

**CENTRO DE ASESORÍAS Y CAPACITACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE
RUALCOPE DIRIGIDO A ESTUDIANTES DE LA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA
RAFAEL NÚÑEZ**

Cristian Vanegas Mendoza¹

Descripción del Problema

El presente proyecto tiene como propósito identificar las necesidades de los estudiantes de facultades diferentes a ciencias contables y administrativas de como poder manejar sus recursos de una manera eficiente y ordenada.

Diseñando un centro de asesorías y capacitación, financiera y contable a estudiantes de 1 a 3 semestre de facultades diferentes a Ciencias Contables y Administrativas de la CURN, mediante la implementación de un programa el cual se llevará a cabo mediante actividades de capacitación didácticas y novedosas de gran impacto para los estudiantes debido a la carencia de conocimientos que estos presentan respecto al manejo financiero y contable de sus recursos.

Justificación

Las herramientas contables juegan un papel importante en la materialización y fortalecimiento en educación financiera y contable dirigida a estudiantes, por tal motivo es vital identificar la importancia que tiene la contabilidad en el manejo de sus recursos; por lo tanto, el desarrollo de esta propuesta va encaminada a desarrollar un centro de asesorías que les permita a los estudiantes tener conocimiento en contabilidad. Además, se realizará con el fin de desarrollar asesorías y capacitaciones en conceptos administrativos y contables.

Actualmente podemos observar que existe poca capacitación en materia de asesorías financieras, tributarias y contables, son pocos los profesionales que se interesan por estar en el mundo de los negocios y dejan a un lado la oportunidad de crecer profesionalmente, por tal motivo es

¹ Estudiante del programa de contaduría pública de la Corporación Universitaria Rafael Núñez, Cartagena-Colombia.
E-mail: cvanegas12@curnvirtual.edu.co

importante interactuar con la comunidad para brindarle ayuda en materia de contabilidad, nuestro propósito es el de brindar un buen servicio que le sirva a aquellas personas que no tiene suficiente conocimiento de cómo manejar sus recursos.

Como estudiantes de Contaduría Pública creemos en nuestra capacidad para lograr los objetivos propuestos en la presentación de este proyecto, no sólo porque tenemos la debida preparación y conocimiento del tema, y podemos ofrecer de lo que hemos aprendido; sino que también adquirimos compromisos frente a la comunidad de estudiantes de la Corporación Universitaria Rafael Núñez.

Objetivo General

Implementar un centro para el fortalecimiento en educación empresarial financiera y contable a los estudiantes de 1 a 3 semestres de facultades diferentes a las ciencias contables y administrativas de la Corporación Universitaria Rafael Núñez.

Objetivos Específicos

- ✚ Identificar las necesidades de los estudiantes de 1 a 3 semestres de facultades diferentes a ciencias contables y administrativas relacionados con la educación financiera y contable.

- ✚ Establecer el nivel de conocimiento que tienen los estudiantes de la Corporación Universitaria Rafael Núñez sobre educación financiera.

- ✚ Implementar un modelo de capacitación y asesoría contable y administrativa que genere un impacto a los estudiantes de la CURN.

Marco Teórico o Referente Teórico

MARCO REFERENCIAL.

Plan de Negocio

Desde un punto de vista objetivo un plan de negocios es un documento escrito en donde se consigna información relevante y de manera organizada sobre un tema específico el cual permite evaluar la factibilidad del negocio con la respectiva descripción, análisis de las perspectivas empresariales y con respuestas adecuadas en un momento específico. Plan de negocios desde el punto de vista subjetivo se puede entender como una herramienta de trabajo ya que a partir de la elaboración se tocan temas que permiten darle vida a la idea como tal. Para todo empresario es indispensable y esencial realizar un plan de negocios del proyecto que quiera abordar sin importar la magnitud del negocio y el tipo de organización que desee establecer, ya sea una compañía unipersonal, alguna clase de sociedad o inclusive si va a ser una microempresa, una pyme o una gran empresa (Rojas Bucheli, 2009, pág. 30)

La Planificación Estratégica

Además “La Planificación Estratégica consiste en un ejercicio de formulación y establecimiento de objetivos de carácter prioritario, cuya característica principal es el establecimiento de los cursos de acción para alcanzar dichos objetivos” (Armijo, 2011).

