



Herramienta digital en Excel para promover la educación financiera de los empresarios  
del sector comercio de Santander

Modalidad: Seminario de grado

Angeli Lorena Flórez Saavedra  
CC 1.005.371.790

Yurley Andrea Pedraza Uribe  
CC 1.007.805.589

Esther Sánchez Pérez  
CC 1.116.776.290

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER  
Facultad de Ciencias Socio económicas y Empresariales  
Tecnología en Contabilidad Financiera  
Bucaramanga 26 de mayo de 2023



Herramienta digital en Excel para promover la educación financiera de los empresarios  
del sector comercio de Santander

Modalidad: Seminario de grado

Angeli Lorena Flórez Saavedra

CC 1.005.371.790

Yurley Andrea Pedraza Uribe

CC 1.007.805.589

Esther Sánchez Pérez

CC 1.116.776.290

Trabajo de Grado para optar al título de  
Tecnólogos en Contabilidad Financiera

DIRECTOR

Gloria Helena Fuentes Suarez

Grupo de investigación – SERCONT

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER  
Facultad de Ciencias Socio económicas y Empresariales  
Tecnología en Contabilidad Financiera  
Bucaramanga 26 de mayo de 2023

Nota de Aceptación

APROBADO

En cumplimiento de los requisitos exigidos

Por las Unidades Tecnológicas de Santander UTS,

Para optar por el título de tecnólogo.

Contabilidad Financiera



---

Firma del Evaluador



---

Firma del Director

## DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios y a mis padres, a Dios por su amor y sus bendiciones, no puedo estar más agradecida con mis padres porque siempre están presentes apoyándome en cada paso que doy y por haberme forjado como una persona con cualidades y virtudes, a mis profesores por la dedicación y el compromiso que ponían en mi aprendizaje y a mis compañeros por las experiencias vividas y los buenos momentos.

Angeli Lorena Flórez Saavedra

Dedico este trabajo de grado especialmente a Dios, quien me dio la fortaleza necesaria para alcanzar este objetivo, a mi familia, que me ha dado amor incondicional, apoyo y empuje en cada paso que doy, a mis profesores que me han acompañado en este camino académico y ayudaron a alcanzar mi potencial. Esta investigación refleja todo el trabajo duro y dedicación que coloque en cada una de mis metas.

Yurley Andrea Pedraza Uribe

Dedico este trabajo a Dios que me ha dado toda la sabiduría para escalar cada peldaño de mi vida, a mi madre **CARMEN PEREZ**, quien ha sido mi pilar la mujer que me ha enseñado que se vale soñar y que somos el resultado de nosotros mismos. A mi hija **KAROL SOFIA**, que llevo a llenar mi vida de expectativas y es el aire que impulsa mis alas para volar tan alto como quiera. A cada **docente** que apporto me apporto sus conocimientos y puso su granito de arena para mi formación: a ellos le dedico tantas noches de esfuerzo a veces de agotamiento físico, pero siempre con la ilusión de crecer profesional y personalmente forjando un futuro mejor cada día con mucho amor y la satisfacción de lograr este, uno de mis proyectos de vida.

Esther Sánchez Pérez

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer lugar, agradecemos a nuestra directora de seminario de grado Gloria Fuentes Suarez, por su constante orientación y apoyo durante todo el proceso de investigación. Su experiencia y asesoramiento fueron de gran importancia para el éxito de este proyecto, también agradecemos por su valiosa contribución en la revisión de este trabajo, por sus sugerencias y comentarios críticos, que nos permitieron mejorar significativamente la calidad de este.

Finalmente, agradecemos a la empresa Kilómetros en la cual realizamos nuestro trabajo de grado, por brindarnos los recursos y espacio para desarrollar nuestra investigación, esperamos que este trabajo sea de utilidad para la comunidad académica de las Unidades Tecnológicas de Santander y para la sociedad en general.

## TABLA DE CONTENIDO

<b><u>RESUMEN EJECUTIVO .....</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b><u>INTRODUCCIÓN .....</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b><u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>13</u></b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	13
1.2. JUSTIFICACIÓN .....	15
1.3. OBJETIVOS .....	16
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	16
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	16
1.4. ESTADO DEL ARTE .....	17
<b><u>2. MARCO REFERENCIAL.....</u></b>	<b><u>199</u></b>
2.1. MARCO TEORICO .....	19
2.2. MARCO CONCEPTUAL.....	20
2.3. MARCO CONTEXTUAL.....	21
<b><u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....</u></b>	<b><u>23</u></b>
3.1. TIPOS DE INVESTIGACION .....	23
3.2. ENFOQUE DE LA INVESTIGACION.....	23
3.3. METODO DE INVESTIGACION .....	23
3.4. POBLACION Y MUESTRA .....	24
3.4.1. POBLACION .....	24
3.4.2. MUESTRA.....	24
3.5. INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE INFORMACION.....	24
<b><u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO.....</u></b>	<b><u>25</u></b>
<b><u>5. RESULTADOS.....</u></b>	<b><u>28</u></b>
<b><u>6. CONCLUSIONES.....</u></b>	<b><u>40</u></b>
<b><u>7. RECOMENDACIONES .....</u></b>	<b><u>40</u></b>

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,  
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

<b><u>8.</u></b>	<b><u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</u></b>	<b><u>41</u></b>
<b><u>9.</u></b>	<b><u>APENDICES.....</u></b>	<b><u>42</u></b>
<b><u>10.</u></b>	<b><u>ANEXOS .....</u></b>	<b><u>43</u></b>

