

TECNOLOGICO DE ANTIOQUIA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PLAN DE NEGOCIO
CONSULTORIA FINANCIERA AZALON

NELSON OSPINA

ALEXANDER ZABALA LONDOÑO

MEDELLÍN – 03 DE NOVIEMBRE DE 2021

1. PROBLEMA OBJETO DE INVESTIGACIÓN

Manejo inadecuado del dinero y finanzas personales de las personas.

2. OBJETIVOS

General

- Diseñar un modelo de plan de negocio para brindar asesoría financiera a las personas que tengan inconvenientes en el manejo de su dinero o busquen alternativas de inversión para hacer crecer su capital.

Específicos.

- Realizar asesorías financieras que permitan a las personas naturales dar un manejo eficiente y eficaz de su dinero, en base a sus ingresos, obligaciones y propósitos.
- Establecer estrategias de ahorro e inversión para las personas según su perfil de riesgo y ahorros.

3. RESUMEN GENERAL DEL PROYECTO, Incluye:

Problema

El manejo inadecuado del dinero y de las finanzas personales son factores que desencadenan crisis y situaciones financieras que afectan la vida de las personas, generando sobre endeudamiento, gastos descontrolados, falta de ahorros y sin alternativas de mitigar crisis a futuro.

Objetivos

General

- Diseñar un modelo de plan de negocio para brindar asesoría financiera a las personas que tengan inconvenientes en el manejo de su dinero o busquen alternativas de inversión para hacer crecer su capital.

Específicos.

- Realizar asesorías financieras que permitan a las personas naturales dar un manejo eficiente y eficaz de su dinero, en base a sus ingresos, obligaciones y propósitos.
- Establecer estrategias de ahorro e inversión para las personas según su perfil de riesgo y ahorros.

Metodología: Estado del Arte.

El manejo del dinero es un tema de suma importancia a nivel mundial, tanto así, que despierta el interés de diferentes autores para tratarlo desde varios aspectos; en base a esto, se investigó diferentes proyectos con el fin de encontrar referencias y bases para el plan de negocio de emprendimiento que se desea plantear, aunque no se encontraron proyectos ni información similar, si se logró identificar; “PLAN DE NEGOCIOS PARA UNA EMPRESA DE CONSULTORIA ESPECIALIZADA EN MARKETING, FINANZAS Y CONTROL DE RIESGOS “ el cual plantea “Diseñar un plan de negocios para la creación de una empresa la cual se dedicará a la consultoría empresarial y abordará como grandes temas los siguientes: a) Finanzas b) Marketing c) Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio, esto con el propósito de que las Pymes Pequeñas obtengan asesoría, acompañamiento e implementación y seguimiento a planes de acción que apoye la sostenibilidad y rentabilidad en el tiempo y el proceso de innovación.” (García, pág. 10); proponiendo una mejoría en el mercado de empresas de la ciudad de Bogotá, que no se mantienen en el tiempo y a pesar de que tienen buen inicio, con el transcurrir de los años no se sostienen y llegan a la quiebra; este tipo de plan de negocios sin duda es una creación de valor al mercado empresarial del país contribuyendo al desarrollo y crecimiento de las empresas las cuales son generadoras de empleo y crecimiento económico.

Conclusiones.

En base a lo tratado a lo largo del plan de negocio, se puede concluir que es de suma importancia el manejo de las finanzas tanto a nivel personal como empresarial, esto permitirá que a futuro se puedan mitigar riesgos e inconvenientes monetarios que son generados por las diferentes situaciones del mercado y en la vida cotidiana los cuales no se está preparado.

Cabe aclarar que no es posible prever los sucesos que se presenten, pero una buena planeación financiera es el mecanismo por el cual revisamos el pasado, organizamos el presente y nos preparamos para el futuro; es decir, es la forma como se determina que comportamiento se ha tenido con el dinero según los gastos y salidas de dinero, reconocer que no se tengan gastos innecesarios, sobre endeudamiento, y mantener buen equilibrio entre ingresos y egresos; plantear un mejor consumo en el día a día, un control en los gastos verificando que beneficios se tiene, si es necesario y no un comportamiento compulsivo que se deje llevar por anuncios o promociones y finalmente un plan de ahorro mes a mes en base al salario o ingresos que se generen y oportunidad, atrevimiento y perfil de riesgo hacia las inversiones bien sea para un negocio propio o en las alternativas que los mercados brindan los cuales pueden ser de poco riesgo como el portafolio de productos bancarios como el CDT y fondos de inversión, o ir más allá con más riesgo hacia los mercados de valores y así lograr formar un capital estable y de tranquilidad.

Sin duda alguna un tener buen manejo de dinero es algo necesario para todos y proyectos como el planteado anteriormente, son alternativas y medios por los cuales se contribuye a las personas en cumplir sus necesidades, alcanzar metas, tener una cultura de ahorro y una conciencia de planificación financiera que brinde una vida financiera sana sin complicaciones, en caso de tenerlas poder mitigarlas y mantener una salud mental más tranquila.

Recomendaciones.

El plan de negocio fue establecido de manera adecuada, en busca de satisfacer las necesidades del mercado en el manejo de las finanzas personales, es importante tener presente para el funcionamiento correcto del proyecto estar atento a los cambios que se generen en el mercado, tarifas, necesidades de los clientes, costumbres de consumo y la satisfacción del servicio con calidad y respeto, así mantener la empresa con sus clientes en busca de fidelizarlos e igual manera atraer nuevos clientes.

4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- [Banco Mundial informó que dos de cada tres personas no manejan bien su dinero \(larepublica.co\)](http://larepublica.co)
- [ANA-spa-2017-Plan de negocios para una empresa de consultoria.pdf \(uexternado.edu.co\)](http://uexternado.edu.co)
- [Banco Mundial informó que dos de cada tres personas no manejan bien su dinero \(larepublica.co\)](http://larepublica.co)
- <https://misfinanzaspersonales.co/asesor-financiero-personal/>
- <https://www.valios.co>
- <https://qiip.com.co/>