



TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA CLIENTES

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA – MODALIDAD VIRTUAL

BERNARDA GUERRERO EULEJELO
LIC. REINEL JOSÉ GUZMÁN MARÍN
PRÁCTICA PROFESIONAL.
2025.

Agradecimientos

Agradezco sinceramente al licenciado Reinel José Guzmán Marín por su orientación y apoyo constante durante el desarrollo de esta práctica profesional.

Extiendo mi reconocimiento a la Contadora Pública Ivon Maritza López Cespedes, por haberme permitido realizar mi práctica en su oficina contable y por compartir su experiencia, conocimientos y confianza.

A mi familia, por su acompañamiento incondicional, su paciencia y motivación a lo largo de este proceso académico y personal.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave	4
Problemática abordada.....	5
Objetivos.....	7
Metodología	7
Desarrollo del proyecto.....	8
Resultados.....	10
Conclusiones.....	11
Referencias	12
Anexos.....	13

Resumen

Durante mi práctica profesional en la Oficina Contable de la Contadora Pública Ivon Maritza López Céspedes, ubicada en el departamento del Casanare, participé en el acompañamiento contable y financiero de un grupo de 20 clientes del sector agropecuario, principalmente productores arroceros y ganaderos.

Durante el proceso se identificó una necesidad común: la falta de conocimientos en educación financiera, lo que generaba desorden en el manejo de los ingresos, ausencia de planeación del gasto y dificultades para administrar los créditos.

Ante esta situación, se diseñó e implementó un Programa de Educación Financiera para Clientes Agropecuarios del Casanare, con el propósito de brindar herramientas prácticas para fortalecer la organización financiera y promover el ahorro responsable. El programa se ejecutó mediante folletos impresos y videos educativos, distribuidos por medios digitales y físicos, garantizando la participación de todos los clientes, incluso los que habitan en zonas rurales.

Los resultados fueron altamente positivos: la mayoría de los participantes mejoró sus hábitos financieros, inició el registro de ingresos y egresos, y manifestó una comprensión más clara sobre el uso del crédito. Esta experiencia reafirma el papel social del contador público como orientador y educador financiero, especialmente en comunidades rurales.

Palabras clave

Educación financiera – Contaduría – Agropecuarios – Ahorro – Crédito responsable

Problemática abordada en la práctica o pasantía

En el departamento del Casanare, la mayoría de los productores agropecuarios obtiene sus ingresos del trabajo en el campo. Sin embargo, muchos no cuentan con educación financiera formal, lo que ocasiona dificultades en la administración del dinero, la planeación de gastos y el uso adecuado del crédito.

Durante la práctica profesional en la Oficina Contable de la C.P. Ivon Maritza López Céspedes, se evidenció que el 75 % de los clientes no llevaba control de ingresos y egresos, el 60 % no diferenciaba los gastos personales de los del negocio y el 70 % desconocía estrategias de ahorro o planeación financiera.

Ante esta problemática, se decidió diseñar un programa educativo que abordara de forma clara y accesible los temas de presupuesto, ahorro y crédito, utilizando recursos pedagógicos digitales y físicos que facilitaran su comprensión y aplicación práctica.

Objetivos

Objetivo General

Implementar un Programa de Educación Financiera dirigido a los 20 clientes agropecuarios (arroceros y ganaderos) de la oficina contable, mediante folletos y videos educativos, con el fin de promover la organización financiera, el ahorro y el uso responsable del crédito.

Objetivos Específicos

- Diagnosticar las principales dificultades financieras de los clientes agropecuarios del Casanare.
- Diseñar materiales educativos accesibles (folletos y videos) que respondan a sus necesidades.
- Difundir los materiales por medios digitales y físicos para garantizar su alcance.
- Evaluar el impacto del programa mediante encuestas y comentarios de los participantes.

Metodología

El proyecto se desarrolló en cuatro fases metodológicas:

Fase 1. Diagnóstico inicial:

Se aplicaron encuestas breves vía WhatsApp y llamadas telefónicas para conocer los hábitos financieros de los clientes. Los resultados permitieron identificar las principales dificultades y definir los temas prioritarios.

Fase 2. Diseño del material educativo:

Se elaboraron folletos informativos y videos cortos (3 a 5 minutos) con explicaciones sencillas y ejemplos prácticos adaptados al contexto agropecuario. Los temas abordaron la organización del dinero, la importancia del ahorro y el uso responsable del crédito.