## LISTA DE FIGURAS

<i>Figura 1 Entrevista Académica</i> .....	28
<i>Figura 2 Evidencia de recordatorio para la entrevista</i> .....	30
<i>Figura 3 Evidencia de ambiente y espacio de la entrevista</i> .....	31
<i>Figura 4 Evidencia de la entrevista</i> .....	32
<i>Figura 5 Evidencia de momento de despedida</i> .....	33
<i>Figura 6 Evidencia de sección para número de factura</i> .....	34
<i>Figura 7 Evidencia de sección para fecha de expedición</i> .....	34
<i>Figura 8 Evidencia de sección para proveedor</i> .....	34
<i>Figura 9 Evidencia de sección para fecha de vencimiento</i> .....	34
<i>Figura 10 Evidencia de sección para referencia</i> .....	35
<i>Figura 11 Evidencia de sección para descripción</i> .....	35
<i>Figura 12 Evidencia de sección para cantidad</i> .....	35
<i>Figura 13 Evidencia de sección para valor de impuesto</i> .....	35
<i>Figura 14 Evidencia de sección para valor de factura</i> .....	35
<i>Figura 15 Evidencia de tipos de telas y referencias</i> .....	36
<i>Figura 16 Evidencia de inventario</i> .....	37
<i>Figura 17 Evidencia de información de proveedores</i> .....	37
<i>Figura 18 Formato de entrevista académica</i> .....	41



## LISTA DE TABLAS

## RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo de este trabajo de grado fue desarrollar una herramienta digital en Excel y analizar su importancia en la educación financiera del sector comercial textil de Santander, con el fin de incrementar la productividad y competitividad. Se realizó mediante el tipo de investigación explicativa con un enfoque cualitativo, donde se utiliza la entrevista como método de recolección de información para obtener un conocimiento más profundo y detallado de la empresa Kilómetros tomada como muestra de estudio.

Los resultados de esta investigación nos ayudaron a identificar los elementos que amenazan la rentabilidad, sostenibilidad y crecimiento de la empresa, considerando conveniente implementar el uso de una herramienta digital para reducir riesgos y gestionar procedimientos. Con la implementación de la herramienta en Excel se evidencio una mejora en la toma de decisiones relacionadas con la gestión de proveedores y cartera, además de la automatización de tareas y procesos manuales tediosos y propensos a errores.

Se pudo concluir que el área contable y la educación financiera son el eje central dentro de una organización, pero es importante implementar herramientas digitales para llevar un registro real de todos los movimientos dentro de la empresa, creando un esquema estructurado que permita el acceso y control de la información de forma eficiente y eficaz; finalmente se concluyó que las herramientas digitales en Excel pueden proporcionar grandes beneficios para las empresas como la automatización de procesos, mejora de la eficiencia, transparencia y mejora de toma de decisiones.

**PALABRAS CLAVE.** Comercio, Empresa, Financiero, Investigación, Productividad.

## INTRODUCCIÓN

Con la llegada de la tecnología el mundo de hoy se ha transformado de una manera muy rápida, en la cual los paradigmas cambian; un mundo donde todo es casi de manera instantánea: al alcance de un clic.

Por lo anterior dicho cabe aclarar que la tecnología permite aumentar la productividad dentro de las empresas y genera eficiencia en el desarrollo de las actividades humanas, permitiendo a los colaboradores realizar las tareas en menor tiempo con mayor eficiencia. Además, que se pueden tomar decisiones con claridad reduciendo errores humanos.

Las empresas santandereanas en un gran número se han dedicado a la compra y venta de mercancía lo que genera demanda de manejo de información, obligando así a las compañías adaptar sus modelos organizacionales necesitando conectarse con la tecnología por medio de las herramientas digitales.

Las empresas que tienen la capacidad de adaptar la tecnología a su desarrollo diario por medio de la implementación de herramientas digitales les permiten evolucionar generando contenidos diferentes de innovar, crear y organizar tendiendo a tener mayor impacto en la comercialización de sus productos, bienes y servicios.

En base a lo expuesto por (YANEZ, 2022) , la investigación explicativa permite visualizar profundamente las causas por las cuales las empresas Santandereanas ubicadas en el Municipio de Bucaramanga presentan falencias por la falta de implementación de herramientas digitales en el buen uso y desarrollo de las mismas para la efectividad y veracidad de la información.

En el ámbito internacional las diversas organizaciones implementan herramientas tecnológicas para fomentar la educación financiera ya que se ha podido evidenciar que la falta de conocimiento afecta el sistema socioeconómico y la toma de decisiones asertivas dentro de una organización, permitiéndoles desarrollarse en un ambiente competitivo e impulsando el desarrollo del país.

## **1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Según informe de la cámara de comercio, el Sector del Comercio es quien lidera el crecimiento empresarial en el departamento de Santander en la reactivación del tejido industrial recientemente. No obstante, este avance se ha visto entorpecido por la falta de administración y organización empresarial que causan un efecto negativo en la competitividad y sostenibilidad de las empresas, a pesar de ser generadores de empleo en la capital Santandereana.

El almacén Kilómetros es una empresa comercializadora dedicada a la compra y venta de textiles en la Ciudad de Bucaramanga que genera más de 30 empleos formales directos, sin embargo, se ha visto agrietada en el área administrativa, así como en el área financiera afectando su rentabilidad por la falta de estructurar e implementar herramientas consecuentes que permitan organizar y controlar las diferentes áreas de la organización.

En la empresa durante años se ha venido presentando falencias en el área de proveedores, por la falta de implementación de una herramienta sistemática que se pueda reportar el ingreso de mercancía con su respectivo número de factura de compra, al mismo tiempo se pueda relacionar las devoluciones soportadas con las notas crédito y visualizar las condiciones y fechas de pago, para que de esta manera se puedan aprovechar los descuentos ofrecidos por parte del proveedor. Al mismo tiempo tener saldos de cartera actualizados para conocer de manera oportuna los pasivos que presenta la empresa.