Innovación

Para Peter Druker la “innovación es la herramienta de los empresarios innovadores, es el medio por el cual se explota el cambio como oportunidad para un negocio diferente” (Druker, 1988. P.33.). Teniendo en cuenta esto se puede hacer referencia a algunas características de los

empresarios innovadores como lo son descubrir oportunidades, fomentar la inversión en nuevos proyectos.

Según Gómez “la creación de empresa es un término tomado como el descubrimiento y explotación de oportunidades, que tiene un emprendedor para asumir cualquier riesgo” (Gómez, 2004, p.115).

Además, el (Art.1, Decreto. 2649/93). Plantea que la contabilidad permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar la historia de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna.

Para Gudiño “Contabilidad es la ciencia y técnica que enseña a recopilar, clasificar y registrar de una forma sistemática y estructural, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa (Gudiño. 2001).

Según la definición de Chiavenato (2007) “La capacitación es un proceso continuo de enseñanza - aprendizaje, mediante el cual se desarrolla las habilidades y destrezas de los servidores, que les permitan un mejor desempeño en sus labores habituales. Y que de cierta forma pueda brindar aportes a la institución. Por lo tanto el autor permite ratificar la importancia de emplear esta herramienta para el cumplimiento de los objetivos propuestos en el plan de trabajo.

Teniendo en cuenta lo antes expuesto por los diferentes autores podemos afirmar que en toda organización debe existir un buen manejo de los recursos por lo tanto es importante tener conocimientos en temas contables, además de esto es de suma importancia emprender ideas ya que esto nos permite poner en práctica nuestras habilidades y fortalezas.

Peter Drucker (1986, Pág. 118-124.) expresa en su libro *La innovación y el empresario innovador*: “El empresariado innovador ve el cambio como una norma saludable. No necesariamente lleva a cabo el cambio él mismo. Pero (y esto es lo que define al empresariado innovador) busca el cambio, responde a él y lo explota como una oportunidad”.

MARCO CONCEPTUAL.

Finanzas personales: Conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía (gastos, ahorro e inversión).

Educación Financiera: De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005, p. 4).

Actividad emprendedora: “es la gestión del cambio radical y discontinuo, o renovación estratégica, sin importar si esta renovación estratégica ocurre adentro o afuera de organizaciones existentes, y sin importar si esta renovación da lugar, o no, a la creación de una nueva entidad de negocio” (Kundel, 1991).

METODOLOGÍA

Nuestra investigación está basada en un centro de asesorías en el que se diseñará un programa que abarque los aspectos claves para el desarrollo del proyecto (Estudio de Mercado, Estudio Técnico y Estudio Financiero), esto con el fin de obtener la información necesaria para conocer la factibilidad del proyecto.

TIPO DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo es de carácter descriptivo, puesto que se hace una exploración teórica, recurriendo a fuentes históricas, estadísticas, archivos, informes y diversos estudios, realizados por otros autores, los cuales se basan en condiciones existentes, además identificar y describir las características, más relevantes del mercado, como menciona Selltiz (1965), en esta clase de estudios el investigador debe ser capaz de definir qué, se va a medir y cómo se va a lograr precisión en esa medición. Asimismo, debe ser capaz de especificar quién o quiénes tienen que incluirse en la medición.

MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

El método es la herramienta que ayuda a sistematizar u ordenar nuestro proyecto el cual es requisito indispensable para toda investigación y poder lograr los objetivos propuestos, por lo tanto, aplicaremos en esta investigación el método de síntesis, el cual es un proceso que parte de lo simple a lo complejo, de la causa a los efectos, de los principios a las consecuencias. Esta investigación contiene conocimientos administrativos contables de los recursos monetarios y poder aplicarlos en forma general en un entorno cualquiera, en nuestro caso la Corporación Universitaria Rafael Núñez.

FUENTES DE INVESTIGACIÓN.

De acuerdo con la investigación que realizaremos emplearemos tanto las fuentes primarias como las secundarias:

Fuentes primarias:

Recopilamos información a través de escritos transmitidos por los participantes, la cual llevamos a cabo a través de la observación, entrevistas y encuestas.

Las fuentes secundaria son teorías de autores, referencias bibliográficas, textos de autores, consultas electrónicas que están detallada y actualizada para desarrollar de manera completa aspectos enfocados en el tema principal de nuestro proyecto que es la creación de un centro de consultoría para el buen manejo de los recursos monetarios, los cuales fueron la base fundamental para el desarrollo de este proyecto.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.

Para el desarrollo de esta investigación se utilizarán herramientas que permitirán recolectar el mayor número de información necesaria, con el fin de obtener un conocimiento más amplio de la realidad de la problemática. Por naturaleza del estudio se requiere la recopilación a través de Cuestionario; los cuales son para recolectar información a una población bastante homogénea, con niveles similares y problemática semejantes y Entrevistas; es una guía ordenada de preguntas, que, por lo general, se desarrollan en forma oral.

RESULTADOS

La cultura financiera es una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos ante la toma de decisiones financieras, con el objetivo de lograr el bienestar financiero del individuo. **CENTRO DE ASESORÍAS Y CAPACITACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE RUALCOPE** brindara asesoría y acompañamiento orientara al adecuado manejo

de sus recursos monetarios dentro de la universidad en el periodo inicial de su carrera puesto que la gran falta de conocimiento en estos temas dificulta la organización económica.

Además los capacitaremos en puntos importantes como: la tributación (declaración de renta), la utilización y manejo de cuentas de ahorros propias y de terceros, ejemplos: cuentas de ahorros de familiares y amigos

Para la obtención de la información de este trabajo de investigación se aplicaran entrevistas, trabajo de campo, encuestas a estudiantes de los semestres III , IV Y V a áreas diferentes a la de las ciencias contables y administrativas, estos instrumentos aplicados directamente a los estudiantes pretende evidenciar el nivel de cultura entre universitarios de la Corporación Universitaria Rafael Núñez, Por tal motivo en nuestra investigación se proponen métodos tales como; encuestas estructuradas de la siguiente manera La primera sección referida a las características demográficas de la muestra de estudio, incluye variables como la edad, género, ocupación, escolaridad, estado civil y área de estudio. La segunda sección de la encuesta se integra de una serie de preguntas centradas en la medición del nivel de cultura financiera, en temas prioritarios como son la administración del dinero y el crédito (cuál es la principal fuente de ingresos, quién toma las decisiones financieras en su casa, si se lleva algún tipo de registro, cuáles son las principales metas en el futuro, que medios son utilizados para realizar compras, con qué tipo de créditos se cuenta, cómo se manejan los pagos de las tarjetas, si cuentan con inversión bancaria, si cuentan con un plan de ahorro para el retiro, etc.).

CONCLUSIONES

Brindar la asesoría administrativa y contable, como estrategia de apoyo a los estudiantes de corporación universitaria Rafael Núñez es de suma importancia para el manejo de sus recursos monetarios, con este proyecto se espera proporcionar la información necesaria que le permita tener un mejor control de sus finanzas, mediante programas que le brinden la asesoría necesaria en temas contables y administrativos.

También es importante identificar las necesidades de los estudiantes en cuanto al control de sus recursos, además se establecieron cual era el nivel de conocimiento que tienen los estudiantes de la corporación universitaria Rafael Núñez, en cuanto a la parte contable, fue vital brindarle

asesorías y capacitación para que de cierta forma le ayudara a aclarar sus dudas con respecto al tema.

La información contenida en este proyecto permite determinar la viabilidad del plan de negocio, desde el punto de vista de los estudios de mercado, técnico, financiero. Este programa permite además obtener beneficios económicos para quienes invierten en él, fijar pautas para que se logre un mayor nivel de desarrollo local y regional en donde se permita proyectar en el mediano plazo el centro de asesorías y capacitación contable y financiera.

RECOMENDACIONES

Se le recomienda a la comunidad estudiantil que manejen sus recursos de una manera responsable, la cual los beneficiara desde todos los aspectos tanto económico como social por tal motivo, el beneficio que trae consigo la creación del centro de asesorías en la corporación universitaria Rafael Núñez es muy alto.

Realizar acciones de seguimiento y apoyo a los estudiantes. Es necesario que la corporación universitaria Rafael Núñez implemente junto con sus docentes un plan de mejoramiento administrativo y contable para asesorar a sus estudiantes en temas contables.

Además se recomienda hacer uso de los medios publicitarios, virtuales y de comunicación que permitan el posicionamiento de la empresa en el entorno, capacitar de manera continua a los asesores como una estrategia para dar respuesta a las necesidades de la población

Aporte del PAT Colectivo al DHS (Desarrollo Humano Sostenible)

Hablar de desarrollo implica aclarar términos relacionados, como crecimiento económico o subdesarrollo, los cuales se han confundido a lo largo del tiempo, por tal motivo es importante mencionar , el **concepto de desarrollo sostenible** el cual fue descrito por el informe de la comisión bruntland de 1987 como *“el desarrollo que satisface las necesidades actuales sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones de satisfacer sus propias necesidades”* y la **sostenibilidad** es un paradigma para pensar en un futuro en el cual las consideraciones ambientales, sociales y económicas se equilibran en la búsqueda del desarrollo y de una mejor calidad de vida.

Este proyecto aporta al desarrollo humano sostenible la capacidad de conocer el ahorro responsable el cual permitirá los estudiantes y sociedad en general adopten una adecuada forma de consumir sus recursos económicos, con base a sus necesidades reales, así mismo, proponemos utilizar acciones que permitan disminuir los problemas financieros a través de la educación financiera, las cuales mantendrán un desarrollo sustentable en todo su proceso profesional.

Aportes puntuales del PAT Colectivo al plan de estudios del programa Académico

Es muy importante para los estudiantes de la corporación universitaria Rafael Núñez y profesionales contables la realización de este trabajo investigativo denominado Proyecto Académico Trabajo Colectivo; puesto que se puede analizar, comprender e interpretar sobre este tema que es muy importante para todos, como contadores en desarrollo se debe tener claro y dominar todo lo relacionado con las buenas prácticas de información financiera y los diferentes métodos y normas que la rigen.

Impacto del PAT Colectivo en la producción del Programa.

Con este PAT Colectivo, se busca generar una presentación en evento (divulgación).

BIBLIOGRAFÍA

Andrea, Ramos, & Alexandra, Arias (2011) *plan de capacitación para crear y constituir una microempresa según la cámara de comercio*. Obtenido de <http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/4029/T11.11%20R147p.pdf?sequence=1>.

Cantillo, Yosa, & Robledo, Achuri (2016), *Asesoría y capacitación administrativa y contable para la creación y consolidación de famiempresas con estudiantes del grado once del Colegio Técnico Agroalimentario Comercial San Gregorio Hernández*. Usme. Obtenido de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/20984/11082217_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Cardona Arbelaez, D. & Romero González, Z. (2017). Marketing interno como estrategia para el desarrollo del talento humano: Una perspectiva del cliente interno. *Aglala*, 8(1), 183–192. <https://doi.org/10.22519/22157360.1031>

De la Hoz Granadillo, E., Morelos Gómez, J., & López Polo, L. (2019). Evaluación de la competitividad comercial del sector industrial colombiano mediante el coeficiente de apertura exportadora. *Aglala*, 10(1), 180-195. <http://revistas.curnvirtual.edu.co/index.php/aglala/article/view/1343>

Ley 1014 de 2006, de enero 26, *para fomento a la cultura del emprendimiento*. Boletín oficial del estado, núm. 46164. De 27 de enero de 2006.

Niebles Núñez, L., De La Ossa Guerra, S. J., & González Martínez, K. D. (2019). Gestión humana en pymes: herramientas para organizaciones altamente efectivas. *Aglala*, 10(2), 111-121. <https://doi.org/10.22519/22157360.1437>

Kubr, M., (dir.) *El consultorio de empresas: guía para la profesión Ginebra*, Oficina Internacional del Trabajo, Ed (revisada), 1997.

Ramos, Y, & Arias, Y. (2011). *Plan de capacitación para crear empresa*. Bogota.

Rojas Bucheli, M. (2009). *Plan de negocios para una empresa promotora*. Bogota.

[Rojas, Bucheli \(Junio de 2009\) plan de negocios para una empresa promotora y realizadora de conciertos en la ciudad de san juan de pasto](https://javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis63.pdf). Obtenido de <https://javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis63.pdf>

OCDE. (2005). *Manual de la OCDE para estadísticas educativas internacionalmente Comparadas: conceptos, normas, definiciones y clasificaciones*. Obtenido de <http://213.253.134.43/oecd/pdfs/browseit/9604031e.pdf>.

SCHUMPETER, J. 1942. *Capitalismo, socialismo y democracia*. Ed. Folio. Pág. 118-124.