

**Plan de eventualidad para mejorar la liquidez financiera de los trabajadores
independientes de la ciudad de Bogotá**

Cristian Andrés Pulido Ormaza

Dra. Merisabeth Mosquera

Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD
Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y
de Negocios – ECACEN
Especialización en Gestión de Proyectos
Noviembre 2023

Resumen

A continuación, se realiza la socialización de una propuesta al interés particular de los ciudadanos, esta propuesta inicia desde una circunstancia personal y que así mismo se refleja en las personas del entorno, ya que, en algunos casos, los ciudadanos viven en un entorno de desinformación y el entorno social se presta para tener comportamientos ligados al desorden financiero, en actividades que de pasar al disfrute pueden llegar a un nivel de carencia de sus recursos.

Los ciudadanos viven diferentes etapas donde se viven diferentes experiencias con las personas que está a su alrededor, donde la actividad social consta en compartir momentos de disfrute, un sin número de establecimientos hasta en los lugares más prestigiosos de la ciudad, como en los barrios más populares, que ofrecen variedad de productos y servicios, así como la misma experiencia vivida en los establecimientos y que a su vez van ligados a manejar precios, que de acuerdo a la experiencia con sus amigos, familia, pareja, etc. Puede convertirse en un gasto inesperado que puede afectar sus ingresos que costean el resto de las obligaciones para el resto del periodo, y tengan que esperar a que reciba en el siguiente periodo su pago de nómina, mensual o quincena, pago de honorarios o ingresos por sus ventas realizadas en los siguientes días.

Esta situación la vivimos por diferentes factores como el consumo excesivo, compras compulsivas, por encajar en un estatus social, por aparentar una vida ideal, el quedar desempleado o que del negocio que desarrolle este disminuyendo sus ventas, la cual, las personas recurren a préstamos formales en bancos o cooperativas, o también recurren a préstamos informales con persona cercanas e incluso a los prestamistas de “gota, gota”.

De esta manera, los individuos se encuentran en una crisis con sus finanzas personales, debido a que sus gastos superar sus ingresos, gastos que representan sus obligaciones fijas, como arriendo, alimentación, servicios públicos, el pago de deudas formales e informales, entre otros. Es por esta razón que al reconocer que estas dificultades la viven un sin número de personas en la ciudad de Bogotá, principalmente los trabajadores informales, nace esta propuesta de Proyecto aplicado con el propósito de orientar y capacitar a los ciudadanos en la consecución de sus

objetivos en el área de sus finanzas personales, garantizando un bienestar financiero que perdure en el ejercicio mismo de sus actividades personales.

Palabras claves: Educación financiera, Finanzas, recursos, inversiones, alternativas, presupuesto, rendimientos, mentalidad, conocimientos.

Abstract

Then, the socialization of a proposal is made to the particular interest of citizens, this proposal starts from a personal circumstance and also reflected in the people of the environment, since, in some cases, citizens live in an environment of disinformation and the social environment lends itself to behaviors linked to financial disorder, in activities that, if passed on to enjoyment, can reach a level of lack of resources.

Citizens live different stages where they live different experiences with the people around them, where social activity consists in sharing moments of enjoyment such as eating out, a number of establishments even in the most prestigious places of the city, as in the most popular neighborhoods, offering variety of products and services, as well as the same experience lived in the establishments and that in turn are linked to manage prices, which according to experience with friends, family, partner, etc. It can become an unexpected expense that can affect your income that cover the rest of the obligations for the rest of the period and must wait for you to receive in the next period your payroll, monthly or fortnight, payment of fees or income for your sales made in the following days.

We live this situation by different factors such as excessive consumption, compulsive shopping, for fitting into a social status, for appearing an ideal life, being unemployed or that the business that develops is decreasing its sales, which, people resort to formal loans in banks or cooperatives, or also resort to informal loans with close people and even lenders of "drop, drop". In this way, individuals find themselves in a crisis with their personal finances, because their expenses exceed their income, expenses that represent their fixed obligations, such as rent, food, public services, the payment of formal and informal debts, among others. It is for this reason that recognizing that these difficulties are experienced by countless people in the city of Bogota, mainly informal workers, this project proposal was implemented with the purpose of guiding and training citizens in the achievement of their goals in the area of their personal finances, ensuring a financial well-being that lasts in the exercise of their personal activities.

Keywords: Financial education, Finance, resources, investments, alternatives, budget, returns, mentality, knowledge.

Tabla de contenido

Resumen.....	2
Palabras claves	3
Abstract	4
Introducción	9
Formulación del Problema Técnico	11
Antecedentes del programa.....	11
Contexto	13
Conflicto	15
Descripción del problema	17
Sponsor	18
Stakeholders	19
Modalidades de solución del problema.....	22
Árbol de problemas.....	22
Árbol de objetivos.....	24
Propuesta de solución	26
Evaluación de la propuesta	30
Tiempo de ejecución	31
Estimación de Costo de la propuesta	32
Alcance del proyecto.....	35
Justificación	37
Objetivo General.....	39
Objetivos Específicos.....	39

Estudio de Inclusión al sistema financiero.....	40
Plan de gestión del proyecto	53
Evaluar productos financieros – alternativas	55
Desarrollo del proyecto.....	59
Nombre del proyecto:	59
Descripción del proyecto:	59
Definición del producto del proyecto:	59
Requisitos del proyecto:.....	60
Patrocinador, evaluador y aprobación del proyecto:.....	60
Supuestos y restricciones:	61
Cronograma de hitos del proyecto:	61
Riesgos, amenazas del proyecto	62
Aspectos administrativos	64
Cronograma de actividades.....	64
Definición actividades generadoras de cuello de botella.....	65
Hoja de recursos del proyecto.....	67
Conclusiones.....	70
Recomendaciones	71
Bibliografía	72

Lista de tablas

Tabla Identificación del Sponsor del proyecto	18
Tabla Tiempo en la ejecución de actividades de la organización	31
Tabla Costos generales de la propuesta	33
Tabla Costos del equipo humano de la Corporación FinanPro	34
Tabla Análisis de los costos operativos	63
Tabla Identificación actividades cuello de botella	65
Tabla Hoja de recursos del proyecto	67
Tabla Recursos necesarios	68
Tabla Resultados o productos esperados	69

Lista de figuras

Figura Costo general de la propuesta	32
Figura Generación de ingresos	58
Figura Supuestos y restricciones	61
Figura Cronograma de hitos	61
Figura Ilustración cronograma de actividades	64

Introducción

Durante diferentes etapas de su vida los ciudadanos han pasado por una determinada crisis financiera, independientemente a las situaciones personales, laborales o sociales que se puedan presentar en un entorno, situaciones como la falta de una estabilidad laboral, deudas que tengan con alguna persona quien les hubiese prestado un monto de dinero, obligaciones pendientes en el pago de cuotas bancarias de su tarjeta de crédito, o de créditos que le haya otorgado alguna cooperativa o entidad bancaria, situaciones como el gasto compulsivo, realizando compras de manera descontrolada adquiriendo bienes y/o servicios innecesarios para su momento, gastos con el ánimo de aparentar un estilo de vida esperado pero que su situación financiera no cubre aquella demanda de adquisición de riqueza, y diversos comportamientos más que perjudican sus finanzas personales.

Los habitantes de la ciudad de Bogotá han crecido con una serie de costumbres financieras, la cual se destaca un porcentaje de la población en donde se han visto perjudicados directa e indirectamente por su situación económica, esto se debe a la falta de conocimientos, falta de educación financiera, donde son escasos los lugares o personas que los orienten de cómo debería cada individuo, enfrentar y ejecutar sus actividades financieras durante las diferentes etapas de la vida. Así pues, recae su desconocimiento en sí mismo, esto no se visualizaría de manera tan relevante si nuestros antecesores tuvieran los hábitos necesarios para no repetir la misma historia, porque de alguna manera se puede reconocer que algunos de los comportamientos de cada persona influye a partir de sus padres, de las personas con quien convive, de las personas con las que comparte su estilo de vida, son los que influyen aquellos comportamientos que pueden llegar a perjudicar sus finanzas personales. Casos como si su padre

es alcohólico, su madre es compradora compulsiva, sus hermanos, primos, amigos, conyugue, compañeros asisten de cierta intermitencia a discotecas, cines, paseos de manera descontrolada, serán la influencia para el individuo, debido a que incita a que aquel individuo se comprometa a este tipo de influencias que bajo su situación económica, la perjudique de cierta manera, ya que cada persona está en diferente capacidad de interactuar y compartir ese tipo de experiencias en diferente grado de interacción.

De esta manera, surge un proyecto con el propósito de educar a los trabajadores independientes de la ciudad de Bogotá mediante un plan de eventualidad, este proyecto aplicado que se expone a continuación, está conformado por una serie de profesionales titulados en el área de economía, finanzas y comercio exterior, especialistas en planificación financiera, analistas financieros y banca comercial, la cual están en la capacidad de brindar las herramientas necesarias para tener un manejo de sus recursos de la manera más provechosa, generando hábitos financieros que beneficie al interesado y así mismo, a sus personas más cercanas, mediante el uso y practica de las mejores alternativas financieras, en la generación de ingresos para que no dependa de una sola fuente de ingresos, fomentando el reconocimiento de los ingresos y gastos que responsabilice al interesado, para establecer un presupuesto que será la herramienta que permitirá el control y seguimiento de los recursos del interesado, para formar el plan de eventualidad que cumpla con los intereses y necesidades del interesado.

Formulación del Problema Técnico

Antecedentes del programa

En la ciudad de Bogotá donde se desarrolla diferentes actividades comerciales, se refleja un margen de ocupación informal en la que los ciudadanos que recurren a la generación de ingresos sin un contrato formal en algún establecimiento debidamente con su registro mercantil en la Cámara de comercio, donde se dedican a la compra y venta de productos y servicios de manera directa con el ciudadano particular, los vendedores informales en la venta de alimentos, prendas de vestir, accesorios, entre otras más, aquellas personas están catalogadas en una segmentación laboral secundaria donde hacen parte las personas donde influye acceso al trabajo reducido discriminatorio o la falta de cumplir con los requisitos pactados, bajos salarios, escasas condiciones de trabajo, oportunidades limitadas, inestabilidad considerable.

Aquella población que no cuenta con ingresos fijos o escasos, implementan comportamientos financieros que, basado en su capacidad de adquisición de riqueza, el dinero no es visto, típica frase como “así como llega, se va”, debido a que deben cumplir sus necesidades básicas en su hogar, como la alimentación, transporte, arriendo en algunos casos, cuota alimentaria, entre otras, con el fin de cumplir ciertas necesidades básicas de cada integrante de la familia. De modo que aquellos gastos llegan a un punto en que llegan a incrementarse por diferentes factores, donde se presentan comportamientos como la compra compulsiva, adquirir “antojitos” de manera recurrente, comprar bienes o servicios con el fin de aparentar una vida ideal, consumo recurrente de bebidas alcohólicas y demás comportamientos inapropiados que perjudican unas adecuadas finanzas personales. Estas situaciones llegan al punto en que el individuo reconoce que no cuenta con los recursos suficientes en el periodo para cumplir sus

necesidades básicas, recurriendo a préstamos con entidades bancarias, cooperativas o préstamos informales, como pedirle prestado dinero a alguna persona cercana e incluso al conocido “gota, gota” de modo que aquel individuo caerá en el endeudamiento continuo a tal nivel, inmanejable.

Contexto

En el primer trimestre del año 2020 se escucha un escándalo, una noticia que recorrió todos los rincones del mundo en donde se dio a conocer un virus que estaba perjudicando la salud de los habitantes de Wuhan – China, donde a los pocos meses se propagó por todo el mundo, dejando numerosas muertes y afectó la economía a nivel mundial. En la ciudad de Bogotá – Colombia a mediados del mes de marzo se dio a conocer por medios de comunicación, el primer caso de una persona contagiada que ingresa al terreno nacional y no se aplicó un debido control para evitar la propagación de este, la cual se realizaron cierres en el comercio como medida de seguridad sanitaria para establecer el Plan de respuesta ante el ingreso de coronavirus a Colombia, por lo cual todos los territorios a partir de ese momento activaron su plan de contingencia para enfrentar este reto en salud mundial. De esta manera, se empezó a ver afectadas muchos trabajadores independientes, empleados, porque se presentaron despidos y reducción de personal en las empresas y establecimientos comerciales; con respecto al comercio en general, se evidencio un cierre total y parcial, de los diferentes establecimientos comerciales que fueron afectados por la falta de liquidez porque no bastaba para poder sustentar sus diferentes obligaciones económicas. Minsalud (2020). *Minsalud. Colombia confirma su primer caso de COVID-19.*

Es por esta razón que un porcentaje de los habitantes de la capital reconocieron la importancia de emplear nuevos hábitos financieros, pero no cuentan con la información necesaria para que sea aplicada en su situación económica actual. De esta manera la Corporación FinanPro está en la capacidad de desarrollar con un plan de eventualidad, que permita cumplir con las necesidades y facilite la estructuración de las actividades necesarias para mejorar su situación económica, identificar qué es lo que realmente necesitan en sus vidas que supla las

necesidades básicas en sus vidas y a partir de ahí, clasificar otras necesidades donde estén prevenidos a la hora de presentarse una crisis o una dificultad en su situación financiera, independientemente a la complejidad económica que se presente a nivel internacional, nacional o personal.

Conflicto

Los ciudadanos carecen de conocimientos a la hora de tomar decisiones y actuar en el ámbito financiero donde se evidencia que cometen errores por el desconocimiento y la falta de información en educación financiera, esto se refleja cuando deben afrontar una situación imprevista, como la falta de ingresos, quedar desempleados, diversas situaciones que, al momento de tomar una decisión, no puede llegar a ser la más apropiada para afrontar aquella circunstancia. Cuando recurren a un préstamo bancario no se tiene en cuenta las condiciones, índices o tasas gravadas en la obligación o préstamo con la entidad financiera. Al no tener claridad suficiente de esta información, la persona no estará en la capacidad para determinar una correcta toma de decisiones, porque aquel asesor estará en beneficio propio o de la entidad bancaria para captar al cliente en beneficio de los intereses que el cliente valla a pagar al tomar un producto financiero. La siguiente situación que se puede llegar a presentar al ciudadano es cuando ya le han desembolsado determinado monto de dinero, en la cual, el individuo al contar con un monto llamativo de dinero para cubrir algunas obligaciones necesarias, también puede actuar en no hacer el debido uso provechoso de aquel recurso, ya que puede darse al caso de que el individuo gaste de manera descontrolada aquel dinero que le ha prestado la entidad financiera, donde no podrá considerar como cumplir con aquella obligación financiera que debe cumplir.