La causa de los inconvenientes presentados dentro de la empresa es debido a las desordenes administrativos presentadas en el área de proveedores; el Almacén

Kilómetros durante años ha tenido falencias en el reporte de información oportuna en el departamento de contabilidad omitiendo el reporte de información real, exponiéndose así a sanciones por el incumplimiento de la responsabilidad tributaria; además, de perder descuentos y desconocer saldos de cartera con exactitud afectando así la rentabilidad de le empresa y exponiéndola a riesgos financieros.

De manera que si la empresa no busca una estrategia para dar solución a los inconvenientes presentados con los proveedores dentro de la organización esta se verá altamente afectada en su rentabilidad generando así un desfalco financiero y económico.

Por lo anterior expuesto se formula la siguiente pregunta problema: ¿De qué manera la innovación y la creatividad pueden fortalecer la educación financiera de los líderes de las empresas de Santander?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

La educación financiera es la base fundamental del desarrollo económico del sector empresarial, permite mejorar las condiciones de la empresa, tomar decisiones acertadas, obtener información actualizada y clara. Por ello, es importante que el emprendedor tenga una visión en la que su objetivo sea siempre contribuir a la economía local, generar oportunidades de empleo siempre en beneficio de la empresa.

En cuanto a la problemática observada, el presente estudio tiene como objetivo desarrollar una herramienta digital que de manera innovadora fortalezca las competencias de gestión administrativa en el área de proveedores dado a que se tiene poco acceso a la información exacta sobre entradas de mercancías, devoluciones y saldos en cartera; reduciendo así la rentabilidad para la empresa.

Por otro lado, el diseño de una herramienta digital sirve para brindar soluciones precisas a los problemas que enfrentan las empresas en sector comercial, ayuda a mejorar la seguridad en la información financiera y administrativa, además puede mejorar radicalmente el desempeño, calidad y confiabilidad de la empresa.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Fortalecer la educación financiera de los empresarios en el sector comercial del departamento de Santander con el propósito de mejorar la productividad y competitividad a través de la herramienta digital.

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Identificar el estado actual de la empresa “Kilómetros” con la finalidad de reconocer las dificultades a través de una entrevista.

Desarrollar una herramienta digital a fin de incorporar la información financiera de manera correcta, basados en los resultados obtenidos de la problemática de la empresa.



## 1.4. ESTADO DEL ARTE

**La Educación Financiera en México: Importancia e Inclusión** (Martinez y Cordoba, 2022).

En el ámbito internacional, diversas organizaciones han mencionado la importancia de la educación financiera y de fomentarla en programas educativos, ya que la falta de estos conocimientos afecta el sistema económico y la toma de decisiones asertivas, es por ello por lo que esta investigación se basa en el estudio de la educación financiera, su importancia y las innovaciones tecnológicas en materia financiera.

Lo que aporta a la investigación es el conocimiento y la importancia de fomentar la educación financiera para que las personas adquieran habilidades y conocimientos que puedan aplicar tanto a sus finanzas personales como a las empresas, para obtener un alto nivel de bienestar financiero mejorando la competitividad y crecimiento a través de diversas herramientas tecnológicas impulsando el desarrollo económico del país.

**Educación Financiera para los Microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander** (Castro, 2023).

Esta investigación tiene el propósito promover la educación financiera de los microempresarios del Cerrito, Santander usando estrategias para la toma asertiva de decisiones, para ello se implementó el método cuantitativo-descriptivo, aplicado a través de encuestas y entrevistas para conocer las necesidades de educación financiera. Los resultados obtenidos evidencian la falta de conocimientos financieros y dificultades para acceder a créditos bancarios, es por ello que se diseñó una cartilla llamada “el camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de finanzas” ofreciendo conocimientos

básicos en finanzas logrando el fortalecimiento empresarial del municipio del Cerrito.

El aporte a la investigación es la cultura financiera debido a que de ella depende la competitividad de las empresas, siendo necesario fortalecer los conocimientos financieros mediante capacitaciones, programas educativos y herramientas digitales que aporten habilidades conocimientos y demás, para mejorar la gestión administrativa y financiera.

## **2. MARCO REFERENCIAL**

### **2.1. MARCO TEÓRICO**

#### **Teoría Organizacional**

La teoría organizacional define que una organización es un sistema social que tiene como fin lograr las metas y objetivos para lo que fue creada a través de recursos humanos, tecnológicos y financieros. En la actualidad las empresas tratan de adoptarse al cambio en el que se encuentran y el entorno en el que se desenvuelven es un factor importante. No se logra el éxito con el cumplimiento estricto de los objetivos si no la parte de desarrollo y satisfacción humana se vuelve un componente primordial (Chiavenato, 2000).

La importancia de esta teoría radica en el beneficio que aporta a este trabajo investigativo sobre el control organizacional permitiendo conocer las relaciones establecidas dentro de una empresa y los parámetros de funcionabilidad teniendo en cuenta que el apoyo en herramientas tecnológicas y financieras es muy importante dentro de la organización.

#### **Teoría General de la Contabilidad Financiera**

Las empresas realizan operaciones que deben ser registradas y contraladas y para esta función surge la contabilidad. Es claro que para una organización alcance el éxito y tenga un funcionamiento eficiente debe contar con herramientas que contribuyan a alcanzar sus objetivos; entre las principales herramientas contables que deben tener una empresa debe ser la contabilidad financiera, pues, este instrumento proporciona información útil a los usuarios en cuanto a inversión, créditos y similares de igual manera ayuda a evaluar la incertidumbre de los ingresos. (Anthony, 2013)

La importancia de esta teoría radica en que es conjunto de conocimiento que nacen de la investigación del trabajo que se está desarrollando que permiten responder a los fenómenos de interés en el sector comercial desarrollando la capacidad de investigación, pensamiento lógico y razonamiento, análisis crítico y la habilidad para identificar y resolver problemas.

