos además de esto aportando conocimientos sobre las TIC y transmitiendo los principios básicos de contabilidad para ser llevada correctamente en la plataforma tecnológica en el municipio de San Bernardo

### **11.2. IMPACTO ECONOMICO**

El impacto económico que generara la plataforma tecnológica será una mayor organización en la contabilidad de cada una de las microempresas que se encuentran ubicadas en el municipio de San Bernardo además de esto podrán tomar decisiones a partir de evidenciar la situación financiera de cada uno de los negocios generando crecimiento en cada uno de los sectores que esta plataforma tecnológica sea implementada.

### **11.3. IMPACTO CULTURAL**

Generar capacitaciones con apoyo de la alcaldía del municipio de San Bernardo y la Universidad de Cundinamarca dirigidas tanto para el sector urbano como el rural y promover el trabajo en equipo en la población de San Bernardo

## **12. CONCLUSIONES**

Al terminar la investigación se pudo concluir que si brindamos los conocimientos adecuados con este estudio, se puede generar un crecimiento importante en este municipio que se encuentra en vía de desarrollo, se creó la necesidad en los comerciantes de la región de pequeños y grandes negocios sobre el manejo de esta plataforma tecnológica, financiera la cual se convertirá en una herramienta indispensable para que cada uno de los establecimientos, tengan de forma oportuna el crecimiento de su actividad comercial

Los entrevistados mostraron interés en el desarrollo de la plataforma por el aporte que puede brindar el manejo óptimo y adecuado de este sistema al crecimiento tanto personal como municipal partiendo que una buena estrategia sobre el comercio y la agricultura generara empleo en los sectores del casco urbano como rural.

El propósito de este proyecto, propone que los comerciantes y habitantes de la zona tengan el beneficio de poder controlar sus finanzas si no concientizar a todas las personas de que esto generara desarrollo y crecimiento para la región, y sobre todo para el futuro de la población en general.

### **13.RECOMENDACIONES**

Después de analizar la información recolectada en el municipio de san Bernardo (Cundinamarca) se recomienda que los habitantes de este municipio cuente con asesorías contables para un buen manejo de su actividad comercial, debido a que la población agrícola no cuenta con una buena educación financiera para el desarrollo de sus actividades, es por eso que se toma como herramienta principal los conocimientos que brinda la universidad de Cundinamarca a través del consultorio contable, los cuales aclararan las dudas e inquietudes correspondientes a los temas contables.

## 14. RECURSOS

### Ilustración 7 Recursos humanos

#### RECURSOS HUMANOS

PERSONAS	NÚMERO DE HORAS	VALOR DE HORA	TOTAL
SOLANYI MORALES	360	\$ 2.873	\$ 1.034.280
FELIPE RODRIGUEZ	360	\$ 2.873	\$ 1.034.280
<b>TOTAL</b>	<b>720</b>	<b>\$ 5.746</b>	<b>\$ 2.068.560</b>

#### RECURSOS TECNOLOGICOS

DESCRIPCION	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
COMPUTADOR PORTATIL	1	\$ 900.000	\$ 900.000
IMPRESORA	1	\$ 450.000	\$ 450.000
RESMA	1	\$ 11.000	\$ 11.000
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>\$ 1.361.000</b>	<b>\$ 1.361.000</b>

#### OTROS RECURSOS

DESCRIPCION	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
TRANSPORTE	12	\$ 4.000	\$ 48.000
ALIMENTACIÓN	4	\$ 10.000	\$ 40.000
<b>TOTAL</b>	<b>16</b>	<b>\$ 14.000</b>	<b>\$ 88.000</b>

<b>TOTAL RECURSOS</b>	<b>\$ 3.517.560</b>
-----------------------	---------------------

Elaborado por: los autores

## 15. DIAGRAMA DE GANTT

Ilustración 8 Cronograma

	Agosto				Septiembre				Octubre				Noviembre				
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Idea																	
Reunión																	
Entrega de idea																	
Reunión																	
Entrega de informe																	
Reunión																	
Reunión																	
Formulacion del problema																	
Elaboracion de proyecto																	
Reunión																	
Entrega informe																	
Reunión																	
Reunión																	
Entrega de proyecto																	
Reunión																	
Reunión																	
Sustentación																	
Aprobación																	

Elaborado por: los autores

## **16. ANEXOS**

Las ponencias que se realizaron en la siguiente investigación se desarrollaron en la Universidad de Cundinamarca Sede Chía, la cual fue realizada el 26 de octubre del presente año presentando el tema PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA APOYO A LA EDUCACION FINANCIERA EN EL MUNICIPIO DE SAN BERNARDO (CUNDINAMARCA) EN EL SECTOR URBANO. Por otro lado, la ponencia interna titulada PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA APOYO A LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MUNICIPIO DE SAN BERNARDO (CUNDINAMARCA) SECTOR RURAL, la cual se realizó el día 25 de octubre en el simposio translocal de interacción contable en la Universidad de Cundinamarca sede Fusagasugá.