Fase 3. Ejecución del programa:

Los materiales se distribuyeron tanto en formato físico como digital, utilizando medios como WhatsApp, correo electrónico y entrega directa. Se brindó acompañamiento individual a cada cliente, con apoyo directo de la C.P. Ivon López.

Fase 4. Evaluación y retroalimentación:

Se aplicó una encuesta de evaluación una semana después de la entrega del material. El 90 % de los clientes manifestó haber comprendido mejor cómo manejar su dinero, el 80 % comenzó a registrar sus gastos, y el 70 % calificó los materiales como claros y útiles.

RECURSOS UTILIZADOS

Tipo de recurso	Descripción
Humanos	Estudiante en práctica, C.P. Ivon Maritza López Cespedes.
Materiales	Computador, impresora, folletos impresos, conexión a internet.
Digitales	Canva, PowerPoint, WhatsApp, Google Forms, correo electrónico.
Financieros	Costos mínimos cubiertos por la oficina (impresión y envío de material).

Desarrollo del proyecto

El Programa de Educación Financiera para Clientes del Casanare se diseñó con el propósito de fortalecer los conocimientos básicos en administración del dinero, planeación del gasto y uso responsable del crédito. Su desarrollo se estructuró en torno a tres componentes temáticos fundamentales: presupuesto, ahorro y crédito responsable, los cuales se trabajaron a través de folletos y videos educativos, acompañados de orientación personalizada.

1. **El Presupuesto:** herramienta para organizar el dinero

El presupuesto es la base de una buena gestión financiera. Según el Banco de la República (2023), el presupuesto es un plan que permite proyectar los ingresos y los gastos en un periodo determinado, con el fin de administrar los recursos de manera eficiente.

En el contexto de los clientes, se explicó que llevar un presupuesto significa planear los gastos del hogar y del negocio agrícola, separando los costos de producción (como insumos, fertilizantes o alimentos para el ganado) de los gastos personales o familiares.

Durante las sesiones, se enseñó cómo elaborar un presupuesto mensual, registrando todos los ingresos obtenidos por la venta de productos y todos los egresos asociados a la actividad económica. Se utilizó una plantilla sencilla en Excel y ejemplos prácticos de un productor de arroz del Casanare.

El folleto número 1 resumió este contenido, con el mensaje principal:

“Planear y controlar su dinero es el primer paso para lograr estabilidad y tranquilidad económica.”

<https://youtu.be/5EF1C3bb42U>

2. **El Ahorro:** base para la estabilidad financiera

El ahorro es un hábito fundamental para enfrentar imprevistos y alcanzar metas económicas. De acuerdo con la Superintendencia Financiera de Colombia (2022), ahorrar significa reservar una parte del ingreso para atender necesidades futuras o alcanzar objetivos personales o familiares.

En el programa se insistió en que todo productor agropecuario puede ahorrar, sin importar el tamaño de sus ingresos. Se propuso como estrategia ahorrar un porcentaje fijo de cada venta, guardándolo en una cuenta separada o en una cooperativa local. Además, se explicaron los tipos de ahorro: formal (cuentas o CDT) e informal (ahorro en efectivo o insumos), resaltando las ventajas del ahorro formal, como la seguridad y los intereses generados.

Durante las llamadas de seguimiento, varios clientes manifestaron que comenzaron a destinar el 5 % de sus ventas para ahorro mensual, aplicando lo aprendido en los folletos y videos.

El folleto número 2 reforzó la idea con frases motivadoras y ejemplos prácticos de ahorro familiar.

<https://www.youtube.com/watch?v=DJyKu4vD3fU>

3. **El Crédito Responsable:** usar el dinero prestado con inteligencia

El crédito puede ser una herramienta de crecimiento o una fuente de problemas, dependiendo de cómo se utilice. Según la Superintendencia Financiera (2021), el crédito responsable consiste en adquirir deudas que puedan pagarse sin afectar el bienestar financiero, evaluando la capacidad de pago y el propósito del préstamo.

Durante el desarrollo del programa se explicó cómo calcular la capacidad de endeudamiento, es decir, el porcentaje del ingreso que puede destinarse al pago de créditos sin comprometer los gastos esenciales. También se abordaron los principales tipos de crédito usados por los productores agropecuarios, como microcréditos o créditos productivos del Banco Agrario.

El objetivo fue que cada cliente entendiera cuándo conviene endeudarse (por ejemplo, para invertir en producción) y cuándo no (por ejemplo, para cubrir gastos personales o de consumo).

El folleto número 3 abordó este tema con el lema:

Usar el crédito con inteligencia permite mantener la estabilidad económica y evitar el sobreendeudamiento.

<https://www.youtube.com/watch?v=1MEn0n9Hd-w&t=72s>

4. **Impacto y aplicación práctica**

Después de la entrega de los materiales, se aplicó una encuesta a los clientes para evaluar los resultados. El 90 % manifestó haber comprendido mejor cómo administrar su dinero; el 80 % comenzó a registrar sus gastos y el 70 % afirmó que aprendió a usar el crédito con mayor responsabilidad.

Estos resultados evidencian que, incluso a distancia, es posible generar un cambio positivo en los hábitos financieros de comunidades rurales, mediante estrategias digitales y acompañamiento humano.

Resultados.

Los 20 clientes recibieron orientación personalizada y materiales educativos.

Se mejoró la organización financiera y el control de gastos de los productores.

Se fomentó la cultura del ahorro, la planeación financiera y el uso responsable del crédito.

Se fortaleció la relación profesional entre la contadora y sus clientes.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Actividad	Periodo	Responsable
Diagnóstico de necesidades	Semana 1	Estudiante
Diseño del material educativo	Semana 2 – 3	Estudiante
Difusión y envío de materiales	Semana 4 – 5	Estudiante y C.P. Ivon Maritza
Evaluación del programa	Semana 6	Estudiante
Elaboración del informe final	Semana 7	Estudiante

Conclusiones.

El Programa de Educación Financiera para Clientes del Casanare demostró que es posible educar financieramente a la distancia, utilizando herramientas digitales y materiales prácticos.

El impacto fue evidente en los hábitos financieros de los clientes, quienes adquirieron conciencia sobre la importancia de planificar y ahorrar.

Esta experiencia reafirma la responsabilidad del contador público como agente de cambio social y educativo, especialmente en comunidades rurales que requieren orientación para mejorar su bienestar económico.

Referencias

Banco de la República. (2023). *Educación económica y financiera*. Banco de la República de Colombia.
<https://www.banrep.gov.co/>

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2017). *Guía de educación económica y financiera para docentes y estudiantes*. Ministerio de Educación Nacional.
<https://www.mineducacion.gov.co/>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2022). *Saber más, ser más: Programa de educación financiera*. Superintendencia Financiera de Colombia.
<https://www.superfinanciera.gov.co/>

Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2020). *Educación financiera para el desarrollo sostenible*. BID.
<https://www.iadb.org/>

Ramírez, J. (2021). *Finanzas personales para emprendedores rurales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Salazar, M. (2020). *Gestión financiera personal: herramientas para mejorar el bienestar económico*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2021). *Guía práctica para el uso responsable del crédito*. Superintendencia Financiera de Colombia.
<https://www.superfinanciera.gov.co/>

Anexos

FOLLETO NUMERO 1

TIP DE INVERSIÓN



Diversifica tus inversiones: no pongas todo tu dinero en una sola opción. Combina ahorro, CDT y fondos para reducir riesgos y aumentar oportunidades de ganancia.



Tomar el control de tus finanzas es tomar el control de tu futuro. Con educación financiera, cada decisión te acerca a tus metas.



ELABORADO POR:
BERNARDA GUERRERO

EDUCACIÓN FINANCIERA: APRENDE A MANEJAR TU DINERO



La educación financiera es importante porque brinda a las personas los conocimientos y habilidades necesarios para administrar de manera responsable su dinero, tomar decisiones acertadas sobre ahorro, inversión, crédito y endeudamiento, y planear su futuro económico.

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?



Es una herramienta financiera que te ayuda a planear cómo vas a gastar y ahorrar tu dinero. Te permite controlar tus ingresos, gastos y alcanzar tus metas.

PASOS BÁSICOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO:



- Identifica ingresos: anota todas las entradas de dinero (salario, ventas, otros).
- Registra gastos fijos y variables: clasifica pagos como arriendo, servicios, transporte, alimentación, ocio, etc.
- Establece metas financieras: define cuánto ahorrar, en qué reducir gastos y qué objetivos quieres alcanzar.

AHORRO E INVERSIÓN



DIFERENCIAS:

- Ahorro: guardar dinero de manera segura para usarlo en el corto o mediano plazo. Menor riesgo, menor rentabilidad.
- Inversión: poner el dinero a trabajar para generar ganancias en el futuro. Implica cierto riesgo, pero puede dar mayor rentabilidad.

TIPS PARA AHORRAR



- ✓ "Ahorra primero, gasta después".
- ✓ Define un porcentaje fijo de tus ingresos para el ahorro.
- ✓ Reduce gastos innecesarios y destina esos recursos a tus metas.

PREVENCIÓN DEL ENDEUDAMIENTO



REGLAS DE ORO

- "No gastes más de lo que ganas".
- Evita el uso excesivo de tarjetas de crédito.
- Construye un fondo de emergencia como respaldo.

PASOS PARA MANEJAR DEUDAS

- **Reconocerlas:** haz una lista de todas tus deudas.
- **Organizar pagos:** prioriza las más urgentes o con mayor interés.
- **Negociar plazos si es necesario:** busca acuerdos con bancos o acreedores.



El folleto busca crear conciencia sobre la importancia de la educación financiera, motivando a las personas a:

- Planear y controlar su dinero.
- Ahorrar e invertir con criterio.
- Evitar el endeudamiento excesivo.
- Tomar decisiones financieras que los acerquen a la estabilidad y tranquilidad económica.

FOLLETO NUMERO 2

<p>Ahorra antes de endeudarte</p> <p>Un fondo de ahorro te ayuda a enfrentar emergencias sin recurrir a préstamos.</p> <p>Empieza guardando una pequeña parte de tus ingresos de cada venta o cosecha.</p> <p>"El ahorro es tu mejor defensa ante las deudas."</p>	<p>Recomendaciones finales</p> <ul style="list-style-type: none"> • Compra solo lo necesario. • Ahorra antes de gastar. • Usa el crédito para invertir, no para consumir. • No firmes sin leer. • Planea tus pagos y revisa tus estados de cuenta. <p>"El dinero bien administrado rinde más que el dinero prestado."</p>	<p>Cómo evitar el endeudamiento</p> <p>Una guía práctica para manejar tus finanzas y evitar caer en deudas innecesarias.</p>
<p>Señales de alerta</p> <p>Si te identificas con alguna de estas frases, busca asesoría:</p> <p>"Pido un préstamo para pagar otro."</p> <p>"Solo pago los mínimos."</p> <p>"Uso todo el cupo disponible."</p> <p>Reconocer a tiempo el problema es el primer paso para solucionarlo.</p>	<p>Reflexión</p> <p>Evitar el endeudamiento no significa no usar crédito, sino usarlo con inteligencia y responsabilidad.</p> <p>Un productor organizado puede invertir, crecer y asegurar el bienestar de su familia.</p> 	

Entiende qué es una deuda



Deuda buena: genera ingresos (maquinaria, ganado, insumos productivos).



Deuda mala: se usa para gastos no esenciales o de consumo.

"Si la deuda no produce, te empobrece."

Calcula tu capacidad de pago

Regla de oro:

No uses más del 30 % de tus ingresos en deudas.
Elabora un presupuesto para conocer tu capacidad real.

No uses el crédito como ingreso adicional

El crédito no es un aumento de tus ingresos, es una obligación futura.

Evita usar préstamos o tarjetas para cubrir gastos diarios o personales.

El crédito es una herramienta, no un salvavidas.