## 2.2. MARCO CONCEPTUAL

**Comercio:** “El comercio es el intercambio de bienes y servicios entre varias partes a cambio de bienes y servicios diferentes de igual valor, o a cambio de dinero” (Arias A. S., Economipedia, 2020).

**Empresa:** “Una empresa es una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular” (Galan, 2020).

**Financiero:** “Financiero es todo aquello relativo a la gestión y obtención de capitales. Esto, tanto a pequeña como a gran escala” (Westreicher, 2020).

**Investigación:** “La investigación es el proceso mediante el cual se adquiere el conocimiento. Por tanto, tiene como objetivo la adquisición de conocimientos nuevos, la amplificación de otros existentes o la solución de problemas teóricos o prácticos” (Arias E. R., 2021).

**Productividad:** “La productividad es una medida económica que calcula cuántos bienes y servicios se han producido por cada factor utilizado (trabajador, capital, tiempo, tierra, etc.) durante un periodo determinado” (Arias A. S., Economipedia, 2020).

## 2.3. MARCO CONTEXTUAL

### **RESEÑA**

El Almacén kilómetros es una empresa familiar orgullosamente colombiana que cuenta con más de 30 empleados dedicada a la comercialización de textiles e insumos para la confección.

Brinda sus servicios en la región desde el año 1989, cuenta con sede principal en la Ciudad de Bucaramanga y dos sucursales en el Municipio de Cúcuta (Norte de Santander) liderando el oriente colombiano y ampliada cobertura a nivel nacional. La empresa se centra en ofrecer productos innovadores de excelente calidad a precios competitivos enfocados primordialmente en el servicio con el fin de satisfacer las expectativas del mercado.

**MISION:** Ser líder en la comercialización y distribución de productos textiles e insumos para la industria de la confección y afines. El propósito es la satisfacción a los clientes brindándoles un excelente servicio con un amplio y actualizado portafolio, esto de la mano de personal altamente calificado y dispuesto.

**VISIÓN:** Para el 2025 consolidar a ALMACEN KILOMETROS como la empresa líder del oriente colombiano en el comercio de textiles y productos afines. Estando siempre a la vanguardia de las tendencias del mercado de la confección y logrando el reconocimiento de los clientes por el excelente servicio, asesoría permanente, altos estándares de calidad y amplio portafolio.

Valores corporativos:

- ❖ Integridad: Exigimos en nuestro proceder diario el actuar de forma íntegra es decir hacer lo correcto.
- ❖ Excelencia: Actuamos y realizamos nuestro trabajo excediendo en lo positivo las expectativas propias, las de nuestros clientes internos y externos.
- ❖ Disciplina: Actuamos siempre de manera ordenada y perseverante para conseguir nuestras metas organizacionales y personales.
- ❖ Austeridad: Hacemos el mejor uso de los recursos materiales e inmateriales.
- ❖ Cooperación: Reconocemos la participación de las personas como integrantes de un equipo, comprometidos con las actividades y los resultados.

### **3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

#### **3.1. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

La investigación explicativa se orienta a establecer las causas que originan un fenómeno determinado, es un tipo de investigación que descubre el por qué y el para qué de un fenómeno (YANEZ, 2022). El tipo de investigación utilizada en este proyecto es explicativo porque permite proporcionar una visión más profunda de las causas por las cuales la empresa Kilómetros presenta falencias en el área de proveedores; se realizó una entrevista para identificar y comprender dichas causas y efectos de una forma más detallada.

#### **3.2. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación es de enfoque cualitativo, teniendo en cuenta la obtención de datos recolectados a través de la aplicación de entrevistas, que permitirán comprender y analizar la situación actual de la empresa kilómetros y a partir de ello diseñar e implementar una herramienta sistematizada en Excel que genere la obtención de procesos más eficientes.

#### **3.3. METODO DE INVESTIGACIÓN**

El método de investigación usado en este trabajo es el de análisis porque se enfoca en el estudio de un problema particular para desarrollar soluciones factibles, esto implica el uso de diversas técnicas para recopilar y analizar información. Además, implica tomar medidas para verificar la validez de los resultados obtenidos. Esta metodología ayuda a los investigadores a desarrollar una comprensión profunda de un tema y proporciona resultados que pueden utilizarse para tomar decisiones.

### **3.4. POBLACION Y MUESTRA**

**3.4.1. Población.** En el Departamento de Santander a 31 de marzo del año 2023 se encontraban inscritas en la Cámara de comercio 230 empresas dedicadas a la Industria Textil. (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2023).

**3.4.2. Muestra.** Como muestra se escogió la Empresa Almacén Kilómetros legalmente Constituida, como aparece inscrita en la Cámara de Comercio de la Ciudad de Bucaramanga con Matricula Mercantil N° 05-026698-01 del 1989/01/20, por lo tanto, se encuentra en la base de datos para tomarla como población del sector mencionado.

Cabe aclarar que los propietarios de la Empresa accedieron a que esta fuese estudiada y beneficiada con el tema objeto de estudio, la educación financiera de los empresarios del Sector comercio de Santander.

### **3.5. INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE INFORMACION**

En este trabajo investigativo el grupo escogió La Entrevista como instrumento de recolección de información, ya que permite obtener una investigación profunda y detallada; además, se adapta al contexto y las características de la Empresa.



## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

**4.1.** Identificar el estado actual de la empresa “Kilómetros” con la finalidad de reconocer las dificultades a través de un diagnóstico detallado y específico.

