

INFORME TÉCNICO FINAL ASISTENCIA DE INVESTIGACIÓN

**DWVAN CAMILO CORZO PEÑA
FABIO ANDRES SOTELO OCAMPÓ**

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA DE ASTURIAS
ASISTENCIA INVESTIGATIVA OTANCHE
BOYACA
2026**

Datos del proyecto

Título del proyecto en el que se presta la asistencia.	Importancia de la Educación Financiera en el Asesoramiento Contable y Financiero de las Mi Pymes. Un Análisis entre Colombia y Bolivia.
Acta de aprobación del Comité de Investigación del proyecto	Acto administrativo 025 del 2026, según acta No. 001 del 05 de enero de 2026.
Docente	Andrés David Serrato Guana
Coinvestigadores	Rafael Humberto pinzón Alfonso Roberto Andrés ibieta
Tipo de investigación	Investigación descriptiva

Objetivos

General	Analizar la importancia de la educación financiera en el asesoramiento contable y financiero de las MiPymes de Colombia y Bolivia.
Específico 1	Examinar las competencias en educación financiera de los contadores públicos que asesoran las MiPymes y la manera en que estas se integran en los procesos de acompañamiento contable y financiero.
Específico 2	Identificar el nivel de educación financiera de los propietarios y administradores de las MiPymes en Colombia y Bolivia y su relación con las prácticas de gestión financiera empresarial.
Específico 3	Evaluar la interacción entre educación financiera del empresario y el asesoramiento contable y su influencia en la toma de decisiones, acceso al financiamiento y sostenibilidad de las MiPymes.

Metodología usada en la asistencia de investigación

Describe la metodología usada para el cumplimiento de cada uno de los objetivos.

Para el desarrollo de la asistencia de investigación se empleo una metodología de enfoque cualitativo con alcance descriptivo y comparativo. Este enfoque se oriento al análisis de la importancia de la educación financiera en el asesoramiento contable y financiero. Se examino la importancia dentro de las MiPymes de Colombia y Bolivia. La obtención de la información se realizo mediante una revisión documental de fuentes académicas y técnicas. Estas fuentes incluyeron artículos científicos, libros, documentos institucionales, informes de organismos nacionales e internacionales y normativa relacionada. Toda la normativa cubrió la educación financiera, la contabilidad y la gestión de las MiPymes. Para dar cumplimiento al objetivo general, fue recopilada y analizada información sobre la educación financiera. Se analizo su incidencia en el asesoramiento contable y financiero. Se estableció una comparación entre el contexto de Colombia y Bolivia. La información recopilada se organizo por categorías temáticas. Esto fue para identificar similitudes, diferencias y aspectos relevantes entre ambos países. Con relación al primer objetivo especifico, se hizo una revisión bibliográfica. Esta revisión se enfoco en las competencias en educación financiera. Se identificaron las competencias que deben poseer los contadores públicos. Esto es para quienes asesoran a las MiPymes. Esta investigación ha clarificado el impacto de esos dos factores en la elección de caminos, en obtener capital y en la permanencia de las MiPymes, revelando el gran valor que la educación financiera imparte al mejorar la administración de un negocio. En cada etapa del recorrido de esta investigación se llevaron a cabo una cuidadosa selección de las fuentes creíbles, una estructurada manera de ordenar los datos, una evaluación escrupulosa y un firme apego a los preceptos éticos que rigen la investigación, asegurando de este modo la debida atribución a las fuentes empleadas y la validez de los descubrimientos alcanzados. Dicho método concuerda perfectamente con el encabezado y las metas previamente comunicadas. Si tu estudio involucro alguna técnica concreta (por ejemplo, la administración de cuestionarios, la conducción de entrevistas o el examen detallado de archivos de información), es posible adecuarlo para que muestre con precisión las laboras efectivas que has llevado a cabo.

Reporte de actividades

Describa las actividades que desarrollo para el cumplimiento de cada uno de los objetivos.

Actividades objetivo específico 1	Para lograr esta meta se llevo una revisión de estudios nacionales sobre las finanzas educativas y su vínculo con el consejo de contaduría. Se examinaron varios trabajos hechos en Colombia para encontrar las habilidades financieras que debe tener el contador y como afectan el apoyo a las MiPymes. También, se junto datos sobre cómo se forman los programas de Contaduría en distintas universidades, viendo las clases de finanzas, su valor en créditos y las destrezas que mejoran al profesional. Esta información hizo ver lo importante que es la educación financiera para la preparación de los contadores y su uso al asesorar negocios.
Actividades objetivo específico 2	Para lograr esta meta fue creado un artefacto de acopio de datos atreves de un cuestionario encaminado a aprendices, contadores públicos y conocedores del campo contable y económico. Se idearon interrogantes dirigidas a saber el punto de vista sobre la instrucción económica, el valor de la consejería contable y el uso de los saberes económicos en el momento de decidir. Más tarde, el cuestionario se mando para revisión y validación antes de usarlo, asegurando la relevancia de las interrogantes y la clase de los datos que respaldarían el progreso de este estudio.

Actividades objetivo específico 3	Para la consecución de esta meta, se cohesionó y examinó la data conseguida a lo largo de las variadas fases del estudio. Se cotejaron las constataciones del rastreo documental con los datos reunidos a través de la consulta y el escrutinio de los currículos de Contaduría Pública. Esa dinámica hizo patente el vínculo entre la cultura de las finanzas, la consejería de contabilidad y las elecciones de las compañías, demostrando que potenciar las habilidades financieras repercute favorablemente en obtener créditos, en una mejor administración de caudales y en la perdurabilidad de las micro y pequeñas empresas.
--	--

Análisis de los resultados

Sintetice los principales hallazgos o resultados de su asistencia de investigación.

Durante el desarrollo de la asistencia de investigación se identificó que la educación financiera constituye un elemento fundamental para fortalecer el asesoramiento contable y financiero dirigido a las MiPymes. La revisión de investigaciones realizadas en Colombia permitió evidenciar que existe una relación directa entre el nivel de conocimientos financieros de empresarios y contadores públicos y la calidad de las decisiones económicas que se toman dentro de las organizaciones. Asimismo, el análisis de los programas de Contaduría Pública de diferentes universidades permitió establecer que la mayoría de las instituciones incluyen asignaturas relacionadas con matemáticas financieras, contabilidad financiera, análisis financiero, finanzas corporativas y planeación financiera. Esto demuestra que la educación financiera hace parte de la formación profesional del contador público y busca desarrollar competencias que le permitan brindar un acompañamiento integral a las empresas. Por otra parte, el diseño y la validación de la encuesta permitieron construir un instrumento orientado a conocer la percepción de estudiantes y profesionales sobre la importancia de la educación financiera y el asesoramiento contable. Las preguntas formuladas abordaron aspectos relacionados con la formación financiera, la toma de decisiones, el fortalecimiento de competencias y la sostenibilidad empresarial, proporcionando una herramienta adecuada para la recolección de información dentro del proyecto. En conjunto, los resultados obtenidos evidencian que la educación financiera no solo fortalece las competencias del contador público, sino que también favorece la gestión financiera de las MiPymes al facilitar una mejor interpretación de la información contable, una adecuada planificación de los recursos y una toma de decisiones más fundamentada. De igual manera, se observó que el trabajo conjunto entre empresarios y asesores contables representa un factor clave para mejorar la competitividad, el acceso a alternativas de financiamiento y la sostenibilidad de las organizaciones. En términos generales, la asistencia de investigación permitió consolidar información relevante y actualizada que respalda la importancia de promover una mayor educación financiera tanto en la formación de los futuros contadores públicos como en los propietarios y administradores de las MiPymes de Colombia y Bolivia, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos planteados en el proyecto.

Entregables realizados por el grupo

Describe donde consultar las entregables acordadas con el docente

Los entregables desarrollados durante la asistencia de investigación fueron elaborados y presentados de acuerdo con el cronograma establecido por el docente de la asignatura. Cada uno de ellos fue entregado a través del aula virtual de la Corporación Universitaria de Asturias, donde reposan como evidencia del desarrollo y cumplimiento de las actividades programadas.

Entrega 1: Se elaboró el plan de trabajo de la asistencia de investigación, en el cual se definió el tema de investigación, los objetivos, la planeación de las actividades y el cronograma que orientó el desarrollo del proyecto durante el semestre.

Entrega 2: Se realizó la recopilación y el análisis de información de los programas de Contaduría Pública de diferentes universidades de Colombia, identificando el perfil de formación del contador público, las asignaturas relacionadas con el área financiera y el número de créditos académicos de cada programa.

Entrega 3: Se desarrolló una revisión documental de investigaciones realizadas en Colombia sobre educación financiera y su relación con el asesoramiento contable. Se consultaron diferentes fuentes académicas y repositorios institucionales, realizando el correspondiente parafraseo y citación bajo las normas APA séptima edición.

Entrega 4: Se diseñó y elaboró la encuesta sobre educación financiera y asesoramiento contable, formulando preguntas orientadas a conocer la percepción de estudiantes, contadores públicos y profesionales del área sobre la importancia de la educación financiera y su influencia en el ejercicio profesional.

Entrega 5: Se realizó el envío del enlace de la encuesta al docente para su revisión y validación, dejando evidencia del proceso mediante el correo electrónico enviado y quedando atento a las observaciones y recomendaciones para fortalecer el instrumento de recolección de información.

Entrega 6: Se consolidó y organizó la información obtenida durante las etapas anteriores, revisando la documentación recopilada, ajustando el contenido de la investigación y preparando los insumos necesarios para la presentación de los avances del proyecto.

Entrega 7: Se realizó un video de socialización en el que se presentaron los avances y resultados de la investigación, explicando el desarrollo de las actividades, la importancia de la educación

financiera en el asesoramiento contable y los principales hallazgos obtenidos durante el proceso investigativo.

Entrega 8: Se elaboró el informe final de la asistencia de investigación, integrando la metodología, las actividades desarrolladas, el análisis de los resultados, las limitaciones encontradas, las conclusiones y los demás apartados requeridos para la entrega final del proyecto.

Todos estos entregables pueden consultarse en los archivos entregados al docente mediante el aula virtual de la asignatura, donde quedaron registrados como evidencia del cumplimiento de las actividades desarrolladas durante la asistencia de investigación.

Limitaciones de la asistencia de investigaciones

Describe las limitaciones que encontró en el marco del desarrollo de la asistencia de investigación.

A lo largo del desarrollo de esta investigación surgieron ciertas limitantes, representando desafíos para completar las tareas planificadas. Una dificultad mayor fue el rastreo de datos concretos y recientes sobre educación financiera y su vínculo con la asesoría contable en MIPYMES, particularmente en Bolivia, por escasez de estudios que trataran este tema directamente. De igual manera, reunir detalles sobre los programas de Contaduría de diversas universidades implicó un análisis minucioso de los currículos y perfiles laborales publicados en sus portales en línea; no existía uniformidad en la información y, en ocasiones, se tuvieron que cotejar varios sitios para juntar los detalles necesarios. Una limitante adicional se relacionó con la creación y validación del medio para recolectar información. Hubo que revisar y modificar las interrogantes del sondeo para asegurar que encajaran con las metas de la investigación y permitieran recabar datos relevantes para el estudio. De igual manera el desarrollo de las actividades demandó una apropiada gestión del tiempo para cumplir con las entregas semanales así como las revisiones documentales, la elaboración del video de socialización y la consolidación del informe final intentando siempre mantener la calidad y coherencia de todos los productos entregados. A pesar de las limitaciones fue posible alcanzar las metas planteadas por medio de la consulta de fuentes académicas confiables además de la organización sistemática de la información y el seguimiento del plan de trabajo establecido todo esto permitió desarrollar satisfactoriamente la asistencia de investigación y obtener resultados acordes con los propósitos del proyecto.

Referencias bibliográficas

Agregue las referencias de las citas que sustenta la metodología, análisis de resultados y entregables realizados

Referencias de la entrega 3: Parada Angarita, Daniela. (2022). Los efectos reales de la educación financiera sobre las decisiones financieras de los colombianos: Una aproximación desde variables instrumentales [Tesis de maestría, Universidad de los Andes]. Repositorio Institucional Uniandes.

<https://hdl.handle.net/1992/64016>

Touriño Uribe, S. D., & Dávila Román, J. M. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social [Tesis de maestría, Universidad EAFIT]. Repositorio Institucional EAFIT.

<https://hdl.handle.net/10784/14360>

González González David Augusto. (2019). Educación financiera: motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos [Tesis de maestría, Universidad EAN]. Repositorio Institucional EAN.

<http://hdl.handle.net/10882/9683>

Romero Muñoz, Jorge Enrique (2026). Educación e inclusión financiera: su impacto en la toma de decisiones financieras en las pymes de la región centro de Colombia [Tesis doctoral, Universidad EAN]. Repositorio Institucional EAN. <https://hdl.handle.net/10882/19081>

Salazar Martínez, Juan Sebastián (2024). Mirada al conocimiento de la educación financiera en estudiantes de pregrado de la facultad de ciencias económicas, administrativas y contables de la Universidad Cooperativa de Colombia [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia].

<https://hdl.handle.net/20.500.12494/56299>

Lora Carriazo, José David, & Milena Oviedo, Nadia (2024). Nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de la UNAD sede Cartagena, Trabajo de grado, Universidad Nacional Abierta y a Distancia. <https://repository.unad.edu.co/handle/10596/66795>

Rodríguez Ramírez, Belkis Yulieth, Sánchez Pérez, Deyna Karim, & Torres Miranda, Mayra Elizabeth. (2022). Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas [Trabajo de grado, Universitaria Agustiniiana].

<http://repositorio.uniagustiniana.edu.co/handle/123456789/1916>

Barón Camargo, Yeltsin José, Alférez García, María, & Chávez Quintero, Karen Fernanda. (2018).

Educación financiera dirigida a microempresarios de la ciudad de Cúcuta norte de Santander [Trabajo de especialización, Universidad Francisco de Paula Santander]. [Http://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/2933](http://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/2933)

Moreno Pérez, Jessica Paola, & Rey Betancourt, Jhoan Rey. (2022). Análisis de habilidades no cognitivas, educación financiera y salud financiera en factores de la economía conductual [Trabajo de grado, UNIMINUTO]. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/17830>

. Díaz Martínez, Kenys Johana. (2025). Servicios integrales de asesoría contable, administrativa y financiera diseñados para potenciar el crecimiento de las mipymes [Trabajo de maestría, Universidad de la Costa]. <https://hdl.handle.net/11323/14223>

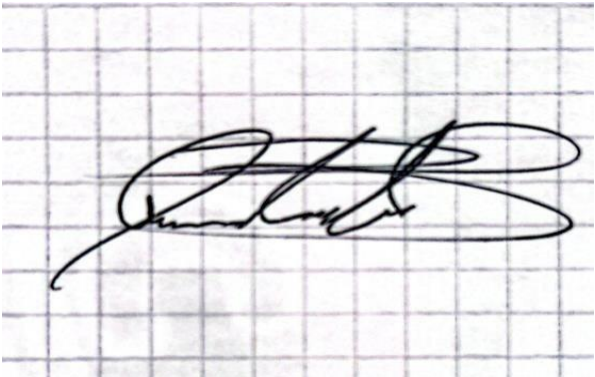
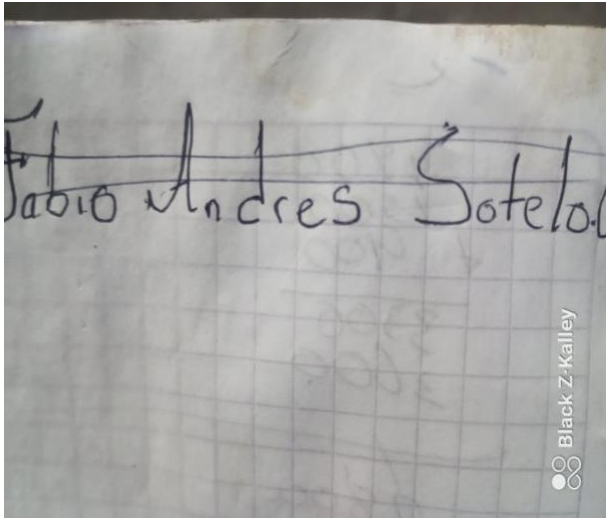
. Morelo Pereira, Douglas Jahir. (2019). Estrategias didácticas para desarrollar un proceso de educación contable con enfoque de competencias en la Universidad Cooperativa de Colombia [Tesis de maestría, Universidad de Antioquia]. <https://www.researchgate.net/publication/356981034>

. Moreno Pérez, Jesica Paola, & Rey Betancourt, Jhoan Rey. (2022). Educación financiera y salud financiera en estudiantes universitarios [Trabajo de grado, UNIMINUTO]. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/17830>

Referencia entrega 4: [Encuesta sobre educación financiera y asesoramiento contable: Rellenar formulario](#)

Referencia de la entrega 7 <https://youtu.be/qqW8b1c2V6k>

Se firma el presente informe el 30 de junio del 2026

Nombre estudiante 1 DWVAN CAMILO CORZO PEÑA	
Nombre estudiante 2 FABIO ANDRÉS SOTELO OCAMPO	

Nota: El informe debe tener una extensión mínima de 10 páginas. Eliminar los campos que no se requieran para la entrega final.