

GESTIÓN FINANCIERA PERSONAL PARA TRABAJADORES DE PRIMER  
NIVEL.

Nombres:

Jose Adan Ome Vargas

Nicolas Gómez Sierra

Sebastián Valencia Castrillón

Institución

Universidad de Caldas

Universidad de Antioquia

Curso

Programador nivel explorador

Docentes

Cristian Camilo Revueltas Correa

David Guillermo Naranjo Ochoa

Daniela

Colombia, 29 noviembre de 2024

## INTRODUCCION

El presente documento se refiere a la importancia de la gestión de las finanzas personales en las personas que laboran en el primer nivel de competencias laborales. Las ocupaciones clasificadas en este nivel abarcan: carniceros, conductores de autobuses, secretarios, empleados de contabilidad, costureros, sastres y modistos, asistentes, vendedores de tiendas y almacenes, policías, peluqueros, electricistas de obras y mecánicos de vehículos de motor, entre otras. (Clasificación única de ocupaciones para Colombia, Pagina 21 )

La poca educación financiera que se tiene es una de las principales características por las que muchas personas que pertenecen al primer nivel de competencias laborales se ven enfrentados a dificultades económicas, como se evidencio durante la pandemia de 2019. Si no se tiene una correcta administración de los recursos obtenidos de sus actividades y sin una planificación, muchas de estas personas que dependen de un salario básico pueden caer en una crisis financiera o estrés financiero. La página web a desarrollar lo que busca es darles herramientas para gestionar sus finanzas de manera adecuada, mejorar su estabilidad económica y afrontar cualquier imprevisto.

La detección de esta problemática se dio gracias al trabajo con personas del sector de la construcción, de manejo de maquinaria y del aseo, en donde no les alcanza el dinero y hay incumplimiento de las obligaciones básicas, lo cual despertó el interés del por qué suceden estas falencias financieras. Esto permitió identificar los patrones que tienen las personas que trabajan en estos grupos respecto al manejo del dinero.

Para mitigar la problemática mencionada se plantea el diseño de una página web sencilla y accesible, en la que se ofrecen contenidos didácticos y consejos prácticos adaptados a las necesidades de los usuarios de este grupo ocupacional. Mediante una metodología de educación digital, el proyecto va ofrecer materiales interactivos y contenidos informativos que orienten a los usuarios en temas como el ahorro, la planificación financiera y el manejo del presupuesto.

Las principales limitaciones de este trabajo se centran en el alcance de la educación financiera a través de una plataforma digital. Aunque la web es una herramienta de acceso masivo, el proyecto depende de que los usuarios dispongan de conexión a internet y habilidades básicas de navegación. Aun así, se espera que este proyecto pueda generar un impacto positivo y duradero, al facilitar la adquisición de conocimientos esenciales en finanzas personales para enfrentar de mejor manera cualquier eventualidad económica.

## DESARROLLO DEL PROYECTO

### OBJETIVO

Ofrecer herramientas y conocimientos que permitan a los trabajadores de primer nivel tomar decisiones acertadas frente al manejo de su dinero, mediante un aplicativo web que contenga una calculadora dinámica para gastos personales.

### EJECUCIÓN

En Colombia solo el 5% de la población tiene acceso a una educación financiera, lo que genera que la mayoría de los colombianos principalmente los trabajadores de 1 nivel no tengan este conocimiento lo que los lleva a no tener un control de sus finanzas, verse obligados a realizar prestamos y en muchas situaciones incumplir con sus obligaciones. (Schuster, 2018).

Con los conocimientos que hemos adquirido en el taller programación nivel explorador, donde hemos aprendido HTML, CSS, JAVASCRIPT hemos diseñado una página web fácil de entender, con información precisa y una calculadora dinámica para gastos personales, con la cual cualquier colombiano pueda utilizarla y ver reflejado en sus finanzas personales los conocimientos adquiridos.

## ¿QUÉ SE ESPERA LOGRAR?

Lo que se espera lograr es generar una educación financiera a los trabajadores del primer nivel, que quizá no tengan acceso a educación. Dicha educación le va a enseñar cómo ser eficiente con el dinero que devenga cada persona. Se espera lograr que con un simulador la persona sea capaz de saber hacia dónde están siendo dirigidos sus gastos y en qué debería mejorar para poder tener un mayor control en sus finanzas.

## ¿CUÁL ES EL PROBLEMA O NECESIDAD QUE EL PROYECTO RESOLVERÁ?

1. La falta de educación en las finanzas personales
  2. Dificultad para llevar un control en las finanzas personales
  3. El descontrol en los gastos
  4. La ausencia de ahorro para un futuro
2. Definir el alcance del proyecto:

## ¿QUÉ SE INCLUYE EN EL PROYECTO?

1. Una página web interactiva e intuitiva para que las personas la entiendan y la puedan usar.
2. Simulador de finanzas personales (El cual genere un balance si lo que gana la persona le está alcanzando o no)
3. Simulador que genere alertas en aquellas áreas donde se está gastando más de lo que se debería.

## ¿QUÉ NO SE INCLUYE EN EL PROYECTO?

1. Curso y enseñanza en plataformas digitales de inversiones en la bolsa, criptomonedas, entre otros.

2. Psicología financiera

3. Aspectos legales

4. Planificación fiscal

3. Establecer Metas y Resultados

## METAS ESPECÍFICAS, MEDIBLES, ALCANZABLES, RELEVANTES Y CON UN TIEMPO DEFINIDO.

1. Lograr un entendimiento básico del visitante sobre las finanzas en general

2. Lograr que el usuario entienda la importancia del manejo de las finanzas personales.

3. Lograr que el usuario logre desarrollar un presupuesto detallado con base a sus ingresos y egresos mensuales.

4. Lograr que el usuario logre entender sus limitaciones acordes a sus ingresos en el presupuesto mensual.

5. Lograr que el usuario entienda la importancia del ahorro y logre realizar un plan de proyección a futuro.

## RESULTADOS ESPERADOS

- Desarrollar una pagina web aplicando conocimientos en HTML, CSS Y JAVASC.
- Brindar conocimientos claros y específicos sobre el manejo de las finanzas personales.
- Crear una calculadora que brinde seguimiento a los gastos del usuario.

## REFERENCIAS

- Bing Videos. (n.d.). Finanzas personales: ¿qué son?  
<https://www.bing.com/videos/search?view=detail&q=finanzas+personales+que+son&mid=D8EB54EA050D544CBD26D8EB54EA050D544CBD26&FORM=VIRE>
- Muy Financiero. (n.d.). Finanzas personales: qué son y cómo gestionarlas.  
<https://muyfinanciero.com/conceptos/finanzas-personales/>
- Flaticon. (n.d.). Iconos gratuitos de finanzas. <https://www.flaticon.es/>
- Glosario.org. (n.d.). ¿Qué es un activo comercial? <https://glosario.org/que-es-un-activo-comercial/>
- Finanzas personales: <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>