Para dar cumplimiento a este objetivo se realizaron las siguientes actividades:

**4.1.1.** Se preparó una lista de preguntas para la entrevista. Como primer paso se determinó el objetivo, luego se decidió las preguntas clave que tenían que hacerse, seguidamente se redactó una serie de preguntas que abordó los temas fundamentales y ayudó a obtener la información deseada, posteriormente se organizaron las preguntas en un orden lógico para que la entrevista fluyera naturalmente, y por último se revisaron las preguntas para asegurarse de que fueran claras y concisas.

**4.1.2.** Se estableció una agenda para la entrevista. Primero se determinó dónde se realizaría el encuentro (entrevistador – entrevistado). Segundo se eligió un lugar adecuado, donde estuviera cómodo. Posteriormente, se estableció una hora que fuera conveniente para la persona, teniendo en cuenta su agenda. Finalmente, se envió un recordatorio por teléfono donde se confirmó los detalles de la entrevista.

**4.1.3.** Se ofreció un ambiente relajado y profesional. Asegurando tener todos los documentos preparados para la entrevista. Y, además, se revisó la información previamente para familiarizarse con la empresa. Asimismo, se utilizó un lenguaje profesional y se evitó el uso de lenguaje informal.

**4.1.4.** Se escuchó activamente la respuesta del entrevistado. En paralelo, se hicieron preguntas específicas para aclarar cualquier punto que no se entendía,

asimismo, se obtuvo más información y se comprendió mejor, cabe destacar que se debía tener en cuenta evitar interrumpir a la persona entrevistada o distraerla.

**4.1.5.** Se tuvo en cuenta los límites de tiempo y el número de preguntas. Esto tuvo que hacerse antes de iniciar para que la persona entrevistada estuviera enterada de exactamente cuánto tiempo les tomaría y cuántas preguntas se le harían. Hubo que resaltar que se debió establecer un límite de tiempo general para la entrevista, pero se permitió que la persona se extendiera si había un tema particular e interesante o un tema en el que la entrevistadora quería profundizar.

**4.2.** Desarrollar una herramienta digital a fin de incorporar la información financiera de manera correcta, basados en los resultados obtenidos de la problemática de la empresa.

Para dar cumplimiento a este objetivo se realizaron las siguientes actividades:

**4.2.1.** Se identificó el propósito de la herramienta digital, también se determinó que funcionalidades se debía incluir en la herramienta y cómo mejorar su usabilidad. Además, se investigó y evaluó las necesidades y preferencias del usuario o personas destinadas a usarla y sobre todo se cumplió con la intención de lograr un manejo correcto de la información financiera.

**4.2.2.** Se eligió una plataforma para construir la herramienta. Como primer punto se debió evaluar las diferentes plataformas para ver cuál era la que mejor se adaptaba a las necesidades y que garantizara un buen rendimiento. Como factor a considerar, la facilidad de uso. Después de evaluar todas las opciones, se tomó la decisión sobre qué plataforma utilizar para construir la herramienta digital.

**4.2.3.** Se planteó el diseño y la estructura de la herramienta. Para comenzar se debió diseñar un prototipo para la herramienta digital que incluyera toda la operatividad, es decir, todo lo que se requería y que al mismo tiempo fuera fácil el manejo de esta y el correcto desenvolvimiento a la hora de manipularla.

**4.2.4.** Se probó la herramienta para verificar que funcionara correctamente. Se efectuó una revisión completa de la herramienta, se hicieron pruebas de funcionalidad, se llevó a cabo pruebas de rendimiento, se ejecutaron pruebas de seguridad, se documentaron los resultados de las pruebas y se registraron los problemas encontrados. Se realizaron las respectivas correcciones para dar solución a los problemas detectados. Y se verificó una vez más el funcionamiento de la herramienta digital para asegurarse de que se ejecutara correctamente.

## **5. RESULTADOS**

**5.1.** Identificar el estado actual de la empresa “kilómetros” con la finalidad de reconocer las dificultades a través de una entrevista.

**5.1.1.** Se elaboró una lista de preguntas para desarrollar la entrevista, luego se escogieron las preguntas claves que debían hacerse, organizadas en un orden

lógico para que la entrevista fluyera naturalmente, donde se abordaron temas fundamentales que facilitaron obtención de información deseada.

*Figura 1. Entrevista Académica*

<b>HERRAMIENTAS DIGITALES PARA PROMOVER LA EDUCACION FINANCIERA</b>	
<b>ALMACEN KILOMETROS</b>	
<b>Fecha</b>	21 de abril de 2023
<b>Nombre del Entrevistador</b>	Esther Sánchez Pérez
<b>Nombre del Entrevistado</b>	Maritza Montoya
<b>Cargo</b>	Jefe de Compras y Cartera
<b>1. Hábleme un poco de la empresa: ¿A qué se dedica?, ¿cuándo fue creada?, ¿dónde se encuentra ubicada?</b>	
Rta. La empresa se ha dedicado a lo largo de los años a la comercialización de textiles e insumos para la confección. Inicia sus operaciones en el año 1989, y, se encuentra ubicada en la calle 36 N° 13 – 20 centro de Bucaramanga, cuenta con dos sucursales en la Ciudad de Cúcuta.	
<b>2. ¿Cuál ha sido el desafío que le ha resultado difícil a la empresa superar?</b>	
Rta. Bueno la empresa ha pasado por varios momentos de éxito, como, también momentos de dificultad, pero, superados. Últimamente se ha venido presentado falencias en el área de proveedores.	
<b>3. ¿Ha estado la empresa en riesgo financiero según las falencias presentadas en el área en mención?</b>	
Rta. Si, en un momento hubo que pagar una sanción por omitir información Tributaria, y estamos en riesgo que en cualquier momento se vuelvan a cometer este tipo de errores a pesar de nuestros esfuerzos; además, que muchos de nuestros proveedores hacen descuentos por pronto pago y por la falta de organización en esta área de poder tener la información de manera inmediata en el departamento de Cartera no hemos podido aprovechar muchas veces estos descuentos que generarían una rentabilidad para la Empresa.	