De esta manera se pone en contexto la opinión que realizó el presidente del grupo financiero BBVA, Carlos Torres Vila, y dice que “el fomento a la educación es clave para enfrentar los retos sociales porque es la verdadera puerta a las oportunidades, y eso es especialmente cierto en cuanto al conocimiento sobre el dinero y sus finanzas”. Portafolio (2019). *Portafolio.co. La educación financiera se ha convertido en desafío global.*

Conforme a las palabras mencionadas por el presidente del grupo BBVA son de alguna manera entendibles para la mayoría de los ciudadanos de la ciudad de Bogotá, de esta manera la Corporación FinanPro presenta el Plan de eventualidad que tiene a su disposición para los interesados en adquirir los conocimientos necesarios para mantener un bienestar en sus finanzas personales, ya que será el camino a minimizar el riesgo de pasar por una crisis financiera, si actúan con inteligencia de acuerdo a los conocimientos que brinda los colaboradores de la corporación, donde son cada vez más competentes, innovadores, potenciales con el apoyo de las tecnologías; por esta razón algunos individuos no toman acción por el desconocimiento y por la incertidumbre en la toma de decisiones a la hora de determinar por dónde empezar esos conocimientos previos y así mismo, irlos desarrollando y tomando experiencia para superar las futuras crisis que puedan presentarse.

Descripción del problema

El eje central del problema que el proyecto espera solventar radica en que los ciudadanos no cuentan con la información necesaria para la apropiada toma de decisiones a la hora de adquirir, planificar y desarrollar sus objetivos o propósitos en sus objetivos personales, de negocio o sociedad. Cuando necesiten apoyarse con las entidades financieras, no cometan el error de tomar productos que perjudique sus recursos, que el flujo de efectivo que genere se mantenga en su mayor porcentaje para beneficio propio. Valderrama, J. (2021). *Portafolio.co*. *¿Cómo escoger adecuadamente un producto de crédito?*

Así mismo, se genera una serie de problemas que se van ocasionando por la manera en que piensa y toma las decisiones cada ciudadano, porque no se toman el tiempo suficiente para generar ideas prácticas, planificar sus actividades y estrategias, reconocer la importancia del gasto a efectuar, de presupuestar y conocer por cuanto estará definida la adquisición de la meta que espera cumplir, no tener una meta definida, no se verá reflejado el aprovechamiento de los recursos económicos que le pertenece al individuo y afecta la oportunidad de sacarle provecho a su dinero, perjudicando el tiempo que es valioso para el consumidor. Las actividades propias del Plan de eventualidad que ofrece la Corporación FinanPro permite minimizar errores financieros, orientado a destinar los recursos de manera apropiada, porque lo que realmente impacta al ciudadano es el tiempo de su vida que invirtió para obtener los recursos que cuenta actualmente y que por las equivocadas decisiones o disipar su tiempo, tendrá que destinar el tiempo necesario para generar nuevos recursos económicos para desarrollar sus planes, propósitos o actividades que espera realizar.

Sponsor

Tabla Identificación del sponsor del proyecto

Nombre	Cargo	División
Cristian Andrés Pulido	Socio 1	Es la persona que realiza el aporte del 60% del capital total para iniciar la actividad del proyecto, es el encargado en delegar, vigilar y supervisar la generación de las metodologías de trabajo para el equipo de colaboradores, estudio y aprobación de técnicas financieras en desarrollo a las necesidades del interesado, evaluador de desempeño al grupo de trabajo idóneo, analista de viabilidad, riesgos, fallas en los procedimientos efectuados en el Plan de eventualidad a cada interesado.
David Felipe Pulido	Socio 2	Persona que aporta el 40% restante al capital total de proyecto para iniciar con la ejecución de la actividad de la Corporación FinanPro. De esta manera está en la capacidad de realizar el control al cronograma de actividades, responsabilidades al cumplimiento efectivo, supervisar la aplicación de las metodologías establecidas a los Planes de eventualidades, optimizar las actividades asignadas a los colaboradores y responsabilidades laborales, impartir, socializar conocimientos con el grupo de trabajo.

Nota. Se identifica los patrocinadores como socios, descripción de sus funciones para la efectiva gestión, control y administración del proyecto.

Stakeholders

Se identifica los interesados la cual intervienen simultáneamente de manera directa e indirecta con la ejecución del proyecto de la Corporación FinanPro dejando en puesta el Plan de eventualidad que se ponga en marcha a cada interesado para desarrollar un bienestar financiero, de esta medida se definen los siguientes Stakeholders:

Entidades bancarias

La expectativa se concentra en un alto interés bajo el desarrollo del Plan de eventualidad que se ejecuta con los trabajadores independientes, son las entidades financieras, ya que los colaboradores de la Corporación FinanPro se encargan de conectar de manera simultánea los productos financieros que ofrecen las entidades financieras en cuanto a tratarse de financiamiento, inversión, actualización e educación financiera, al momento en que los colaboradores de la Corporación brinden la asesoría y acompañamiento necesario al trabajador independiente, puede estar en las condiciones de tomar las mejores alternativas y decisiones financieras acorde a sus intereses financieros. De acuerdo al interés que tenga el trabajador independiente al momento de desarrollar el Plan de eventualidad que ha sido asignado por parte de la Corporación FinanPro, las entidades bancarias se ven perjudicadas en los posibles casos que se puedan presentar como: reducción de asignación de créditos aprobados al interesado, otorgamiento de tarjetas de crédito, debido a que las personas tomarían una decisión consiente a la hora en que la entidad financiera le brinde un producto financiero y las tasas de interés, mora o cuotas de manejo sean de un valor costoso para el interesado, de modo que el interesado negaría la alternativa y recurriría a otras alternativas de préstamos o incluso al verse organizado con sus ahorros programados, puede darse algunos casos que la persona disponga de recursos disponibles

para un objetivo determinado, ya que se ha organizado financieramente de acuerdo a las actividades propuestas en el Plan de eventualidad propuesta por la Corporación FinanPro.

De esta manera, la corporación FinanPro tiene una serie de actividades que busca la alianza con las entidades financieras para coordinar de manera simultánea el suministro de conocimiento financiero, coordinar alianzas y beneficios entre la entidad financiera y la Corporación FinanPro con el propósito de encaminar a los trabajadores independientes en la adopción de servicios financieros preferenciales con la entidad financiera más acorde a su perfil.

Cooperativas

Los funcionarios públicos que se encuentren en las diferentes modalidades de contratación como, carrera administrativa, provisionalidad, libre nombramiento y remisión, contratistas de prestación de servicios con el distrito, servidores públicos de entidades del orden nacional y territorial y pensionados y familiares del asociado, son las personas que recurren a participar y ejecutar el Plan de eventualidad que les ofrece la Corporación FinanPro, de modo que empiecen a percibir el cambio de sus finanzas personales, apropiándose de un adecuado manejo de sus recursos. De esta manera, las cooperativas notaran una disminución de aprobación de productos de crédito, para que los funcionarios públicos cubran alguna necesidad e imprevisto que se les presente.

Por lo tanto, los trabajadores con contrato de prestación de servicios quienes son los interesados directos de la Corporación FinanPro, cuentan con tasas, beneficios y acompañamiento en su propósito financiero, la cual, los colaboradores de la corporación FinanPro prestan la asesoría diferencial por el tipo de contratación que brinda una garantía segura para las partes. Aquellos trabajadores independientes vinculados con contrato de prestación de servicios cuentan con el seguimiento y asesoría necesaria para la toma de

decisiones a la hora de actuar y adquirir un producto financiero con la cooperativa aliada con la Corporación FinanPro.

Prestamistas “gota a gota”

Las personas particulares que realizan prestamos de dinero de manera informal se verían afectados en la manera en que menos trabajadores informales recurren a ellos a solicitarles prestamos de dinero de manera inmediata, porque aquellas personas estarán más preparadas ante situaciones manejable que se les presente, como es el caso en el que algún integrante de la familia requiera de manera accidental o fuera de lo común comprar un producto o servicio y no se cuente con el dinero disponible, gracias al Plan de eventualidad que desarrolle con el acompañamiento de la comparación FinanPro, el individuo está en la capacidad de organizar sus ingresos y ajustar un presupuesto para imprevistos. En este sentido, la persona evitaría exponerse a pagar altos costos de intereses con esta modalidad de préstamo de gota a gota, prevenir intimidaciones mediante agresiones personales, daños a la propiedad e incluso daños fatales.

Modalidades de solución del problema

Árbol de problemas

En el árbol de problemas se expone los entornos que presentan determinado riesgo frente al bajo interés con la educación financiera por parte de los trabajadores independientes, en la parte inferior podemos evidenciar los factores que repercuten una inadecuadas finanzas personales, la cual, se representan como las raíces de nuestro árbol de problemas, de esta manera aquellas raíces que se forman como una primera raíz denominada “Los individuos carecen de mentalidad creativa, optima, activa, dispuesta” en el caso que los ciudadanos rechazan o no le es de su importancia o relevancia el ámbito de las finanzas personales, al presentar este desinterés carecen de los conocimientos necesarios para evitar cometer errores financieros.

Otra raíz que se empieza a formar en nuestro árbol de problemas es que los individuos “No tienen en cuenta realizar un presupuesto de acuerdo a las necesidades y recursos obtenidos” esta raíz forma una finanzas perjudiciales directamente al bolsillo del individuo, porque al no contar con un control de los recursos obtenidos de manera mensual, quincenal u ocasional, se dispensan aquellos recursos y allí es donde los trabajadores independientes se preguntan en que se fue destinado su dinero, en la gráfica encontramos otras más raíces que perjudican unas finanzas personales de los trabajadores independientes.

En el tronco de nuestro árbol encontramos que se forma un tronco vulnerable a nuestro ambiente económico, denominado “Poco interés en desarrollar actividades apropiadas para su ejercicio financiero” aquel árbol crece de manera frágil para las finanzas personales. De esta manera, se forma un árbol donde sus ramas y hojas, interpretándolas como la falta de contar con un presupuesto, escasa fuente de ingresos, inapropiado uso de los recursos, entre otras, son

sinónimo de unas finanzas frágiles, un árbol débil y esa fragilidad financiera produce que en cualquier momento se derrumbara.

Representación gráfica:

https://drive.google.com/file/d/1HfFdBBEvKLy8mBCnuzSGXog3tNc-KZLL/view?usp=drive_link

Árbol de objetivos

El árbol de objetivos representa de manera gráfica los objetivos y actividades establecidas en la Corporación FinanPro, en la cual, este árbol nace formando una serie de raíces en la tierra, la tierra puede representar la mente del interesado, donde cada raíz representa aquella idea, pensamiento, análisis, determinación a la hora de poner unas adecuadas finanzas personales. Formar una serie de raíces que se identifiquen como las actividades que incrementen el conocimiento educativo de las finanzas personales, mediante el acompañamiento de los colaboradores de la Corporación FinanPro que están en la capacidad de formar un Plan de eventualidad para aquel interesado, apoyado mediante el uso de las herramientas digitales como lo es el uso de la plataforma YouTube, fuentes web vigiladas por entidades bancarias, libros relacionados a las finanzas personales, manejo de los recursos y superación personal.

A medida que se va ejecutando estas actividades se va formando un tallo, la cual, será la estructura del conocimiento financiero del individuo, aquel tallo representa el Plan de eventualidad que ejecutara el interesado donde se tiene en cuenta sus intereses, prioridades, y nivel de conocimientos necesarios para ejecutar un adecuado Plan de eventualidad que será competente en beneficio propio. Esta sinergia del conocimiento en determinado tiempo permite que en el tallo financiero del individuo se formen unas ramas y unas relucientes hojas de nuestro árbol, que son el signo de los beneficios financieros recibidos, aprovechamiento de los recursos, incremento de liquidez, implementación efectiva de las actividades financieras acorde al sistema actual del comercio, así mismo, la identificación y control de un presupuesto que lleva un apropiado seguimiento de los gastos efectuados e ingresos en el periodo estimado.

Aquella propuesta se encuentra plasmada en el siguiente enlace de acceso de consulta:

<https://drive.google.com/file/d/1fswB6IXzTSz4agQlrLC3wvxz7yFV13-j/view?usp=sharing>

Propuesta de solución

De acuerdo con las problemáticas conocidas anteriormente como medio de solucionar aquellos inconvenientes, se plantea un conjunto de actividades que se encuentran escalonadas por fases. En donde cada fase cumplirá con una serie de actividades que serán las herramientas necesarias para gestionar tácticas, planes y estrategias que velan por la consecución de los objetivos establecidos por el interesado, actividades apropiadas en el ejercicio financiero.

A continuación, se puede consultar en el siguiente enlace, la representación gráfica de la Propuesta de solución:

<https://drive.google.com/file/d/1YzjjRVtftl1D3Xg3ffFh0Eax7Wa2RnZS/view?usp=sharing>

Estas actividades se realizan de manera prolongada, se inicia con la fase inicial que corresponde a disponer y reconocer una adecuada mentalidad y hábitos financieros, seguidamente el individuo reconoce y expone inquietudes y falencias presentadas en sus finanzas personales, luego se inicia con la etapa de estudio, fase en que los colaboradores de la Corporación FinanPro están con la mejor disposición y competentes educadores en el reconocimiento del conocimiento financiero del interesado, consultando libros, entornos web. Posterior a ello, el interesado está en la capacidad de generar las mejores estrategias, apoyadas de las herramientas y tácticas necesarias para implementar el Plan de eventualidad, y luego lo que corresponde hacer, es poner en marcha las actividades estipuladas con el fin de que el interesado genere provecho al Plan de eventualidad que estableció con el apoyo de los colaboradores de la Corporación FinanPro.

Todo aquello, con el propósito de cumplir con los resultados esperados de acuerdo con sus resultados en sus finanzas personales, a continuación, se exponen las fases a desarrollarse:

1. Desarrollar hábitos y mentalidades saludables: con el propósito de desarrollar un adecuado conjunto de actividades con los colaboradores e interesados del proyecto, se debe iniciar por un conjunto de pensamientos y hábitos apropiados que serán el acompañante en todo el proceso que se va a desarrollar antes, durante y posteriormente en concentrar pensamientos activos, razonables, prósperos y enfocados en la participación activa de ideologías y actos que se concentraran al éxito continuo de los planes a realizarse. Hill, N. (2012). *Un año para cambiar el chip: 52 semanas para retomar tus sueños y hacerlos realidad*.

2. Socializar y reconocer conocimientos, inquietudes, fracasos: para esta fase se requiere la participación activa y transparente de cada uno de los interesados y colaboradores porque en esta parte del proceso se necesita identificar, conocer y socializar entre el grupo de trabajo, toda aquella incertidumbre de conocimientos al tema financiero, reconociendo las falencias que presenta y falta de competencias al tema que se va a desarrollar.