Los certificados están en proceso por lo tanto no fue posible adjuntar el archivo.





abono alivio a partir del 01 de Julio

140 lonas	bueno a	01 de Julio
140 lonas	casaviludo a	01 de Julio
100 lonas	para Gabriel Calderon	01 de Julio
130 lonas	casaviludo a	
190 lonas	bueno a	
300 lonas	bueno a	4800 = don Jose to 8 de Julio
35 lonas	bueno a	4800 = don Jose
370 lonas	bueno a	= sobre troque 16 de Julio
370 lonas	bueno a	= sobre troque 21 de Julio
380 lonas	bueno a	= sobre troque 22 de Julio

Marzo 01 del 2018 Wilian  
Iniciacion sacaba lote N° 01 Retiro

Martes 01 de Marzo			
24 cabezona S	a 67.500 =	1620.000	Gabriel
2 cabezona P	a 30.000 =	60.000	Gabriel
Jueves 03 de Marzo			
14 cabezona S	a 70.000 =	980.000	Gabriel
2 cabezona P	a 35.000 =	70.000	Gabriel
10 cabezona S	a 70.000 =	700.000	Miguel W
Viernes 04 de Marzo			
25 cabezona S	a 70.000 =	1750.000	Gabriel
2 cabezona P	a 35.000 =	70.000	Gabriel
Sabado 05 de Marzo			
57 cabezona S	a 70.000 =	3990.000	Gabriel
7 cabezona S	a 35.000 =	245.000	Gabriel
22 cabezona S	a 72.500 =	1595.000	Cludia W
Lunes 07 de Marzo			
41 cabezona S	a 70.000 =	2870.000	Gabriel
5 cabezona P	a 35.000 =	175.000	Gabriel
Martes 08 de Marzo			
31 cabezona S	a 70.000 =	2170.000	Gabriel
2 cabezona P	a 35.000 =	70.000	Gabriel
Miercoles 09 de Marzo			
20 cabezona S	a 70.000 =	1400.000	Jose W
2 cabezona P	a 40.000 =	80.000	Jose W
7 cabezona S	a 70.000 =	490.000	Gabriel
Jueves 10 de Marzo			
80 cabezona S	a 70.000 =	5600.000	Gabriel
12 cabezona P	a 35.000 =	420.000	Gabriel
13 cabezona S	a 70.000 =	910.000	Jose W
2 cabezona P	a 40.000 =	80.000	Jose W

Cuentas con arribo

30 x 42.500 =	1275.000
17 x 42.500 =	722.500
29 x 37.500 =	1087.500
	<u>3.085.000</u>
÷ 2	1.542.500
	<u>60.000</u>
	1.602.500

Objetos

4.	Lunes
2.	Martes
3.	Jueves
2.	Viernes
3/2	Lunes
142 x 40.000 =	5680.000
Intereses	240.000
Prestados	600.000
	<u>6520.000</u>
	<u>1602.500</u>
Debo a arribo	202.500

Martes 14 de abril

## 17. BIBLIOGRAFÍA

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). Banco de Desarrollo de America Latina. Recuperado el 02 de Agosto de 2017, de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

CEPAL. (Noviembre de 2010). CEPAL. Recuperado el 02 de Agosto de 2017, de <http://repositorio.cepal.org/handle/11362/6174>

Cruz, L. (24 de Febrero de 2016). El tiempo. Recuperado el 02 de Agosto de 2017, de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16519535>

DNP. (01 de 08 de 2017). MINISTERIO DE AGRICULTURA. Obtenido de MINISTERIO DE AGRICULTURA: <https://www.minagricultura.gov.co/planeacion-control-gestion/Gestin/Plan%20de%20Acci%C3%B3n/PLAN%20NACIONAL%20DE%20DESARROLLO%202014%20-%202018%20TODOS%20POR%20UN%20NUEVO%20PAIS.pdf>

EduFInet. (2016). Edufinet. Recuperado el 03 de Agosto de 2017, de [http://www.edufinet.com/index.php?option=com\\_content&task=view&id=914&Itemid=238](http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=914&Itemid=238)

El Tiempo. (24 de Febrero de 2016). El Tiempo. Recuperado el 02 de Agosto de 2017, de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16519535>

Garcia, N., Dueñas, N., & Moreno, J. (12 de Mayo de 2015). Repositorio Institucional Universidad Nacional. Recuperado el 03 de Agosto de 2017, de <http://www.fce.unal.edu.co/media/files/documentos/...>

González, J. O. (29 de Octubre de 2014). Finanzas y Proyecto. Recuperado el 03 de Agosto de 2017, de <http://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>

Granados, I. (03 de Febrero de 2016). FINTECHLATAM. Recuperado el 03 de Agosto de 2017, de <http://www.fintechlatam.net/2016/02/03/las-nuevas-tecnologias-y-la-educacion-financiera/>

Guerra, G. (1992). Manual de Administración de empresas agropecuarios (588 ed.). San José, Costa Rica: IICA.

Rodriguez, A. (24 de Julio de 2012). Pulso Social. Recuperado el 03 de Agosto de 2017, de <http://pulsosocial.com/2012/07/24/edmond-plataforma-de-educacion-financiera-para-chile-y-colombia/>

Túqueres, E. F. (2011). Repositorio digital Universidad Salesiana. Recuperado el 03 de Agosto de 2017, de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/1812>

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA. (2016). CARACTERIZACION SOCIOECONOMICA DEL SUMAPAZ. UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA, CUNDINAMARCA. FGA: UCUNDINAMARCA.

<https://www.gerencie.com/obligados-a-llevar-contabilidad.html>

<https://debitoor.es/glosario/definicion-libro-diario>