. Fuente: Elaboración Propia

**HERRAMIENTAS DIGITALES PARA PROMOVER LA EDUCACION  
FINANCIERA  
ALMACEN KILOMETROS**

**4. ¿Cuál es el manejo que se la ha dado a esta área para minimizar el riesgo?**

Rta. Por ahora se ha implementado como estrategia momentánea con el área de contabilidad estar revisando mes a mes las compras reportadas en la página de la Dian frente a la información soportada y reportada por parte de Bodega, que son quienes reciben inicialmente la factura junto con la mercancía para alimentar el inventario.

**5. ¿Creería que con herramientas financieras se podría optimizar el trabajo y dar solución a los inconvenientes presentados?**

Rta. Por supuesto, sabemos que de la manera que se está manejando el tema por ahora, es un desgaste humano y no se está minimizando el riesgo de tal manera que genere confianza a la empresa.

**6. ¿Promovería la educación financiera aplicando herramientas digitales dentro de su empresa?**

Rta. Si claro seria genial poder implementar herramientas digitales, para minimizar el riesgo y agilizar los procesos, generar tranquilidad y aprovechar beneficios económicos para la entidad.

**7. ¿Qué herramientas financieras le gustaría implementar para maximizar resultados positivos dentro de la organización?**

Rta. Siempre hemos pensado en la ejecución de programa de office teniendo en cuenta que son de fácil acceso y manejo, para que nuestros colaboradores se puedan familiarizar rápidamente con el programa y puedan ejecutarlo.

**MUCHAS GRACIAS**

*Fuente: Elaboración Propia*

**5.1.2.** Se estableció agenda para la entrevista con la jefe de Compras y cartera; se determinó el lugar de encuentro (Almacén Kilómetros), la fecha (21 de abril de 2023) y la hora (2:00pm); la programación para el desarrollo de esta actividad fue establecida según la disponibilidad de tiempo de la persona entrevistada.

El día anterior se realizó una llamada para recordarle de la cita para la realización de la entrevista.

*Figura 2. Evidencia de recordatorio para la entrevista*



*Fuente: Elaboración propia*

**5.1.3.** La entrevista se realizó dentro del establecimiento del almacén Kilómetros en un ambiente de respeto y profesionalismo utilizando el lenguaje adecuado. Se preparó la información necesaria y la familiarización del tema con la empresa.

**Figura 3. Evidencia de ambiente y espacio de la entrevista**



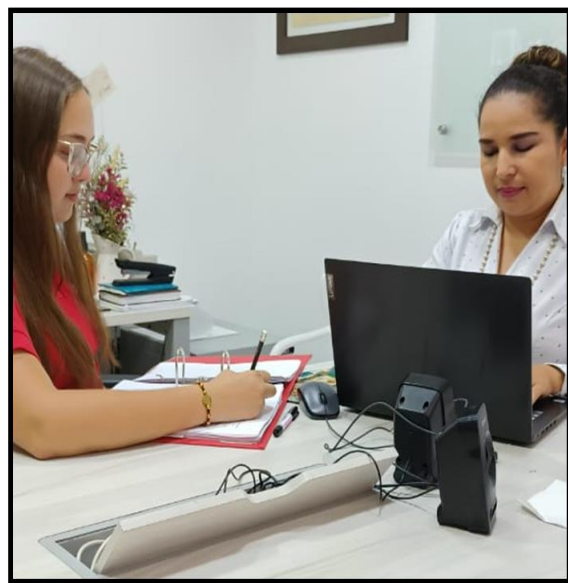
*Fuente: Elaboración Propia*

**Nota.** Explicación de la dinámica y socialización de las Preguntas planteadas en la entrevista e iniciación de la actividad.

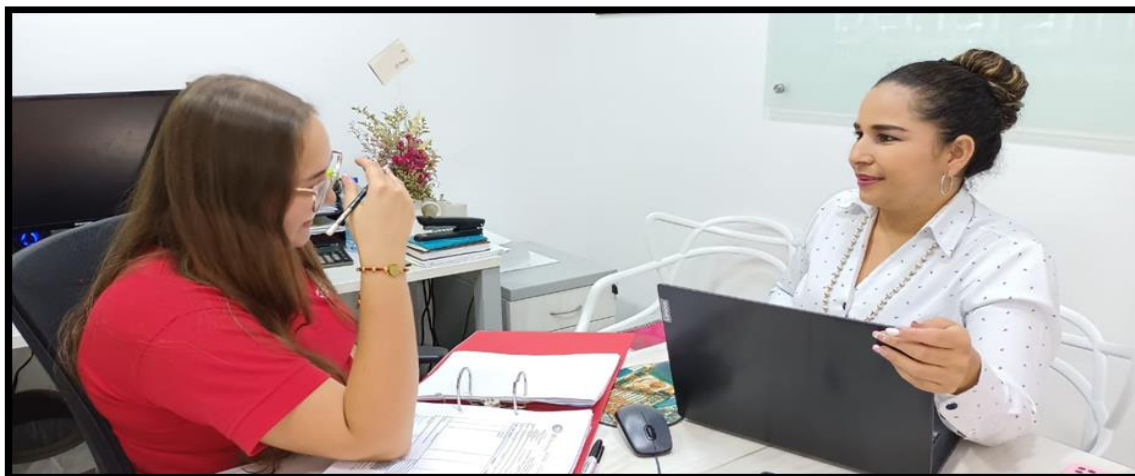


**5.1.4.** Se escuchó activamente las respuestas del entrevistado, se hicieron las preguntas específicas, se hicieron aclaraciones en ciertos puntos para facilitar la comprensión de la pregunta, se evitó cualquier tipo de distracción la entrevistada, lo que facilito dar respuestas de manera adecuada.