A partir de esta participación activa donde se identifica y reconoce las falencias y fracasos financieros, el siguiente paso es socializar entre el grupo de trabajo los conocimientos previos que se tienen hasta el momento, exponer diferentes puntos de vista, como medio de fomentar la comunicación activa entre las partes.

3. Fomentar y desarrollar espacios de aprendizaje financiero, aumentar el hábito de la lectura: para esta fase se realizará periódicamente actividades de aprendizaje entre las partes para entrar a un medio de estudio y aprendizaje en el nicho financiero, esta educación que estará apoyada con profesionales en el tema de las finanzas personales y corporativas, permitirán cumplir con una serie a actualización de conocimientos para

ponerlos a disposición de los interesados, reconociendo y teniendo en cuenta las competencias del mercado actuales. De esta manera, las partes se reunirán en diferentes espacios para fomentar la educación activa de nuevos conocimientos, herramientas y estrategias que se focalizaran en la consecución de los propósitos que se esperan cumplir, espacios que se centraran con el apoyo de recursos bibliográficos y artículos web, donde las partes reunirán información pertinente, debatiendo diferentes puntos de vista con el propósito de llegar a un fin determinante como solución del plan financiero. Portafolio (2021). *Portafolio.co*. ¿Cómo escoger adecuadamente un producto de crédito?

4. Identificar intereses, objetivos para desarrollar un presupuesto para un periodo determinado: Con el fin de cumplir con esta fase, se identifica al interesado todos sus movimientos, ingresos, obligaciones, participaciones, patrimonios financieros del interesado (Corporación, empresa o trabajador independiente). A partir del conocimiento de sus movimientos y recursos económicos se planifica un presupuesto a un periodo determinado teniendo en cuenta los ingresos y obligaciones de bajo a alto grado de eventualidad, para cumplir con los propósitos del interesado.

5. Estructurar las actividades, herramientas, información, tácticas y elementos necesarios de finanzas para su implementación: esta fase del proceso de ejecución de actividades con el interesado es la fase que depende de cada uno de los procesos realizados en las fases anteriores, reuniendo la participación activa entre las partes donde se define la información, estructurando las tácticas y actividades que cumplan con los intereses de las partes, para ponerlas en marcha en la siguiente fase. Se consolida las acciones pertinentes con el fin de favorecer las actividades que se proponen ejecutar, de acuerdo con el presupuesto que se estructura, se dispone sus ingresos estratégicamente en el adecuado

ejercicio y flujo de liquidez en su actividad económica en la cual se desempeña. Redacción Banco Pichincha (2020). *Banco Pichincha. ¿Cómo hacer un presupuesto familiar o personal? Guía sencilla de 10 pasos.*

6. Ejecutar el plan de eventualidad más oportuno de acuerdo con las necesidades del interesado: se redacta un documento con una serie de actividades consecutivamente para que el interesado sea el responsable de ejecutarlas, que cada participación en las actividades plasmadas en el documento se cumplan en los tiempos establecidos, para que se cumpla el desarrollo del plan de eventualidad que se ha estructurado teniendo en cuenta sus intereses.

7. Evaluar los resultados obtenidos y cumplir con el reconocimiento de efectividad de los planes ejecutados: en esta fase se cumple con la retroalimentación de las actividades efectuadas, los colaboradores estarán en la capacidad de evaluar y calificar las actividades que se ejecutaron, validando si se cumplió el plan que se organizó en su momento en los tiempos establecidos. Así mismo, reconocer y calificar el grado de cumplimiento a las necesidades del interesado, con el plan que se estructuro atendiendo sus intereses expuestos. Scotiabank, C. (2022). *Scotiabankcolpatria.com. El presupuesto: Un plan que te ayuda a alcanzar tus metas.*

Evaluación de la propuesta

De acuerdo con la ejecución del Plan de eventualidad por parte del trabajador independiente que fue orientado en compañía de los colaboradores de la Corporación FinanPro, se invita a que el interesado realice la calificación del nivel de satisfacción de los servicios y asesorías brindadas por parte del grupo de la Corporación FinanPro. El formato evalúa el nivel de satisfacción en resolver las inquietudes de manera pertinente, respetuoso durante el desarrollo del Plan de eventualidad por parte del colaborador, las temáticas, herramientas y estrategias tratadas tuvieron correlación a las necesidades del interesado, si los colaboradores tuvieron concordancia en la retroalimentación, e instrucciones de seguir adelante en el apoyo al cumplimiento de las necesidades del interesado.

En el siguiente enlace puede realizar la consulta de la ficha evaluativa:

https://drive.google.com/file/d/1iMTM65hn6BhUjUvpcf_i-KbXOJuuXsDB/view?usp=sharing

Este método de evaluación permite calificar el nivel de satisfacción que ha tenido el interesado durante el periodo de asesoramiento, la cual se invita al individuo en realizar la evaluación de manera más oportuna, con el propósito de evaluar el nivel de satisfacción con cada ítem expuesto en la ficha de evaluación. De esta manera, los directivos de la corporación analizan aquellos resultados obtenidos, para realizar un plan de acción en la identificación del tema que no fue pertinente, y así, comprobar con el colaborador quien trabajo las temáticas y retroalimentar en el conocimiento adecuado, permitiendo mejorar la calidad de aquel tema que no fue de absoluta satisfacción por parte del interesado.

Tiempo de ejecución

De acuerdo a los planes que se esperan poner en marcha y cumplir con cada interesado, se plantea las actividades a desarrollarse indicando el tiempo estimado para cada actividad que se irán desarrollando consecutivamente, ya que cada una de ellas depende de la anterior, estas actividades será el desarrollo del plan de contingencia para ejecutar y promover adecuadamente las finanzas personales y corporativas, velando por el desarrollo, interés y mejoramiento del desarrollo social para que la sociedad se motive a educarse de este tema que es de gran importancia para los beneficios, estabildades y tranquilidad financiera futura. A continuación, se exponen las actividades de acuerdo con el plan de eventualidad que se realice al interesado:

Tabla *Tiempo en la ejecución de actividades de la organización*

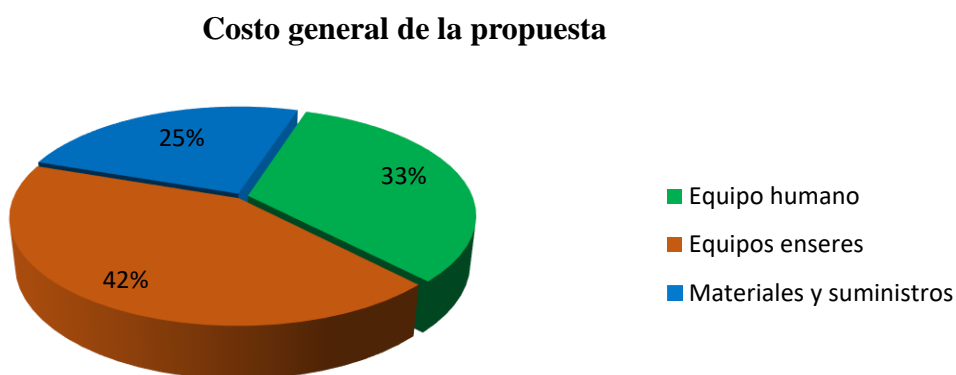
ACTIVIDAD	TIEMPO ESTIMADO
1. Reconocimiento de finanzas actualmente	1 semana
2. Desarrollo de hábitos y mentalidad prospera	2 semanas
3. Efectuar jornadas de educación financiera	4 semanas
4. Realizar una planeación financiera.	1 semana
5. Definir metas encaminadas financieramente.	1 semana
6. Realiza y reconoce un óptimo presupuesto.	2 semanas
7. Hábitos de autoeducación, lecturas, escuchar y ver artículos de finanzas personales y corporativas.	2 semana
8. Reconocimiento de aprendizaje obtenido.	1 semana
9. Implementar ideas de generación de fuentes de ingreso.	1 semana
10. Implementación de los conocimientos, estrategias y herramientas que velaran por el correcto ejercicio financiero.	3 semanas
11. Evaluación del cumplimiento con las responsabilidades y obligaciones.	4 semanas
12. Analizar aprendizaje obtenido de acuerdo con las actividades realizadas en el manejo de los recursos.	2 semanas
<i>Tiempo estimado en la ejecución de plan de eventualidad</i>	6 meses

Nota. Elaboración propia, tabla que describe cada una de las actividades cumpliendo con las metodologías que se desarrollan con cada interesado, determinando el tiempo en el cual se ejecutara cada actividad.

Estimación de Costo de la propuesta

Mediante el siguiente grafico se ilustra la distribución del costo inicial que requiere el proyecto para ponerse en marcha, la cual debe disponer de un equipo de trabajo y personal que se encargará de realizar el respectivo acompañamiento, gestión, orientación, atención a los intereses de las personas que se apoyen con el proyecto llamado Corporación FinanPro, que velará por brindar las herramientas necesarias para efectuar un plan de eventualidad para sus finanzas personales y corporativas. De esta manera, el costo de la propuesta se divide en 3 campos generales: equipo humano, equipo de muebles, enseres, materiales y suministros:

Figura Costo general de la propuesta



Nota. Elaboración por Pulido C. (2022), grafica tipo torta donde se identifica los 3 costos primarios de la propuesta del proyecto.

El proyecto está ubicado en un Coworking en el sector de Chapinero de la ciudad de Bogotá, la cual este espacio cuenta con la infraestructura necesaria para poder atender la demanda de usuarios de manera presencial y virtual. Estos espacios garantizan una experiencia persona a persona de manera dinámica y oportuna, realizando las actividades necesarias de

manera activa, desarrollando una comunicación asertiva por los espacios físicos que cuenta el Coworking y así mismo, respaldar la implementación del uso de las tecnologías, equipos que cuentan con conexión a internet de alta calidad a cada uno de los interesados.

De manera más detallada se expone a continuación los costos que hace referencia a los 3 costos generales anteriormente expuestos, para tener más claridad de cómo fueron destinados los recursos para iniciar con la operación del proyecto:

Tabla Costos generales de la propuesta

Equipo humano	Director – Instructor financiero	\$ 3'500.000
	Profesional marketing	\$ 2'400.000
	Asistente	\$ 1'200.000
Equipos de cómputo, muebles y enseres	Computadores (3) \$1'900.000	\$ 5'700.000
	Escritorios (3) \$300.000	\$ 900.000
	Conexión Wifi	\$ 195.000
	Cámara profesional	\$ 2'300.000
	Kit trípode	\$ 140.000
Materiales y suministros	Coworking - Plan Premium Oficina mes por \$280.000	\$ 3'360.000
	Cursos – Libros Finanzas corporativas personales, Mentalidad, Inversiones	\$ 2'000.000
	Total:	\$ 21'650.000

Nota. Elaboración propia, tabla demostrativa con los 3 tipos de costos establecidos en la propuesta de la Corporación FinanPro, detallando los costos con su valor devengado.

Previamente al conocer el costo inicial para poner en desarrollo las actividades operativas del proyecto, se realizó la adquisición de los equipos de cómputo y demás enseres disponibles para que los colaboradores desempeñen sus actividades operativas. Se estiman los siguientes costos mensuales que serán las obligaciones operativas que asume el proyecto para su continuo

ejercicio como corporación dedicada a la generación de planes de eventualidad en las finanzas personales y corporativas, los costos mensuales son los siguientes:

Tabla Costos del equipo humano de la Corporación FinanPro

Equipo humano	Director – Instructor financiero	\$ 3'500.000
	Profesional marketing	\$ 2'400.000
	Asistente	\$ 1'200.000
Equipo de enseres	Redes de telefonía y Conexión Wifi	\$ 195.000
Materiales y suministros	Coworking (Mensualidad)	\$ 280.000
Total:		\$ 7'575.000

Nota. Elaboración propia, tabla demostrativa con los 3 tipos de costos establecidos en la propuesta.

Alcance del proyecto

Al momento de hacer la identificación del alcance del proyecto a continuación se exponen una serie de actividades y procedimientos consecutivamente para la iniciación, estructuración, adaptación a los entornos de trabajo en las actividades del proyecto, las actividades son las siguientes:

Analizar y localizar el lugar de trabajo (Coworking) en el sector de Chapinero de la ciudad de Bogotá, para realizar las instalaciones locativas del grupo de trabajo.

Planificar y estructurar las diferentes actividades laborales con el interés del aprovechamiento de los espacios y tiempos destinados para las diferentes actividades a desempeñarse.

Brindar la orientación parcial a los interesados mediante la atención presencial y virtual, con el propósito de dar a conocer los servicios y exponer las garantías que genera el proyecto de Corporación FinanPro en la implementación de planes de eventualidades en las finanzas personales y corporativas de los interesados.

Realizar el agendamiento presencial y virtual para iniciar las actividades con los interesados que tomaron la decisión de acceder al acompañamiento financiero que brinda Corporación FinanPro.

Actividades que desempeñaran los colaboradores de la Corporación FinanPro:

Asistente operativo: Encargado de dar el alcance previo en la comunicación con los interesados sobre la asignación de actividades, programación de capacitaciones, información y orientación general.

Profesional finanzas: Estudia la situación financiera en la que se encuentra el interesado, realiza la orientación persona a persona sobre las posibles alternativas

que atenderán las necesidades financieras actuales del interesado, cumplirá con el seguimiento y acompañamiento necesario con el interesado, manteniendo una comunicación asertiva en la consecución de las metas que se esperan cumplir financieramente.

Director financiero: Realiza la supervisión de los procesos realizados a cada interesado natural o jurídico, en donde valida el cumplimiento y metas que tiene establecidas la Corporación FinanPro con sus interesados y de esta manera, procede a efectuar la retroalimentación con el profesional encargado de los casos atendidos, para que se practique las medidas necesarias en la implementación de herramientas que establezca un plan de eventualidad de acuerdo con las necesidades del interesado.

Efectuar las orientaciones necesarias asignadas a los interesados en los horarios asignados, cumpliendo con la agenda programada de los colaboradores en la atención de los diversos casos financieros.

Mediante escrito se formula una la serie de actividades que el interesado se encargara de ejecutar, con los criterios y en los tiempos posibles establecidos para generar la consecución de las necesidades financieras del interesado.

Finalmente se realiza el estudio de efectividad y retroalimentación de las actividades realizadas y reportadas con el interesado, de los resultados obtenidos al momento de completar la ejecución del plan de eventualidad.

Justificación

Al conocer las diversas situaciones que los diferentes gremios enfrentaron a causa de la pandemia del Covid-19, los paros nacionales, la volatilidad de la moneda global frente a la moneda nacional generó una serie de reacciones por parte de los consumidores, porque las personas, trabajadores y organizaciones reaccionaron de diferentes formas, así como unas empresas quebraron, hubo organizaciones, trabajadores e individuos que enfrentaron las crisis para salir adelante, de empresas a punto de cerrar su actividad comercial establecieron nuevas estrategias al nuevo mercado; consumidores que perdieron su empleo implementaron nuevas actividades, emprendiendo nuevas ideas de manera independiente o fortalecen nuevos conocimientos para superar las crisis que se presentaron. Como lo indica el director de Fenalco de Bogotá, donde afirmó que: “Fue el peor año para el comercio. En Bogotá, 31% de los establecimientos formales tuvo que cerrar sus puertas de manera definitiva y dejó a personas sin empleo”. Orrego, Juan. (2021). *Larepublica.co. Estos son los efectos económicos que deja el primer año de pandemia en Colombia.*

Por lo tanto, es pertinente que los trabajadores independientes y demás personas que sea de su interés pueden acogerse a la educación financiera que brinda la Corporación FinanPro, en donde el proyecto permita brindar un acompañamiento basado en un plan para ayudar a orientar en la implementación de un plan de eventualidad para afianzar alguna contingencia o necesidad inmediata que estén pasando. Por consiguiente, realiza un diagnóstico financiero que la corporación tiene estructurado, sugiriendo encaminar a los interesados en el plan estratégico que el proyecto tiene establecido, ya que, al conocer la situación actual del interesado, se identifica su nivel de riesgo financiero en el que se encuentra; por lo cual, los colaboradores identifican cual es el plan de acción que se va a llevar a cabo, en bien de orientar al interesado con las actividades

financieras competentes de acuerdo a las situaciones económicas actuales, para conducir a una finanzas personales sanas, donde se refleje una disminución en las deudas que perjudican sus ingresos periódicos, encaminando una liquidez financiera satisfactoria para los trabajadores independientes orientado en la consecución de los objetivos personales, financieros y económicos.

Objetivo General

Elaborar un plan de eventualidad para mejorar la liquidez financiera de las corporaciones, empresas y trabajadores independientes de la ciudad de Bogotá.

Objetivos Específicos

Identificar los propósitos e intereses de los interesados para brindarles el plan de acción más adecuado de acuerdo con su situación financiera.

Integrar herramientas basadas en ideas, estrategias y propuestas que están proyectadas por expertos en el mercado, para analizar la viabilidad y efectuar como plan de contingencia.

Establecer conocimientos necesarios en la consecución de los objetivos financieros y económicos de las organizaciones, donde permite exponer, orientar, acompañar y capacitar con acciones necesarias para manejar los recursos económicos y financieros de manera oportuna, responsable, rentable, provechosa

Evaluar el estudio de casos reales del mercado que permita estructurar los conocimientos necesarios donde garanticen el desarrollo óptimo de su liquidez al interesado.

Estudio de Inclusión al sistema financiero

Con el propósito de identificar un apropiado servicio e implementar el más adecuado plan de acción que se ajuste y cumpla a cabalidad las necesidades que los usuarios que accedan a los servicios de asesoría financiera de la Corporación FinanPro, se realizó un estudio utilizando el método de muestreo conglomerado, en donde el ejercicio se cumplió al seleccionar 26 personas al azar en la ciudad de Bogotá. Esta muestra probabilística permite reconocer los criterios que tiene cada individuo, porque cada uno de los encuestados presentan diferentes condiciones sociales económicas, al ejecutar este ejercicio así permite obtener un panorama real sin discriminar clases sociales de la ciudad, obteniendo de acuerdo con las temáticas tratadas en cada pregunta de la encuesta, obteniendo hipótesis propicias para reconocer el panorama económico y financiero de la sociedad evaluada.

La población que se encuestó corresponde a los habitantes de la ciudad de Bogotá D.C. por lo que se necesitaba obtener unos resultados reales y probables mas no resultados específicos para este estudio, se pensó en realizar la encuesta de manera ágil a una cantidad no mayor a 30 personas, para obteniendo un aprovechamiento del tiempo en el estudio a realizar y un resultado real de la situación. Este muestreo respondió una encuesta donde se plasmó 10 preguntas relámpago para poder identificar el nivel de conocimiento que presenta los ciudadanos y poder reconocer el nivel de educación financiera que presenta actualmente las personas del común.

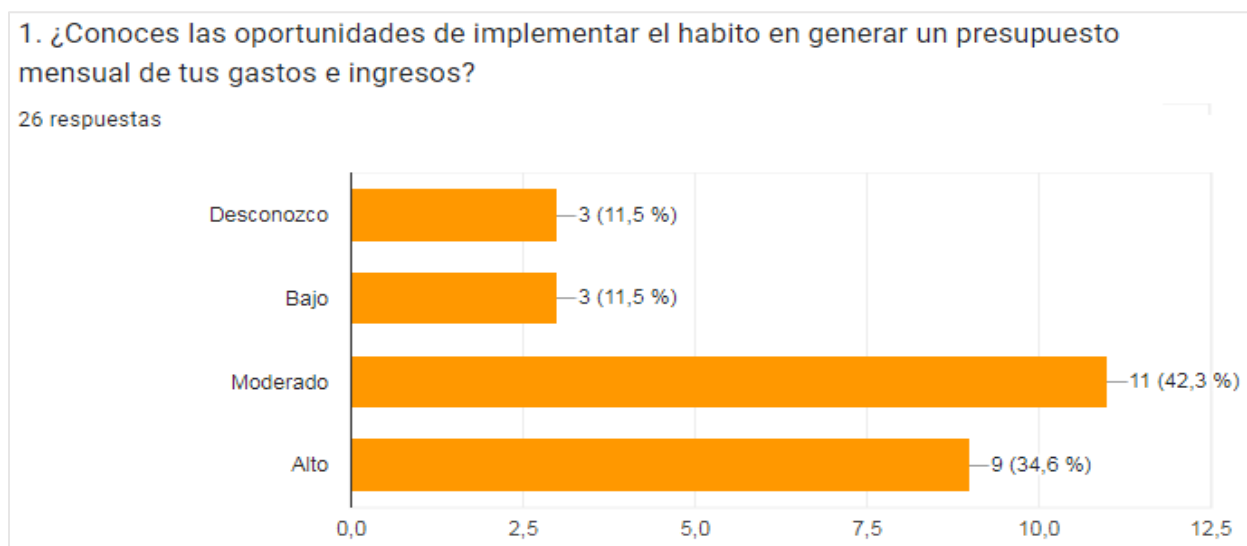
El cuestionario que resolvieron los ciudadanos encuestados fue el siguiente Enlace:
<https://forms.gle/MbHrg7ienLeT65Pz5>

En este cuestionario se exponen una serie de preguntas que corresponden a temas generales que se deben reconocer en primera instancia, esto permitiendo formar una base del nivel de conocimiento que presenta los ciudadanos. Un manejo de los ingresos y de los gastos,

reconocer un presupuesto, familiarizarse con los productos y servicios que ofrece el sistema bancario, alternativas de inversión, etc., son aquellos temas fundamentales que son de incumbencia de los ciudadanos, es ese cumplimiento a esa responsabilidad personal en que el estar familiarizados con estos temas esenciales les permitirá desenvolverse más ágilmente su bienestar financiero.

En los siguientes gráficos se puede determinar un promedio que permite a la Corporación FinanPro, tomar en cuenta en que temas se debe intensificar los conocimientos financieros y afianzar en la mayor parte de la ciudadanía el desconocimiento que presentan actualmente la población. De esta manera se expone los resultados a continuación:

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 1.

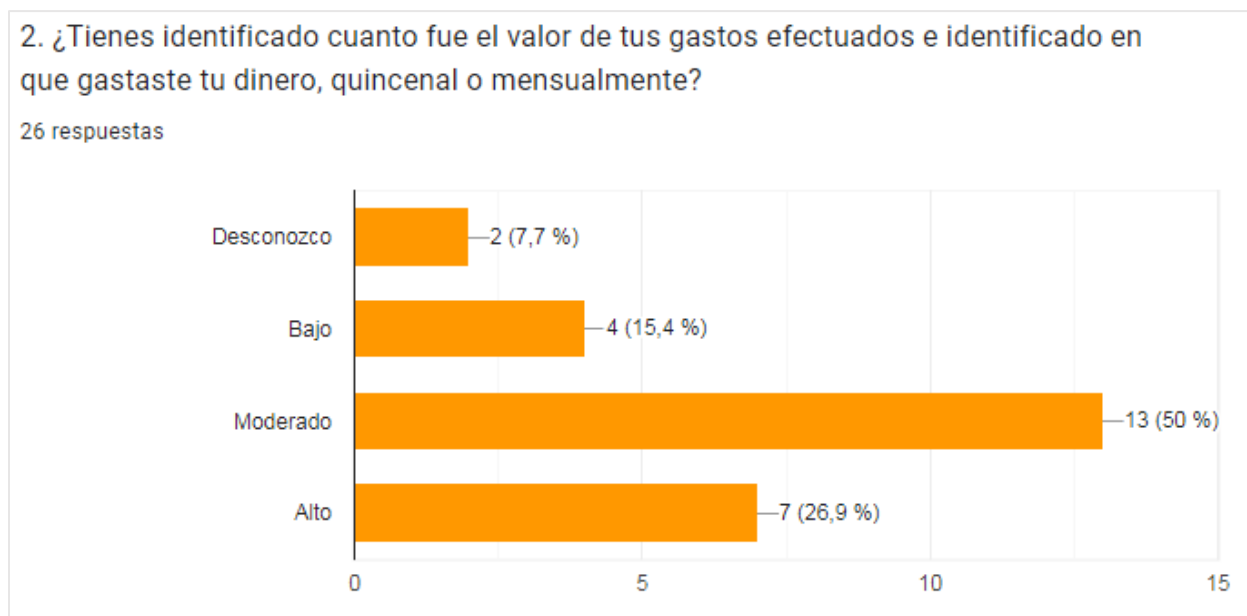


Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Al identificar el resultado obtenido en esta pregunta se puede reconocer que el 23% de los usuarios desconocen o poco conocen la oportunidad de implementar el hábito generando un presupuesto en determinado tiempo de sus gastos e ingresos, en este sentido, este tema es uno de los principios que se deben efectuar para contar con unas finanzas personales sanas y de esta

manera el proyecto de la Corporación FinanPro toma en grado de importancia medio alto para fortalecer estos conocimientos a los usuarios.

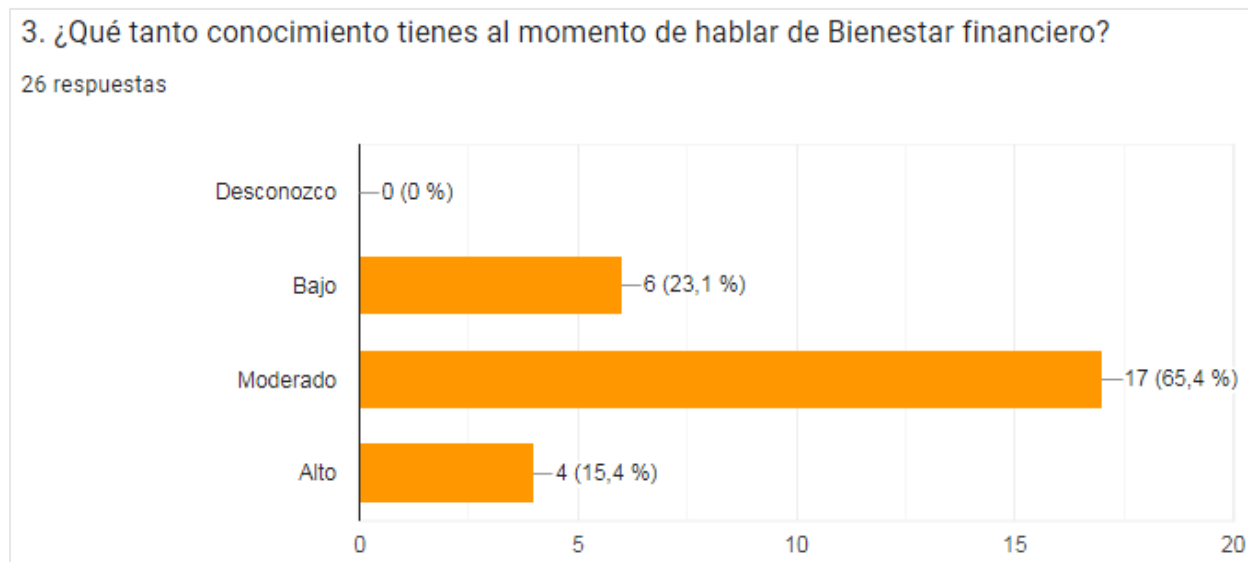
Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 2.



Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Al 23% de los usuarios se debe implementar las actividades que velará en el efectivo acondicionamiento para que el usuario realice la debida identificación y reconocimiento de cuál fue el valor de sus gastos que tuvo durante el periodo, así mismo mencionar el motivo de su gasto, es decir, en que gastó (arriendo, transporte, comida, etc.). Mientras que para el otro 50% de los encuestados se busca fortalecer la adaptación a efectuar estas actividades de manera más comprometida para que se cumpla otro de los principios que es de gran relevancia, ya que esto permite llevar un control de gastos en el periodo determinado, porque con el tiempo se logra reconocer mucho más ágil identificar en que se realizó el gasto de sus ingresos y el monto que destinó para aquel gasto.

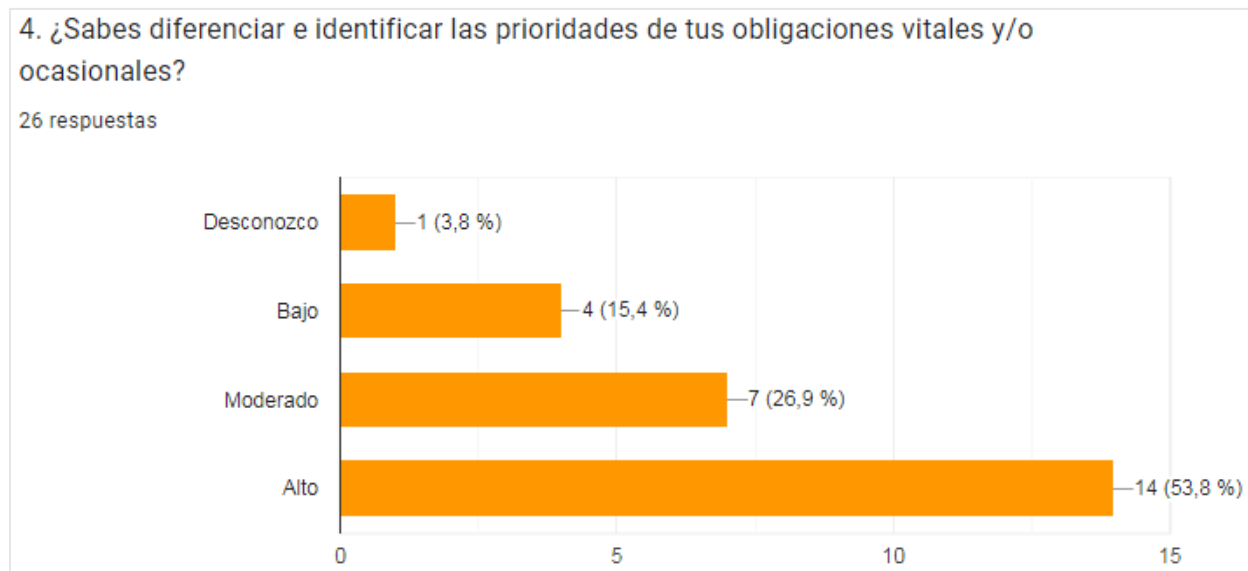
Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 3.



Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Una de las falencias que presenta los usuarios cuando se le pregunta que tanto comprenden sobre “Bienestar financiero” donde la encuesta demostró que el 88% de los encuestados presentan un rango de dominar este tema de manera moderada – baja. De esta manera, el objetivo del proyecto de la corporación FinanPro consiste en aportar con conocimientos necesarios a la comunidad e interesados, para que dispongan del entendimiento y dominio al realizar las actividades necesarias en su vida personal, para que obtenga una vida con un bienestar financiero saludable, mitigando el caos financiero de las personas, que se reduzca el porcentaje de personas que se encuentran sobre endeudadas, que sean conscientes de sus gastos tanto para un corto, mediano y largo plazo, ya que estas situaciones perjudicaría la estabilidad financiera del individuo, perjudicando en un futuro sus condiciones de vida.

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 4.

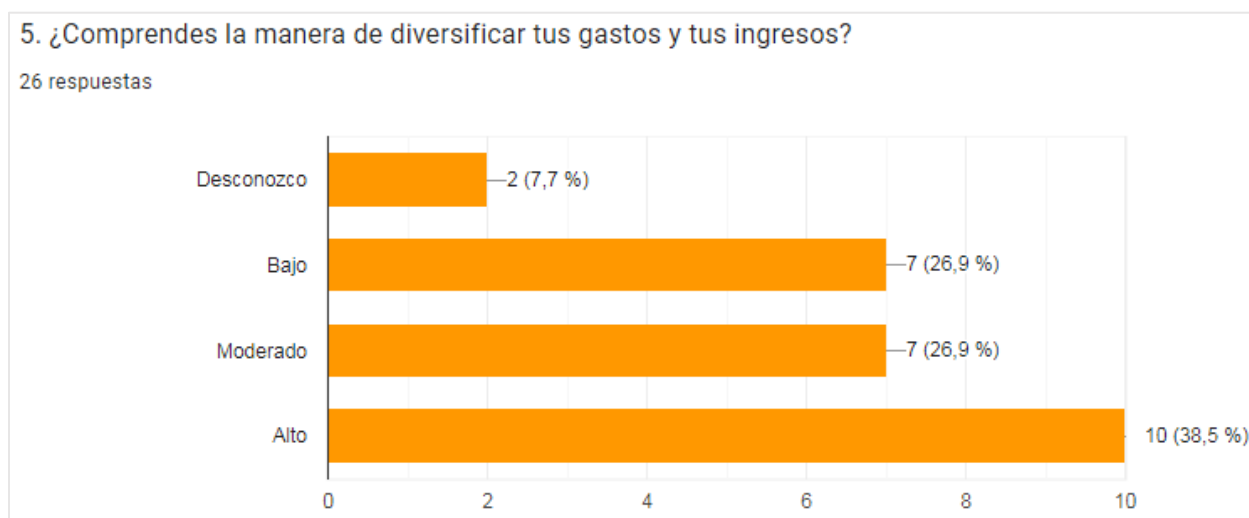


Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Este gráfico demuestra una tendencia moderada del total de la población en la identificación y reconocimiento en la diferenciación de las prioridades vitales y/o ocasionales, ya que de manera favorable se presenta una superioridad del 53% del total de la población encuestada, donde se desenvuelven en una de las actividades necesarias, porque al momento de realizar el ejercicio de conocer cuál es el gasto vital y ocasional, se va a reflejar un control, un reconocimiento personal en que tan necesario fue adquirir algún producto o servicio que satisfacen las necesidades de manera vital a determinado plazo, o si en realidad ese gasto que se generó fue un llamado “capricho o gusto” ocasional. Por otra parte, el 14% de los encuestados se refleja un dominio moderado de la actividad y junto con el 19% restante de los encuestados que presentan un bajo conocimiento al respecto, requieren de la asesoría y orientación necesaria para que sus recursos sean destinados de manera más consciente, de modo que obtenga el

aprovechamiento de sus recursos diferenciando sus gastos de manera prioritaria bajo sus necesidades personales o que de alguna manera aquel gasto no fue tan provechoso de manera pertinente.

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 5.



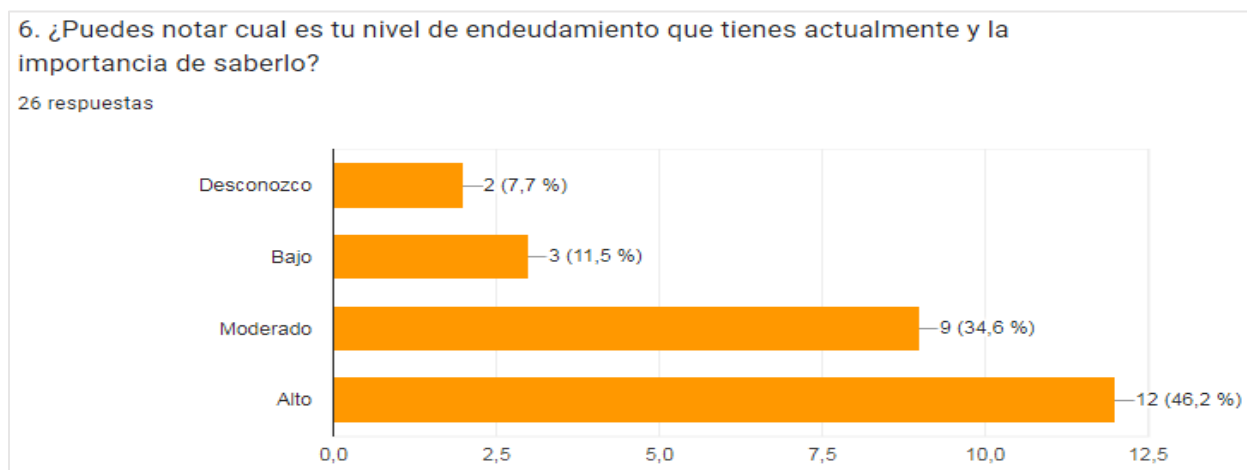
Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Bajo los resultados obtenidos para esta pregunta plasmada en la gráfica, la emancipación de la población presenta una deficiencia a la hora de comprender cómo se efectúa una apropiada diversificación en los ingresos y gastos en su vida financiera. Según Asobancaria (2014), los ingresos que recibe una persona son estables. Un empleado, por ejemplo, recibe cada quince o cada treinta días su sueldo. Por el contrario, los gastos varían cada mes, lo que hace que sobre dinero y en otros casos se recurre a ahorros o solicitar prestado para cubrir el faltante.

Castiblanco, Rodríguez, Rengifo, Moncada. (2018). *Uniminuto. Guía de educación financiera, mis finanzas, mi futuro.*

La corporación FinanPro promueve los conocimientos necesarios para aplicar una apropiada diversificación de los gastos, que es un tema más escuchado a comparación de como diversificar los ingresos. Por lo tanto, los interesados categorizarán los gastos de modo a su diversificación personal en tiempo, prioridad y necesidad para aplicar determinado gasto. Por parte para cumplir la diversificación de los ingresos, se promoverá a que los interesados generen nuevas fuentes de ingresos diferente a la actividad a la que se dedique.

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 6.

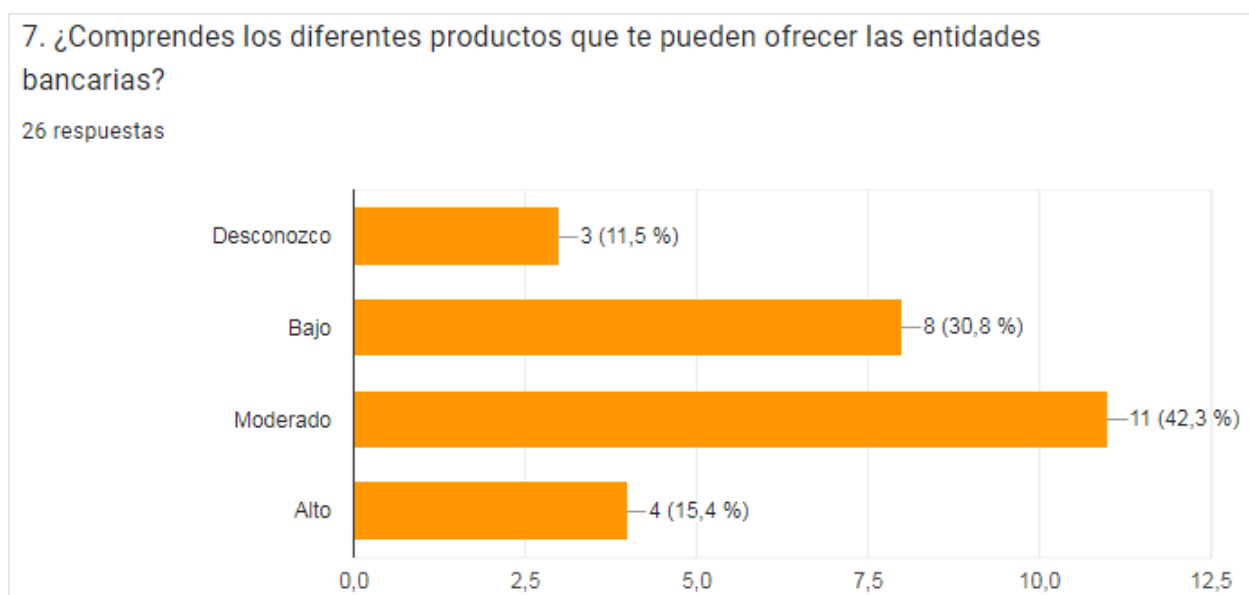


Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Con relación a los resultados obtenidos en la gráfica de la pregunta 6 se puede ver una dominancia por parte de los individuos que respondieron la encuesta en percibir el nivel de endeudamiento y la importancia que requiere saberlo. En este sentido este tema puede trabajarse de forma placible, cabe resaltar que no pierde su nivel de importancia para que los usuarios reconozcan la importancia de identificar su nivel de endeudamiento. Seguramente el 19% de los encuestados presentarán una situación de sobreendeudamiento, debido al desconocimiento del tema. En la diversidad de la población se puede ver con preocupación que las personas independiente a los intereses y propósitos que tiene cada uno, no efectúa el ejercicio de proyectar

su nivel de ingresos versus gastos a generar, por lo que llega el punto en el que del total de los gastos o pagos a realizar durante el periodo, superan la cantidad de ingresos entrantes en el periodo, donde trae por consecuencia una crisis financiera personal a un futuro, porque tendrá que generar más ingresos para obtener esa calidad de vida, o reducir el gasto y reconocer que aún no es momento de obtener aquel producto, bien o servicio por la situación que presenta.

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 7.

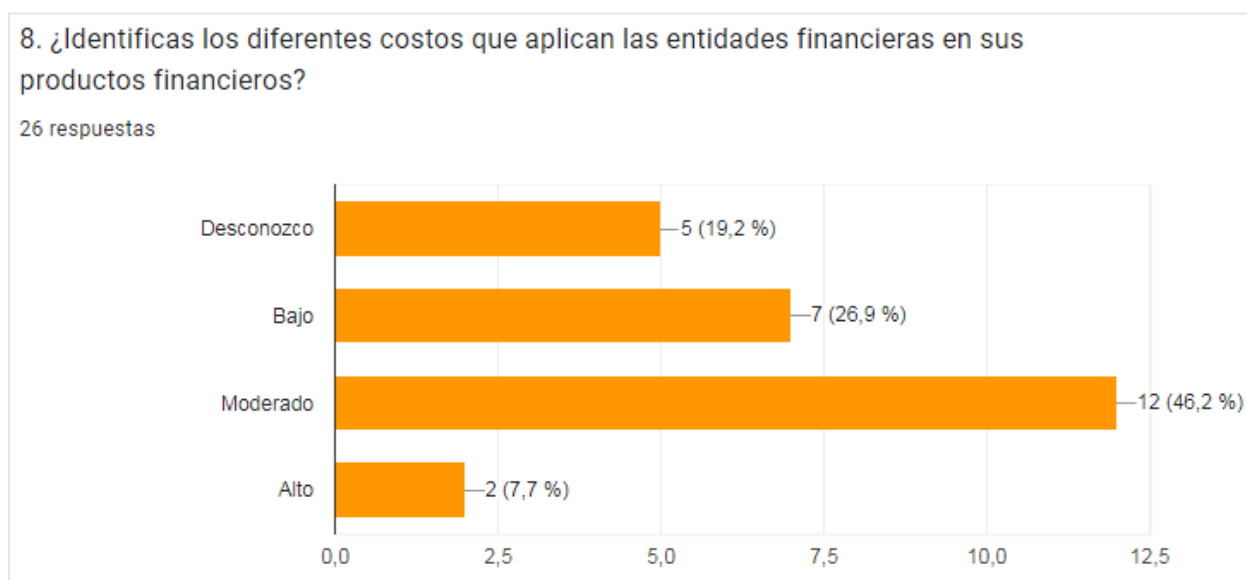


Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos en la pregunta 7 se identificó que el 11% del total de la muestra encuestada pertenecen a una población en donde no conocen los productos que ofrecen las entidades financieras, llegando al punto de reconocer que estos individuos no cuentan por lo menos con una cuenta de ahorro para el pago de su sueldo, debido a diferentes situaciones de empleabilidad, condiciones de vida, población que se dedica a la venta informal de productos para el sustento diario. El otro 30% del total de los encuestados son las personas

que en algún momento han sido inscritos a un servicio financiero, activar una cuenta de ahorro o corriente, maneja algún producto de fácil acceso como tarjetas de crédito o débito. De este modo, la corporación FinanPro tiene un enfoque directamente a esta población conjunta, porque pueden presentar falencias en las actuaciones que efectúen a la hora de acceder a los servicios financieros que desconozca, y se espera que los individuos lleguen al punto de encontrar el mejor producto financiero que le brinde las mejores alternativas para el acceso financiero.

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 8.



Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

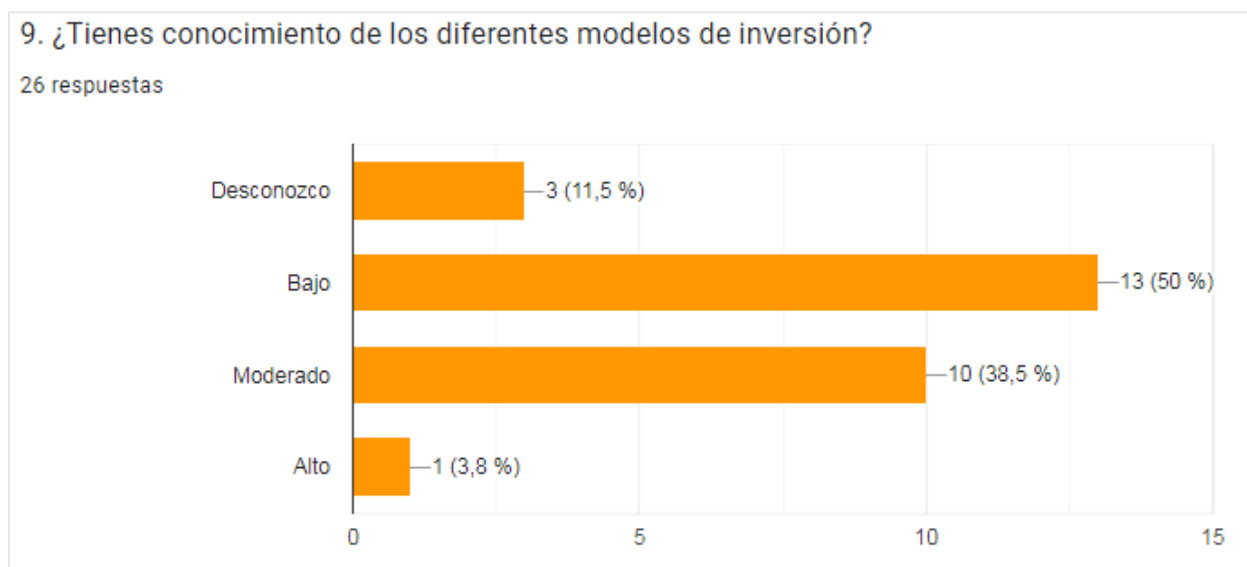
Al obtener los resultados obtenidos para la pregunta 8 con preocupación se puede evidenciar que el 19% de la población encuestada representa esos usuarios financieros que no conocen aquellos costos que incurre una entidad financiera. La Tasa efectiva anual de interés (TEA) no es el único concepto que una institución financiera cobrará; existen también los

llamados cargos por comisiones y gastos, y el cobro del seguro de desgravamen entre otros.

Fausten, G. (2012) *Conociendo de finanzas. FOVIDA*.

Se puede abarcar que al 92% de los encuestados con la ayuda de los colaboradores de la Corporación FinanPro y las alianzas de consulta, facilitará y contemplarán el importante reconocimiento de las diferentes tasas de interés y demás costos que opera cada una de las entidades de financiamiento, ya que al momento de ser más consientes con cual entidad van a acceder al producto financiero teniendo estas temáticas, se van a ver más beneficiados porque no incurrirán en costos adicionales, o minimizarán aquellos costos, en comparación a aquellas personas que acceden a la primera opción que le brinde el asesor financiero.

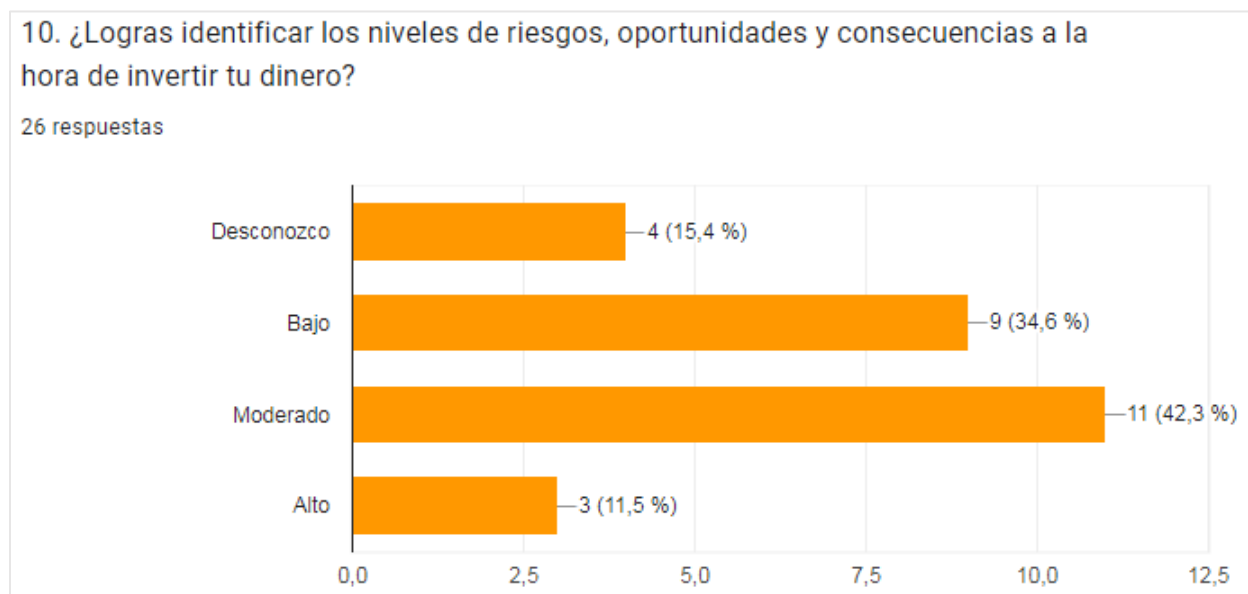
Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 9.



Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

Se puede identificar una superioridad del 61% de los encuestados en donde el 3% desconoce los modelos de inversión que ofrece las entidades financieras y no han realizado actividad alguna de inversión, la mitad de los encuestados tienen bajos conocimientos dado que han escuchado de algún método de inversión, pero por falta de acción o miedo por los riesgos que incurre realizar alguna inversión, deciden no hacerlo. Y el otro 10% pueden estar actuando en algún medio de inversión, pero no cuentan con la información suficiente para hacerlo. Hay que definir la inversión gracias al estudio de mercado, análisis contable y demás aspectos, el inversionista principiante comete el error en algunos casos de no definir sus límites financieros, cuanto está dispuesto a perder y cuál es la cantidad máxima para invertir. Donde solo se hace inversiones con el exceso de liquidez, y si es posible crear un fondo de emergencia. Castillo, M. (2020). *El comportamiento del inversionista principiante en Colombia*.

Figura - Encuesta Inclusión al sistema financiero, pregunta 10.



Nota. Encuesta elaborada por Pulido C. (2022) utilizando Google Forms, herramienta utilizada para reconocer el nivel de conocimiento de los usuarios.

En el mercado financiero existe un diverso mundo de oportunidades para invertir y al observar los resultados obtenidos en la pregunta 10, el 50% de la población encuestada carece de los conocimientos necesarios para que su dinero disponible o ahorro que no tiene determinado una finalidad permite que en el tiempo pierda valor adquisitivo. El mundo está pasando por una transformación digital de todas las industrias, gracias a los avances tecnológicos, la virtualidad es la manera en que el mundo ha encontrado un desarrollo, generando crecimientos económicos.

Castillo, M. (2020). *El comportamiento del inversionista principiante en Colombia*.

De este modo la Corporación FinanPro tiene el propósito de realizar el acompañamiento a los usuarios que decidan acceder a estas actividades de inversión, desde los más arriesgados a los más pasivos inversionistas para obtener beneficios adicionales en sus finanzas personales.

Luego de obtener los resultados al realizar la encuesta se puede concluir que en general del total de los encuestados presentan un apropiado manejo de los recursos que obtienen en determinado tiempo, ya que identifican en qué gastos incurrieron de consumo, tienen un presupuesto que les permite cerciorarse hacia donde destinaron sus recursos, reconocen la importancia de tener los conocimientos necesarios de las finanzas personales para garantizar en sus vidas un bienestar financiero.

De esta manera, se puede evidenciar que el 23% de los encuestados tienen poco o desconocen las oportunidades que brinda tener el hábito de realizar un presupuesto, este mismo porcentaje no sabe, no tiene identificado cuales fueron sus gastos ni cuanto es su valor que gastos en determinado periodo. Dicho porcentaje carece de conocimientos básicos de tratar el tema de bienestar financiero, tampoco diferencia las prioridades que deben tener en sus obligaciones vitales y ocasionales.

Tema que no es tan preocupante es que el 93% de los encuestados saben aplicar la diversificación tanto de gastos, como de ingresos, logran familiarizarse con los productos financieros que ofrecen las entidades bancarias, diferencian e identifican las prioridades de sus obligaciones de acuerdo con sus comportamientos de consumo personal o familiar. Para este porcentaje de los encuestados se evidencia un buen manejo de sus recursos, esos ingresos a los cuales les efectúan un adecuado control, porque reconocen un dominio a la hora de realizar un presupuesto de sus ingresos y gastos.

Al identificar estos resultados obtenidos al aplicar la encuesta se logra considerar que los usuarios presentan un escaso conocimiento a la hora de invertir con el beneficio de ahorrar y garantizar un mejor bienestar financiero futuro, existe un porcentaje de los encuestados que no conocen o no tienen en cuenta los diferentes costos que incurren con las entidades financieras. Por lo tanto, la Corporación FinanPro tiene identificado el panorama actual que presenta los usuarios a la hora de tratarse del bienestar financiero, por lo que va a tener en cuenta estas últimas características mencionadas para que le permita al usuario tener la capacidad de intervenir en ellas y tenga los conocimientos previos, para que efectúe estas otras actividades que le proporcionen los beneficios financieros que espera obtener.

Plan de gestión del proyecto

La gestión que implementa el proyecto aplicado consiste en una serie de fases que consecutivamente desarrollando cada fase permitirá la consecución de los objetivos que tiene estipulados el interesado, las fases son las siguientes:

Identificar la situación financiera actual: El interesado reconoce cuales son los objetivos que no ha tenido los resultados esperados, indaga sobre los manejos y la toma de decisiones que ha tenido de sus recursos económicos, identifica cuánto dinero y cuál fue el motivo/uso al cual se destinó ese recurso, reconocer su finalidad.

Estructurar un presupuesto: identificar los ingresos y gastos fijos de manera mensual o quincenal (el individuo determina la periodicidad), con el fin de identificar sus responsabilidades fijas y ocasionales del periodo, determinando sinceramente cuanto sería el límite de dinero que destinaria a cada necesidad, describiendo así mismo el propósito del efectivo destinado.

Realizar una planeación financiera: Realizar el acompañamiento al individuo para definir y ajustar progresivamente sus objetivos financieros, estableciendo un plan de acción que realice con absoluto compromiso. Reconocer las prioridades de gastos para dar paso al plan de acción en el cumpliendo del límite de recursos que se puede destinar para tal fin. Precisar los tiempos y plazos que se van a estipular para dar paso a las acciones que se van a ejecutar en la consecución de los objetivos estipulados, reconociendo los resultados que se obtuvieron al desempeñar el plan de acción.

Establecer metas financieras: Educar a los interesados en las actividades necesarias para definir y hacer desde las pequeñas acciones de manera consistente, donde permita el logro de grandes resultados para su vida financiera. Detallar una serie de pautas y acompañado de esas

herramientas puntuales que le permitirán tener un desarrollo más claro del propósito que espera obtener en beneficio con sus intereses.

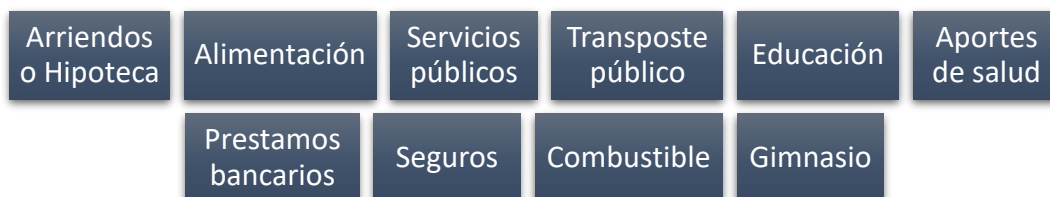
Así mismo, socializar con el interesado cuales son las metas a corto, mediano y largo plazo que espera desarrollar. Efectuar el análisis de casos directos e indirectos los cuales permita anticipar las caídas y actividades que pueda perjudicar el desarrollo de las labores que se encuentran definidas en el logro de los resultados financieros que espera obtener el interesado.

Evaluar productos financieros – alternativas

Modo de ahorro:

Para realizar este ejercicio o como alternativa de beneficio para las finanzas personales de los ciudadanos, que se puede determinar como un hábito financiero la cual, permite reconocer y controlar los ingresos obtenidos en el periodo, se recomienda iniciar progresivamente este ejercicio, ya que como cualquier otro hábito personal, laboral, etc., no se realiza con eficiencia desde un inicio, este proceso con el tiempo, se va asimilando y de este modo el ciudadano logrará implementar con diligencia el hábito de ahorrar.

En los diferentes medios de comunicación, internet, televisión, personas de su entorno, tendrán diferentes posturas a la hora de aconsejar a las personas cuanto, y cómo debe ahorrar en determinado periodo, pero en sí, existe un sinnúmero de ejercicios o modos de ahorrar, pero se debe tener en cuenta principalmente los gastos fijos de cada individuo, ya que cada individuo es un caso muy diferente al de los demás. En este sentido se solicita realizar el ejercicio en tomar conciencia y reconocer aquellos gastos fijos del periodo mensual, quincenal o como lo determine el mismo individuo, a continuación, se indican algunos de los gastos fijos que presentan los ciudadanos, gastos fijos como:



Estos son algunos de los gastos fijos que pueden incurrir los ciudadanos, a partir de allí cada individuo identificará en una lista sus propios gastos fijos y reconocer cuánto será su excedente de dinero frente a sus ingresos mensuales, para el siguiente ejercicio usted determinará los gastos fijos y el periodo por el cual lo va a efectuar (Mensual, quincenal, etc.) así:

Ingresos	
\$2'000.000	
Gastos fijos	Excedente antes de gastos variables
<ul style="list-style-type: none"> - Alimentación - Servicios publicos - Arriendo - Transporte público 	\$500.000
\$1'500.000	

Luego de establecer los gastos fijos e identificar por cuanto le corresponde su excedente, cada persona tendrá en su periodo determinado diferentes gastos variables, la cual se deducirán del valor del excedente, gastos variables como:

Paseo-Viaje	Invitaciones a comer	Reparaciones (Casa, hogar, etc.)	Pago de Comparendos	Compra de electrodomesticos	Veterinario
Comprar Ropa	Asistir a Conciertos	Pago de Impuestos	Spa, perfume, joyas. etc.	Rumbas-Licor	Cine, Teatro

De esta manera, al exponer algunos de los gastos variables que puede incurrir el consumidor, la clave se encuentra en esta fase del proceso de ahorro. Ya que a partir de aquí el consumidor al descontar los gastos variables que determine el consumidor, pero velara por controlar aquellos gastos mencionados, entre otras palabras, cohibirse de ciertos gustos, limitar posibles gastos que no son de mayor necesidad, reconocer los precios en el mercado en la variación de los precios de los productos entre marcas y/o almacenes. Al controlar estos criterios se dará como resultado del ejercicio un porcentaje de dinero, un excedente que permitirá contar con dinero disponible.

Entonces luego de considerar el excedente antes de gastos variables el dinero restante pobra determinarlo como ahorro:

Excedente antes de gastos variables	Ahorro
\$500.000	\$ XXX.XXX

Al socializarse este ejercicio hipotético el consumidor se podrá orientar y podrá reconocer cuales fueron sus gastos fijos y variables durante el periodo, donde podrá definir un porcentaje del total de sus ingresos para el ahorro, un 30%, un 10%, un 5%, en si el consumidor determinará bajo su criterio aquel porcentaje de ahorro, o de cierto modo, también aplicar la táctica expuesta en el ejercicio hipotético que se explicó, dado que al tener en cuenta y darle la debida importancia a los criterios expuestos, el consumidor se verá beneficiado con un excedente de dinero que se reconocerá como ejercicio de ahorro consciente.

Generar más ingresos:

Una de las necesidades que presentan los consumidores es la falta de ingresos, de esta razón se presentan diferentes situaciones que presenta cada individuo, como la falta de oportunidad laboral, un acceso a empleo mal remunerado, exceso de obligaciones económicas para el periodo, comprometer más gastos que los ingresos obtenidos. Todas estas y muchas más razones son algunas de las circunstancias que se presentan en los consumidores donde afectan sus finanzas personales, y de esta razón la manera para contrarrestar estas situaciones consta en generar diversas formas de generar ingresos, unas de las actividades que se pueden realizar para generar varias fuentes de ingreso son:

Figura Generación de ingresos



Nota: Elaboración propia, grafica sobre los tipos y actividades de generación de ingresos.

De esta manera cada individuo estará en la capacidad de manejar sus diferentes habilidades, administrando su tiempo de vida, para sus diversas actividades para el disfrute, formación, crecimiento personal, por lo tanto, cada individuo tomara prioridad y destinara su debido tiempo bajo sus intereses, para generar una o más fuentes de ingresos, solo se debe identificar las competencias y habilidades que presente ese individuo para desarrollar alguna o diversas fuentes de ingresos expuestas anteriormente.

Desarrollo del proyecto

Desarrollo del título del proyecto – Project Chárter

Acta de constitución del proyecto	
Nombre del proyecto:	Corporación FinanPro
Descripción del proyecto:	
<p>Plan de eventualidad para mejorar la liquidez financiera de las corporaciones, empresas y trabajadores independientes de la ciudad de Bogotá implementando los conocimientos y herramientas establecidas por la corporación FinanPro.</p>	
Definición del producto del proyecto:	
<p>En el momento en el que los clientes e interesados interactúan con los colaboradores de la Corporación FinanPro, se atienden y escucha detenidamente los intereses e inconvenientes que presentan y de acuerdo con ello, se organiza un plan de contingencia en la implementación de herramientas que brinden dar respuesta y solución a su situación financiera del cliente e interesado. Donde se estudia las alternativas que se pueden ejecutar al momento de presentar una deuda u obligación financiera, donde se analizara nivel de prioridades en las responsabilidades y obligaciones financieras, indicando las actividades más acordes a la necesidad del interesado como plan de eventualidades. “el individuo debe ser sumamente cuidadoso con cómo y en dónde va a colocar sus recursos y en qué medida y cuándo.” Boris, A. (2004). <i>Manual de supervivencia financiera. Intermedio.</i></p> <p>De esta manera, cada uno de los colaboradores estará en la capacidad basado en los conocimientos socializados dentro del proyecto, para apoyar a los interesados orientándoles las estrategias más apropiadas y apoyándolos a tomar las decisiones pertinentes para mejorar su situación financiera.</p>	

Requisitos del proyecto:

La corporación actuará de manera conjunta las siguientes funciones conjuntas que velaran con el resultado oportuno en el cumplimiento del objetivo planteado, las actividades son:

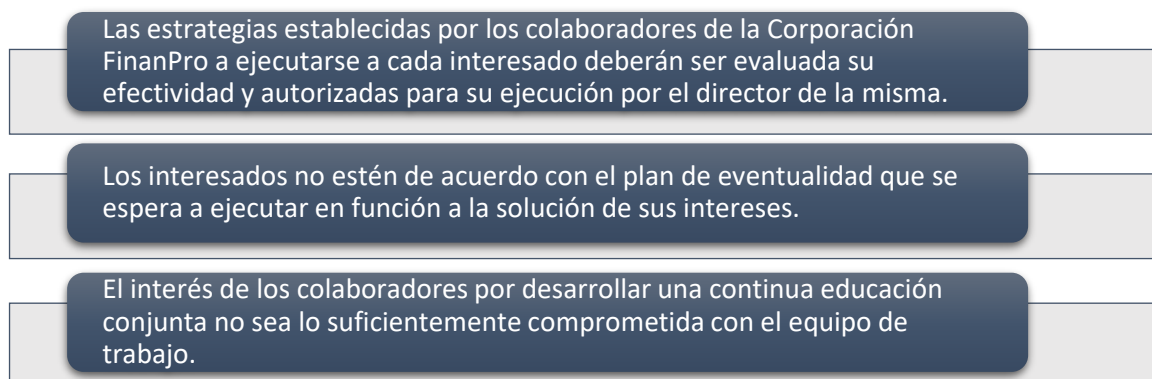
- Identificar, escuchar y definir detenidamente los intereses del cliente.
- Realizar el acompañamiento financiero que requiere el interesado con el fin de aclarar sus dudas e inquietudes de acuerdo con las dificultades financieras que presente actualmente.
- Llevar a cabo las actividades y acompañamiento con transparencia y manejar la información personal del interesado con suma confidencialidad.
- Efectuar el plan de eventualidad más acorde a los intereses del cliente e interesado donde se evidencie el nivel de satisfacción más eficaz, con el propósito de darnos a conocer por el nivel de cumplimiento y resultado conforme al acondicionamiento financiero del interesado.
- Cumplir con el alcance establecido a un mediano plazo y poder establecer metas a nivel nacional.
- Incentivar alternativas de inversión a los interesados como medio de incrementar la liquidez personal y jurídica.

Patrocinador, evaluador y aprobación del proyecto:

<i>Patrocinador:</i>	UNAD – Universidad Nacional Abierta y a Distancia ECACEN.
<i>Evaluador y aprobación:</i>	Luis Alfonso Robles Rangel - director de trabajo de grado Especialización en Gestión de Proyectos.

Supuestos y restricciones:

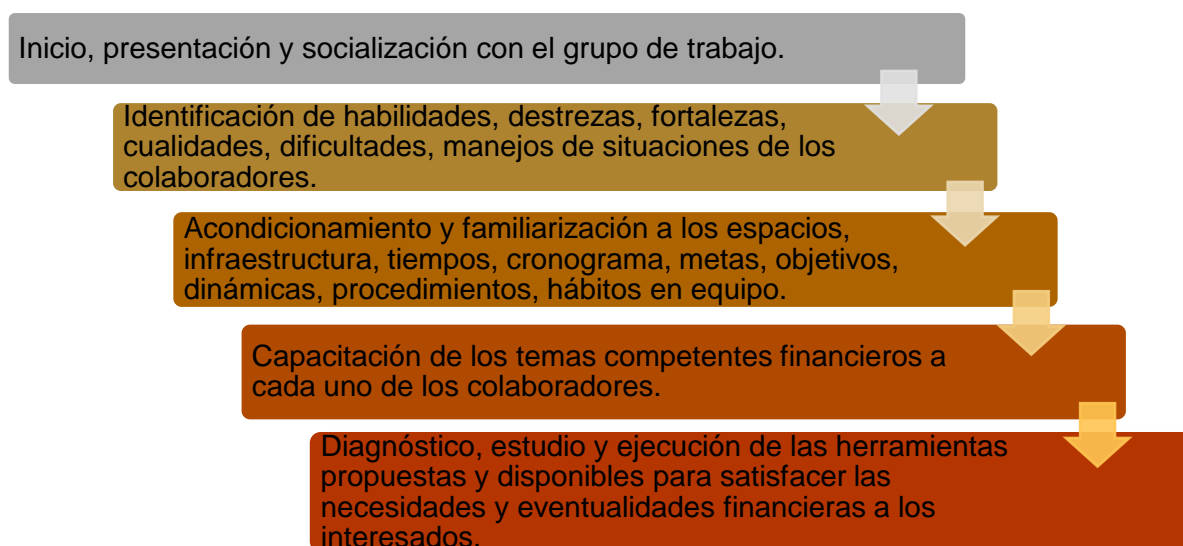
Figura Supuestos y restricciones



Nota. Elaboración propia, descripción de los supuestos y restricciones del proyecto.

Cronograma de hitos del proyecto:

Figura Cronograma de hitos



Nota. Elaboración propia, Hitos denominados sucesivamente de acuerdo con el proceso a seguir para el cumplimiento del propósito por la corporación con sus interesados.

Riesgos, amenazas del proyecto

Los colaboradores del proyecto no establezcan una comunicación asertiva, atenta y entendible de acuerdo con las necesidades e intereses que se esperan identificar del interesado, perjudicando así el resultado final, por el hecho de no entablar una comunicación puntual y precisa entre las partes.

Afectar el resultado en brindar el plan de eventualidad más acorde por la falta de realizar un seguimiento y control en las actividades desempeñadas tanto de los colaboradores e interesado, con el propósito de guiar el resultado que se espera obtener.

El interesado no ejecuta las actividades propuestas en los tiempos establecidos, donde perjudica el resultado de este y así mismo, el cronograma de actividades que se cruza con los demás clientes y se reduciría la atención conjunta entre las partes.

Falta de compromiso de los colaboradores en el cumplimiento de las capacitaciones programadas dentro del equipo de trabajo, que se centran en el aprendizaje conjunto para fortalecer y actualizar nuevas alternativas y tendencias para efectuar actividades que resuelvan los posibles inconvenientes financieros que puedan presentar los interesados en sus actividades financieras.

Evidenciar que no se logra el resultado esperado con el alcance en el que se enfoca el proyecto, principalmente con las empresas privadas, directivos, socios y gerentes, quienes son en los que más les compete responsabilidades de mayor grado de acuerdo con las decisiones finales que ellos aprueben.

Gestión de los costos

Plan de gestión de costos:

Se estiman los siguientes costos mensuales que serán las obligaciones operativas que asume el proyecto para su continuo ejercicio como corporación dedicada a la generación de planes de eventualidad en las finanzas personales y corporativas, los costos mensuales son los siguientes:

Tabla Análisis de los costos operativos

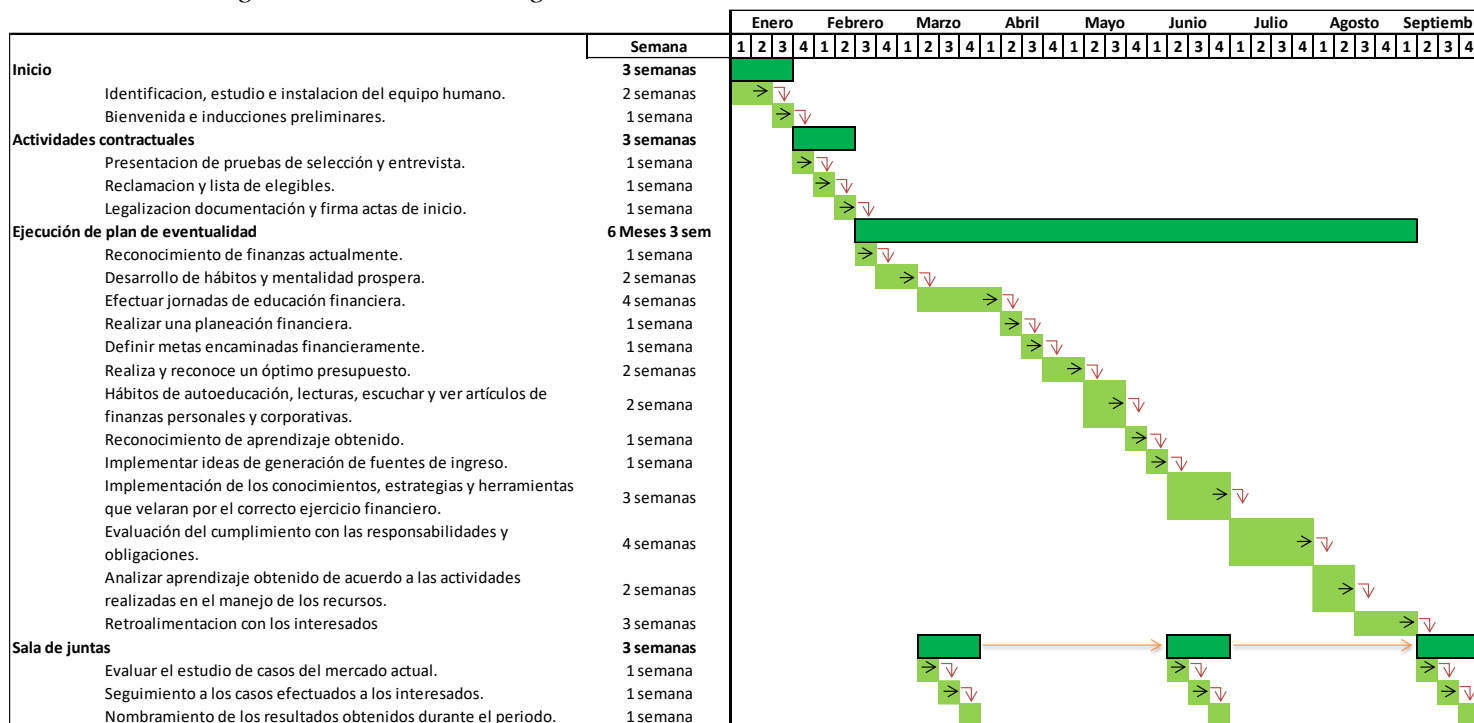
ANALISIS DE PRECIOS				
	ELEMENTO	CANTIDAD	VLOR UNITARIO	VLOR PARCIAL
MATERIALES	Redes de telefonía y Conexión Wifi	1 plan	\$ 195.000	\$ 195.000
	Coworking (Mensualidad)	1 plan	\$ 280.000	\$ 280.000
	CARGO	CANTIDAD	VLOR UNITARIO	VLOR PARCIAL
RECURSO HUMANO - HONORARIOS	Director – Instructor financiero	1	\$ 3.500.000	\$ 3.500.000
	Profesional marketing	3	\$ 2.400.000	\$ 7.200.000
	Asistente	4	\$ 1.200.000	\$ 4.800.000
VLOR TOTAL				\$ 15.975.000

Nota. Elaboración propia de Tabla demostrativa con los tipos de costos establecidos en la propuesta para su funcionamiento operativo mensual.

Aspectos administrativos

Cronograma de actividades

Figura Ilustración cronograma de actividades



Nota. Cronograma elaborado por Pulido C. (2022), ilustrando las actividades que se requieren desarrollar dentro del proyecto dentro de los tiempos establecidos.

Definición actividades generadoras de cuello de botella

Se logró reconocer en el proyecto ciertas circunstancias que se presentan a la hora de que los interesados accedan a las asesorías que ofrecen la Corporación FinanPro, de esta manera se realiza la identificación de las principales actividades y/o situaciones cuello de botella, reconociendo junto con su gestión, descripción y control de estas, donde se plantean en la siguiente tabla:

Tabla Identificación actividades cuello de botella

Definición actividades generadoras de cuello de botella			
Fase	Actividad	Descripción	Control
Desinterés	El tema de las finanzas personales no es de gran importancia para la comunidad.	Existe desconocimiento e insignificancia por parte de la comunidad, donde actúan con comportamientos poco apropiados en las finanzas sanas y puedan verse afectados en un determinado tiempo.	Incentivar a los usuarios un método amigable, donde se implemente una asesoría con un lenguaje claro, comprensible para el usuario y permita afianzar la importancia que tiene la ejecución de actividades propias de unas finanzas personales sanas.
Falta de recursos	La capacidad de endeudamiento que presentan los ciudadanos les limita acceder a un programa de asesoramiento financiero.	Los ciudadanos presentan un índice de endeudamiento donde es muy poco los recursos que figuren como excedentes para el periodo, presentándose casos donde presentan un mayor endeudamiento que los mismos ingresos que generan en el periodo.	Realizar un estudio de caso a cada usuario donde se procede a reconocer junto con los colaboradores de la corporación, cuáles son los gastos que puede evitar o reducir, reconociendo la importancia y margen de precio del producto o servicio al cual va a acceder.

Definición actividades generadoras de cuello de botella			
Reporte en las centrales de riesgos	Un porcentaje de la comunidad presenta algún reporte en las centrales de riesgos.	Son diferentes las circunstancias en la que los ciudadanos caen en un reporte, debido a la falta o descuido de pagos en sus obligaciones dentro de las fechas establecidas por las entidades de financiamiento, inestabilidad laboral, sobreendeudamiento, entre otros casos en particular.	Comprobar con el usuario los gastos innecesarios o que se pueden controlar, generando el hábito en redactar los diferentes gastos vitales y eventuales, reduciendo los gastos innecesarios y ese excedente dirigirlo al pago de las obligaciones pendientes con las entidades de financiamiento y cumplir con el pago de las obligaciones pendientes, evitando algún reporte en las centrales o bien sea cumplir con el acuerdo de pago para que sea eliminado algún reporte.
Falta de tiempo	Falta de tiempo para asistir a una asesoría por los compromisos del diario vivir del ciudadano.	Las jornadas laborales o de trabajo, atención a sus integrantes de la familia y demás compromisos personales de cada ciudadano, limita el acceso a las asesorías de finanzas personales.	La corporación flexibiliza la asistencia a las asesorías de manera virtual, garantizando un alcance relevante y se apropie de las diferentes temáticas que ofrece la asesoría en finanzas personales.
Carencia de compromiso	Escasa responsabilidad o intermitencias a la hora de ejecutar las actividades del plan de acción.	Los usuarios no presentan la constancia, el insuficiente empeño para realizar las actividades propuestas en las asesorías, para el cumplimiento de las metas que espera obtener el usuario con sus finanzas personales.	Seguimiento periódico a los usuarios, teniendo en cuenta las diferentes actividades y compromisos establecidos en los tiempos determinados, considerando una calificación de cumplimiento y retroalimentación de las diferentes pautas a considerar que se deben tratar, ejecutando las actividades necesarias para garantizar el resultado esperado en las finanzas personales del usuario.

Definición actividades generadoras de cuello de botella

Conocimientos incompatibles al ciudadano	Los ciudadanos son orientados con conceptos que no se adecuan a la situación financiera del mismo.	Reciben información y realizan actividades impropias a las necesidades económicas que presenta cada ciudadano, ya que no subsana de manera precisa la situación económica que enfrenta el interesado.	Los colaboradores de la corporación permanecerán en constante aprendizaje, respaldando una información y unos conocimientos que permitirán cumplir a cabalidad las necesidades del usuario.
---	--	---	---

Nota. Tabla elaborada por Pulido C. (2022), descripción, control e identificación de las actividades cuello de botella que se manifiestan en el ejercicio del proyecto.

Hoja de recursos del proyecto

Tabla Hoja de recursos del proyecto

Nombre del recurso	Tiempo	Detalles	Temporalidad (Bimestre)							
			2022							
			Bim. 1	Bim. 2	Bim. 3	Bim. 4	Bim. 5	Bim. 6	Bim. 7	Bim. 8
Directivo			100h	120h	94h	18h	12h	20h	70h	50h
Generación de metodologías de trabajo	140h	Labor	100h	40h						
Plan de gestión del proyecto	160h	Labor		80h	80h					
Firma de contrato, acta de inicio	4h	Labor			4h					
Aprobación de técnicas desarrolladas	20h	Labor			10h	10h				
Adquisición del grupo de trabajo idóneo	16h	Labor				8h	8h			
Análisis de viabilidad, riesgos, fallas en los procedimientos	80h	Labor					40h	20h	20h	
Capacitación jefes de oficina	100h	Junta							50h	50h
Gerente			40h	20h	53h	58h	48h	40h	115h	80h
Control cronograma de tiempos, responsabilidades y actividades	60h	Labor	40h	20h						
Firma de contrato, acta de inicio	3h	Labor			3h					
Supervisión de aplicación de las metodologías	100h	Labor			50h	50h				
Adquisición del grupo de trabajo	16h	Labor				8h	8h			
Optimización de actividades asignadas, responsabilidades laborales	80h	Labor					40h	40h		
Capacitación jefes de oficina	35h	Junta							35h	
Impartir, socialización de conocimientos con el grupo de trabajo	160h	Labor							80h	80h

Nota. Elaborado por Pulido C. (2022), recursos y responsabilidades de los directivos del proyecto de la Corporación FinanPro.

Tabla Recursos necesarios

RECURSOS NECESARIO		
RECURSO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO
Equipo Humano (Recursos por la UNAD)	- Asistente en manejo de redes sociales (2 Per.)	\$1'200.000 X 2
	- Profesional en Marketing digital (1 persona)	\$2'500.000
	- Instructor financiero (1 persona)	<u>\$3'500.000</u>
	Subtotal	\$8'400.000
Equipos y Software (Recursos por empresa patrocinadora)	4 computadores	\$1'900.000 X 4
	4 escritorios para computador	\$300.000 X 4
	Conexión Wifi	\$150.000
	1 cámara profesional	\$2'300.000
	1 kit trípode	<u>\$140.000</u>
Subtotal	\$11'390.000	
Viajes y Salidas de Campo (Recursos propios)	Salida trimestral a la sabana de Bogotá (Retroalimentación de errores, metas, logros y propósitos del proyecto)	\$2'000.000
Materiales y suministros	Coworking - Plan Premium Officine Virtual	\$280.000 mensual
Bibliografía (Recursos propios)	Finanzas personales, Mentalidad, Inversiones	\$3'500.000
TOTAL		\$
25'570.000		

Tabla Resultados o productos esperados

RESULTADOS O PRODUCTOS ESPERADOS		
RESULTADO/PRODUCTO ESPERADO	INDICADOR	BENEFICIARIO
Que el proyecto aplicado brinde estructuradamente aquellas herramientas que permita a cada interesado obtener y desarrollar actividades financieras sanas, en donde ejecute su plan de acción más adecuado que le permita tener un control en su situación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> - Para el cierre del mes de diciembre, 100 personas (interesados) desarrollen con éxito su plan de acción. - Que la satisfacción obtenida del cliente sea un 8 de 10. 	- Interesado (Cliente)
Monetizar aquellas metodologías diligentes al problema o crisis financiero del interesado brindando información de valor que le permita mantener a un punto de control y confort en su situación financiera.	<ul style="list-style-type: none"> - Vender 50 asesorías de lanzamiento del proyecto aplicado. 	- Grupo de trabajo (Asistentes, profesional e instructor financiero)
Obtener un reconocimiento de persona a persona, donde cada interesado que trabaje con nuestro proyecto referencie su experiencia de éxito con nosotros y genere confianza con sus allegados, logrando credibilidad para los nuevos interesados.	<ul style="list-style-type: none"> - Por cada interesado del proyecto obtener 5 referencias (nuevos interesados). 	- Proyecto aplicado

Conclusiones

Con lo anteriormente expuesto se permite concluir que el proyecto brinda las herramientas necesarias, los conocimientos que al ponerlos en ejecución permitirá un adecuado desarrollo de las finanzas personales y corporativas, en los trabajadores independientes, directores y socios de organizaciones. De esta manera, los interesados cuentan con un programa que está estructurado con una serie de actividades que consecutivamente se valla cumpliendo una, se continuara con el paso a seguir, permitiendo desarrollar la viabilidad optima en la solución eventual de su situación financiera, donde los colaboradores velaran por el adecuado acompañamiento y seguimiento en el proceso oportuno para generar un plan financiero acorde a las necesidades e intereses del interesado.

Recomendaciones

- Los actuales y futuros colaboradores del proyecto Corporación FinanPro velan por el adecuado desarrollo en las nuevas tendencias, estrategias y actividades donde cumplirán con los nuevos comportamientos y situaciones que se presente en los tiempos futuros, por lo tanto, se requiere de la participación activa de cada integrante para que grupalmente se llegue al resultado esperado.
- Los integrantes que participan en el proceso de la corporación trabajaran e interactúan de manera proactiva entre sus compañeros e interesados, donde el proyecto en sí apuesta a la implementación de una comunicación asertiva entre las partes, formando los resultados esperados sin contratiempos o reprocesos que se puedan presentar durante la ejecución de las actividades.
- Fomentar el uso de las tecnologías entre las partes para garantizar un mejor servicio, permitiendo que la comunicación entre los colaboradores de la corporación y los interesados, de manera ágil, practica y diligente, con el fin de minimizar las situaciones de atraso en los procesos y perjudique los tiempos establecidos destinados para la ejecución de los planes de eventualidad.

Bibliografía

- Banco Pichincha (2020, 28 de diciembre). ¿Cómo hacer un presupuesto familiar o personal? Guía sencilla de 10 pasos. Banco Pichincha.
<https://www.pichincha.com/portal/blog/post/como-hacer-presupuesto-personal-familiar>
- Boris, A. (2004). *Manual de supervivencia financiera*. Intermedio.
- Castiblanco, Rodriguez, Rengifo, Moncada. (2018). Guía de educación financiera, mis finanzas, mi futuro. Uniminuto. Recuperado de
https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7755/3/Anexo1_GUIA%20METODOLOGICA.pdf
- Castillo, M. (2020). El comportamiento del inversionista principiante en Colombia. Recuperado de: <https://repository.uamerica.edu.co/bitstream/20.500.11839/8108/1/236060-2020-III-GE.pdf>
- CULL, R., EHRBECK, T. Y HOLLE, N. *La inclusión financiera y el desarrollo: pruebas recientes de su impacto*. GRUPO CONSULTIVO DE AYUDA A LA POBLACIÓN POBREGAP. Enfoques. No. 092 de abril de 2014. Recuperado de
<http://www.cgap.org/sites/default/files/FocusNote-Financial-Inclusion-and-DeelopmentApril-2014-Spanish.pdf>
- Fausten, G. (2012) Conociendo de finanzas. FOVIDA. Recuperado de: <https://fovida.org.pe/wp-content/uploads/2018/04/Finanzas-Conociendo-de-Finanzas.pdf>

Finanzas para todos. (2010, 16 de abril). *Paso 1: Identificar ingresos y gastos* Recuperado de <https://www.finanzasparatodos.es/es/comollegarfindemes/presupuestopersonal/paso1.htm>
1

Hill, N. (2012). *Un año para cambiar el chip: 52 semanas para retomar tus sueños y hacerlos realidad*. Taller del éxito – Napoleón Hill.

Minsalud (2020, 06 de marzo). Colombia confirma su primer caso de COVID-19. Minsalud. <https://www.minsalud.gov.co/Paginas/Colombia-confirma-su-primer-caso-de-COVID-19.aspx>

Orrego, Juan. (2021, 6 de marzo). *Larepublica.co. Estos son los efectos económicos que deja el primer año de pandemia en Colombia*. Recuperado de <https://www.larepublica.co/economia/estos-son-los-efectos-economicos-que-deja-el-primer-ano-de-pandemia-en-colombia-3135411>

Portafolio (2021, 15 de marzo). ¿Cómo escoger adecuadamente un producto de crédito? Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/como-escoger-adecuadamente-un-producto-de-credito-550065>

Portafolio (2019, 14 de julio). *Portafolio.co. La educación financiera se ha convertido en desafío global*. Recuperado de <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/la-educacion-financiera-se-ha-convertido-en-desafio-globa-531541>

Ross, Westerfield, Jaffe (1988). *Finanzas corporativas, 9ª Edición*. Mc Graw Hill. Recuperado de <https://edupointvirtual.com/wp-content/uploads/2020/03/Fundamentos-de-Finanzas-Corporativas.pdf>

o

<https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/923fbdb1a071a4533d1fa4b240c25592.pdf>

Scotiabank. (2022). *Scotiabankcolpatria.com. El presupuesto: Un plan que te ayuda a alcanzar tus metas*. Recuperado de <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos>

Valderrama, J. (2021, 15 de marzo). *¿Cómo escoger adecuadamente un producto de crédito?*

Recuperado de <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/como-escoger-adecuadamente-un-producto-de-credito-550065>

Visco, I. *Educación financiera ante las repercusiones de la crisis*. Boletín del CEMLA, 56 (3),

153-159. Disponible en Internet en

http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LVI03.pdf