CRÉDITOS



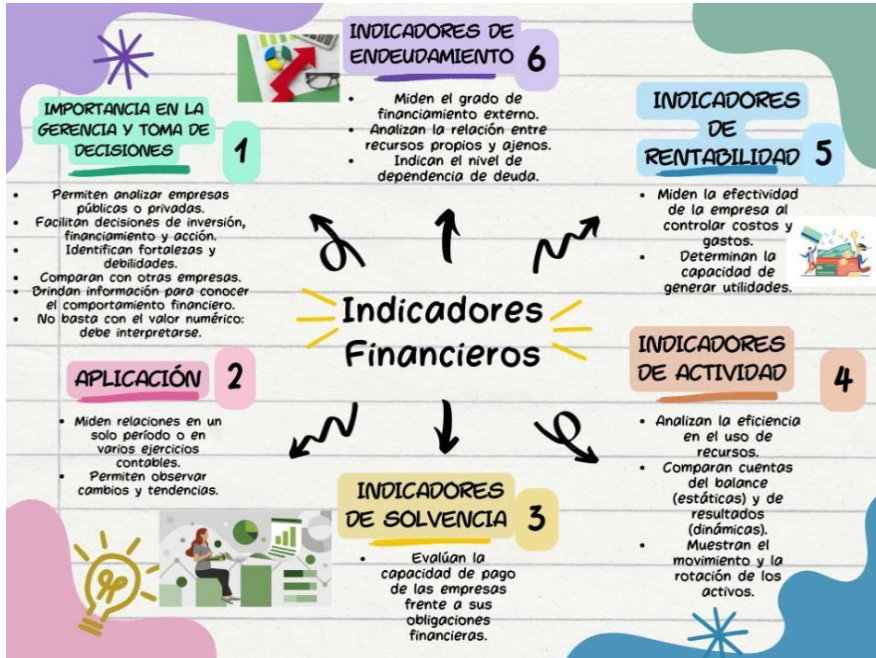
Planifica tus pagos

- Anota fechas y montos de tus obligaciones.
- Paga más del valor mínimo si es posible.
- Evita atrasos: los intereses crecen rápido.
- Si tienes dificultades, contacta al prestamista antes del vencimiento.

Este folleto tiene como propósito orientar a las personas sobre la importancia de manejar sus deudas de manera responsable y brindar herramientas prácticas para prevenir el sobreendeudamiento.

Se busca generar conciencia sobre el uso adecuado del crédito y fomentar hábitos financieros saludables que permitan mantener una buena estabilidad económica.

FOLLETO NUMERO 3



El folleto busca que el lector comprenda que evaluar la salud financiera no es solo tarea de los contadores, sino una práctica clave para cualquier empresario o emprendedor que desee tomar decisiones acertadas y asegurar el éxito de su empresa.

VIDEOS COMPARTIDOS

<https://youtu.be/5EF1C3bb42U>

<https://www.youtube.com/watch?v=DJyKu4vD3fU>

<https://www.youtube.com/watch?v=1MEn0n9Hd-w&t=72s>

A la hora de compartir estos videos se busca empoderar financieramente a los clientes, ayudándolos a administrar mejor sus recursos, evitar el sobreendeudamiento y mejorar su estabilidad económica, todo bajo el acompañamiento y la orientación profesional de la contadora Ivon López.

ESCUESTA HECHA A LOS CLIENTES

ENCUESTA SOBRE HÁBITOS FINANCIEROS

Objetivo: Conocer los hábitos financieros de los clientes para fortalecer la educación financiera y promover un mejor manejo del dinero.

Instrucciones: Marque con una "X" la opción que mejor describa su situación o respuesta.

1. ¿Lleva un control de sus ingresos y gastos?
 - Sí, de manera constante
 - A veces
 - No, nunca

2. ¿Diferencia los gastos personales de los gastos del negocio (si aplica)?
 - Sí
 - No

3. ¿Realiza algún tipo de planificación o presupuesto mensual?
 - Sí, siempre
 - Algunas veces
 - No

4. ¿Ahorra una parte de sus ingresos regularmente?
 - Sí
 - No
 - Solo cuando me sobra dinero

5. ¿Con qué frecuencia utiliza créditos o préstamos para cubrir gastos personales o del negocio?
 - Frecuentemente
 - Ocasionalmente
 - Nunca

6. ¿Conoce su nivel de endeudamiento (cuánto debe y a quién)?

- Sí, tengo claro mis deudas
- No completamente
- No llevo control

7. ¿Considera que sus deudas afectan su economía mensual?

- Sí, bastante
- Poco
- No

8. ¿Le gustaría recibir asesoría o capacitación sobre manejo financiero?

- Sí
- No
- Tal vez

Comentarios o sugerencias:

.....

.....

.....

Agradecemos su tiempo y participación.
Esta información es confidencial y será utilizada únicamente con fines educativos.