*Figura 4. Evidencia de la entrevista*



*Fuente: Elaboración propia*



*Nota.* Momentos durante el desarrollo de la entrevista

**5.1.5.** Se tuvo en cuenta los límites de tiempo para el desarrollo de la actividad según el espacio dado por la persona entrevistada.

**Figura 5. Evidencia de momento de despedida**



*Fuente: Elaboración Propia*

*Nota.* Momento de despedida con la persona que fue entrevistada (Maritza Montoya, Jefe de Compras y cartera) y entrevistador (Esther Sánchez, estudiante UTS).

**5.2.** Se desarrolló una herramienta digital a fin de incorporar la información financiera de manera correcta, basados en los resultados obtenidos de la problemática de la empresa.

Para dar cumplimiento a este objetivo se realizaron las siguientes actividades:

**5.2.1.** El propósito de la herramienta digital es promover un correcto manejo a la información financiera, la herramienta digital tiene las siguientes secciones:

1. Sección para poner el prefijo y número de factura

**Figura 6. Evidencia de sección para número de factura**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

2. Sección en la cual se especifica fecha de expedición de factura

**Figura 7. Evidencia de sección para fecha de expedición**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

3. Sección para poner el nombre del proveedor

**Figura 8. Evidencia de sección para proveedor**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

4. Sección para poner fecha de vencimiento de la factura

**Figura 9. Evidencia de sección para fecha de vencimiento**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

5. Sección para poner la referencia de la mercancía

**Figura 10. Evidencia de sección para referencia**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

6. Sección para poner descripción del producto

**Figura 11. Evidencia de sección para descripción**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

7. Sección para poner la cantidad

**Figura 12. Evidencia de sección para cantidad**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

8. Sección para especificar el valor del impuesto

**Figura 13. Evidencia de sección para valor de impuesto**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

9. Sección para poner el valor de la factura

**Figura 14. Evidencia de sección para valor de factura**

ENTRADAS								
Nº FACTURA	FECHA DE EXPEDICION	PROVEEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	IMPUESTO	IMPORTE

*Fuente: Elaboración propia*

10. Sección aparte en la cual está la información de la mercancía

*Figura 15. Evidencia de tipos de telas y referencias*

TIPOS DE TELAS	REFERENCIAS
Acrílico	AC09
Algodón	AL01
Batista	BA04
Chiffon	CH14
Crepé	CR18
Franela	FR11
Gabardina	GA16
Gasa	GA13
Licra	LI15
Lino	LI03
Mezclilla	ME19
Nailon	NA07
Organza	OR10
Oxford	OX12
Pana	PA03
Poliéster	PO08
Rayón	RA06
Terciopelo	TE20
Tul	TU17
Tweed	TW05

*Fuente: Elaboración propia*

**5.2.2.** Había diferentes herramientas que se podían haber implementado para el manejo de la información financiera, sin embargo, Excel ofrece varios beneficios útiles: **Primero**, Excel es una herramienta de software de código abierto, lo que significa que es fácilmente accesible y se puede usar en la mayoría de los sistemas operativos. **Segundo**, Excel es un programa muy versátil que permite organizar, filtrar y manipular datos de forma rápida y eficiente. Y, finalmente, Excel es una herramienta de bajo costo, lo que significa que es una opción rentable.

**5.2.3.** Una de las características más importantes que tiene la herramienta en Excel para el manejo de la información financiera es la capacidad de realizar el seguimiento de los productos desde el momento en que se reciben hasta que se envían. Esto significa que la herramienta será capaz de determinar los niveles de inventario óptimos, la ubicación de los productos en el almacén y los movimientos

de inventario, y entradas de mercancía. La herramienta también generará informes sobre el inventario, como la cantidad de productos en tránsito, los niveles de inventario óptimos.

**Figura 16. Evidencia de inventario**

INVENTARIO DE PRODUCTOS					
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	FABRICANTE / PROVEEDOR	FECHA DEL ÚLTIMO PEDIDO	EXISTENCIAS	ENTRADAS

*Fuente: Elaboración propia*

**5.2.4.** Al efectuar la prueba de la herramienta digital se encontró que se debía implementar detalles adicionales, tales como, una hoja en la que se pueda evidenciar información sobre los proveedores que sea de ayuda para identificar fácilmente datos importantes que se deban tener en cuenta a la hora de adquirir productos con dichas empresas. Finalmente, el personal se capacito para aprovechar al máximo las ventajas de la herramienta con el objetivo de mejorar su productividad y competitividad tanto como mejorar la eficacia de su trabajo.

