

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

OPCIÓN DE GRADO

FORTALECER EL CONOCIMIENTO CONTABLE, FINANCIERO Y TRIBUTARIO DE LOS HABITANTES DEL BARRIO VALLE DEL ORTIGAL EN LA CIUDAD DE POPAYÁN



ESTUDIANTES:

LIX ALEJANDRA PERDOMO PAREDES

MARYURI DAYANA SANCHEZ URRUTIA

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA COMFACAUCA "UNICOMFACAUCA"

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CONTADURÍA PÚBLICA

POPAYÁN – CAUCA

2024

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

OPCIÓN DE GRADO

FORTALECER EL CONOCIMIENTO CONTABLE, FINANCIERO Y TRIBUTARIO DE LOS HABITANTES DEL BARRIO VALLE DEL ORTIGAL EN LA CIUDAD DE POPAYÁN



DIRECTORA DEL PROYECTO:

DOCENTE. DIANA MARCELA ROSALES TOLEDO

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA COMFACAUCA "UNICOMFACAUCA"

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CONTADURÍA PÚBLICA

POPAYÁN – CAUCA

2024

1. PARTES PRELIMINARES

PÁGINA DE ACEPTACIÓN

El presente trabajo de investigación como opción de grado fue escuchado y leído por parte del asesor y los jurados asignados, quienes aprobaron su contenido:

DEDICATORIA

Este trabajo investigativo lo dedicamos con gratitud y profundo respeto a:

Dios, por brindarnos la oportunidad diaria de superarnos, por ser nuestra guía, fortaleza e inspiración en todo momento.

A nuestros padres, por su amor incondicional, paciencia y dedicación en nuestra formación, y por apoyarnos siempre en el sueño de alcanzar nuestra meta profesional.

A nuestros docentes, por su constante compañía, apoyo y colaboración a lo largo de cada paso en nuestra formación, contribuyendo de manera invaluable en nuestro desarrollo personal y académico.

AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestra sincera gratitud a:

Dios, por su infinita bendición y amor, que hace posible la realización de todos nuestros proyectos y nos guía en cada paso de este camino.

A los habitantes del barrio Valle del Ortigal, por brindarnos su apoyo, abrirnos las puertas de su comunidad y hogares, y permitirnos llevar a cabo este proyecto con su colaboración y generosidad.

A la Corporación Universitaria Comfacauca - Unicomfacauca, a la Facultad de Ciencias Empresariales y, especialmente, a los docentes del programa de Contaduría Pública, por su valiosa enseñanza, paciencia, dedicación, amistad y apoyo incondicional en nuestra formación profesional.

TABLA DE CONTENIDO

CONTENIDO

RESUMEN.....	11
INTRODUCCIÓN	12
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	13
JUSTIFICACIÓN.....	15
OBJETIVOS.....	18
Objetivo general.....	18
Objetivos Específicos.....	18
CAPÍTULO I.....	23
ENCUESTA N°1	24
PARTE 1: CONTABILIDAD BÁSICA.....	24
PARTE 3: CONOCIMIENTO TRIBUTARIO	37
CAPÍTULO II	43
Diseñar e implementar un cronograma de capacitación contable financiero y tributario.....	43
HISTORIA DE LA CONTABILIDAD	45
Historia de las Finanzas Personales	46
ACTIVIDAD N°4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:	56
Objetivo del Plan de Acción	56
Cuánto se Quiere Lograr	56
Cuando se Quiere Lograr	57
PLAN DE ACCIÓN PARA FORTALECER EL CONOCIMIENTO CONTABLE, FINANCIERO Y TRIBUTARIO DE LOS HABITANTES DEL BARRIO VALLE DEL ORTIGAL EN LA CIUDAD DE POPAYÁN	58
CONTENIDO PROGRAMÁTICO.....	58
En Dónde se Quiere Realizar el Programa	59
Con Quién y Con Qué se Desea Lograrlo.....	60
Cómo Determinar Si se Logró el Objetivo (Evaluación de Resultados)	61

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

ACTIVIDAD N°5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:	61
CAPÍTULO III	68
EJECUCIÓN DEL CONTENIDO ACADÉMICO PROGRAMADO	68
ACTIVIDAD N°6 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES: Organizar talleres	68
TEMA N°4: El Manejo de Cuentas Bancarias: Ahorro y Crédito.....	68
Tipos de Cuentas Bancarias	68
Manejo Efectivo de Cuentas	70
TEMA N°5: Herramientas para el Control de Gastos y Ahorro Familiar.....	72
TEMA N°8: El Desempeño Financiero de los Negocios Locales	74
TEMA N°9: Beneficios y Procedimientos para Formalizar un Negocio	76
TEMA N°11: Seguimiento y evaluación del conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán.	78
COMPARATIVO.....	94
ACTIVIDAD N°7 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:	95
ACTIVIDAD N°8 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:	103
CAPÍTULO IV	105
Resultados alcanzados, conclusiones y recomendaciones	105
- Resultados alcanzados y discusión de los mismos.....	105
-Conclusiones y trabajos futuros.....	106
- Recomendaciones.....	108

LISTA DE GRAFICAS

Ilustración 1: ¿Que es la contabilidad?	24
Ilustración 2: ¿Que representa el capital en contabilidad?	25
Ilustración 3: ¿Qué es un activo?	26
Ilustración 4: ¿Que es un pasivo?.....	27
Ilustración 5:¿Qué haces cuando recibes un ingreso extra?	28
Ilustración 6:¿Qué harías si tuvieras una deuda con altos intereses?	29
Ilustración 7:¿Qué es una inversión?	30
Ilustración 8:¿Qué es una tasa de interés?.....	31
Ilustración 9: ¿Qué es un presupuesto personal?	32

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

Ilustración 10: ¿Por qué es importante ahorrar dinero?	33
Ilustración 11: ¿Qué es una tarjeta de crédito?	34
Ilustración 12: ¿Cuál es la principal diferencia entre una tarjeta de crédito y una debito?.....	35
Ilustración 13:¿Qué es un el interés que se paga en una deuda?.....	36
Ilustración 14: ¿Qué es el impuesto sobre la renta?	37
Ilustración 15: ¿Qué significa RUT?.....	38
Ilustración 16: ¿Qué significa IVA?.....	39
Ilustración 17: ¿Qué es una declaración de impuestos?	40
Ilustración 18: ¿Qué es una factura electrónica?.....	41
Ilustración 19: Historia de la contabilidad	46
Ilustración 20: Nivel Educativo.....	52
Ilustración 21: Ingresos mensuales	53
Ilustración 22: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 1	64
Ilustración 23: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 2	64
Ilustración 24: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 3	65
Ilustración 25: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 4	65
Ilustración 26: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 5	66
Ilustración 27: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 6	66
Ilustración 28: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 7	67
Ilustración 29: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 8	67
Ilustración 30: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Que es la contabilidad?	79
Ilustración 31: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Que representa el capital en contabilidad?.....	80
Ilustración 32: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es un activo?	80
Ilustración 33: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Que es un pasivo?.....	81
Ilustración 34: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué haces cuando recibes un ingreso extra?	82
Ilustración 35: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué harías si tuvieras una deuda con altos intereses?..	83
Ilustración 36: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una inversión?	83
Ilustración 37: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una tasa de interés?.....	84
Ilustración 38: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es un presupuesto personal?	85
Ilustración 39: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Por qué es importante ahorrar dinero?	86
Ilustración 40: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una tarjeta de crédito?	86

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

Ilustración 41: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Cuál es la principal diferencia entre una tarjeta de crédito y una debito?	87
Ilustración 42: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es un el interés que se paga en una deuda?	88
Ilustración 43: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es el impuesto sobre la renta?	89
Ilustración 44: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué significa RUT?	90
Ilustración 45: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué significa IVA?	91
Ilustración 46: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una declaración de impuestos?	92
Ilustración 47: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una factura electrónica?	93
Ilustración 48: Folleto 1	96
Ilustración 49: Folleto 2	98
Ilustración 50: Material de apoyo 2	99
Ilustración 51: Material de apoyo 1	100
Ilustración 52: Folleto 3	102
Ilustración 53: libro Diario	103
Ilustración 54: Explicación de cómo llevar el libro Diario	104
Ilustración 55: Meta de ahorro	104

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Tabla de actividades	45
Tabla 2: Contenido Programático	58
Tabla 3: Cuadro comparativo	94

LISTA DE REGISTRO FOTOGRAFICO

Foto 1: Reuniones.....	51
Foto 2: Salón comunal Valle del Ortigal.....	59
Foto 3: Reuniones.....	72
Foto 4: Reuniones.....	74
<i>Foto 5:</i> Reuniones	75
Foto 6: Reuniones.....	77
Foto 7: Reuniones.....	78
Foto 8: Asesorías	95
Foto 9: Asesorías	97
Foto 10: Entrega de folletos	101

RESUMEN

En el presente trabajo se plantea la ejecución de un proyecto inclusivo para los habitantes del barrio Valle del Ortigal, identificando en primer lugar la problemática de la falta de capacitación en temas contables, financieros y tributarios. Se opta por mejorar esta deficiencia por medio de actividades las cuales permitan tener un acercamiento con los habitantes del lugar y de esta manera transmitir la importancia que poseen estas ramas en la sociedad, dado a que son la herramienta más precisa para fomentar un control de recursos y una planificación de los hechos económicos que se suelen presentar en la cotidianidad.

Palabras claves: Contabilidad, Finanzas, tributaria, recursos, planificación, hechos económicos

Abstract: In this work, the execution of an inclusive project for the inhabitants of the Valle del Ortigal neighborhood is proposed, identifying in the first place the problem of the lack of training in accounting, financial and tax issues. It is decided to improve this deficiency through activities which allow to have an approach as the inhabitants of the place and in this way transmit the importance that these branches have in society, since they are the most precise tool to promote control of resources and planning of the economic events that usually occur in daily life.

Keywords: Accounting, Finance, tax, resources, planning, economic facts

2. CUERPO DEL DOCUMENTO

INTRODUCCIÓN

En un contexto donde la educación financiera y contable es fundamental para el desarrollo individual y comunitario, el presente trabajo de grado tiene como propósito y objetivo principal fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del Barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán. Esta iniciativa surge como respuesta a la necesidad de proporcionar herramientas que permitan a los residentes gestionar sus finanzas personales de manera efectiva, cumplir con sus obligaciones fiscales y optimizar sus recursos.

A través de una metodología de carácter cualitativo y de tipo descriptivo que combina formación teórica, talleres prácticos y un seguimiento personalizado con tal de capacitar a los participantes en aspectos clave de la gestión económica. El enfoque inclusivo del programa garantiza que todos los individuos, independientemente de su nivel de conocimiento previo, puedan acceder a la información y los recursos necesarios para mejorar su capacidad de gestionar sus finanzas.

Además de llevar a cabo la implementación de un plan de acción que no solo se enfoca en la adquisición de conocimientos teóricos, sino también en la aplicación práctica de los mismos, mediante herramientas pedagógicas como encuestas, folletos, guías, actividades interactivas y asesorías y de la misma manera contribuir al desarrollo de la comunidad, promoviendo una cultura tributaria, generando un impacto positivo y duradero en la vida de los participantes.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

El fortalecimiento del conocimiento contable, financiero y tributario en una comunidad como lo es el barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán es fundamental para promover un desarrollo cognitivo sostenible a nivel local. Esto lo explica Bencomo (2018), en su ensayo "La cultura tributaria como valor fundamental para el cumplimiento de los deberes tributarios", ya que muchas personas dependen de un negocio en el que la mayoría de las ocasiones no saben manejar diversas situaciones, ya sea por el mal uso del dinero o por no tomar buenas decisiones, lo que genera que se disipen las oportunidades.

La dinámica económica en el sector está marcada por la informalidad, la falta de acceso a recursos financieros formales, la limitación socioeconómica para acceder a la educación superior, la ignorancia en el manejo eficaz de los recursos que poseen y todos estos aspectos se denotan con relación a la contabilidad, finanzas y aspectos tributarios que se podrían enmendar. Stiglitz (2001) ha escrito extensamente sobre el racionamiento del crédito, destacando cómo estos factores limitan el acceso a recursos financieros formales y afectan negativamente a las economías locales.

El comercio local consta de pequeños negocios como droguerías, estancos, minimarkets, ferreterías, restaurantes, la venta de ropa y accesorios, además de los puestos ubicados en la calle que aparentemente son fundamentales para la subsistencia de las mismas familias que habitan en el sector. Estos emprendimientos y/o microempresas no cuentan con una cultura contable o tributaria oportuna ni con los adecuados manejos de sus finanzas. Esto no solo limita las oportunidades de crecimiento, sino que también genera dificultades para acceder a créditos o beneficios fiscales. Además, Bencomo (2018), en su ensayo "La cultura tributaria como valor fundamental para el cumplimiento de los deberes

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

tributarios” ratifica que, el desconocimiento sobre los deberes tributarios y la planificación financiera a lo largo puede llevar a la evasión de impuestos de manera involuntaria.

Es por ello que se ha logrado identificar los vacíos y falencias que tiene esta comunidad como son:

Falta de educación financiera: Muchos habitantes desconocen conceptos básicos como el manejo del presupuesto, el ahorro, la inversión o la importancia de registrar adecuadamente sus ingresos y gastos en un libro diario para tener un mayor control de los hechos económicos.

Desconocimiento de las normativas tributarias: La informalidad y el temor al sistema tributario hacen que muchas personas no declaren impuestos o lo hagan de manera incorrecta, lo que les impide acceder a beneficios y subsidios gubernamentales.

Ausencia de conocimientos en registros contables; En pequeños negocios, la falta de un sistema contable formal impide el desarrollo, ya que no se tiene un control adecuado de los recursos.

Dificultades para acceder al sistema financiero: Según Stiglitz (2001), en su escrito “la información y el cambio En el paradigma de la ciencia Económica”, especifica que la falta de conocimiento sobre los productos y servicios financieros disponibles (como créditos, cuentas de ahorro, seguros, etc.) genera una dependencia de mecanismos informales para el manejo del dinero, lo que incrementa el riesgo de pérdida de recursos.

A partir de lo dicho anteriormente, se genera la necesidad de brindar una asesoría y/o acompañamiento a los habitantes del barrio Valle del Ortigal con herramientas prácticas y teóricas para mejorar su conocimiento contable, financiero y tributario.

Al fortalecer estas áreas, se brinda la oportunidad de formalizar sus actividades económicas, planificar mejor sus finanzas personales y empresariales llevando un control

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

de sus movimientos por medio de un libro diario (según lo requiera) y cumplir con las obligaciones fiscales de manera adecuada. Esto no solo los beneficia a nivel individual, sino que también contribuye al desarrollo económico del barrio en general. Es por esto que surge la necesidad de fortalecer esa educación a través de seminarios, de charlas en las que se puedan compartir e intercambiar conocimientos que se ajusten a las necesidades que la población requiere.

JUSTIFICACIÓN

Fortalecer el Conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del Barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán, es fundamental ya que esto les beneficiaría en gran manera a dichas personas para conocer, controlar y gestionar los recursos que poseen, La investigación permitirá diseñar estrategias y programas de capacitación específicos que ayuden a contribuir al desarrollo económico sostenible de la comunidad.

Según la definición del Marco conceptual para la preparación y presentación de información financiera (2014), cuando se habla de activos, los cuales son recursos controlados por la empresa producto de sucesos pasados de los cuales espera obtener beneficios económicos futuros. El libro de Harrison (2010), en su libro "Contabilidad financiera", también sostiene este concepto dando a entender, cómo el control de activos puede influir en la prevención de aspectos indeseados en el ritmo económico y fomentar buenas prácticas financieras. Permitirá entender que se puede controlar diferentes sucesos de los que ocurren en la vida cotidiana y evidentemente prevenir aspectos indeseados en el ritmo económico, de esta manera se lograría con satisfacción sembrar buenas prácticas financieras, además de que se

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

podrá llevar un registro y un proceso adecuado en cuanto a las actividades diarias de los microempresarios, lo cual proporciona oportunidades de mejora y de esta manera potenciar la confianza personal y comercial del sector, esto permite implementar ideas de gestión de manera efectiva ya sea por terceros o por recursos propios en cuanto al financiamiento.

Asimismo, construir fundamentos en cuanto a la cultura tributaria, dado a que se ha identificado que en el sector existen diferentes establecimientos de comercio como lo son: restaurantes, licoreras, juegos de azar, peluquerías, minimarkets, droguerías, panaderías, ferreterías, etc. Los cuales en su mayoría no están formalizados. Muchas personas que viven en este lugar realizan sus actividades comerciales en otros sectores del Cauca, las cuales han mostrado un profundo interés por esta idea de proyecto, quienes han sido claves para la ejecución de la propuesta, de igual manera recalcar que este no es excluyente, es decir cualquier tipo de persona puede asistir a los seminarios educativos contables que se esperan ejecutar, ya sean jóvenes o adultos con o sin establecimiento de comercio.

Matteuci (2020), En su libro "Evasión tributaria" El desconocimiento contable, financiero y tributario puede llevar a una administración ineficiente de los recursos, errores en la toma de decisiones económicas, y una menor capacidad para acceder a oportunidades de financiamiento.

Según Fernández (2021), en su libro "Cultura Tributaria", el perfil del contribuyente revela que muchas personas naturales desconocen cómo presentar y pagar sus obligaciones tributarias correctamente que por ende puede llevar a errores y omisiones de información en la declaración de impuestos, ya que no suelen buscar de manera oportuna asesoría. Se ha identificado que existe un nivel significativo de desconfianza frente al manejo de los recursos que recoge el estado por medio de los impuestos dado a diferentes casos de corrupción, esto genera que los contribuyentes se abstengan de declarar y por ende pagar

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

impuestos y la falta de pago perjudica tanto a los ciudadanos como al Estado, ya que este es el mecanismo en donde se recaudan los recursos necesarios para cubrir los gastos públicos.

Este proyecto busca fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario en el barrio Valle del Ortigal, ofreciendo una serie de beneficios esenciales que influyen de manera positiva tanto a nivel individual como colectivo, además no solo facilita una gestión económica más eficiente, sino que también capacita a los individuos para tomar decisiones, reduciendo riesgos y promoviendo una mayor estabilidad y mejora de la calidad de vida de los ciudadanos al desarrollar habilidades más precisas en sus actividades económicas.

Cabe recalcar que la junta de acción comunal del sector aprueba esta iniciativa, ya que sus integrantes están interesados en participar y recibir las charlas para fortalecer sus habilidades y adquirir nuevos conocimientos.

OBJETIVOS

Objetivo general.

- Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

Objetivos Específicos.

- 1) Identificar las áreas de desconocimiento contable financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal.
- 2) Diseñar e implementar un cronograma de capacitación contable financiero y tributario, adaptado a las necesidades y características socioeconómicas de los residentes.
- 3) Evaluar el impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias a través de un seguimiento y análisis del resultado de la aplicación del conocimiento.

ORGANIZACIÓN DEL DOCUMENTO

CAPÍTULO I

En el Capítulo I del proyecto, se aborda la identificación de las áreas de desconocimiento contable, financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal. Para alcanzar los objetivos propuestos, se realizó un primer acercamiento con los residentes a través de una reunión informativa el 6 de octubre de 2024. Durante esta reunión, se llevó a cabo una encuesta de 18 preguntas diseñada para recolectar información sobre el nivel de conocimiento de los participantes en estas áreas clave.

La encuesta permitió identificar varias deficiencias importantes, como la falta de comprensión de conceptos básicos de contabilidad, la carencia de habilidades en gestión financiera y una insuficiente formación en aspectos como lo es la cultura tributaria. Estas deficiencias resaltaron la necesidad de planificar actividades educativas para abordar y corregir estos vacíos de conocimiento. Como resultado, se propuso un cronograma de charlas educativas que cubriría temas contables, tributarios y financieros.

El plan de ejecución del proyecto incluye la presentación del proyecto por parte de las estudiantes, la realización de encuestas, la introducción de conceptos básicos e históricos de contabilidad, finanzas y tributación, y la apertura para preguntas y aclaraciones tanto por las expositoras como por los asistentes. Estas actividades están diseñadas para fortalecer el conocimiento de los habitantes y mejorar su capacidad para administrar recursos y tomar mejores decisiones.

CAPÍTULO II

En el Capítulo II del proyecto, se trata de diseñar e implementar un cronograma de capacitaciones contable, financiera y tributaria para los habitantes del barrio Valle del Ortigal. Tras identificar las áreas de desconocimiento en estos temas, se ha formulado un cronograma de actividades con el objetivo de ofrecer charlas educativas que fortalezcan el conocimiento contable, financiero y tributario de los residentes. Esta capacitación se adapta a las necesidades y características socioeconómicas de los habitantes para mejorar la administración de sus recursos y la toma de decisiones financieras, contribuyendo así a su bienestar económico y desarrollo sostenible.

Además de las charlas, el contenido educativo incluye una introducción a la historia de la contabilidad, finanzas y tributación, desde la antigüedad hasta la actualidad. También se explican conceptos básicos e históricos para proporcionar un contexto sólido. La encuesta realizada previamente identificó los factores socioeconómicos y educativos que contribuyen al desconocimiento en estas áreas, lo cual ayudó a desarrollar un plan de acción enfocado en mejorar la alfabetización contable y financiera de la comunidad.

El plan de acción busca aumentar los niveles de conocimiento práctico en la elaboración de presupuestos personales, manejo adecuado de deudas, ahorro, inversión y cumplimiento de obligaciones fiscales. Se propone un seguimiento y evaluación de las estrategias implementadas para medir su efectividad y su impacto en la comunidad. Esto garantizará que los participantes adquieran habilidades aplicables en su vida cotidiana, mejorando su capacidad para gestionar sus finanzas personales y empresariales de manera eficiente y sostenible.

CAPÍTULO III

En el Capítulo III se describe la ejecución del contenido académico programado para fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal. Para ello, se organizaron talleres participativos en fechas específicas, donde se ofrecieron capacitaciones adaptadas a las necesidades de los residentes. Estos talleres incluyeron intervenciones y aportes del público, con preguntas al azar para reforzar el contenido de las charlas y afianzar lo expuesto. Un ejemplo de estos temas abordados fue el manejo de cuentas bancarias, enfocado en el ahorro y crédito.

Además, se desarrollaron materiales educativos accesibles, como folletos, guías y videos, que se distribuyeron durante recorridos por el barrio y a través de medios virtuales. Los temas cubiertos incluyeron herramientas para el control de gastos y ahorro familiar, como lo es el libro diario o la planilla de ahorro para incentivar la importancia del ahorro e inversión. Estas actividades educativas fueron complementadas con asesoramientos personalizados para emprendedores del sector, incentivando el orden y manejo adecuado de sus finanzas.

Por último, se realizó un seguimiento y evaluación del conocimiento adquirido por los participantes, demostrando resultados positivos en la comprensión de conceptos clave como contabilidad, capital, activos, pasivos e impuestos. El análisis de datos recopilados mostró que las actividades educativas y talleres fueron efectivos en mejorar la competencia financiera de los residentes, contribuyendo a una mayor claridad en términos financieros básicos y a una mejor toma de decisiones y planificación financiera en la comunidad.

CAPÍTULO IV

En el Capítulo IV se presentan los resultados alcanzados, conclusiones y recomendaciones del proyecto para fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal. Los resultados muestran que los participantes adquirieron conocimientos sólidos en estas áreas, lo que les permite comprender mejores conceptos utilizados en actividades con talleres prácticos y actividades interactivas lo que ayudó a los participantes a aplicar lo aprendido en su vida cotidiana.

El impacto del proyecto es significativo, ya que, al proporcionar conocimientos esenciales sobre finanzas, contabilidad y cultura tributaria, los habitantes del barrio Valle del Ortigal, ahora pueden gestionar mejor sus recursos y enfrentar retos económicos futuros. Esto no solo beneficia a los individuos al evitar sanciones legales, sino que también fortalece la cultura tributaria del sector. Estos conocimientos adquiridos tienen un efecto duradero y los participantes pueden transmitir lo aprendido a otros miembros de su familia o de la comunidad, asegurando un impacto positivo a largo plazo.

En caso de realizar una continuación del proyecto, se recomienda expandir el proyecto a barrios aledaños, dado el interés mostrado por personas de otros sectores, además cabe resaltar que la integración entre estudiantes universitarios y residentes del barrio crea un vínculo que facilita la transmisión de conocimientos y refuerza la visibilidad de la institución educativa, generando confianza y buen prestigio entre la comunidad.

3. DESARROLLO O EJECUCIÓN DEL TRABAJO REALIZADO

CAPÍTULO I

Identificar las áreas de desconocimiento contable financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal.

ACTIVIDAD N°1 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Realizar encuestas y entrevistas con los habitantes del barrio Valle del Ortigal, para identificar las áreas específicas de desconocimiento contable, financiero y tributario.

Para alcanzar los objetivos planteados y por ende la ejecución del proyecto de grado, se toma la iniciativa de realizar un primer acercamiento con los habitantes del Barrio Valle del Ortigal mediante una reunión que se realizó el día 6 de octubre del año 2024, en la que se logra recolectar la información necesaria para determinar los aspectos más relevantes conforme a su nivel de conocimiento contable, tributario y financiero. Se opta por la elaboración de una encuesta que consta de 18 preguntas en la que posteriormente se pueda analizar de manera detallada la precisión de las respuestas y por ende sea un apoyo sólido para la planificación del cronograma de actividades educativas que se pretenden realizar.

Cabe recalcar que en este día se socializó el proyecto que se pretende ejecutar, invitando e incitando a las personas a asistir a las charlas que posteriormente se iban a programar y definir los puntos de encuentro para cada reunión debido a que el salón comunal del barrio se encuentra inhabilitado porque está en proceso de construcción.

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

En esta primera actividad se realizó una encuesta tipo selección múltiple y de manera individual que contiene 3 apartados los cuales consisten en: contabilidad básica, conocimiento financiero y conocimiento tributario, respectivamente.

De esta manera se logra dar inicio al cumplimiento del primer objetivo planteado el cual es el de Identificar las áreas de desconocimiento contable financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal.

A continuación, se presentan las preguntas realizadas con su correspondiente análisis:

ENCUESTA N°1

PARTE 1: CONTABILIDAD BÁSICA

1. ¿QUÉ ES LA CONTABILIDAD?

A) El registro de ingresos y gastos de una empresa o persona.

B) El proceso de ahorrar dinero.

C) Un método para calcular impuestos.

D) No sé.



Ilustración 1: ¿Que es la contabilidad?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 8 (44,44%) de las personas respondieron que la contabilidad es el registro de ingresos y gastos de una empresa o persona. 8 (44,44%) de las personas respondieron que la contabilidad es el proceso de ahorrar dinero, 1 (5,56%) persona respondió que la contabilidad es un método para calcular impuestos y la siguiente persona restante (5,56%) respondió que no sabía. Lo que evidencia una confusión al momento de determinar el significado de la contabilidad

2. ¿QUÉ REPRESENTA EL CAPITAL EN CONTABILIDAD?

- A) El dinero invertido en una empresa.
- B) Los gastos generados por una empresa.
- C) Las deudas que se tienen.
- D) No sé.

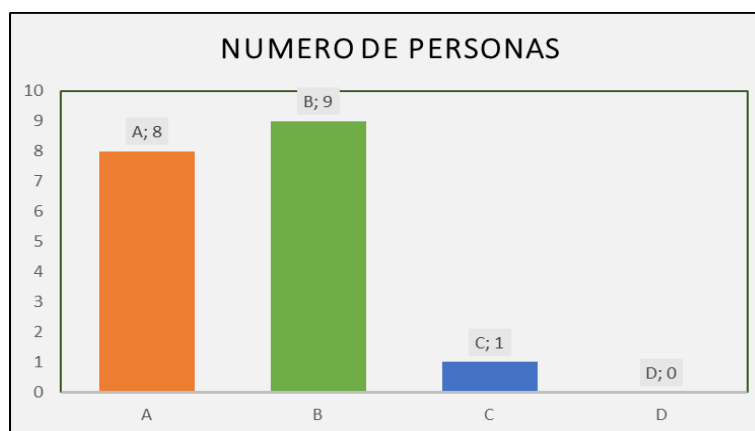


Ilustración 2: ¿Que representa el capital en contabilidad?

Análisis:

De 18 personas encuestadas, 8 (44,44%) de las personas respondieron que el CAPITAL en contabilidad es el dinero invertido en una empresa, 9 (50%) de las personas respondieron que el capital son los gastos generados en una empresa y 1 (5,56%) persona

respondió que el capital son las deudas que se tienen. Esto evidencia que una mayoría significativa de los encuestados tiene una comprensión errónea del concepto de capital en contabilidad. Solo un poco menos de la mitad entiende correctamente que el capital se refiere al dinero invertido en la empresa. La confusión entre capital, gastos y deudas subraya la necesidad de una mayor educación financiera y contable para clarificar estos conceptos fundamentales y mejorar la gestión financiera de las personas y las empresas

3. ¿QUÉ ES UN ACTIVO?

- A) Algo que se debe a terceros.
- B) Algo que tiene valor económico, como una propiedad o dinero.
- C) Un tipo de impuesto.
- D) No sé.

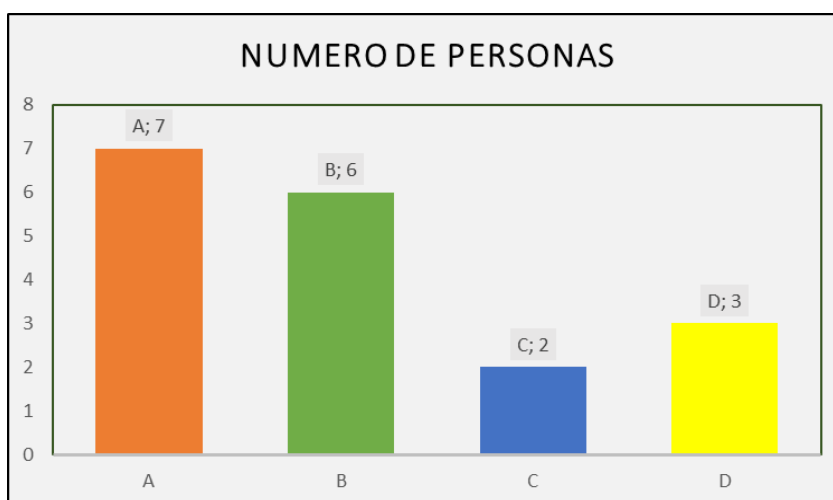


Ilustración 3: ¿Qué es un activo?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 7 (38,89%) de las personas respondieron que un ACTIVO es algo que se debe a terceros, 6 (33,33%) de las personas respondieron que es algo que tienen valor económico, como por ejemplo una propiedad o dinero, 2 (11,11%) de las personas respondieron que un activo es un tipo de impuesto, y las 3 personas restantes

(16,67%) de las personas respondieron que no sabían. Esto evidencia la falta de conocimiento frente al concepto básico de Activo, la mayoría de los encuestados tiene una comprensión inadecuada del concepto de activo, lo que subraya la necesidad de mejorar la educación contable.

4. ¿QUÉ ES UN PASIVO?

A) Las deudas o compromisos financieros.

B) Los ahorros acumulados.

C) Los ingresos por ventas.

D) No sé.

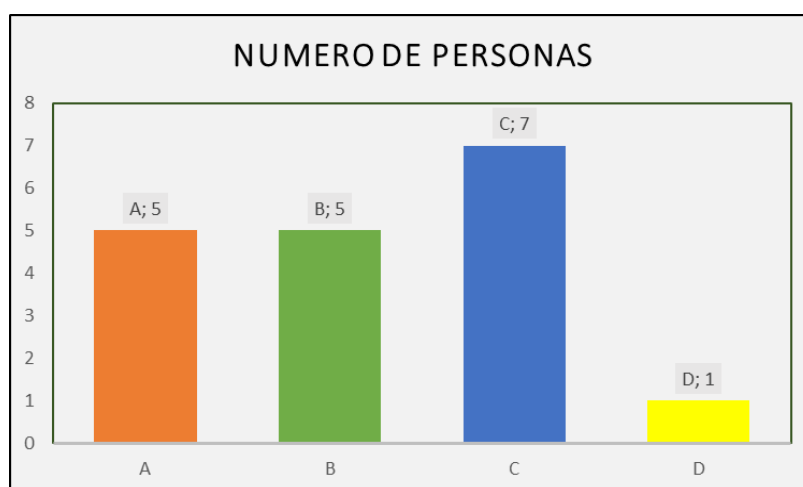


Ilustración 4: ¿Que es un pasivo?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 5 (27,78%) de las personas respondieron que un Pasivo son deudas o compromisos financieros, 5 (27,78%) de las personas respondieron que un Pasivo son los ahorros acumulados, 7 (38,89%) de las personas respondieron que un Pasivo son los ingresos por ventas y 1 (5,56%) persona respondió que no sabía. Con este resultado se evidencia una confusión al determinar el significado del término Pasivo en contabilidad.

PARTE 2: CONOCIMIENTO FINANCIERO

5. ¿QUÉ HACES CUANDO RECIBES UN INGRESO EXTRA?

A) Lo ahorro

B) Lo gasto todo

C) Lo invierto

D) No sé qué hacer con él

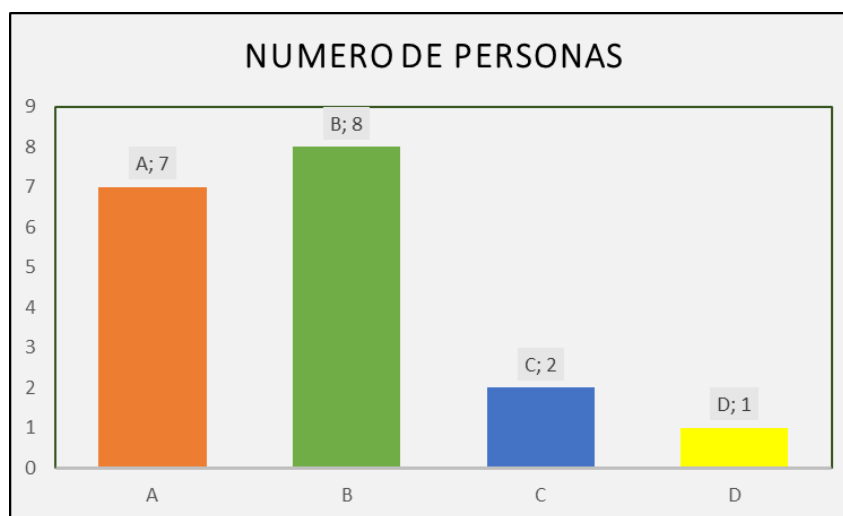


Ilustración 5: ¿Qué haces cuando recibes un ingreso extra?

Análisis:

De 18 personas encuestadas; 7 (38,89%) de las personas respondieron que cuando reciben un ingreso extra lo ahorran, 8 (44,44%) de las personas lo gastan todo, 2 (11,11%) de las personas la invierten y 1 (5,56%) persona no sabe qué hacer con él. Este comportamiento puede reflejar una tendencia al consumo inmediato o la falta de una planificación financiera sólida, lo que podría derivar en dificultades económicas a largo plazo. En este sentido se refleja la importancia de la educación financiera para fomentar hábitos saludables de ahorro e inversión, y la necesidad de estrategias que guíen a las personas hacia una gestión más efectiva de sus ingresos.

6. ¿QUÉ HARÍAS SI TUVIERAS UNA DEUDA CON ALTOS

INTERESES?

- A) Trataría de pagarla lo más pronto posible.
- B) La ignoraría y seguiría haciendo otros pagos.
- C) Pediría otro préstamo para pagarla.
- D) No sé.

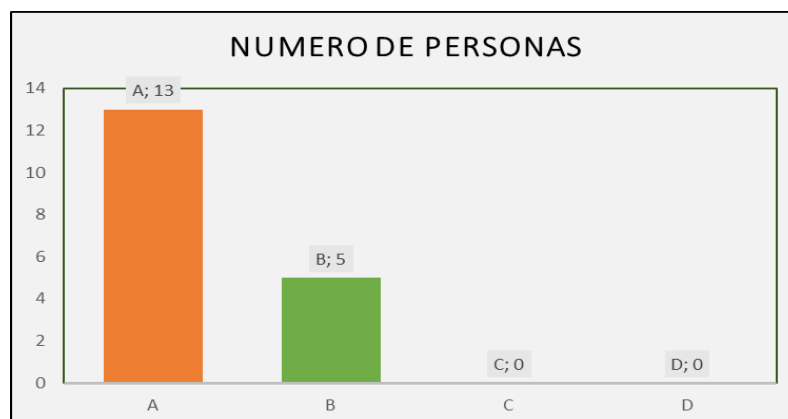


Ilustración 6: ¿Qué harías si tuvieras una deuda con altos intereses?

Análisis:

De 18 personas encuestadas, 13 (72,2%) de las personas respondieron que si tuviesen una deuda con altos intereses tratarían de pagarla lo más pronto posible y 5 (27,8%) de las personas respondieron que la ignorarían y seguirán realizando otros tipos de pagos. La mayoría de los encuestados por lo menos el (72.2%) prioriza el pago de deudas con altos intereses, lo que sugiere un enfoque prudente hacia la gestión de la deuda. Esto podría indicar una mayor conciencia sobre el impacto negativo de los altos intereses en las finanzas personales a largo plazo. Pagar las deudas de altos intereses rápidamente puede reducir significativamente el monto total de intereses pagados, liberando más recursos financieros para otros gastos o inversiones a futuro.

7. ¿QUÉ ES UNA INVERSIÓN?

- A) Poner dinero en un proyecto o activo con la expectativa de generar más dinero.
- B) Guardar dinero en una cuenta de ahorros.
- C) Gastar dinero en artículos personales.
- D) No sé.

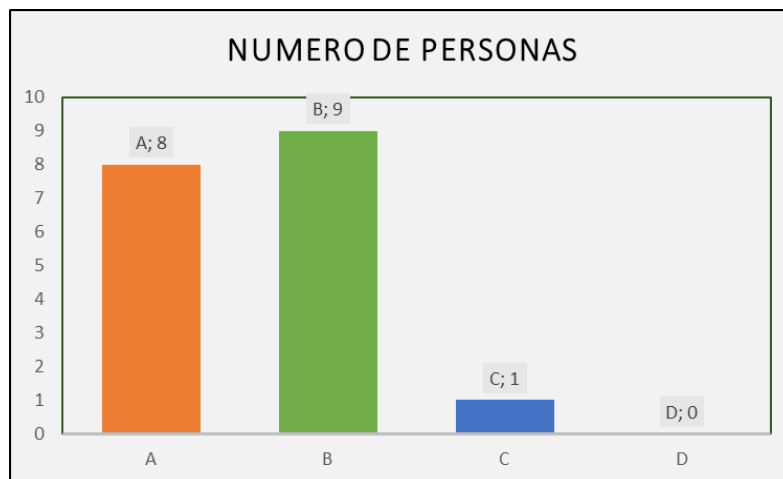


Ilustración 7: ¿Qué es una inversión?

Análisis:

De 18 personas encuestadas; 8 (44,44%) de las personas respondieron que una Inversión es Poner dinero en un proyecto o activo con la expectativa de generar más dinero. 9 (50%) de las personas respondieron que una Inversión es guardar dinero en una cuenta de ahorros y 1 (5,56%) persona considera que una Inversión es gastar dinero en artículos personales. Lo cual muestra que la mayoría de los encuestados tienen una visión algo limitada o incorrecta del concepto de inversión. Mientras que una porción significativa entiende la inversión en términos de proyectos o activos generadores de ingresos, la mayoría asocia la inversión con prácticas de ahorro, y una minoría confunde el gasto con la inversión. Esto subraya la necesidad de programas de educación financiera que clarifiquen estos conceptos y guíen a las personas hacia decisiones financieras más informadas y efectivas.

8. ¿QUÉ ES UNA TASA DE INTERÉS?

- A) El costo de pedir dinero prestado o el rendimiento de un ahorro.
- B) El monto de dinero que se debe pagar al comprar algo.
- C) La cantidad de impuestos sobre una propiedad.
- D) No sé.

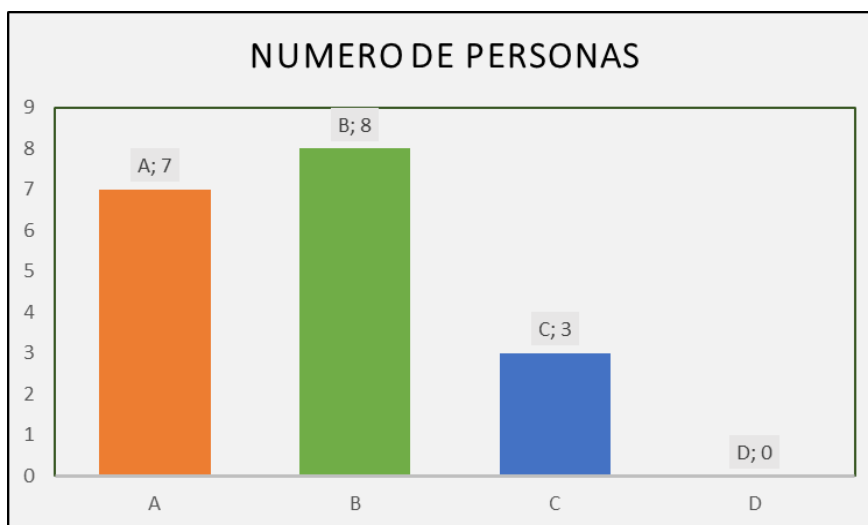


Ilustración 8: ¿Qué es una tasa de interés?

Análisis:

De 18 personas encuestadas; 7 (38,89%) de las personas respondieron que una tasa de interés es el costo de pedir dinero prestado o el rendimiento de un ahorro. 8 (44,44%) de las personas respondieron que El monto de dinero que se debe pagar al comprar algo, mientras que las siguientes 3 (16,67%) de las personas restantes consideraron que Una tasa de interés es la cantidad de impuestos sobre una propiedad. Esto indica una necesidad significativa de educación financiera para clarificar los conceptos, una percepción equivocada de las tasas de interés puede llevar a decisiones financieras deficientes, como malentendidos sobre los costos de endeudamiento o las oportunidades de ahorro e inversión.

9. ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO PERSONAL?

- A) Un plan para organizar los ingresos y gastos.
- B) Un documento usado para calcular los impuestos.
- C) El total de los ingresos mensuales.
- D) No sé.

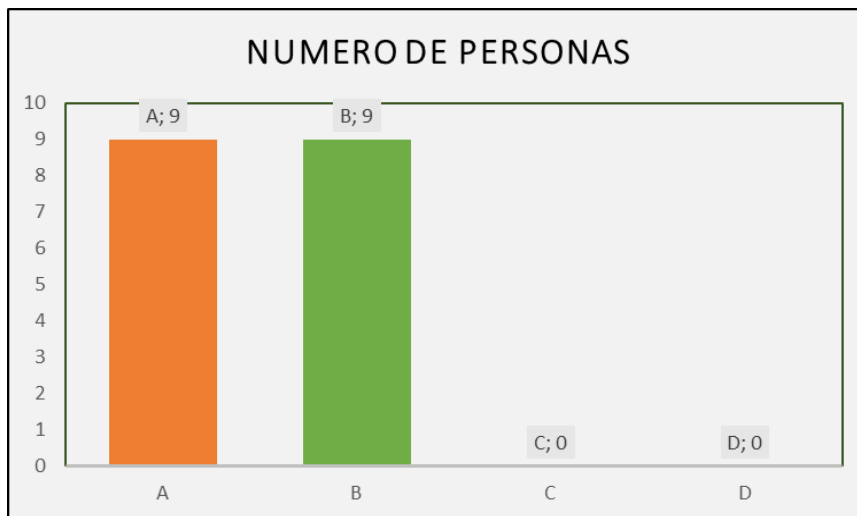


Ilustración 9: ¿Qué es un presupuesto personal?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 9 (50%) de las personas respondieron que un presupuesto personal es un plan para organizar ingresos y gastos, y las 9 personas restantes (50%) consideraron que un presupuesto personal es un documento usado para calcular impuestos. Esto muestra una división equitativa en la comprensión del concepto de presupuesto personal entre los encuestados. La mitad tiene una comprensión adecuada y puede beneficiarse de una gestión financiera planificada, mientras que la otra mitad confunde el propósito de un presupuesto con la mera gestión de impuestos. Esto destaca la necesidad de programas educativos que clarifiquen estos conceptos y ayuden a las personas a utilizar presupuestos de manera más efectiva para mejorar su bienestar financiero general.

10. ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR DINERO?

A) Para estar preparado ante gastos inesperados.

B) Para evitar pagar impuestos.

C) Para planificar los gastos que ya se tienen.

D) No sé.

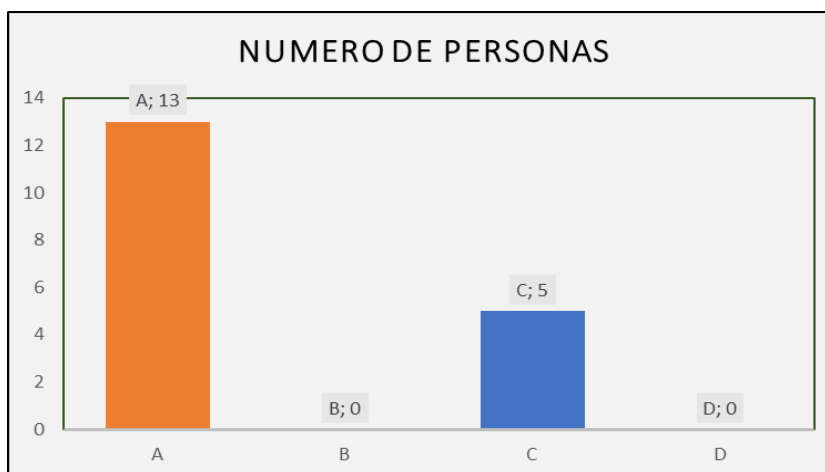


Ilustración 10: ¿Por qué es importante ahorrar dinero?

Análisis:

De 18 personas encuestadas. 13 (72,2%) de las personas respondieron que Ahorrar dinero es importante para estar preparados ante gastos inesperados y 5 (27,8%) de las personas consideraron que ahorrar dinero es importante para planificar los gastos que ya se tienen. Se identifica que una gran mayoría de los encuestados tiene una comprensión del ahorro como un mecanismo de preparación para contingencias, lo cual es un enfoque financiero saludable. Al mismo tiempo, un grupo más pequeño percibe el ahorro como una estrategia para la planificación y gestión de gastos futuros. Ambas perspectivas son valiosas y reflejan diferentes aspectos de una gestión financiera consciente y efectiva. Sin embargo, una educación financiera adicional podría ayudar a integrar ambos enfoques, resaltando que el ahorro puede servir tanto para emergencias inesperadas como para alcanzar metas

planificadas

11. ¿QUÉ ES UNA TARJETA DE CRÉDITO?

- A) Una tarjeta que permite gastar dinero que se tiene en el banco.
- B) Una tarjeta que permite hacer compras a crédito y pagar después.
- C) Una tarjeta que solo se puede usar para retirar dinero en efectivo.
- D) No sé.

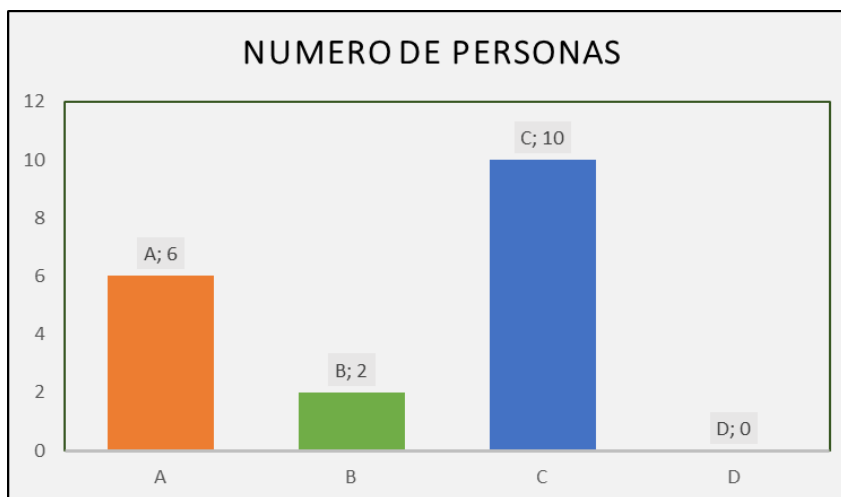


Ilustración 11: ¿Qué es una tarjeta de crédito?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 6 (33,33%) de las personas respondieron que una tarjeta de crédito; es una tarjeta que permite gastar dinero que se tiene en el banco. 2 (11,11%) de las personas respondieron que una tarjeta de crédito es una tarjeta que permite hacer compras a crédito y pagar después, 10 (55,56%) de las personas respondieron que una tarjeta de crédito; es una tarjeta que solo se puede usar para retirar dinero en efectivo. Lo cual muestra que una mayoría significativa de los encuestados tiene una comprensión incorrecta del concepto de tarjeta de crédito. Solo un pequeño grupo entiende adecuadamente que estas tarjetas permiten compras a crédito que se pueden pagar después. La confusión predominante entre tarjetas de crédito y otros productos financieros, como tarjetas de débito

y adelantos de efectivo, resalta la necesidad de mejorar la educación financiera para que las personas puedan usar estos instrumentos de manera más efectiva y evitar mayores costos.

12. ¿CUÁL ES LA PRINCIPAL DIFERENCIA ENTRE UNA TARJETA DE CRÉDITO Y UNA DE DÉBITO?

- A) La tarjeta de crédito permite gastar dinero que no se tiene, la de débito no.
- B) La tarjeta de crédito no genera intereses, la de débito sí.
- C) No hay diferencias.
- D) No sé.

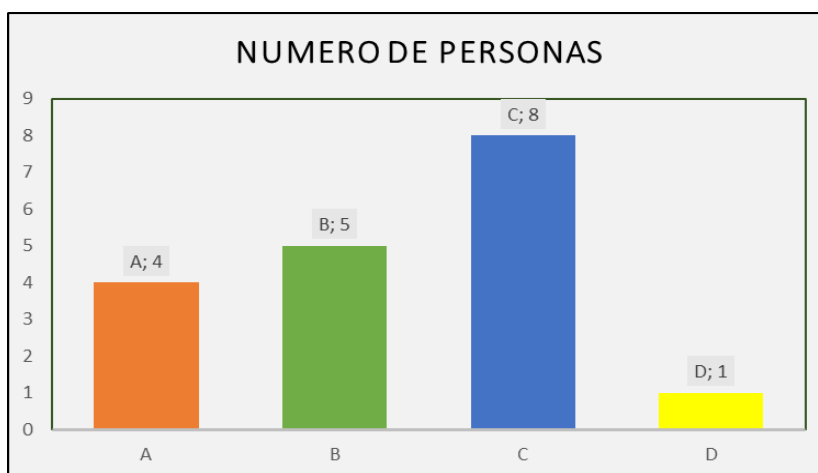


Ilustración 12: ¿Cuál es la principal diferencia entre una tarjeta de crédito y una debito?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 4 (22,22%) de las personas respondieron que la principal diferencia entre una tarjeta de crédito y débito es que la tarjeta de crédito permite gastar dinero que no se tiene, la de débito no. 5 (27,78%) de las personas consideraron que la diferencia es que la tarjeta de crédito no genera intereses, la de débito sí. 8 (44,44%) de las personas consideraron que no hay diferencias y 1 (5,56%) persona respondió que no sabía. Lo cual destaca que la mayoría de los encuestados no comprenden completamente las

diferencias entre las tarjetas de crédito y débito, esta situación subraya la importancia de la educación financiera.

13. ¿QUÉ ES EL INTERÉS QUE SE PAGA EN UNA DEUDA?

A) Un pago adicional al monto principal de la deuda.

B) Un descuento que te hacen por pagar a tiempo.

C) Un impuesto sobre las deudas.

D) No sé.

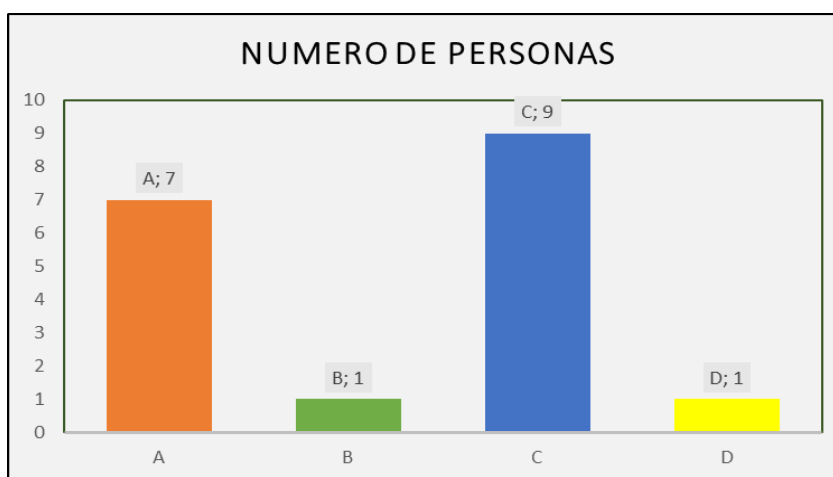


Ilustración 13: ¿Qué es el interés que se paga en una deuda?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 7 (38,89%) de las personas respondieron que el interés que se paga en una deuda es Un pago adicional al monto principal de la deuda, 1 (5,56%) persona respondió que el interés que se paga en una deuda es un descuento que te hacen por pagar a tiempo, 9 (50%) de las personas consideraron que es un impuesto sobre las deudas y la siguiente persona restante (5,56%) respondió que no sabía. La mayoría de los encuestados no comprenden completamente el concepto de interés en una deuda, la mayoría tiene conceptos erróneos o falta de conocimiento. Esto resalta la necesidad de una mayor educación financiera para clarificar estos conceptos fundamentales y ayudar a las personas

a manejar mejor sus finanzas y tomar decisiones informadas sobre el endeudamiento y los costos asociados.

PARTE 3: CONOCIMIENTO TRIBUTARIO

14. ¿QUÉ ES EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA?

A) Un impuesto que se paga sobre los ingresos anuales.

B) Un impuesto sobre las compras que se hacen.

C) Un impuesto sobre la propiedad.

D) No sé.

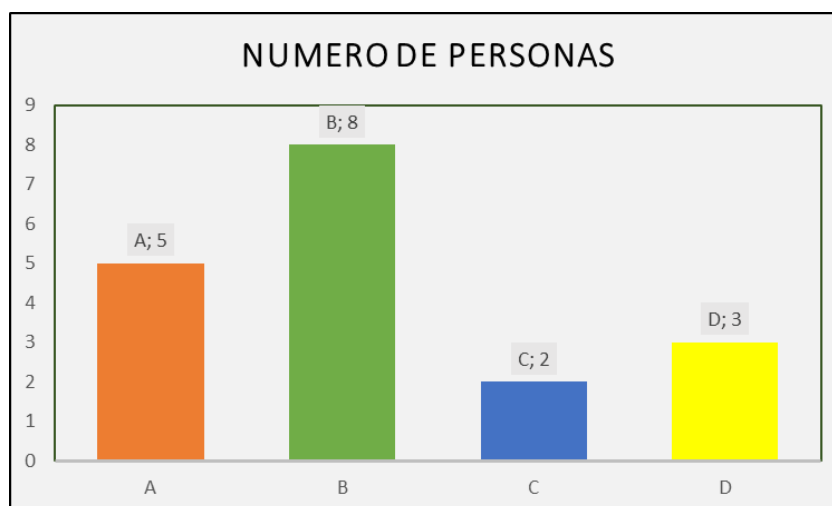


Ilustración 14: ¿Qué es el impuesto sobre la renta?

Análisis:

De 18 personas encuestadas 5 (27,78%) de las personas respondieron que el impuesto sobre la renta es Un impuesto que se paga sobre los ingresos anuales, 8 (44,44%) personas consideran que el impuesto sobre la renta es un impuesto sobre las compras que se hacen, 2 (11,11%) personas respondieron que es un impuesto sobre la propiedad y 3 (16,67%) de las personas respondieron que no sabían. Una mayoría significativa de los

encuestados no tiene una comprensión precisa del impuesto sobre la renta. Solo una minoría entiende que se trata de un impuesto sobre los ingresos anuales, mientras que la mayoría confunde este concepto con otros tipos de impuestos o no tiene conocimiento sobre él. Identificando así, la necesidad de una mayor educación tributaria para aclarar estos conceptos fundamentales y ayudar a las personas a cumplir con sus obligaciones fiscales de manera efectiva.

15. ¿QUÉ SIGNIFICA RUT?

A) Registro sobre Vehículos y Automóviles.

B) Registro único tributario.

C) Impuesto de tránsito y transporte

D) No sé.

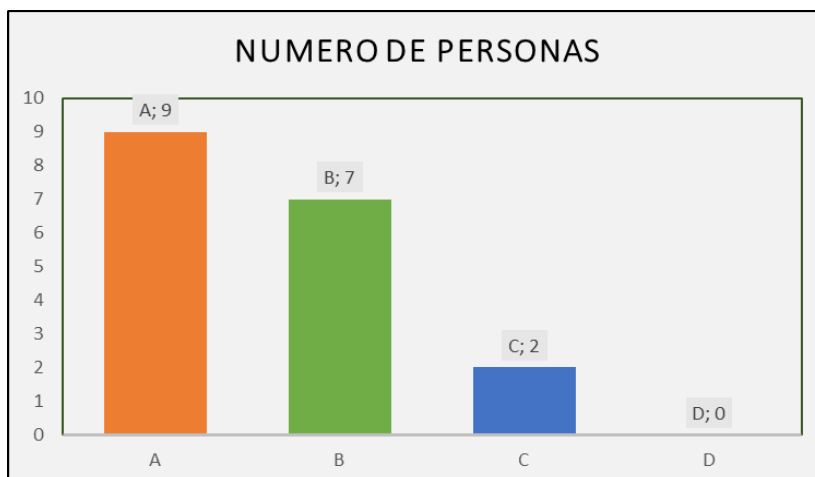


Ilustración 15: ¿Qué significa RUT?

Análisis:

De 18 personas encuestadas, 9 (50%) de las personas respondieron que el RUT es Registro sobre Vehículos y Automóviles, 7 (38,89%) personas consideran que el RUT es el Registro Único Tributario, y las 2 (11,11%) de las personas restantes respondieron que es

un impuesto de tránsito y transporte. La confusión predominante entre el RUT y otros conceptos como el registro de vehículos y los impuestos de tránsito resalta la necesidad de fortalecer la cultura tributaria y clarificar estos conceptos cruciales para que los ciudadanos cumplan adecuadamente con sus obligaciones fiscales y entiendan mejor el sistema tributario en el que participan.

16. ¿QUÉ SIGNIFICA IVA?

A) Impuesto sobre Vehículos y Automóviles.

B) Impuesto al Valor Agregado.

C) Impuesto a las Ventas Acumuladas.

D) No sé.

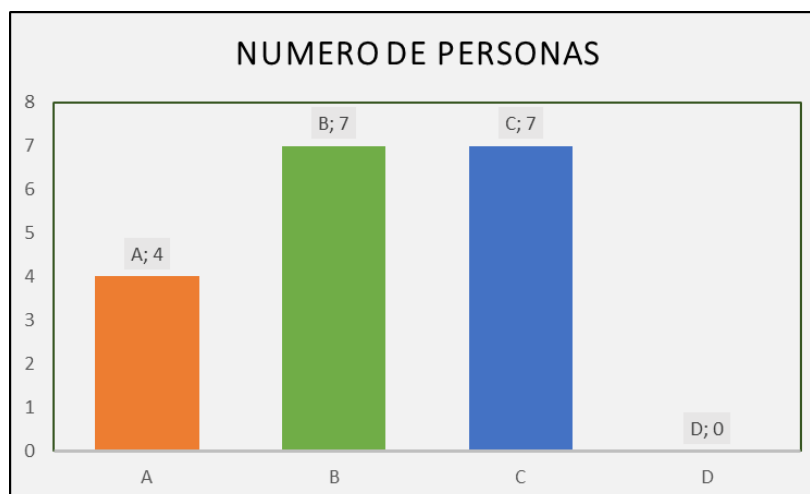


Ilustración 16: ¿Qué significa IVA?

Análisis:

De 18 personas encuestadas, 4 (22,22%) de las personas respondieron que el IVA es un impuesto sobre vehículos y automóviles, 7 (38,89%) de las personas consideran que el IVA es el impuesto al valor agregado, y las siguientes 7 (38,89%) de las personas respondieron que el IVA es un impuesto a las ventas acumuladas. Aunque una proporción significativa tiene una idea correcta, una cantidad considerable de encuestados tiene

conceptos erróneos o mal entendidos sobre el IVA (Impuesto al valor agregado). Esto resalta la necesidad de mejorar la educación tributaria para que las personas puedan entender mejor cómo funcionan los impuestos y su impacto en la economía.

17. ¿QUÉ ES UNA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS?

- A) Un informe que se presenta al gobierno sobre los ingresos y gastos.
- B) Un documento que muestra cuánto dinero se ha ahorrado.
- C) Un estado de cuenta bancario.
- D) No sé.

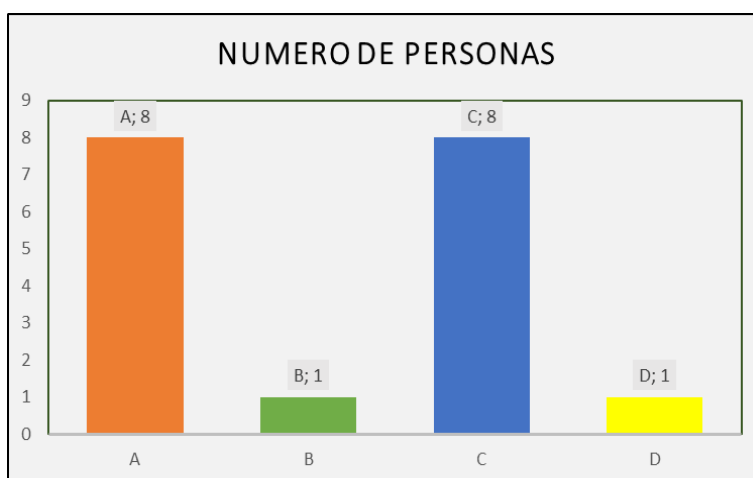


Ilustración 17: ¿Qué es una declaración de impuestos?

Análisis:

De 18 personas encuestadas, 8 (44,44%) de las personas respondieron que Una declaración de impuestos es Un informe que se presenta al gobierno sobre los ingresos y gastos, 1 (5,56%) de las personas respondieron que es Un documento que muestra cuánto dinero se ha ahorrado, 8 (44,44%) de las personas consideraron que una declaración de impuestos es Un estado de cuenta bancario y la persona restante (5,56%) respondió que no sabía. Se puede entender que por lo menos la mayoría confunde el concepto de declaración de impuestos lo cual genera la necesidad de dar claridad a dichos términos para evitar

confusiones y contribuir con un fortalecimiento de la educación tributaria en el sector.

18. ¿QUÉ ES UNA FACTURA ELECTRÓNICA?

A) Un impuesto que aumenta a medida que crecen los ingresos.

B) Documento digital que sustituye a la factura en papel y se gestiona de forma online.

C) Un impuesto que baja a medida que se tienen más ingresos.

D) No sé.

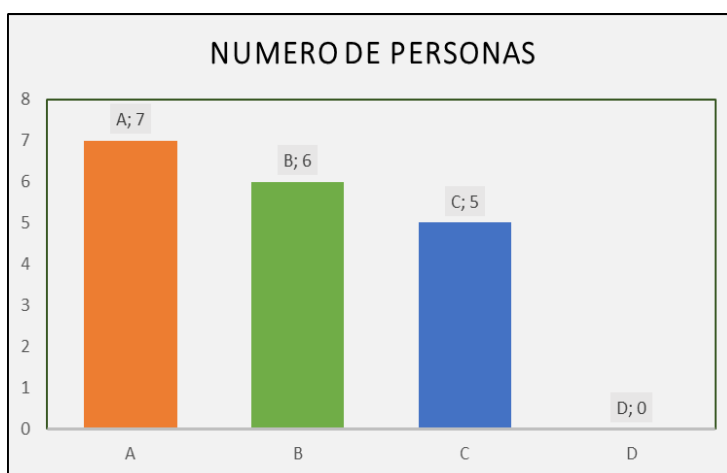


Ilustración 18: ¿Qué es una factura electrónica?

Análisis:

De 18 personas encuestadas, 7 (38,89%) de las personas respondieron que una factura electrónica es Un impuesto que aumenta a medida que crecen los ingresos, 6 (33,33%) de las personas consideran que es Documento digital que sustituye a la factura en papel y se gestiona de forma online y las 5 (27,78%) de las personas restantes respondieron que es Un impuesto que baja a medida que se tienen más ingresos. La mayoría de los encuestados tiene una comprensión equivocada del concepto de factura electrónica, Sólo una tercera parte de los encuestados entiende correctamente su definición y propósito, resaltando la necesidad de una mayor educación sobre conceptos básicos tributarios.

ANÁLISIS GENERAL DE LA ENCUESTA

Después de realizar una encuesta detallada para identificar las áreas de desconocimiento contable, financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal, se identificaron varias oportunidades de mejora. Estas incluyen una falta de comprensión en conceptos básicos de contabilidad, dificultades para desarrollar habilidades de gestión financiera y una formación académica insuficiente en cultura tributaria.

Debido a estos vacíos conceptuales, es fundamental crear un cronograma de actividades que ofrezca una serie de charlas educativas que permita explicar de manera organizada las definiciones de cada concepto mencionado no sin antes exponer de manera breve la historia de la contabilidad, las finanzas y los inicios de los tributos desde la antigüedad hasta la actualidad, tomando como referencia de investigaciones de autores como Ruiz Arias, León, entre otros.

Estas charlas tienen como objetivo fortalecer el conocimiento contable, tributario y financiero de los habitantes del barrio, mejorando así su capacidad para administrar sus recursos y tomar decisiones financieras informadas.

CAPÍTULO II

Diseñar e implementar un cronograma de capacitación contable financiero y tributario

Tras identificar las áreas de desconocimiento contable, financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal, se ha formulado un cronograma de actividades. Este cronograma tiene como objetivo ofrecer una serie de charlas educativas diseñadas para fortalecer el conocimiento en estas áreas críticas. Además, se da cumplimiento al objetivo específico de diseñar e implementar un programa de capacitación contable, financiero y tributario, adaptado a las necesidades y características socioeconómicas de los residentes. De esta manera, se busca mejorar la administración de recursos y la toma de decisiones financieras entre los habitantes, contribuyendo así a su bienestar económico y desarrollo sostenible.

TABLA DE ACTIVIDADES

#	ACTIVIDAD	SEMANA	OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
			1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Realizar encuestas y entrevistas con los habitantes del barrio Valle del Ortigal para identificar las áreas específicas de desconocimiento contable.				X	X								
2	Investigar los factores socioeconómicos y educativos que contribuyen al desconocimiento contable en la						X	X	X	X				

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

	comunidad.												
3	Analizar cómo el desconocimiento contable afecta la administración de recursos y la toma de decisiones financieras en el barrio Valle del Ortigal.						X	X	X				
4	Desarrollar un plan de acción basado en los hallazgos de la investigación para mejorar la alfabetización contable y su aplicación en el barrio Valle del Ortigal.				X		X			X		X	
5	Proponer mecanismos de seguimiento y evaluación para medir la efectividad de las estrategias implementadas y su impacto en la comunidad.			X	X	X	X	X	X				
6	Organizar talleres participativos con los residentes.			X	X	X	X	X	X				
7	Creación de materiales educativos accesibles: Desarrollar y distribuir folletos, guías o videos educativos diseñados			X	X	X	X	X	X				

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

	para la comunidad, que expliquen conceptos contables de manera simple y visual.												
8	Dar apoyo en el desconocimiento de las personas con asesoramientos personalizados			X	X	X	X	X	X	X	X	X	

Tabla 1: Tabla de actividades

TEMA N°1 y N°3: Introducción a la alfabetización contable, financiera y tributaria – Introducción a la contabilidad básica.

FECHA: 6/10/2024

HISTORIA DE LA CONTABILIDAD

Según Arias (2024), la historia de la contabilidad muestra cómo esta disciplina ha evolucionado a lo largo del tiempo y ha sido crucial para el desarrollo de la humanidad. La aparición de la escritura y los números, junto con la necesidad de llevar registros, sentaron las bases de la contabilidad. La transición de la partida simple a la partida doble mejoró la precisión y eficacia de los registros. La tecnología moderna y los programas informáticos han simplificado la gestión de grandes volúmenes de datos, marcando un avance significativo.

Desde el año 6.000 a.C., la necesidad de registrar datos sobre actividades de cazadores, agricultores y pastores, junto con la aparición de la escritura y números, dio lugar a los primeros sistemas contables. Tablillas de barro sumerias y los escribas egipcios

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

muestran los inicios de la contabilidad. En la Edad Media y el Renacimiento, se desarrollaron técnicas contables importantes como la partida doble, perfeccionada por Luca Pacioli en su obra de 1494. La tecnología moderna ha llevado a una contabilidad más sencilla y eficiente, permitiendo manejar grandes volúmenes de datos y trabajar desde cualquier lugar gracias al almacenamiento en la nube.



(Nota: Elaborado por Nataly León Fuente <https://view.genially.com/>)

Ilustración 19: Historia de la contabilidad

Historia de las Finanzas Personales

Conforme a Caballero (2020), Las finanzas personales son un campo que se ocupa de la gestión del dinero y los activos de los individuos y las familias. Su historia es rica y se ha desarrollado a lo largo de los siglos, influenciada por cambios económicos, sociales y tecnológicos.

En cuanto a López (2016), presenta una exploración más profunda de este tema en

su investigación “ las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura estado del arte período”, en donde resume la historia de las finanzas en los siguientes puntos:

1. Orígenes de las Finanzas Personales

Antigüedad y Edad Media:

Desde tiempos antiguos, las personas han tenido que gestionar sus recursos económicos. En civilizaciones como Mesopotamia, Egipto y Roma, se llevaban registros de transacciones comerciales y se utilizaban sistemas rudimentarios de contabilidad. Sin embargo, el concepto moderno de finanzas personales comenzó a tomar forma mucho más tarde.

De acuerdo con López (2016), Durante la Edad Media, el comercio comenzó a florecer en Europa. La aparición de bancos rudimentarios permitió a los comerciantes gestionar sus recursos de manera más efectiva. A medida que surgieron las primeras instituciones financieras, también lo hizo la necesidad de que los individuos comprendieran cómo manejar su dinero.

Según López (2016), el siglo XX marcó un punto de inflexión en el estudio y la práctica de las finanzas personales. En la década de 1920, académicos como Hazel Kyrk comenzaron a investigar el comportamiento del consumidor y la economía doméstica. Kyrk fue pionera en el análisis del gasto familiar y el ahorro, sentando las bases para el estudio formal de las finanzas personales.

En 1950, con el auge del consumismo en Estados Unidos después de la Segunda Guerra Mundial, se empezó a reconocer la importancia de educar a las personas sobre cómo manejar sus finanzas. Este periodo vio el surgimiento de programas educativos que

enseñaban a los consumidores sobre presupuestos, ahorro e inversión.

2. Desarrollo Profesional y Académico

Organizaciones Clave:

A medida que crecía el interés por las finanzas personales, también lo hizo la necesidad de establecer organizaciones profesionales dedicadas al tema. En 1984, se fundó la Asociación de Asesoría Financiera y Planificación (AFCPE), que promovió la educación financiera y estableció estándares para los asesores financieros.

Además, en 1996 se lanzó el programa "Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy" en EE.UU., que busca mejorar la educación financiera entre los jóvenes. Este tipo de iniciativas ha sido fundamental para integrar la educación financiera en los sistemas educativos.

Crisis Económicas y su Impacto:

Según López (2016), Las crisis económicas han tenido un impacto significativo en la percepción pública sobre la importancia de las finanzas personales. La crisis financiera de 2008 reveló cuán vulnerables podían ser los individuos ante decisiones financieras mal informadas. Como resultado, hubo un renovado interés en la educación financiera y una mayor demanda por parte del público para aprender sobre gestión del dinero.

3. Conceptos Clave en Finanzas Personales:

Las finanzas personales abarcan una variedad de temas necesarios para la gestión efectiva del dinero:

a) Presupuesto

El presupuesto es una herramienta fundamental que permite a los individuos planificar sus gastos e ingresos. Un buen presupuesto ayuda a identificar áreas donde se

puede ahorrar dinero y evitar gastos innecesarios.

b) Ahorro e Inversión

El ahorro es esencial para construir un fondo de emergencia y alcanzar metas financieras a largo plazo. La inversión va un paso más allá; implica poner el dinero a trabajar en activos como acciones o bonos con el objetivo de generar rendimientos.

c) Gestión de deudas

La gestión adecuada de las deudas es crucial para mantener una buena salud financiera. Esto incluye entender cómo funcionan los intereses compuestos, cómo consolidar préstamos y cuándo es apropiado utilizar el crédito.

d) Planificación para la Jubilación

La planificación para el retiro es un aspecto vital que muchas personas pasan por alto hasta que es demasiado tarde. Involucra establecer metas financieras para asegurar ingresos suficientes durante la jubilación.

4. Importancia de la Educación Financiera:

Según López (2016), La educación financiera es esencial no solo para lograr la estabilidad económica individual sino también para fomentar economías más saludables en general. Algunos beneficios clave incluyen:

-Toma de Decisiones Informadas: Las personas educadas financieramente son más propensas a tomar decisiones informadas sobre inversiones, ahorros y gastos.

-Prevención del Endeudamiento: Una buena educación financiera puede ayudar a prevenir el endeudamiento excesivo al enseñar a las personas cómo gestionar sus recursos.

-Preparación para Emergencias: La educación sobre ahorros permite a los individuos estar mejor preparados ante situaciones imprevistas como desempleo o emergencias

médicas.

-Fomento del Ahorro e Inversión: Con conocimientos adecuados, las personas son más propensas a invertir en su futuro financiero.

¿Para Qué Sirven las Finanzas Personales?

Permiten a las personas vivir dentro de sus medios, evitando el endeudamiento excesivo y brindando seguridad económica, ayudan a establecer metas financieras, como la compra de una casa, la educación de los hijos o la jubilación. Una buena planificación permite alcanzar estos objetivos de manera efectiva. Además, una buena gestión financiera incluye la creación de fondos de emergencia y la planificación para imprevistos, lo que ayuda a mitigar el impacto de situaciones adversas. Fomentan el conocimiento sobre cómo funcionan el crédito, las inversiones y el ahorro, empoderando a las personas para tomar decisiones informadas, a través de la inversión y el ahorro estratégico, las finanzas personales permiten a las personas hacer crecer su patrimonio y asegurar un futuro financiero más sólido. Hay que tener en cuenta que un manejo adecuado del dinero puede disminuir la ansiedad relacionada con las preocupaciones financieras, mejorando la calidad de vida en general.

Después de haber realizado las exposiciones correspondientes y explicar diferentes conceptos se continuó con las preguntas de parte del público y al final de la reunión se realizó un compartir como acto de agradecimiento e interacción entre los habitantes del lugar.



Foto 1: Reuniones

ACTIVIDAD N°2 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Investigar los factores socioeconómicos y educativos que contribuyen al desconocimiento contable, financiero y tributario en la comunidad.

El día 10 del mes de octubre del año 2024, Se realizó una encuesta de tipo virtual en la que se logra identificar los factores socioeconómicos y educativos que contribuyen al desconocimiento contable financiero y tributario en la comunidad. Este cuestionario se realizó por medio de la aplicación Formularios Google y con la colaboración de los residentes del sector que adjuntaron datos como número de celular y correo electrónico en la lista de asistencia de la reunión anterior para de esta manera lograr enviar el link correspondiente al cuestionario.

El cuestionario consta de 6 preguntas, las cuales son:

- 1) Nombre Completo

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

- 2) Número de cédula de ciudadanía o tarjeta de identidad
- 3) Numero de Celular
- 4) Correo electrónico
- 5) nivel educativo
- 6) ingresos mensuales

En Total respondieron 78 personas y las preguntas claves para determinar los factores socioeconómicos y educativos que contribuyen al desconocimiento contable, financiero y tributario se resumen en la siguiente gráfica.

NIVEL EDUCATIVO

78 respuestas

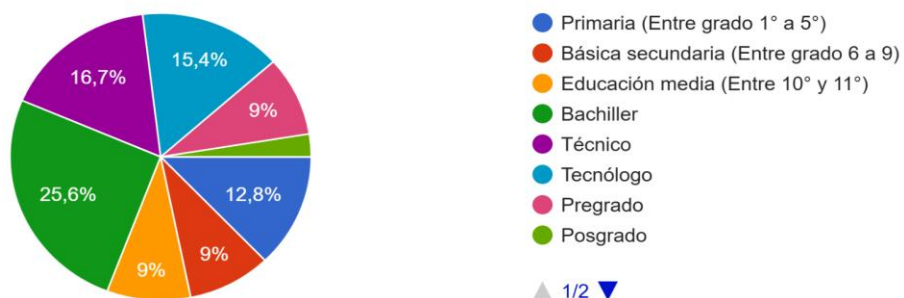


Ilustración 20: Nivel Educativo

Análisis:

En la gráfica se puede evidenciar que el 25% terminó la educación media y posee un título como bachiller académico, el 16% representa las personas que realizaron un técnico, el 15,4% de la población encuestada en el barrio valle del ortigal realizó un tecnólogo, el 12,8% hace alusión a las personas que solo cursaron la primaria, y un 9% para

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

los que se detuvieron entre la educación media, 9% la básica secundaria y 9% realizaron un pregrado. La distribución educativa en el barrio Valle del Ortigal muestra una gama de niveles de educación, con una concentración notable en la educación media y técnica, pero también con una porción significativa de la población con niveles educativos básicos. Se sugiere la necesidad de políticas y programas que fomenten la educación continua y la accesibilidad a niveles educativos superiores, para promover un desarrollo económico y social más equitativo y sostenible en la comunidad

INGRESOS MENSUALES

78 respuestas

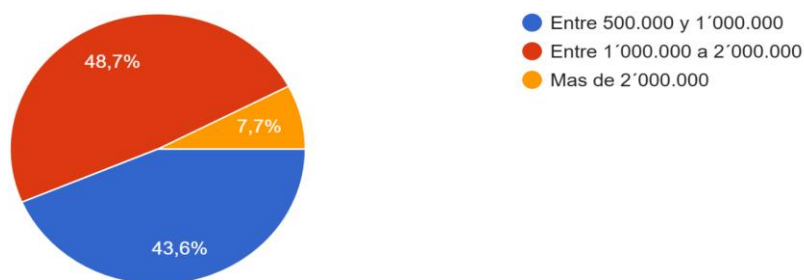


Ilustración 21: Ingresos mensuales

Análisis:

Está gráfica representa los ingresos mensuales de los habitantes del Barrio Valle del Ortigal, en el que su mayor proporción identifica ingresos entre \$1'000.000 a \$2'000.000 interpretado por el 48,7%. El 43,6% representa los ingresos entre \$500.000 y \$1'000.000. Y el 7,7% correspondiente a los ingresos superiores a \$2.000.000. Esta distribución sugiere una cierta concentración en la clase media y media-baja, con implicaciones importantes para realizar estrategias de desarrollo comunitario que busquen mejorar la equidad y la calidad

de vida en la comunidad.

Teniendo en cuenta los resultados anteriormente obtenidos para realizar un análisis detallado de los factores socioeconómicos y educativos que contribuyen al desconocimiento contable, financiero y tributario. Se puede identificar el nivel académico que poseen los habitantes del lugar, en el cual sus integrantes han realizado una formación académica pero que relativamente es incompleta según el sistema educativo colombiano, así lo afirman estudios realizados por la OCDE (2016), en donde especifica que, Colombia enfrenta dos desafíos críticos: altos niveles de desigualdad desde los primeros años de educación y un bajo nivel de calidad en el sistema educativo.

Identificando la deficiencia educativa con un ingreso promedio de un habitante del Barrio Valle del Ortigal, lógicamente se justifica con que la gran mayoría no podría pagar una formación educativa privada en donde se priorice el aprendizaje actualizado a las necesidades del entorno, y que como consecuencia se refleja en el desconocimiento de muchos aspectos importantes en el que un ciudadano que fue estudiante debería saber. En esto se refiere también la OCDE (2016), al señalar que los altos costos de la educación media pueden desalentar a las familias que tienen bajos ingresos.

ACTIVIDAD N°3 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Analizar cómo el desconocimiento contable, financiero y tributario afecta la administración de recursos y la toma de decisiones financieras en el barrio Valle del Ortigal

El día 12 del mes de octubre del año 2024, se realiza un análisis general para determinar cómo el desconocimiento contable, financiero y tributario afecta la

administración de recursos y la toma de decisiones financieras en el barrio Valle del Ortigal.

Este problema puede ser atribuido, en gran medida, a las deficiencias educativas y al limitado acceso a formación especializada en estos campos, como consecuencia de la falta de oportunidades para capacitarse y que esencialmente se evidencia debido a los bajos ingresos que la mayoría de sus habitantes tienen. Este escenario tiene raíces profundas en el acceso restringido a una educación de calidad. Según datos recopilados en la comunidad, una gran parte de los habitantes tiene ingresos mensuales que oscilan entre \$500.000 y \$2.000.000. Con tales ingresos, es comprensible que muchas familias no puedan costear la educación privada, que podría ofrecer un aprendizaje más actualizado y relevante a las necesidades del entorno contemporáneo.

La OCDE (2016), Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, ha señalado que los altos costos de la educación media pueden desalentar a las familias de bajos ingresos de continuar con su educación formal. Este fenómeno es especialmente preocupante en comunidades vulnerables, donde la educación se convierte en una herramienta crucial para romper el ciclo de pobreza.

Muchas personas en el barrio Valle del Ortigal no tienen una comprensión clara de conceptos básicos como el interés sobre las deudas, la importancia del ahorro, o las estrategias de inversión. Esta falta de conocimiento puede llevar a decisiones financieras inadecuadas, como el endeudamiento excesivo o la ausencia de fondos de emergencia.

Según David Bach (2004), en su libro "El Millonario Automático", destaca la importancia de la educación financiera en la construcción de una base económica sólida, sin una comprensión adecuada de cómo gestionar los ingresos y los gastos, es difícil para las personas mejorar su situación financiera y planificar a largo plazo.

La falta de conocimiento tributario también tiene consecuencias tributarias

significativas. Muchos habitantes desconocen sus obligaciones fiscales, lo que puede llevar a sanciones y multas por parte de las autoridades tributarias. Además, Jordi Fernández (2012), en su libro "Simplifica tu contabilidad" resalta cómo el conocimiento tributario puede optimizar las finanzas personales y empresariales, reduciendo la carga fiscal de manera legal y eficiente.

ACTIVIDAD N°4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Desarrollar un plan de acción basado en los hallazgos de la investigación para mejorar la alfabetización contable, financiero y tributario, y su aplicación en el barrio Valle del Ortigal.

Objetivo del Plan de Acción

El objetivo principal de este plan de acción es fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio valle del ortigal, en la ciudad de Popayán.

Cuánto se Quiere Lograr

El plan tiene como propósito, generar conciencia sobre la importancia que tiene comprender aspectos contables, financieros y tributarios, además de aumentar los niveles de alfabetización de las áreas ya mencionadas en los habitantes del barrio Valle del Ortigal que participen en reuniones y charlas programadas. En términos de calidad, se espera que los participantes adquieran habilidades prácticas en la elaboración de sus presupuestos personales, el manejo adecuado de deudas, el ahorro y la inversión, así como el cumplimiento de las obligaciones fiscales básicas.

La calidad se medirá en función de los conocimientos adquiridos por los participantes y su capacidad para aplicarlos en sus actividades cotidianas. Se planea que los

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

participantes sean capaces de realizar y gestionar su propio flujo de dinero y su presupuesto, administrar sus ingresos y egresos familiares, y manejar cuentas bancarias de manera efectiva.

Cuando se Quiere Lograr

El programa de "Fortalecer el Conocimiento Contable, Financiero y Tributario de los Habitantes del Barrio Valle del Ortigal en la Ciudad de Popayán", se desarrollará en un plazo de 3 meses, con una evaluación continua de su progreso. Durante este tiempo, se implementarán sesiones de formación, talleres prácticos y asesoría personalizada cuando se requiera. Al final de los 3 meses, se realizará una evaluación integral para determinar el impacto del programa y las áreas que requieren ajustes.

- **Fase de sensibilización e invitación:** Aquí se hará la promoción de las charlas y capacitaciones, se realizará la inscripción de participantes y se generará conciencia sobre la importancia de la alfabetización financiera y tributaria.

- **Fase de formación y talleres prácticos:** Durante este periodo se impartirán las clases teóricas y los talleres prácticos sobre contabilidad básica, gestión financiera personal y cumplimiento tributario. Para esto se utilizarán diferentes métodos, como encuestas, folletos, formularios, preguntas abiertas, participación del público, preguntas, etc.

- **Fase de evaluación y seguimiento:** Durante estos meses se realizarán constantes pruebas de conocimiento a través de encuestas, para evaluar la adquisición de conocimientos, y se realizará un análisis de los resultados obtenidos, con retroalimentación a los participantes.

Para todo esto se tiene una serie de intervenciones las cuales se realizarán de la siguiente manera:

**PLAN DE ACCIÓN PARA FORTALECER EL CONOCIMIENTO CONTABLE,
FINANCIERO Y TRIBUTARIO DE LOS HABITANTES DEL BARRIO VALLE DEL
ORTIGAL EN LA CIUDAD DE POPAYÁN**

CONTENIDO PROGRAMÁTICO	FECHA
1. Introducción a la Alfabetización Contable, Financiera y Tributaria.	6/10/2024
2. Gestión Básica de las Finanzas Personales.	13/10/2024
3. Introducción a la Contabilidad Básica: ¿Qué es la contabilidad?	20/10/2024
4. El Manejo de Cuentas Bancarias: Ahorro y Crédito.	27/10/2024
5. Herramientas para el Control de Gastos y Ahorro Familiar.	3/11/2024
6. La Importancia del Ahorro y la Inversión.	10/11/2024
7. Aspectos Básicos de la Tributación: ¿Por qué es importante pagar impuestos?	17/11/2024
8. El Desempeño Financiero de los Negocios Locales.	1/12/2024
9. Beneficios y Procedimientos para Formalizar un Negocio.	8/12/2024
10. Prevención del Fraude Financiero y las medidas de control	15/12/2024
11. Seguimiento y evaluación del conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán	22/12/2024 - 29/12/2024

Tabla 2: Contenido Programático

En Dónde se Quiere Realizar el Programa

El programa se llevará a cabo en el barrio Valle del Ortigal, aprovechando espacios comunitarios que sean accesibles a todos los habitantes. Los lugares específicos incluyen:

- **Parqueaderos de los apartamentos:** Para actividades de sensibilización masiva, distribución de materiales educativos y encuentros informativos.

- **Viviendas de hogar:** Se realizarán reuniones en algunas viviendas específicas en donde se brinde un amplio espacio para los oyentes

- **Casetas:** para actividades masivas en donde se presenten números significativos de personas se requerirá del acceso a este tipo de lugares que se encuentran en el interior del barrio valle del Ortigal, en donde evidentemente se presenta una distribución de personas que conforman un tipo de invasión que comprende parte de sector rural del sector.

Cabe recalcar que no se logra ocupar el salón comunal dado a que este se encuentra en reconstrucción y por lo tanto está inhabilitado por un tiempo indeterminado, así como lo muestran las siguientes imágenes.



Foto 2: Salón comunal Valle del Ortigal

Además, se brindarán sesiones personalizadas complementarias, en caso de que

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

haya personas con intereses personales, para garantizar la inclusión de aquellos que no puedan asistir en el horario pactado.

Con Quién y Con Qué se Desea Lograrlo

Personal necesario:

- **Docentes/estudiantes:** Se refiere al acompañamiento de docentes expertos en contabilidad, finanzas y tributos, de la Corporación Universitaria Comfacaucá, “Unicomfacaucá”. En este caso se cuenta con la dirección y asesoría de la docente Diana Marcela Rosales Toledo hacía las estudiantes del proyecto.

- **Voluntarios comunitarios:** Se contará con la colaboración de voluntarios comunitarios, como líderes y voceros de las casas y apartamentos del barrio Valle del Ortigal. Su función será realizar llamados a las capacitaciones y reuniones programadas mediante megáfonos e invitaciones, promoviendo la participación activa de los vecinos. Además, estos voluntarios apoyarán en la implementación de los talleres, actuando como facilitadores entre los participantes, promoviendo la interacción y el intercambio de conocimientos dentro de la comunidad. Su involucramiento será clave para fortalecer el sentido de pertenencia y colaboración en el proceso.

Este plan se ejecutará de manera colaborativa con la participación activa de la comunidad, buscando fortalecer su autonomía en la gestión financiera y tributaria, y contribuyendo a su desarrollo económico y social.

El financiamiento de las capacitaciones será cubierto mediante recursos propios, destinados a la implementación de talleres prácticos. Esto incluirá la producción de materiales educativos como tarjetas informativas, folletos, talleres, entre otros. Además, se

asignarán fondos para cubrir los gastos relacionados con la papelería, transporte de los facilitadores y participantes, así como para ofrecer refrigerios durante las sesiones. Este financiamiento asegurará que las actividades se lleven a cabo de manera efectiva, brindando una experiencia de aprendizaje accesible y cómoda para todos los participantes.

Materiales necesarios: Computador, Manuales y guías sobre contabilidad básica, finanzas personales y tributación, Libros, Folletos, sopas de letras.

Cómo Determinar Si se Logró el Objetivo (Evaluación de Resultados)

La evaluación final será clave para determinar el éxito del programa. Los indicadores principales para evaluar los resultados son:

- **Porcentaje de participantes que adquieren competencias clave:** Al finalizar el programa, se espera que al menos el 80% de los participantes puedan aplicar los conocimientos adquiridos en su vida diaria, demostrando habilidades para gestionar su economía personal, elaborar sus flujos de caja y cumplir con sus obligaciones fiscales (para los que les aplique).

- **Resultados de la evaluación final:** Se administrará una evaluación final que mida los conocimientos adquiridos en contabilidad, finanzas y tributación. Un puntaje mínimo del 70% en esta evaluación indicará que los participantes lograron los objetivos del programa.

ACTIVIDAD N°5 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Proponer mecanismos de seguimiento y evaluación para medir la efectividad

de las estrategias implementadas y su impacto en la comunidad

TEMA N°11: Seguimiento y evaluación del conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán.

FECHA: 22/12/2024

En este sentido se cumple el tercer objetivo específico; evaluar el impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias a través de un seguimiento y análisis del resultado de la aplicación del conocimiento. La mejor manera de evaluar el progreso que han tenido las sesiones educativas es realizarlo por medio de una encuesta en la que se pueda medir el grado de aceptación de las respuestas correctas como símbolo de éxito en lo recorrido del proyecto, dado que si por lo menos un 80% responde adecuadamente se da por entendido que los habitantes del barrio valle del Ortigal que recibieron las capacitaciones entendieron efectivamente los temas didácticos y educativos antes vistos.

Por esta razón se realiza dicha encuesta el día 22 de diciembre del año 2024 por medio de una plataforma virtual, en la que se pueda evaluar de una manera más dinámica el progreso de cada participante, dado a que no todos pueden asistir a los horarios de las reuniones establecidas, se toma dicha medida para que por lo menos la mayoría de las personas puedan responder.

Las preguntas que se realizaron fueron las siguientes:

1- ¿Quién es considerado el padre de la contabilidad moderna?

a) Adam Smith b) Luca Pacioli c) Karl Marx d) Joseph Schumpeter

2- ¿Cuál fue un instrumento en la antigüedad para llevar registros?

e) computador b) hojas de papel c) quipus d) calculadora

3- ¿Qué es un pasivo en contabilidad?

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

- a) una persona noble b) una medida geométrica c) deudas d) ingresos
- 4- ¿Qué es una tasa de interés?
- a) El dinero que se debe pagar al comprar mercado familiar b) cantidad de dinero que se debe pagar sobre el monto de adquirir un préstamo c) la tasa de cambio del dólar d) no se
- 5- ¿Qué es inversión?
- a) se refiere a la asignación de recursos tales como dinero, tiempo y conocimiento en una actividad, con el objetivo de obtener beneficios financieros a futuro b) guardar dinero bajo el colchón por mucho tiempo c) Es un término antiguo que utilizaban los mayas para comunicarse.
- 6- ¿qué hace el gobierno con el dinero que recauda en impuestos?
- a) Invertir en salud, educación, infraestructura b) comprar petróleo c) comprar café
- 7- ¿qué beneficios hay al formalizar un establecimiento de comercio?
- a) Participar en licitaciones, generar confianza b) recibir multas c) perder ventajas competitivas ante negocios informales
- 8- ¿Qué significa el termino RUT?
- a) Registro universal de trabajadores b) Registro Único Tributario c) Ritmo de la unión Tradicional Colombiana. d) Registro universal de tesoreros.

Resultados:

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos una vez realizado la encuesta alusiva a el impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias, se tiene por entendido que los participantes del proyecto están comprendiendo efectivamente la temática debido a que más del 87,8% de las personas encuestadas respondieron correctamente las preguntas realizadas en el formulario. A

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

continuación, se presentan las gráficas de las respuestas correspondientes.

(Nota: elaboración propia)

¿Quién es considerado el padre de la contabilidad moderna?

65 de 74 respuestas correctas

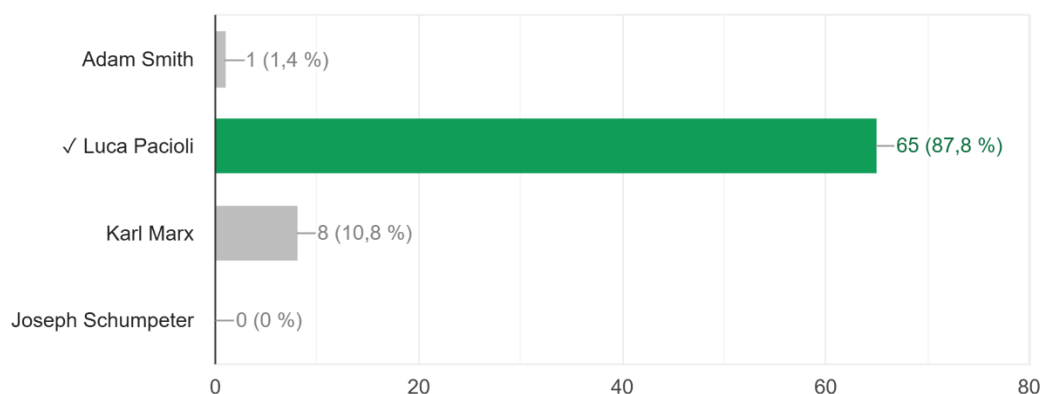


Ilustración 22: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 1

(Nota: elaboración propia)

¿Cuál fue un instrumento en la antigüedad para llevar registros?

71 de 74 respuestas correctas

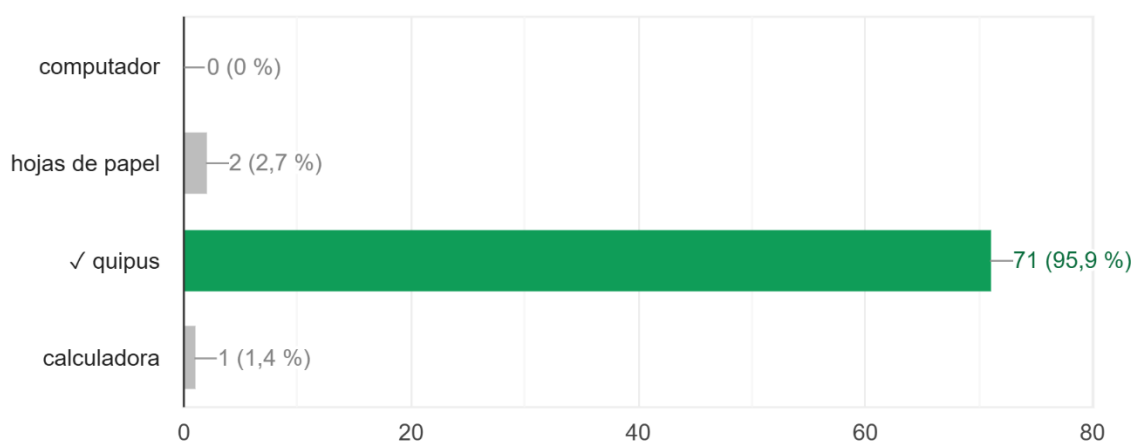
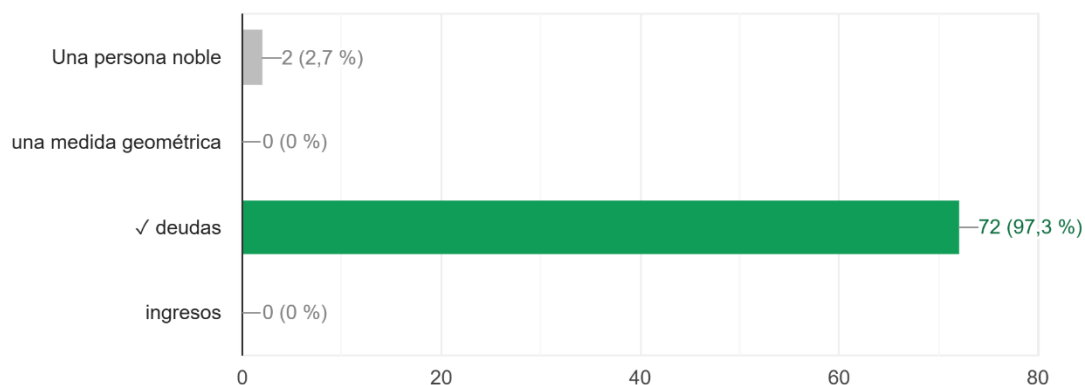


Ilustración 23: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 2

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

¿Qué es un pasivo en contabilidad?

72 de 74 respuestas correctas

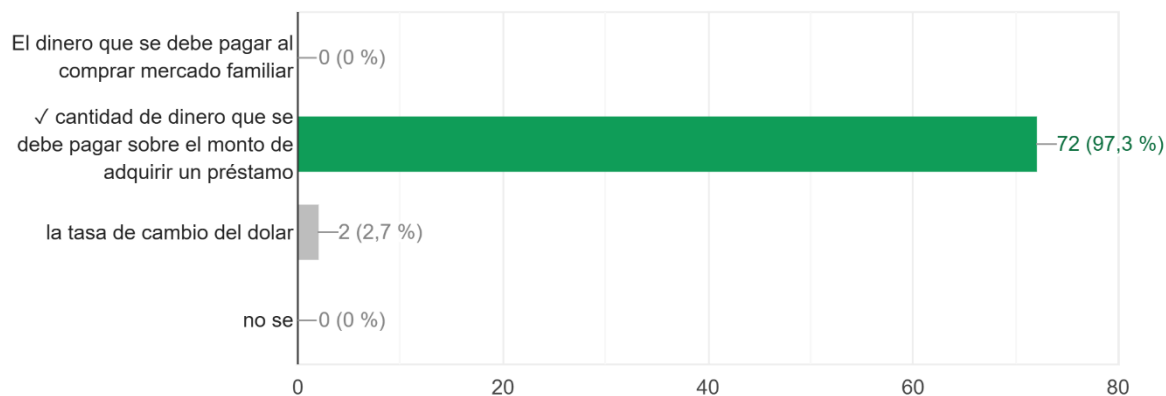


(Nota: elaboración propia)

Ilustración 24: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 3

¿Qué es una tasa de interés?

72 de 74 respuestas correctas



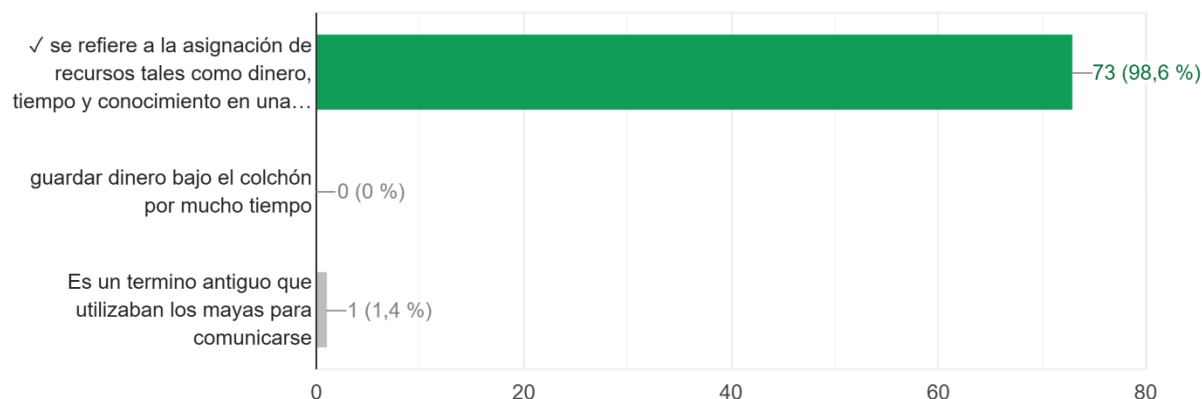
(Nota: elaboración propia)

Ilustración 25: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 4

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

¿Qué es inversión?

73 de 74 respuestas correctas

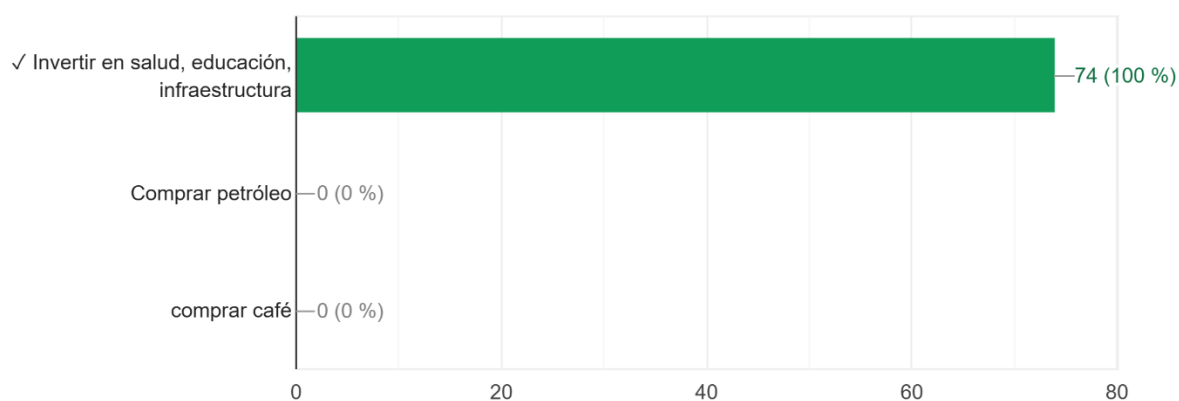


(Nota: elaboración propia)

Ilustración 26: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 5

¿Qué hace el gobierno con el dinero que recauda en impuestos?

74 de 74 respuestas correctas



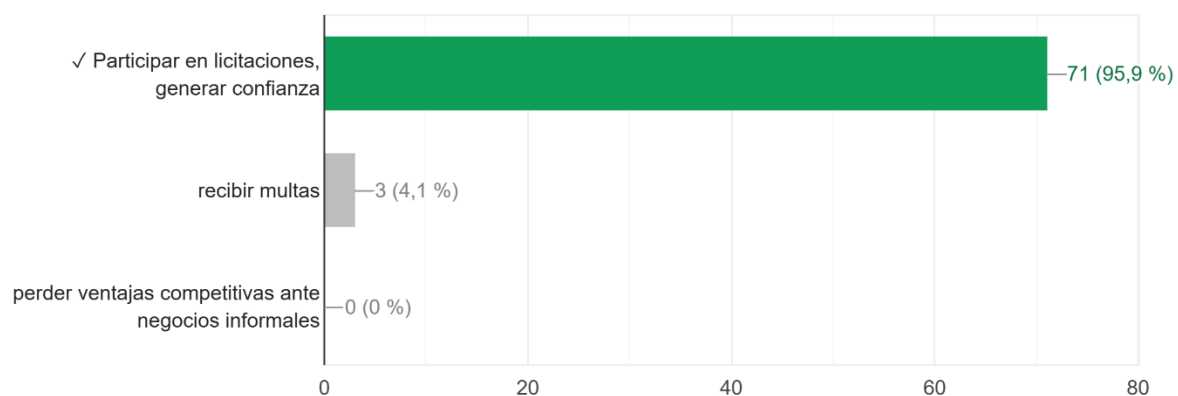
(Nota: elaboración propia)

Ilustración 27: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 6

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

¿Qué beneficios hay al formalizar un establecimiento de comercio?

71 de 74 respuestas correctas

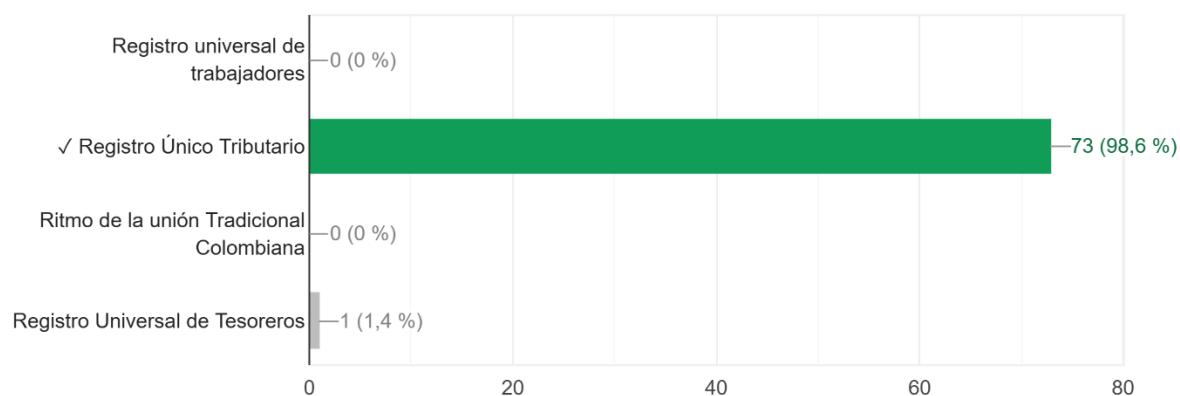


(Nota: elaboración propia)

Ilustración 28: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 7

¿Qué significa el termino RUT?

73 de 74 respuestas correctas



(Nota: elaboración propia)

Ilustración 29: Impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias 8

CAPÍTULO III

EJECUCIÓN DEL CONTENIDO ACADÉMICO PROGRAMADO

ACTIVIDAD N°6 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES: Organizar talleres participativos con los residentes.

Con base a lo planteado en el plan de acción formulado, se presenta una serie de reuniones cumpliendo con la temática antes expuesta y en las fechas estipuladas, en las cuales se brindó capacitaciones con el fin de solventar el objetivo de fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio valle del ortigal, en la ciudad de Popayán, de tal manera que se puedan organizar talleres participativos, así como lo son las intervenciones y los aportes del público, como preguntas al azar entre todos con la intención de reforzar el contenido de las charlas y como método dinámico para afianzar lo expuesto dentro de los temas establecidos.

TEMA N°4: El Manejo de Cuentas Bancarias: Ahorro y Crédito.

DIA: 27/10/2024

El manejo de cuentas bancarias, especialmente en lo que respecta a los aspectos de ahorro y crédito, constituye un pilar fundamental dentro de la educación financiera. Contar con un conocimiento adecuado sobre cómo utilizar los diferentes tipos de cuentas y cómo gestionar los fondos de manera eficaz permite tomar decisiones financieras más informadas y, en última instancia, alcanzar una mayor estabilidad económica.

Tipos de Cuentas Bancarias

a) Cuentas de Ahorro

Las cuentas de ahorro son productos financieros fundamentales que permiten a los

usuarios guardar su dinero de manera segura, mientras generan intereses. Son ideales para aquellas personas que desean mantener una reserva de dinero para emergencias o proyectos a corto plazo, ya que ofrecen un acceso fácil y rápido a los fondos sin sacrificar la seguridad. Estas cuentas, por lo general, no requieren un saldo mínimo para abrirlas, lo que las hace accesibles a una amplia variedad de personas. Según Scotiabank (2024), una cuenta de ahorros es un producto financiero ofrecido por el Banco que te permite ahorrar tu dinero de forma segura. Además, las cuentas de ahorro suelen ofrecer la ventaja de retiros ilimitados, lo que otorga flexibilidad al usuario para acceder a su dinero en cualquier momento, sin restricciones.

El rendimiento de estas cuentas, aunque generalmente bajo en comparación con otros productos financieros, es un incentivo para que los usuarios mantengan su dinero guardado en lugar de gastar impulsivamente. Es importante señalar que, si bien las cuentas de ahorro están pensadas para ser una herramienta de ahorro a corto plazo, es fundamental comprender las tasas de interés que ofrecen y cómo éstas pueden impactar en el crecimiento del dinero depositado.

b) Cuentas Corrientes

Las cuentas corrientes, por otro lado, están diseñadas para aquellos usuarios que requieren una mayor frecuencia de transacciones. Este tipo de cuenta es ideal para quienes realizan pagos mediante cheques o utilizan tarjetas de débito para transacciones cotidianas. La principal característica de las cuentas corrientes es que brindan acceso inmediato a los fondos y, a menudo, incluyen servicios como cheques, transferencias automáticas y pagos directos. A diferencia de las cuentas de ahorro, las cuentas corrientes pueden incluir un cupo de sobregiro, lo que permite a los usuarios retirar más dinero del que tienen disponible en la cuenta, bajo ciertos límites y condiciones. Sin embargo, este beneficio debe manejarse

con cuidado, ya que puede generar cargos adicionales si se exceden los límites del sobregiro.

Una de las principales ventajas de las cuentas corrientes es la capacidad de realizar pagos y transacciones en tiempo real, lo que las convierte en una opción popular para quienes requieren alta liquidez y acceso frecuente a sus fondos.

Manejo Efectivo de Cuentas

a) Conocimiento y Organización

Para gestionar de manera efectiva las cuentas bancarias, es crucial tener un conocimiento claro sobre las características de cada cuenta que se posee. Esto incluye saber si se tiene una cuenta de ahorro o corriente, identificar el banco en el que se mantienen las cuentas y entender los requisitos asociados, como el saldo promedio mínimo necesario para evitar cargos adicionales.

Revisar el saldo promedio mensual es crucial para evitar sorpresas desagradables", señala la importancia de mantenerse informado sobre el estado financiero de las cuentas (Banco de Bogotá, 2024). Este conocimiento permite a los usuarios mantener un control adecuado sobre sus finanzas, evitando cargos por mantenimiento o por no cumplir con los requisitos establecidos por las entidades bancarias.

b) Revisión Regular

El seguimiento y la revisión periódica de los estados de cuenta es una de las prácticas más efectivas para asegurar un manejo financiero saludable. Realizar un análisis mensual de los estados de cuenta permite identificar gastos innecesarios, errores en las transacciones y posibles cargos bancarios erróneos. Además, registrar cada transacción y compararla con el estado de cuenta recibido por el banco es una estrategia recomendada. Este hábito de revisión no solo ayuda a mantener el control financiero, sino que también facilita la

detección de irregularidades o fraudes, lo que contribuye a una mayor seguridad financiera.

c) Seguridad Financiera

La seguridad en el manejo de las cuentas bancarias es una preocupación fundamental, especialmente en la era digital. Para garantizar la protección de los fondos, es esencial adoptar medidas de seguridad, como la creación de contraseñas robustas y evitar compartir información sensible, como números de cuenta o contraseñas por medios no seguros. Además, es recomendable tener una cuenta de ahorro con fondos líquidos disponibles para emergencias, lo que brinda tranquilidad ante situaciones imprevistas. La diversificación de los ahorros, como la apertura de cuentas de inversión, también puede ser una opción atractiva para aquellos que buscan hacer crecer sus ahorros a través de mecanismos como fondos de inversión o depósitos a largo plazo. La seguridad no solo involucra la protección física del dinero, sino también la comprensión de los instrumentos financieros y los riesgos asociados con cada tipo de cuenta.

El manejo adecuado de las cuentas bancarias es un aspecto fundamental de la educación financiera. Implica entender las diferencias entre los tipos de cuentas disponibles y aprender a gestionarlas de manera eficiente. Las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes ofrecen diferentes ventajas y deben ser utilizadas de acuerdo con las necesidades y los objetivos financieros de cada persona. Al llevar un registro organizado de las transacciones y realizar revisiones periódicas, los usuarios pueden mantener un control efectivo sobre su dinero y evitar cargos innecesarios. La seguridad financiera, por su parte, debe ser una prioridad, garantizando que los fondos estén protegidos y que los ahorros puedan crecer de manera segura.

Al aplicar estos principios, los usuarios no solo logran maximizar sus recursos financieros, sino que también aseguran una mayor estabilidad económica a largo plazo. El

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

manejo responsable de las cuentas bancarias es, sin duda, un paso crucial hacia el logro de una independencia financiera sólida y sostenible. La educación financiera continua es clave para que cada individuo se convierta en un gestor eficaz de su dinero, tomando decisiones que favorezcan su bienestar y seguridad financiera.



Foto 3: Reuniones

TEMA N°5: Herramientas para el Control de Gastos y Ahorro Familiar

DIA: 3/11/2024

Según la revista Comfenalco (2021), Las herramientas para el control de gastos y ahorro familiar nos permiten gestionar de manera eficiente las finanzas personales, además explica que existen diversas opciones para registrar los gastos, hacer presupuestos y planificar el ahorro, desde el registro manual en una libreta hasta el uso de aplicaciones especializadas dependiendo las necesidades y preferencias.

Excel: Es una opción clásica para organizar finanzas, permitiendo crear cuadros con categorías de gastos e ingresos, como casa, educación, salud, entre otros. Usar hojas de cálculo en línea facilita el acceso y la edición en tiempo real para toda la familia.

Wallet: Permite agregar cuentas, categorizar gastos, y visualizar gráficos

comparativos. También ofrece la opción de programar pagos y tiene subcategorías para un análisis más detallado de los gastos.

Qentaz: Ideal para quienes prefieren algo sencillo. Este chatbot se usa a través de WhatsApp para registrar ingresos, gastos y deudas. Genera reportes diarios, semanales o mensuales, ayudando a visualizar las finanzas de manera práctica.

Splitwise: Permite crear listas de gastos comunes, dividirlos entre los participantes y hacer un seguimiento de los pagos pendientes. También es útil para dividir gastos durante viajes con amigos o familiares.

Monefy: Esta app centraliza los gastos y los categoriza para identificar patrones de consumo. Es útil para aprender a ahorrar y reconocer los comportamientos financieros que afectan el presupuesto.

Algunas aplicaciones de entidades financieras ofrecen herramientas para organizar gastos mediante categorías y bolsillos virtuales, que facilitan la asignación de dinero para diferentes necesidades como pagar deudas, ahorrar o hacer compras, no cabe duda que lo esencial es usar estas herramientas para tomar decisiones financieras más conscientes, cuidar el bolsillo y asegurar un futuro económico más estable.



Foto 4: Reuniones

TEMA N°8: El Desempeño Financiero de los Negocios Locales

DIA: 1/12/2024

Según un estudio realizado por Castaño y Arias (2014), en el desempeño financiero empresarial por regiones en Colombia para el período 2009-2012, la región amazónica enfrenta dificultades para obtener financiamiento a largo plazo, mientras que la región andina muestra un mayor EBITDA y capacidad de generación de efectivo. Por otro lado, la región del Caribe presenta el mayor ciclo operacional y la menor rentabilidad, lo que afecta su competitividad.

Además, el estudio de Correa, et al. (2011) Los resultados muestran que el sector agrícola se encuentra en una situación débil, mientras que la minería experimenta un momento positivo. Los sectores de servicios y construcción también muestran resultados favorables. Sin embargo, la inadecuada distribución de la inversión en estos sectores podría representar un problema futuro para la economía del país

La cultura tributaria juega un papel fundamental en el desempeño financiero de los

El desempeño financiero de los negocios locales en Colombia varía significativamente según la región y el sector. Factores como el acceso al financiamiento, la competitividad regional y la cultura tributaria influyen en el éxito financiero de las empresas. Es crucial implementar políticas que promuevan una cultura tributaria sólida y faciliten el acceso al financiamiento para fortalecer el desempeño financiero de los negocios locales y, en consecuencia, mejorar la economía del país.



Foto 5: Reuniones

TEMA N°9: Beneficios y Procedimientos para Formalizar un Negocio

DIA: 8/12/2024

Según MINCIT (2018), la formalización no solo beneficia al negocio individual, sino que también contribuye al desarrollo económico y social del país. Formalizar un negocio en Colombia no solo garantiza el cumplimiento de la ley, sino que también abre puertas a oportunidades de crecimiento y estabilidad económica, además de generar los siguientes beneficios:

a) Acceso a Servicios de Calidad: La formalización permite a las empresas acceder a servicios de calidad, como créditos y seguros, que antes no estaban disponibles. Esto puede facilitar el crecimiento y la estabilidad del negocio.

b) Protección Legal: Formalizar un negocio brinda seguridad jurídica, protegiendo el nombre de la empresa y la legitimidad del negocio. Esto es crucial para evitar problemas legales y asegurar la continuidad del negocio.

c) Participación en Licitaciones: Las empresas formales pueden participar en licitaciones y procesos de selección del Estado, lo que abre nuevas oportunidades de negocio.

d) Acceso a Capacitaciones y Recursos: La formalización facilita la inscripción en capacitaciones gratuitas, foros y ferias, así como el acceso a recursos no reembolsables como Bancóldex y Fondo INNpulsa.

e) Mayor Credibilidad: Formalizar un negocio hace visible al empresario frente a sus clientes, lo que puede aumentar la confianza y la credibilidad del negocio.

Además, MINCIT (2018), especifica que algunos de los procedimientos para Formalizar un Negocio son los siguiente:

a) Registro Mercantil: El primer paso es registrar el negocio en el Registro

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

Mercantil correspondiente. Esto incluye la inscripción del nombre de la empresa y otros datos relevantes.

b) Obtención de NIT y RUT: Es necesario obtener el Número de Identificación Tributaria (NIT) y el Registro Único Tributario (RUT) para cumplir con las obligaciones fiscales.

c) Declaración y Pago de Impuestos: Las empresas formales deben declarar y pagar impuestos ante entidades como la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales). Esto incluye el impuesto sobre la renta y otros impuestos aplicables.

d) Seguridad Social: Las empresas deben inscribir a sus trabajadores en el sistema de seguridad social, lo que les brinda acceso a beneficios como salud y pensiones.

e) Cumplimiento de Normativas Sectoriales: Es importante cumplir con las normativas sectoriales que protegen la salud de los consumidores y el medio ambiente. Esto incluye normas sanitarias y reglamentos técnicos.



Foto 6: Reuniones

TEMA N°11: Seguimiento y evaluación del conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán.

DIA: 29/12/2024

Este día se realizó una reunión para recopilar y analizar datos sobre el progreso que ha tenido el proyecto para desarrollar el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal, se decide tomar las mismas bases con la que se realizó la primera encuesta para identificar las áreas de desconocimiento de las personas y lograr hacer un comparativo del antes y el después de la realización del proyecto.

Esta encuesta se hizo tipo presencial y en el lugar se recolectaron 28 encuestas las cuales a continuación e van a ser analizadas.



Foto 7: Reuniones

PARTE 1: CONTABILIDAD BÁSICA

1. ¿QUÉ ES LA CONTABILIDAD?

- A) El registro de ingresos y gastos de una empresa o persona.
- B) El proceso de ahorrar dinero.
- C) Un método para calcular impuestos.
- D) No sé.

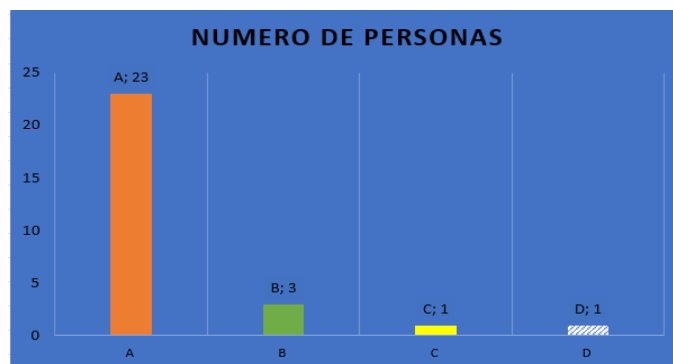


Ilustración 30: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Que es la contabilidad?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 23 (82,14%) de las personas respondieron correctamente que la contabilidad es el registro de ingresos y gastos de una empresa o persona. 3 (10,71%) de las personas respondieron que la contabilidad es el proceso de ahorrar dinero, 1 (3,57%) de las personas respondieron que la contabilidad es un método para calcular impuestos y la siguiente persona restante (3,57%) respondió que no sabía.

2. ¿QUÉ REPRESENTA EL CAPITAL EN CONTABILIDAD?

- A) El dinero invertido en una empresa.
- B) Los gastos generados por una empresa.
- C) Las deudas que se tienen.
- D) No sé.

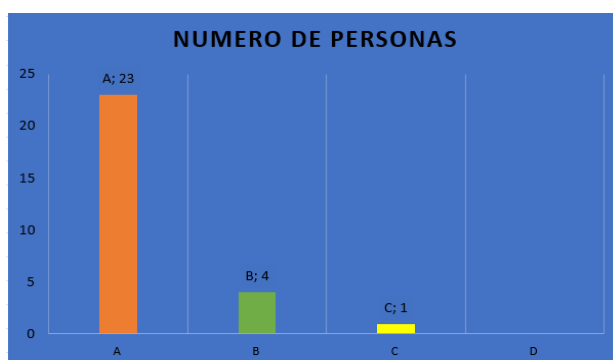


Ilustración 31: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Que representa el capital en contabilidad?

Análisis:

De 28 personas encuestadas, 23 (82,14%) de las personas respondieron correctamente que el CAPITAL en contabilidad es el dinero invertido en una empresa, 4 (14,29%) de las personas respondieron que el capital son los gastos generados en una empresa y 1 (3,57%) de las personas respondió que el capital son las deudas que se tienen.

3. ¿QUÉ ES UN ACTIVO?

A) Algo que se debe a terceros.

B) Algo que tiene valor económico, como una propiedad o dinero.

C) Un tipo de impuesto.

D) No sé.

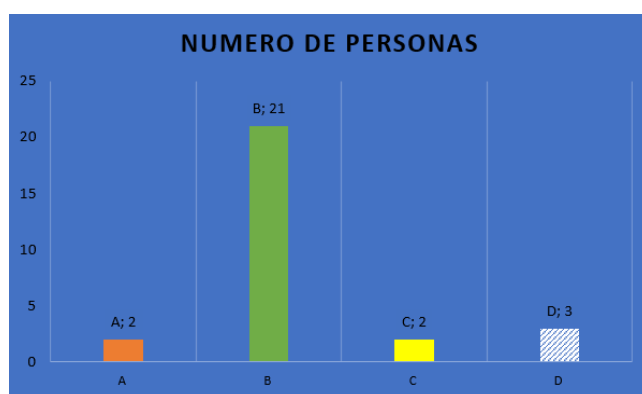


Ilustración 32: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es un activo?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 2 (7,14%) de las personas respondieron que un ACTIVO es algo que se debe a terceros, 21 (75%) de las personas respondieron correctamente que es algo que tienen valor económico, como por ejemplo una propiedad o

dinero, 2 (7,14%) de las personas respondieron que un activo es un tipo de impuesto, y las 3 (10,71%) de las personas restantes respondieron que no sabían.

4. ¿QUÉ ES UN PASIVO?

A) Las deudas o compromisos financieros.

B) Los ahorros acumulados.

C) Los ingresos por ventas.

D) No sé.



Ilustración 33: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Que es un pasivo?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 20 (71,43%) de las personas respondieron correctamente que un Pasivo son deudas o compromisos financieros, 5 (17,86%) de las personas respondieron que un Pasivo son los ahorros acumulados, 2 (7,14%) de las personas respondieron que un Pasivo son los ingresos por ventas y 1 (3,57%) persona respondió que no sabía.

PARTE 2: CONOCIMIENTO FINANCIERO

5. ¿QUÉ HACES CUANDO RECIBES UN INGRESO EXTRA?

- A) Lo ahorro
- B) Lo gasto todo
- C) Lo invierto
- D) No sé qué hacer con él

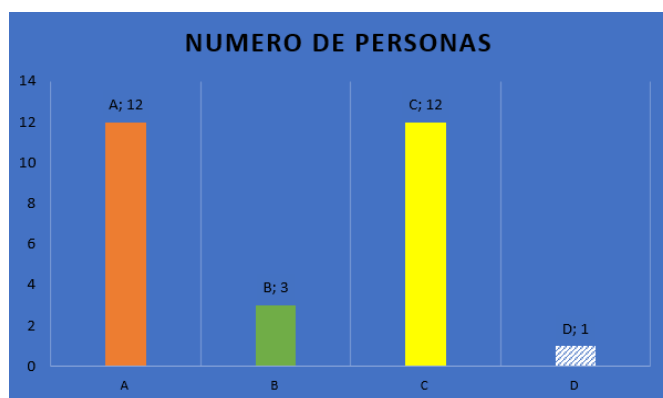


Ilustración 34: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué haces cuando recibes un ingreso extra?

Análisis:

De 28 personas encuestadas; 12 (42,86%) de las personas respondieron que cuando reciben un ingreso extra lo ahorran, 3 (10,71%) personas lo gastan todo, 12 (42,86%) personas la invierten y 1 ((3,57%) de las personas no sabe qué hacer con él.

6. ¿QUÉ HARÍAS SI TUVIERAS UNA DEUDA CON ALTOS INTERESES?

- A) Trataría de pagarla lo más pronto posible.
- B) La ignoraría y seguiría haciendo otros pagos.
- C) Pediría otro préstamo para pagarla.

D) No sé.



Ilustración 35: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué harías si tuvieras una deuda con altos intereses?

Análisis:

De 28 personas encuestadas, 28 (100%) de las personas respondieron que si tuviesen una deuda con altos intereses tratarían de pagarla lo más pronto posible.

7. ¿QUÉ ES UNA INVERSIÓN?

A) Poner dinero en un proyecto o activo con la expectativa de generar más dinero.

B) Guardar dinero en una cuenta de ahorros.

C) Gastar dinero en artículos personales.

D) No sé.

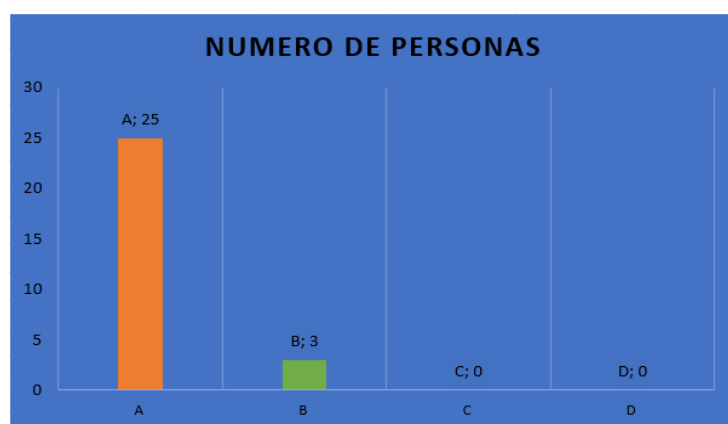


Ilustración 36: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una inversión?

Análisis:

De 28 personas encuestadas; 25 (89,29%) de las personas respondieron que una Inversión es Poner dinero en un proyecto o activo con la expectativa de generar más dinero y las tres personas restantes (10,71%) respondieron que una Inversión es guardar dinero en una cuenta de ahorros

8. ¿QUÉ ES UNA TASA DE INTERÉS?

A) El costo de pedir dinero prestado o el rendimiento de un ahorro.

B) El monto de dinero que se debe pagar al comprar algo.

C) La cantidad de impuestos sobre una propiedad.

D) No sé.

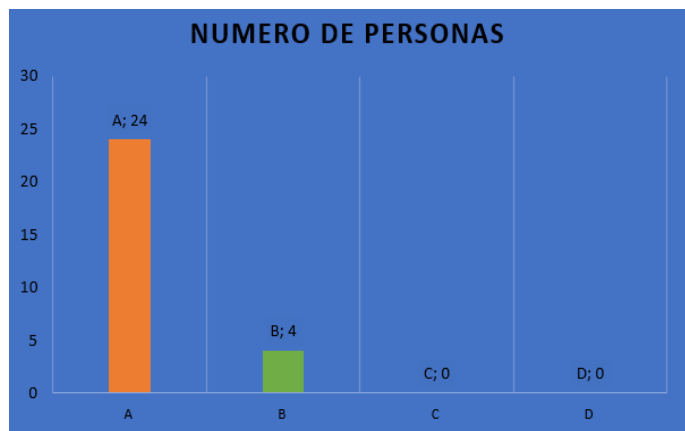


Ilustración 37: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una tasa de interés?

Análisis:

De 28 personas encuestadas; 24 (85,71%) de las personas respondieron correctamente que una tasa de interés es el costo de pedir dinero prestado o el rendimiento de un ahorro, las cuatro personas restantes (14,29%) respondieron que es el monto de dinero que se debe pagar al comprar algo.

9. ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO PERSONAL?

A) Un plan para organizar los ingresos y gastos.

B) Un documento usado para calcular los impuestos.

C) El total de los ingresos mensuales.

D) No sé.

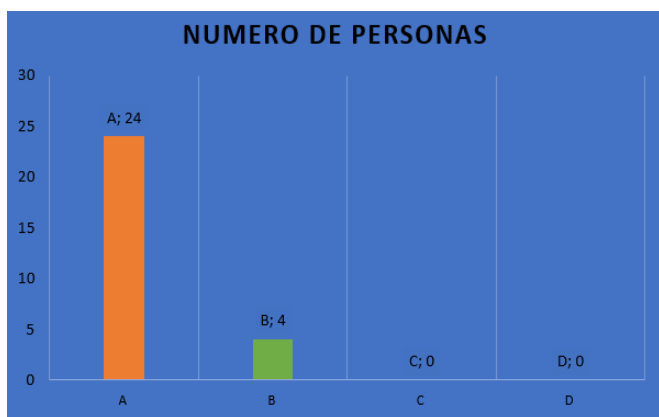


Ilustración 38: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es un presupuesto personal?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 24 (85,71%) de las personas respondieron que un presupuesto personal es un plan para organizar ingresos y gastos, y las 4 personas restantes (14,29%) consideraron que un presupuesto personal es un documento usado para calcular impuestos.

10. ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR DINERO?

A) Para estar preparado ante gastos inesperados.

B) Para evitar pagar impuestos.

C) Para planificar los gastos que ya se tienen.

D) No sé.



Ilustración 39: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Por qué es importante ahorrar dinero?

Análisis:

De 28 personas encuestadas. 28 (100%) de las personas respondieron que Ahorrar dinero es importante para estar preparados ante gastos inesperados.

11. ¿QUÉ ES UNA TARJETA DE CRÉDITO?

- A) Una tarjeta que permite gastar dinero que se tiene en el banco.
- B) Una tarjeta que permite hacer compras a crédito y pagar después.
- C) Una tarjeta que solo se puede usar para retirar dinero en efectivo.
- D) No sé.

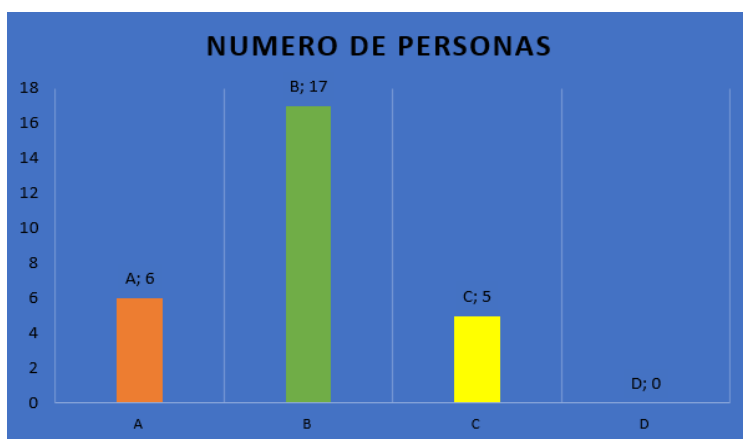


Ilustración 40: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una tarjeta de crédito?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 6 (21,43%) de las personas respondieron que una tarjeta de crédito; es una tarjeta que permite gastar dinero que se tiene en el banco. 17 (60,71%) de las personas respondieron que una tarjeta de crédito es una tarjeta que permite hacer compras a crédito y pagar después, 5 (17,86%) de las personas respondieron que una tarjeta de crédito; es una tarjeta que solo se puede usar para retirar dinero en efectivo.

12. ¿CUÁL ES LA PRINCIPAL DIFERENCIA ENTRE UNA TARJETA DE CRÉDITO Y UNA DE DÉBITO?

- A) La tarjeta de crédito permite gastar dinero que no se tiene, la de débito no.
- B) La tarjeta de crédito no genera intereses, la de débito sí.
- C) No hay diferencias.
- D) No sé.

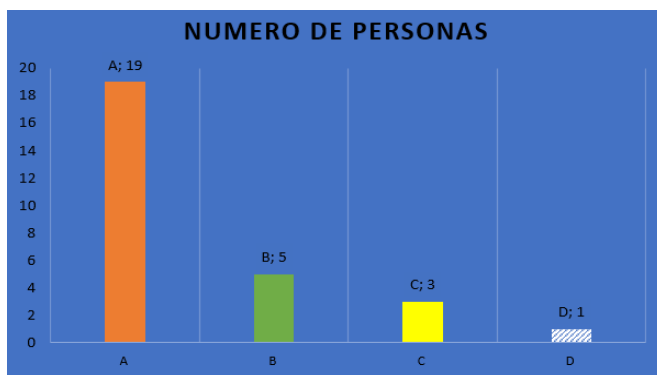


Ilustración 41: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Cuál es la principal diferencia entre una tarjeta de crédito y una debito?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 19 (67,86%) de las personas respondieron que la principal diferencia entre una tarjeta de crédito y débito es que la tarjeta de crédito permite

gastar dinero que no se tiene, la de débito no. 5 (17,86%) de las personas consideraron que la diferencia es que la tarjeta de crédito no genera intereses, la de débito sí. 3 (10,71%) personas consideraron que no hay diferencias y 1 (3,57%) de las personas respondió que no sabía.

13. ¿QUÉ ES EL INTERÉS QUE SE PAGA EN UNA DEUDA?

- A) Un pago adicional al monto principal de la deuda.
- B) Un descuento que te hacen por pagar a tiempo.
- C) Un impuesto sobre las deudas.
- D) No sé.

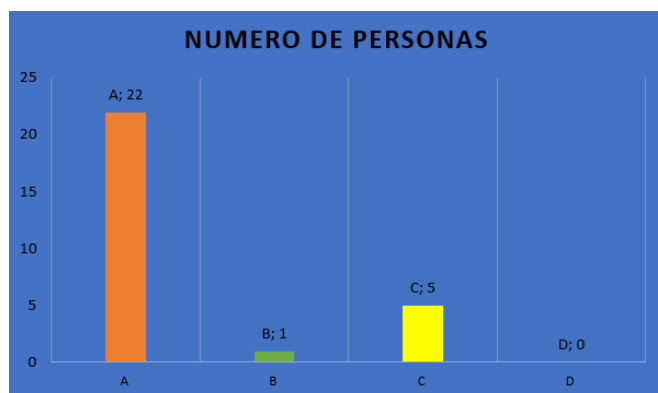


Ilustración 42: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es un el interés que se paga en una deuda?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 22 (78,57%) de las personas respondieron que el interés que se paga en una deuda es Un pago adicional al monto principal de la deuda, 1 (3,57%) persona respondió que el interés que se paga en una deuda es un descuento que te hacen por pagar a tiempo, 5 (17,86%) de las personas consideraron que es un impuesto sobre las deudas.

PARTE 3: CONOCIMIENTO TRIBUTARIO

14. ¿QUÉ ES EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA?

- A) Un impuesto que se paga sobre los ingresos anuales.
- B) Un impuesto sobre las compras que se hacen.
- C) Un impuesto sobre la propiedad.
- D) No sé.

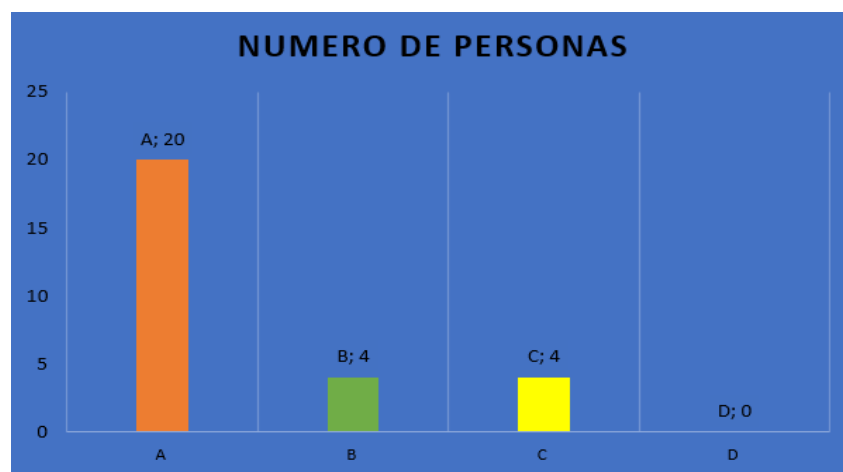


Ilustración 43: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es el impuesto sobre la renta?

Análisis:

De 28 personas encuestadas 20 (71,43%) de las personas respondieron que el impuesto sobre la renta es Un impuesto que se paga sobre los ingresos anuales, 4 (14,29%) de las personas consideran que el impuesto sobre la renta es un impuesto sobre las compras que se hacen, 4 (14,29%) de las personas respondieron que es un impuesto sobre la propiedad.

15. ¿QUÉ SIGNIFICA RUT?

- A) Registro sobre Vehículos y Automóviles.

- B) Registro único tributario.
- C) Impuesto de tránsito y transporte
- D) No sé.

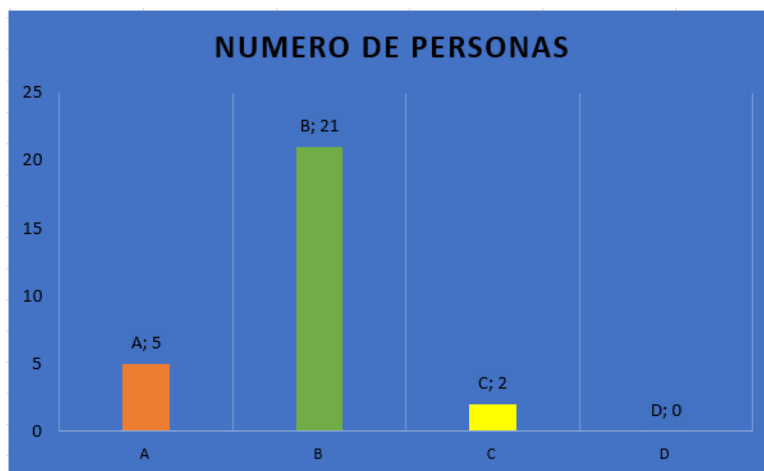


Ilustración 44: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué significa RUT?

Análisis:

De 28 personas encuestadas, 5 (17,86%) de las personas respondieron que el RUT es Registro sobre Vehículos y Automóviles, 21 (754%) de las personas consideran que el RUT es el Registro Único Tributario, y las 2 personas restantes (7,14%) respondieron que es un impuesto de tránsito y transporte.

16. ¿QUÉ SIGNIFICA IVA?

- A) Impuesto sobre Vehículos y Automóviles.
- B) Impuesto al Valor Agregado.
- C) Impuesto a las Ventas Acumuladas.
- D) No sé.

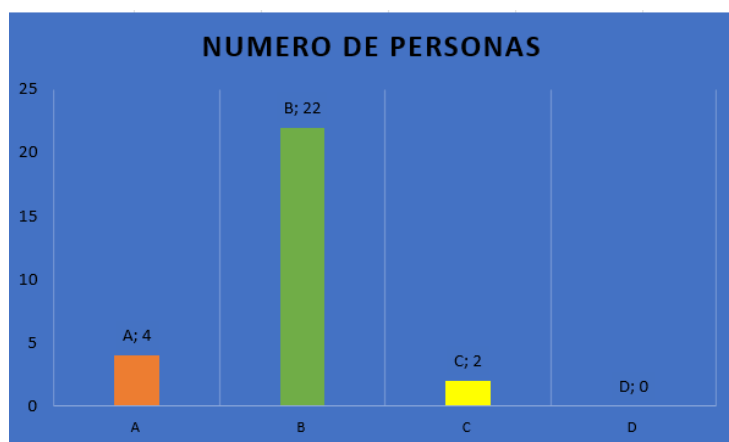


Ilustración 45: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué significa IVA?

Análisis:

De 28 personas encuestadas, 4 (14,29%) de las personas respondieron que el IVA es un impuesto sobre vehículos y automóviles, 22 (78,57%) de las personas consideran que el IVA es el impuesto al valor agregado, y las siguientes 2 (7,14%) de las personas respondieron que el IVA es un impuesto a las ventas acumuladas.

17. ¿QUÉ ES UNA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS?

- A) Un informe que se presenta al gobierno sobre los ingresos y gastos.
- B) Un documento que muestra cuánto dinero se ha ahorrado.
- C) Un estado de cuenta bancario.
- D) No sé.

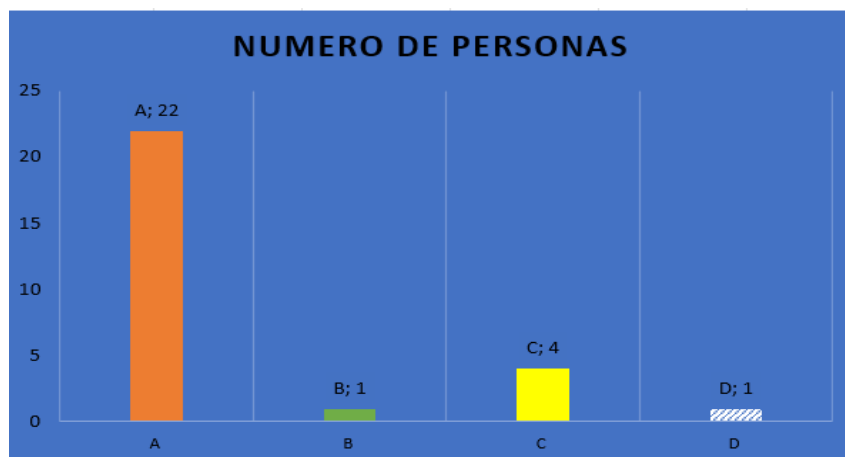


Ilustración 46: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una declaración de impuestos?

Análisis:

De 28 personas encuestadas, 22 (78,57%) de las personas respondieron que Una declaración de impuestos es Un informe que se presenta al gobierno sobre los ingresos y gastos, 1 (3,57%) de las personas respondieron que es Un documento que muestra cuánto dinero se ha ahorrado, 4 (14,29%) de las personas consideraron que una declaración de impuestos es Un estado de cuenta bancario y la persona restante (3,57%) respondió que no sabía.

18. ¿QUÉ ES UNA FACTURA ELECTRÓNICA?

A) Un impuesto que aumenta a medida que crecen los ingresos.

B) Documento digital que sustituye a la factura en papel y se gestiona de forma online.

C) Un impuesto que baja a medida que se tienen más ingresos.

D) No sé.

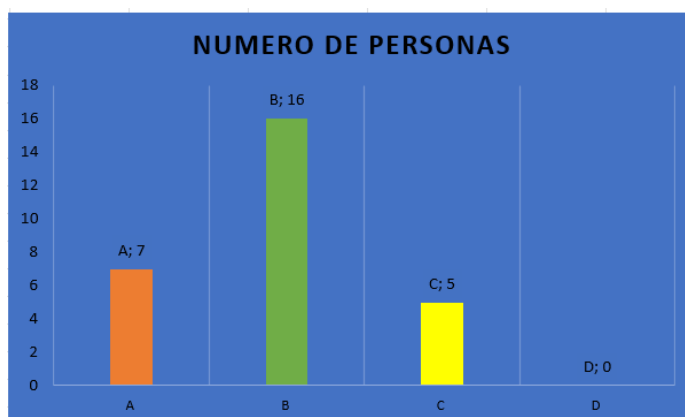


Ilustración 47: Encuesta 2 (Evaluación) ¿Qué es una factura electrónica?

Análisis:

De 28 personas encuestadas, 7 (25%) de las personas respondieron que una factura electrónica es Un impuesto que aumenta a medida que crecen los ingresos, 16 (57,14%) de las personas consideran que es Documento digital que sustituye a la factura en papel y se gestiona de forma online y las 5 (17,86%) de las personas restantes respondieron que es Un impuesto que baja a medida que se tienen más ingresos.

Análisis general: de las respuestas anteriormente obtenidas la implementación del proyecto ha mostrado resultados altamente positivos, una mayoría significativa de los encuestados demostró una comprensión adecuada de conceptos clave como contabilidad, capital, activos, pasivos e impuestos sobre la renta. Estos resultados indican que las actividades educativas y los talleres han sido efectivos en mejorar el conocimiento y la competencia financiera de los participantes, lo que representa un avance notable en la comunidad.

Además, se observa que la mayoría de los encuestados ahora entiende correctamente la diferencia entre tarjetas de crédito y débito, el propósito de las tasas de interés, y el concepto de facturas electrónicas. Esto refleja un avance significativo en la comprensión de

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

términos financieros básicos y su aplicación práctica, lo cual es esencial para una mejor toma de decisiones y planificación financiera en la comunidad. A pesar de algunos conceptos erróneos persistentes entre una minoría de los encuestados, el proyecto ha logrado reducir considerablemente la confusión en áreas clave. Las respuestas correctas predominan en temas como el Registro Único Tributario (RUT) y el Impuesto al Valor Agregado (IVA), lo que demuestra que las estrategias educativas han sido efectivas en transmitir información precisa y relevante, es evidente que el enfoque en enseñar por medio de ejemplos prácticos y situaciones reales ha ayudado a los participantes a comprender mejor las temáticas impartidas.

COMPARATIVO

AREA CONTABLE	6/10/2024			29/12/2024		
	# encuestados	acertados		# encuestados	acertados	
		numero	porcentaje		numero	porcentaje
Contabilidad	18	8	44,44%	28	23	82,14%
Capital	18	8	44,44%	28	23	82,14%
Activo	18	6	33,33%	28	21	75,00%
Pasivo	18	5	27,78%	28	20	71,43%
FINANCIERO						
Manejo de ingresos extra (ahorro/inversión)	18	9	50,00%	28	24	85,71%
Pagar deudas que se tienen	18	13	72,22%	28	28	100,00%
Concepto de Inversión	18	8	44,44%	28	25	89,29%
tasa de interes	18	7	38,89%	28	24	85,71%
presupuesto personal	18	9	50,00%	28	24	85,71%
importancia del ahorro	18	13	72,22%	28	28	100,00%
Trajeta credito	18	2	11,11%	28	17	60,71%
diferencia tarjeta credito y debito	18	4	22,22%	28	19	67,86%
TRIBUTARIA						
Impuesto sobre la renta	18	5	27,78%	28	20	71,43%
RUT	18	7	38,89%	28	21	75,00%
IVA	18	7	38,89%	28	22	78,57%
Cocepto declaración	18	8	44,44%	28	22	78,57%
Concepto factura electronica	18	6	33,33%	28	16	57,14%

Tabla 3: Cuadro comparativo

ACTIVIDAD N°7 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Creación de materiales educativos accesibles: Desarrollar y distribuir folletos, guías o videos educativos diseñados para la comunidad, que expliquen conceptos contables, financieros y tributarios de manera simple y visual.

TEMA N°2: Gestión básica de las finanzas personales

FECHA: 13/10/2024

El día 13 del mes de octubre del año 2024 se realizó un recorrido por el barrio Valle del Ortigal con la intención de entregar material educativo el cual consiste en la distribución de 100 folletos que explican brevemente conceptos financieros y contables



Foto 8: Asesorías

Este folleto contiene información netamente educativa, en primera instancia se presenta la definición de finanzas personales, presupuesto, ahorro, crédito, Inversión, revisión periódica y los beneficios que se tienen en el buen manejo de las finanzas.

La segunda parte del folleto contiene información sobre la historia y evolución de la contabilidad.

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

FINANZAS PERSONALES

- Definición: Gestión de ingresos, gastos, ahorros e inversiones para alcanzar estabilidad económica.
- Presupuesto:
 - Registro de ingresos y gastos.
 - Clasificación en categorías: fijos, variables, discrecionales.
 - Límites para controlar los gastos.
- Ahorro:
 - Automatizar el ahorro.
 - Fondo de emergencia (3-6 meses).
 - Ahorrar para metas específicas.
- Crédito:
 - Mantener buen historial (pago a tiempo).
 - Comparar opciones antes de endeudarse.

5. Inversión:

- Educación financiera.
- Diversificación de activos (acciones, bonos, bienes raíces).
- Plan de jubilación, si está disponible.

6. Revisión periódica:

Monitorear presupuesto, ahorros e inversiones para ajustar metas.

Beneficios: Estabilidad financiera, planificación del futuro, manejo del riesgo, incremento del patrimonio, reducción del estrés financiero.

PALABRAS CLAVE

Contabilidad Finanzas
RUT -> Registro único tributario
IVA -> Impuesto al valor agregado



Contabilidad y Finanzas personales



ALEJANDRA PERDOMO
Y
DAYANA SANCHEZ

CONTABILIDAD

Historia de la Contabilidad:

- Orígenes: Surgió con la escritura y números para registrar alimentos y recursos (aprox. 6,000 a.C.).
- Primeros registros: En Mesopotamia (tablillas de barro) y en Egipto (escribas).
- Grecia y Roma: Apoyo a la contabilidad con avances en leyes y sistemas económicos.

Edad Media a Renacimiento:

- En el feudalismo, los monjes y señores feudales registraban la producción.
- Italia (Génova, Venecia, Florencia): desarrollo de técnicas contables.
- Surge la partida doble (Benedetto Cotrugli y Luca Pacioli).



Contabilidad Moderna:

- Tecnología: Uso de software contable y almacenamiento en la nube.
- Registros ahora incluyen balances, cuentas de resultados y patrimonio.
- Existen diferencias contables entre países anglosajones y otros, aunque todos usan partida doble.

Ilustración 48: Folleto 1

N°6: La importancia del ahorro y la inversión

FECHA: 10/11/2024

El día 10 del mes de noviembre del año 2024, se realizó un recorrido por el barrio Valle del Ortigal con la intención de entregar material educativo el cual consiste en la distribución de 100 folletos con la intención de incentivar la importancia del ahorro e inversión.



Foto 9: Asesorías

Este folleto contiene información; como lo son los conceptos básicos de ahorro e inversión y de manera ordenada se incluyen algunos ejemplos. Además de hablar sobre la importancia del ahorro y la inversión como pilar fundamental para gestionar las finanzas de manera inteligente e intentar obtener un futuro financiero estable.

¿Porque es IMPORTANTE?

El ahorro y la inversión nos permiten:

- 1 Tener un fondo de emergencia ante imprevistos.
- 2 Obtener rendimientos y aumentar nuestro patrimonio.
- 3 Alcanzar metas personales como la compra de una vivienda o la educación.
- 4 Lograr la independencia financiera y asegurar un futuro sin preocupaciones económicas.

Definición

El ahorro y la inversión son pilares fundamentales para asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento económico, tanto a nivel personal como empresarial.



AHORRO

Consiste en reservar una parte de nuestros ingresos para el futuro. Es una forma de prepararnos para imprevistos, lograr metas a corto plazo y garantizar nuestra seguridad financiera.



CONCLUSIÓN

El ahorro y la inversión son clave para lograr estabilidad financiera. El ahorro nos permite enfrentar emergencias y alcanzar metas a corto plazo, mientras que la inversión nos ayuda a hacer crecer nuestro dinero a largo plazo. Ambas prácticas son complementarias y esenciales para asegurar un futuro próspero. En Colombia, existen diversas opciones para ahorrar e invertir, adaptadas a diferentes necesidades. Empezar a gestionar nuestras finanzas de manera inteligente es fundamental para construir un futuro financiero seguro y estable.



INVERSIÓN

Es el proceso de utilizar nuestro dinero para generar más dinero. Invertir sabiamente permite que nuestro patrimonio crezca con el tiempo, aprovechando oportunidades en el mercado de acciones, bienes raíces u otros instrumentos financieros.



La importancia DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN

Alejandra Perdomo
Dayana Sánchez



POR EJEMPLO:

- Inversión en bienes raíces
- Certificados de Depósito a Término (CDTs): instrumentos de inversión de bajo riesgo ofrecidos por bancos.
- Acciones en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC): compra de acciones de empresas colombianas como Ecopetrol, Grupo Aval, Grupo Sura, entre otras.



¡RECUERDA!

Iniciar un plan de ahorro y aprendizaje sobre inversiones es esencial para alcanzar una estabilidad financiera y garantizar el bienestar a largo plazo.

Ilustración 49: Folleto 2

TEMA N°10: Prevención del fraude financiero y las medidas de control

FECHA: 15/12/2024

El día 15 del mes 12 se realizó el envío de guías por medio de correo electrónico, el tema correspondiente a el Fraude tributario y las medidas de control.

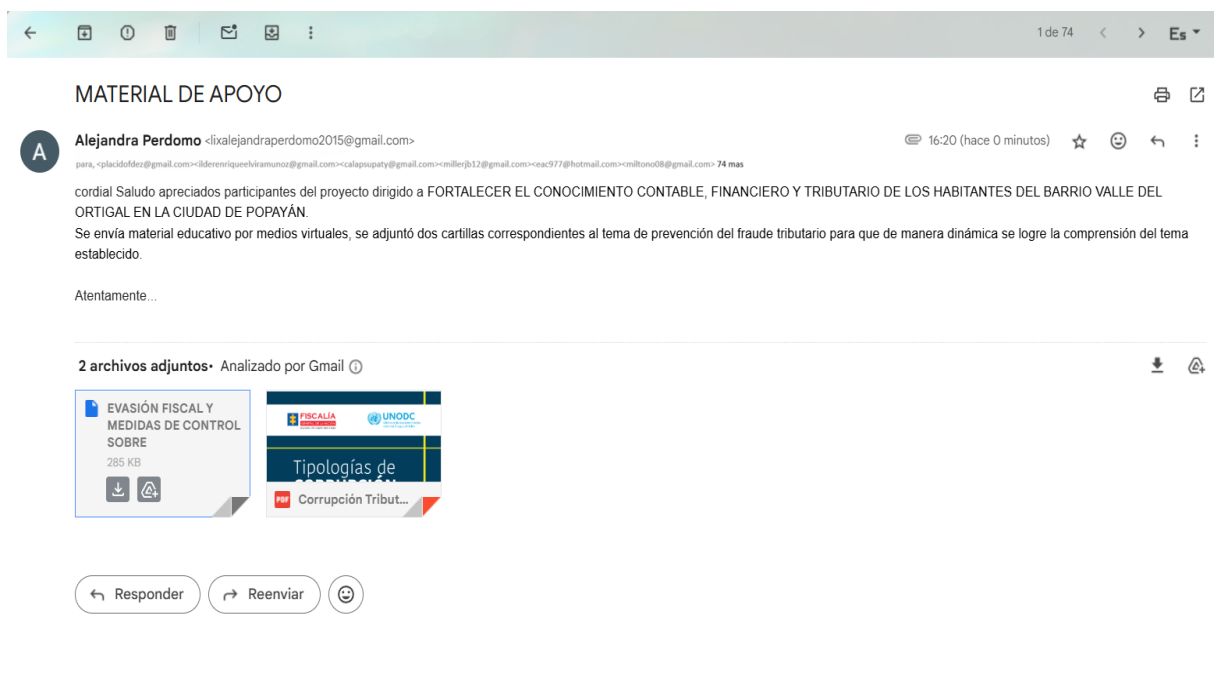


Ilustración 50: Material de apoyo 2

Además, se envió vídeos con contenido educativo de manera virtual; el cual contiene tres videos fundamentales para el desarrollo del conocimiento financiero, contable y tributario.

En el video sobre la importancia de la cultura tributaria; la define como un conjunto de valores éticos y actitudes compartidas que informa a toda la ciudadanía de las obligaciones tributarias, y en el caso por ejemplo de empresarios o contribuyentes responsables del impuesto les permite planificar sus ingresos tomando en cuenta dichas obligaciones.

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

En el siguiente vídeo señala las ventajas de ahorrar y de invertir, además especifica el significado del riesgo en la inversión, también enseña de manera dinámica el tratamiento de los créditos y la buena vida crediticia como opción de financiación.

En el último video enseña cómo llevar un libro diario para pequeños negocios, en donde explica de manera detallada cómo ingresar los movimientos en un libro de Excel de tal manera que se pueda llevar un control de los ingresos y egresos que resulten en el transcurso de la jornada.

MATERIAL DE APOYO

Alejandra Perdomo 9:56 (hace 0 minutos)

para, <placidofdez@gmail.com><ilderenriqueeviramunoz@gmail.com><calapsupaty@gmail.com><millerjb12@gmail.com><eac977@hotmail.com><miltono08@gmail.com> 74 mas

Cordial Saludo apreciados participantes del proyecto dirigido a FORTALECER EL CONOCIMIENTO CONTABLE, FINANCIERO Y TRIBUTARIO DE LOS HABITANTES DEL BARRIO VALLE DEL ORTIGAL EN LA CIUDAD DE POPAYÁN.

Como ya habíamos concretado enviar material educativo por medios virtuales, se envían links de videos que servirán de apoyo dinámico e importante para la comprensión del material educativo establecido.

Cordialmente...

[Importancia de la cultura tributaria](#)

[Educación financiera](#)

[Cómo llevar la contabilidad de un negocio pequeño](#)

Three video thumbnails are shown below the text:

- IMPORTANCIA DE LA CULTURA TRIBUTARIA**: Video titled 'La importancia'.
- EMPIEZA POR AQUÍ**: Video titled 'Educación Financ'.
- COMO LLEVAR**: Video titled 'COMO LLEVAR'.

Ilustración 51: Material de apoyo 1

TEMA N°7: ¿porque es importante pagar impuestos?

FECHA: 17/11/2024

El día 17 del mes de noviembre, se realizó un recorrido por el barrio Valle del Ortigal con la intención de entregar material educativo el cual consiste en la distribución de 50 folletos con la intención de incentivar la importancia de la cultura tributaria.



Foto 10: Entrega de folletos

En dicho folleto se expone información sobre la cultura tributaria en Colombia, tomando como referencia críticos como: Marisol Ospina, Montiel Paternina y Carlos Martínez Carrascal quienes concuerdan en que Cuando los ciudadanos tienen una mayor comprensión de cómo se administran los recursos públicos y están más dispuestos a exigir y participar en la gestión transparente de estos recursos. Además, se enseña de manera dinámica el porqué es importante convivir con una cultura tributaria y por qué se recomienda no evadir impuestos. La idea de este folleto es generar conciencia de que gran

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

parte de los recursos que utiliza el gobierno para la inversión en salud, infraestructura, educación, entre otros, son recolectados gracias a la contribución de los ciudadanos responsables del impuesto.

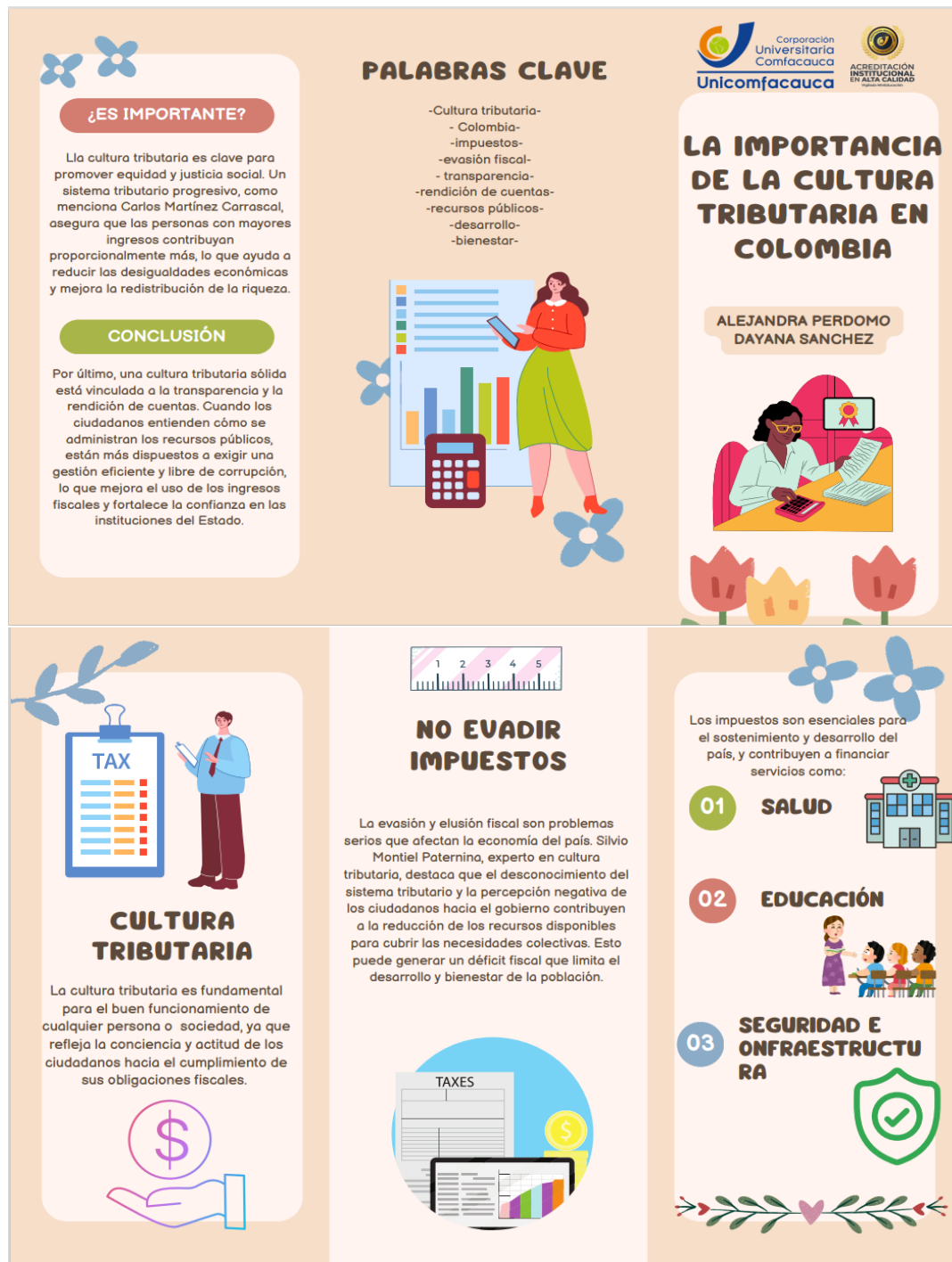


Ilustración 52: Folleto 3

ACTIVIDAD N°8 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Dar apoyo al desconocimiento de las personas con asesoramientos personalizados

El día 15 del mes de Diciembre, se realizó un recorrido en el barrio valle del ortigal, en el cual se apoyó a emprendedores del sector de manera personalizada con la intención de incentivar el orden de llevar un libro diario en el que se pueda tener un control de los movimientos que se realicen y reiterando la importancia de manejar el ahorro e inversión como peldaño importante para alcanzar las metas propuestas, además se dio respuesta a diferentes dudas que tenían aquellas personas en materia tributaria.



LIBRO DIARIO

NOMBRE DEL ESTABLECIMIENTO: _____

AÑO: _____

FECHA	DETALLE	INGRESOS	EGRESOS	TOTAL

(elaboración propia)

Ilustración 53: libro Diario

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán



Ilustración 54: Explicación de cómo llevar el libro Diario

MONTHLY SAVINGS TRACKER



MONTH	WEEK 1	WEEK 2	WEEK 3	WEEK 4
JAN	\$	\$	\$	\$
FEB	\$	\$	\$	\$
MAR	\$	\$	\$	\$
APR	\$	\$	\$	\$
MAY	\$	\$	\$	\$
JUN	\$	\$	\$	\$
JUL	\$	\$	\$	\$
AUG	\$	\$	\$	\$
SEP	\$	\$	\$	\$
OCT	\$	\$	\$	\$
NOV	\$	\$	\$	\$
DEC	\$	\$	\$	\$

GOAL: \$ SAVING FOR:

(Nota: Elaborado por Giuseppe Ramos <https://www.canva.com/p/jemastock2>)

Ilustración 55: Meta de ahorro

CAPÍTULO IV

Resultados alcanzados, conclusiones y recomendaciones

- Resultados alcanzados y discusión de los mismos

El proyecto destinado a fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio valle del ortigal, en la ciudad de Popayán, arrojó resultados positivos y significativos ya que los participantes adquirieron conocimientos básicos y sólidos en áreas contables, financieras y tributarias. Lo que les permitirá tener una mejor comprensión frente a la percepción de conceptos que mayor mente son utilizados en Colombia cuando se tiene una actividad económica activa, ya que como bien sabemos tanto personas naturales como jurídicas están obligadas a declarar renta siempre y cuando superen los topes, ya sea por ingresos, compras, consignaciones, consumo tarjeta de crédito, patrimonio bruto.

Puesto que una de las ideas principales en este proyecto fue incentivar a la cultura tributaria, que las personas del sector logaran entender diversos conceptos tributarios y contables, además de explicar el manejo que le da el gobierno y los entes de control a los recursos que se recaudan en este tipo de actividades. La formación combinada con talleres prácticos y actividades interactivas facilitó que los participantes aplicaran lo aprendido en su vida cotidiana, adquiriendo habilidades prácticas que pueden utilizar en su día a día. El enfoque inclusivo del proyecto garantizó que todos los habitantes del barrio, independientemente de su nivel de conocimiento previo, tuvieran acceso a la información y recursos necesarios.

El aporte alcanzado con este proyecto es de suma importancia porque al proporcionar conocimientos esenciales como lo son la promoción y manejo de las finanzas,

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

de llevar un orden en los establecimientos de comercio basado en la contabilidad y contribuir con una cultura tributaria, el proyecto fortaleció a los habitantes del barrio Valle del Ortigal para que puedan gestionar sus recursos de manera más eficiente y enfrentar retos económicos futuros, tanto de manera individual como frente al desarrollo económico de la comunidad, promoviendo una economía local más robusta, sostenible y con un impulso a la formalización de los establecimientos de comercio.

Otro aspecto importante es que el fomento de una cultura tributaria no solo beneficia a los individuos al evitar sanciones y problemas legales, sino que también fortalece el sistema fiscal del país, contribuyendo a un mayor bienestar social. Los conocimientos y habilidades adquiridos por los participantes tienen un efecto duradero y trascendente, ya que estos pueden transmitir lo aprendido a otros miembros de su familia y de la comunidad, asegurando un impacto duradero y positivo.

-Conclusiones y trabajos futuros

Este proyecto tuvo como objetivo principal fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes del barrio valle del ortigal, en la ciudad de Popayán, el cual se cumplió a la perfección debido a que se realizó un plan de acción identificando primeramente las áreas de desconocimiento contable financiero y tributario entre los habitantes del barrio Valle del Ortigal. Posteriormente con base a el análisis y resultado de aquella investigación, se Diseña e implementa un cronograma de capacitaciones contable financiero y tributario, adaptado a las necesidades y características socioeconómicas de los residentes del lugar y como herramienta para determinar el éxito del proyecto finalmente se evalúa el impacto de las capacitaciones contables, financieras y tributarias a través de un seguimiento y análisis del resultado de la aplicación del conocimiento.

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

Gracias al desarrollo del proyecto, se generó un impacto positivo y duradero en la vida de los participantes, se capacito a los habitantes del barrio en aspectos clave de la gestión económica, explicando mecanismos de control y registro como lo es el libro diario, motivándolos a llevar un plan de ahorro o inversión, e incentivarlos a cumplir con sus obligaciones fiscales, además de optimizar el manejo de los recursos para mejorar su calidad de vida.

El proceso de formación se desarrolló de manera inclusiva, garantizando que todos los participantes tengan acceso a la información y los recursos necesarios, independientemente de su nivel de conocimiento previo, ya que la combinación de herramientas pedagógicas como encuestas, folletos, actividades interactivas, reuniones, charlas, permitieron que los participantes no solo adquirieran conocimientos teóricos, sino que también pongan en práctica las habilidades que fueron desarrolladas y que sé que puedan aplicar en su día a día.

No cabe duda que la realización de cuestionarios para identificar las áreas de desconocimiento contable, financiero y tributario fue una parte esencial para asegurar que los objetivos se estuvieran alcanzando de manera efectiva. Además, se recalca la colaboración con voluntarios comunitarios, así como administrativos de la junta de acción comunal, y la utilización de recursos locales como viviendas, casetas y parqueaderos en donde se realizaron diferentes reuniones, esta unión y el ánimo de ayudar fortalecieron el sentido de pertenencia y compromiso dentro de la comunidad, facilitando la implementación de los talleres y asegurando una mayor participación en las actividades.

El apoyo de la docente encargada por medio de tutorías a las estudiantes de la Corporación Universitaria Comfacauca y la implicación activa de los líderes del barrio fueron determinantes para el éxito del programa, ya que aportaron conocimientos

especializados y recursos valiosos que enriquecieron la experiencia del aprendizaje. El éxito de este programa obtuvo un efecto positivo capaz de enfrentar a este gran grupo de personas a los retos económicos del futuro.

A pesar de que se culminó esta etapa del proyecto se podrían seguir realizando programas similares en el barrio Valle del Ortigal, como bien se ha evidenciado el sector en términos de emprendimientos está creciendo en una medida considerable, tanto para los nuevos locales que se están habilitando como para las construcciones que están realizando alrededor del lugar, la continuidad de programas de apoyo y desarrollo en el Valle del Ortigal es esencial para mantener y potenciar el crecimiento que ha generado, la evidencia de progreso y desarrollo económico sugiere que el barrio tiene un buen potencial para convertirse en un ejemplo en el ámbito de los emprendimientos locales en la ciudad de Popayán.

- Recomendaciones

Se estima, a manera de recomendación, que en caso de continuar el proyecto se podrían integrar más barrios aledaños al lugar, dado a que, en varias secciones, personas de otros sectores se notaban intrigadas por participar en el proceso de aprendizaje, este interés muestra un potencial de expansión y un impacto positivo más amplio En el sector.

La integración entre la estudiante de la universidad y los habitantes del lugar ha sido significativa, creando un vínculo que no solo facilita la transmisión de conocimientos, sino que también refuerza la visibilidad de la institución educativa y la aceptación social del proyecto realizado, generando confianza y buen prestigio frente a los habitantes del sector.

- Bibliografía.

Arrias, R. (2024). obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/historia-de-la-contabilidad.html>

Barraza Macías, A. (2023). Obtenido de
<http://www.upd.edu.mx/PDF/Libros/MetodologiaInvestigacion.pdf>

Bencomo, T. (2018). Obtenido de <http://servicio.bc.uc.edu.ve/derecho/revista/idc41/art02.pdf>

Banco de Bogotá, (2024)

<https://www.bancodebogota.com/personas/cuenta-de-ahorros/diferencias-cuenta-de-ahorros-cuenta-corriente>

Bach, D. (2004). El Millonario Automático. Random House.obtenido de

<https://www.penguinrandomhouse.com/books/6938/el-millonario-automatico--the-automatic-millionaire-by-david-bach/>

Caballero & posada (2020). organización para la cooperación y el desarrollo económico La educación en Colombia. Obtenido de

<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>

Castaño & Arias, (2014), *Análisis del desempeño financiero por regiones de Colombia 2009-2012: un enfoque de evaluación de competitividad territorial. Apuntes del Cenes*, 33(58), 2-8. obtenido de

<https://www.redalyc.org/pdf/4795/479547210008.pdf>

Comfenalco (2021), obtenido de

<https://revista.comfenalcoantioquia.com.co/edicion-171/finanzas-personales-y-familiares/5-herramientas-para-llevar-el-control-de-los-gastos-y-el-presupuesto-familiar/>

Correa, et. Al (2014), *Evaluación del desempeño financiero empresarial por sectores en Colombia en 2011. Contaduría Universidad de Antioquia*, 58-59, 97-116. obtenido de

https://bibliotecadigital.udea.edu.co/dspace/bitstream/10495/4924/1/CorreaJ_2011_Evaluaci%C3%B3nDesempe%C3%B1oFinanciero.pdf?form=MG0AV3

Domínguez Coral, L. Á. (2013). Obtenido de <https://www.eltiempo.com/justicia/servicios/que-es-el-estatuto-tributario-y-como-functiona-en-colombia-768914>

Fernández, J. (2012). *Simplifica tu contabilidad. Deusto.*

<https://drive.google.com/file/d/1RhyYIvbmclSblxBnmFPuolMxHPsAiZbT/preview>

Fortalecer el conocimiento contable, financiero y tributario de los habitantes
del barrio Valle del Ortigal en la ciudad de Popayán

- Fernández, S. R., & Beltran Garcia, L. (2021). Obtenido de <https://libros.usc.edu.co/index.php/usc/catalog/view/209/212/3749>
- Fierro Martinez, A. M., & Fierro Celis, F. A. (2015). Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/09/Contabilidad-de-activos-con-enfoque-NIIF-para-las-pymes-3era-Edicion.pdf>
- Flick, U. (2015). Obtenido de https://edmorata.es/wp-content/uploads/2020/06/Flick.Disen%CC%83oInvestigacionCualitativa.PR_.pdf
- Garcia Padilla, V. M. (2014). Obtenido de https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf
- Garcia, J. O. (2016). Obtenido de <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788423427574.pdf>
- Gibbs, G. (2012). Obtenido de <https://www.casadellibro.com.co/libro-el-analisis-de-datos-cualitativos-en-investigacion-cualitativa/9788471126856/2045399>
- Glass, G., & Hopkins, K. (2008). Obtenido de <https://www.amazon.com/-/es/Gene-V-Glass/dp/0205673538>
- Harrison, W. (2010). Obtenido de <https://books.instituto-idema.org/sites/default/files/Contabilidad%20-%20Horngren%2C%20Harrison%20%26%20Oliver%20-%208ed.pdf>
- López, G. (2016). obtenido de <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/818a6755-7218-4d21-82c2-e150ce759749/content>
- MINTIC 2018), ministerio de comercio, industria y turismo. obtenido de <https://www.mipymes.gov.co/programas/formalizacion-empresarial?form=MG0AV3>
- Macuacé, R. A. (2020). Obtenido de <https://aciur.net/blog/notas-criticas-sobre-el-valle-del-ortigal-popayan-cauca/>
- Marco conceptual para la preparación y presentación de información financiera.* (2014). Obtenido de https://www.dian.gov.co/fizcalizacioncontrol/herramienconsulta/NIIF/Grupo%205/Marco_Conceptual_Version_2014_01.pdf
- Matteuci, M. A. (2020). Obtenido de - <https://tienda.institutopacifico.pe/detalle/evasion-tributaria-segunda-edicion>

OCDE, (2016). Obtenido de

https://www.mineduacion.gov.co/1759/articles-356787_recurso_1.pdf.

Ospina (2016), negocios verdes, obtenido de

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8753174.pdf?form=MG0AV3>

Packer, M. (2013). Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/unicomfauca/69474?as_all=cualitativa&as_all_op=unaccent__icontains&as_themes=Investigacio%CC%81n%20cualitativa&as_themes_op=icontains&prev=as

Padilla, V. M. (2014). Obtenido de https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf

Ponce, O., Morejon, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). Obtenido de [file:///C:/Users/lixpe/Downloads/Dialnet-IntroduccionALasFinanzas-741376%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/lixpe/Downloads/Dialnet-IntroduccionALasFinanzas-741376%20(1).pdf)

Rojas Lopez, M. D. (2018). Obtenido de <https://edicionesdelau.com/producto/finanzas-personales-cultura-financiera/>

Sabino, C. (2016). Obtenido de <https://bibliotecavirtualupel.blogspot.com/2016/09/el-proceso-de-investigacion-por-carlos.html>

Scotiabank (2024). Obtenido de

<https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro>

Stiglitz, J. (2001). Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/StiglitzANIF-Pensamiento-Sugestivo.pdf>

Anexos. Incluirán especificaciones técnicas, cálculos, planos u otros detalles que, por no ser necesarios para la comprensión del tema, puedan excluirse del texto con el fin de agilizar la lectura del documento final.

CONTROL DE CAMBIOS

VERSIÓN	FECHA	MOTIVO CAMBIO