**Figura 17. Evidencia de información de proveedores**

PROVEEDORES					
RAZON SOCIAL	NIT	NUMERO DE CONTAC	DIRECCION	CIUDAD	
PANAMA TIENDA DE TELAS	9000135845	(607) 6430117	CR 35 BRR CABECERA	BUCARAMANGA	
TEXTILES RIMA BUCARAMANGA	9000325259	(607) 6471112	CR 35 48 103	BUCARAMANGA	
TIENDA DE TELAS COMERTEX	9000461995	(607) 6300200	CL 37 13 40	BUCARAMANGA	
TEX LADY	9000040945	(607) 6303343	CL 35 16 20 LC 8	BUCARAMANGA	
ALMACEN ELASTITELAS	9000069861	(607) 6523202	CL 37 14 57	BUCARAMANGA	
KILO ENCAJES	9000414027	(607) 6524819	CR 17 35 19	BUCARAMANGA	
ZIMME TEXTIL	9000439005	(607) 6851893	CR 27 45 08	BUCARAMANGA	
DATINI (TAPISANDER)	9000334004	(607) 6840768	CL 58 22 80	BUCARAMANGA	
TEXTURAS Y MODA	9000163320	(607) 6430633	CC CINEMAS CABECERA CR 35 48 131 LC 1	BUCARAMANGA	
KILOS MODA Y COLOR	9000327115	(607) 6573889	A 51 140 CR 33 51 2	BUCARAMANGA	
TEXTILES ROSSY	9000095695	(607) 6304591	CL 34 17 83	BUCARAMANGA	

*Fuente: Elaboración propia*

[https://docs.google.com/spreadsheets/d/1G9kGvVFf62S0phvPT1C1vWVUQ8L0MQpB/edit?usp=share\\_link&oid=118208862577999183987&rtpof=true&sd=true](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1G9kGvVFf62S0phvPT1C1vWVUQ8L0MQpB/edit?usp=share_link&oid=118208862577999183987&rtpof=true&sd=true)



## 6. CONCLUSIONES

Con la realización de este trabajo investigativo se pudo concluir que el área de contabilidad es un eje central dentro de una organización, pero que es fundamental implementar herramientas digitales para llevar registros reales de todos los movimientos dentro de la empresa y así mantener control financiero en las distintas áreas; creando un esquema estructurado que permita el acceso y control de la información en tiempo real evitando la acumulación de la misma lo cual no es positivo para las Empresas.

Se evidenció durante el desarrollo del proyecto como paso a paso fueron mejorando las falencias dentro del almacén Kilómetros con la implementación de herramientas digitales optimizando considerablemente la rotación de la información dentro de los tiempos establecidos en cada área y así obtener resultados con el departamento de contabilidad facilitando la información dentro de las fechas establecidas para la presentación de impuestos y logrando acceder a los descuentos propuestos por cada uno de los proveedores y teniendo control con exactitud de los saldo de cartera.

## 7. RECOMENDACIONES

Es importante recordarle a la empresa que la tecnología cada día avanza más y con ella los nuevos mercados, por lo que se sugiere que se implementen herramientas tecnológicas en todos sus documentos administrativos para optimizar el funcionamiento de esta.

Al realizar este trabajo se evidenciaron muchas falencias que dificultaban el buen desarrollo comercial y financiero por lo que se recomienda a la empresa Kilómetros, mantener la actualización de la herramienta implementada para el área de proveedores, pero, así mismo, implementar herramientas digitales más avanzadas en las demás áreas que faciliten la obtención de resultados eficaces permitiendo el crecimiento continuo de la empresa. También se sugiere organizar capacitaciones en educación financiera para los empleados de los diferentes departamentos de la empresa, de acuerdo con las necesidades de la industria textil.

Se recomienda a los futuros estudiantes interesados en este trabajo complementar esta herramienta en Excel con más funciones que permitan adaptarse a las necesidades de diferentes empresas.



## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, A. S. (1 de Marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio.html>
- Arias, E. R. (01 de Marzo de 2021). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/investigacion.html>
- Castro, K. (2023). *Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander*. Bucaramanga.
- Chiavenato, I. (2000).
- Galan, J. S. (01 de Marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Martinez y Cordoba. (2022). La educacion financiera en Mexico.Importancia e inclusion. *Ciencias de la Documentacion*.
- mosquera mosquera y rivera galvez . (2019). *Educacion financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio Cuba en Pereira-Risaralda* . pereira.
- Perez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021*. Tarapoto Peru.
- Ramos, C. R. (2020). Los alcances de una invetigación.Cienciamerica .
- SUNDER, S. (2005).
- Westreicher, G. (01 de Agosto de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiero.html>
- YANEZ, D. (2022).Investigaciion explicativa,*caracteristicas, tecnicas y ejemplos*.

## 9. APENDICES

Apéndice A: Entrevista

*Figura 18. Formato de entrevista académica*

<b>HERRAMIENTAS DIGITALES PARA PROMOVER LA EDUCACION FINANCIERA ALMACEN KILOMETROS</b>	
<b>Fecha</b>	
<b>Nombre del Entrevistador</b>	
<b>Nombre del Entrevistado</b>	
<b>Cargo</b>	

1. *¿Cuál es su nombre y cargo en la Empresa?*
2. *Hábleme un poco de la empresa: ¿A qué se dedica?, ¿cuándo fue creada?, ¿dónde se encuentra ubicada?*
3. *¿Cuál ha sido el desafío que le ha resultado difícil a la empresa superar?*
4. *¿Ha estado la empresa en riesgo financiero según las falencias presentadas en el área en mención?*
5. *¿Cuál es el manejo que se la ha dado a esta área para minimizar el riesgo?*
6. *¿Creería que con herramientas financieras se podría optimizar el trabajo y dar solución a los inconvenientes presentados?*
7. *¿Promovería la educación financiera aplicando herramientas digitales dentro de su empresa?*
8. *¿Qué herramientas financieras le gustaría implementar para maximizar resultados positivos dentro de la organización?*

**MUCHAS GRACIAS**

*Fuente: Elaboración Propia*

## 10. ANEXOS

### Anexo A: Reporte Turnitin

#### Herramienta digital en Excel para promover la educación financiera de los empresarios del sector comercio de Santander

---

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

3%

INDICE DE SIMILITUD

1%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

1%

★ [dspace.esPOCH.edu.ec](https://dspace.esPOCH.edu.ec)

Fuente de Internet

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo