

WILLBOX

MANEJO DE FINANZAS PERSONALES



**VANESA VELASQUEZ
YANILSON MORENO
LUCÍA HOLGUÍN
EDWIN ALONSO BERRIO
ALBERTO LOPEZ SOLANO
OSCAR VALENCIA MESA**

INTRODUCCIÓN

En la actualidad no es secreto que la tecnología es parte fundamental para el desarrollo de las empresas, así como para la vida diaria de las personas. Las finanzas como factor clave de la vida de todo colombiano es algo que se debe gestionar de la forma más óptima posible; esta página web está creada con el fin de ser una herramienta de apoyo para esa tarea, la cual puede ser tediosa o complicada para muchas personas. Dicha herramienta se apoya en las 3 misiones propias del bootcamp de “Talento Tech”, con la misma se espera aportar a la transformación productiva y resolución de la gestión económica de muchos colombianos y de esa manera ayudar a la construcción de una sociedad con una mayor conciencia económica.

Desde la página web se darán orientaciones a las personas para mejorar en el proceso de manejo de sus finanzas, promoviendo un uso racional acorde a la realidad y necesidad económica del usuario.

“Las finanzas son la forma en que los individuos se relacionan con su entorno a través del dinero. Incluyendo la gestión y la administración de los ingresos, los gastos, la planificación, el ahorro y la inversión a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de la vida (Asobancaria, 2015)”

Para continuar se debe definir qué es el presupuesto personal, Para Villada et al., (2018) indican que es: “listar los ingresos y los egresos en un periodo de tiempo, permitiendo tener el control de los gastos, identificando problemas potenciales antes de su ocurrencia y que se vuelvan inmanejables, planear adecuadamente el futuro y de

esta forma lograr metas". Esta herramienta proporciona elementos principales y es el inicio o la introducción de las finanzas personales. Lo ideal es que se establezca que los gastos sean inferiores a los ingresos, esto mediante un buen manejo de las obligaciones. Ya que permitiría vivir con calidad de vida, con tranquilidad y flexibilidad.

Por otro lado, en las finanzas personales, se considera que los gastos son todas las erogaciones o salidas de dinero que los individuos realizan en un lapso y se encuentran clasificados en gastos fijos personales estrictamente necesarios, los gastos hormiga que se dan diariamente sin darse cuenta la persona y los gastos ocasionales de los imprevistos. En tanto el concepto de ingresos, son todas las entradas de dinero que obtiene una persona, que pueden ser ordinarios o no ordinarios, o sea, si estos tipos de ingresos son recurrentes o no recurrentes. Por último, el concepto de inversión que se entiende como la colocación de recursos con el objetivo de obtener beneficios o rentabilidades para resguardar o aumentar el patrimonio de una persona. La palabra tiende a confundirse con el ahorro, pero las principales diferencias son que, a corto plazo con poca rentabilidad, es altamente líquido y para prevenir futuros gastos, mientras que pretende la inversión es obtener rentabilidad, aumentar el valor, es a largo plazo, y poco líquido.

MISIÓN

Nuestra misión es empoderar a las personas con herramientas, recursos y contenidos educativos diseñados para optimizar la gestión de sus finanzas personales. A través de un enfoque integral, promovemos hábitos financieros saludables como el ahorro, la inversión estratégica, la reducción de deudas y la Planificación financiera efectiva. Nuestro objetivo es ayudar a nuestros usuarios a alcanzar la estabilidad económica, cumplir sus metas financieras y transformar su calidad de vida, brindándoles el conocimiento y las estrategias necesarias para tomar decisiones inteligentes y sostenibles.

VISIÓN

Ser reconocidos como el principal referente en educación financiera, proporcionando soluciones innovadoras y accesibles que inspiren a las personas a tomar el control de sus finanzas, alcanzar sus metas económicas y construir un futuro sostenible basado en la estabilidad y el bienestar. [nanciero](#)".

OBJETIVO GENERAL

Proporcionar herramientas, recursos y contenidos educativos para que los usuarios aprendan a gestionar sus finanzas personales de manera eficiente, a través de un enfoque integral que promueva el ahorro, la inversión, la reducción de deudas y la planificación financiera, con el fin de alcanzar estabilidad económica, cumplir sus objetivos financieros y mejorar su calidad de vida.

Objetivo específico

- Proporcionar herramientas digitales efectivas para gestionar y analizar las finanzas familiares o personales.
- Promover el control y optimización del consumo.
- Alcanzar metas financieras de manera organizada y sostenible.

DESCRIPCIÓN

Este sitio web tiene como propósito crear una cultura del buen manejo de las finanzas personales, entendiendo esta como la disciplina que se encarga de gestionar los recursos monetarios de una persona, con el objetivo de alcanzar sus metas financieras. Para ello, se analiza el comportamiento de las personas y se tienen en cuenta sus ingresos y gastos, así como los riesgos y acontecimientos futuros.

Algunas recomendaciones para tener finanzas personales sanas son:

- Elaborar un presupuesto mensual.
- Ahorrar.
- Pagar las deudas.
- Definir la capacidad de endeudamiento.
- Evitar el uso excesivo de tarjetas de crédito.
- Realizar un consumo responsable.
- Reutilizar y reciclar.
- Tomar decisiones informadas antes de comprar.
- Mantener un equilibrio entre lo que se recibe y lo que se consume.

ESTRUCTURA

MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES:

Definir las metas financieras que se quieren lograr con el ingreso y establecer un costo real, para tomar decisiones financieras informadas y ayudar a cuidar la salud financiera.

REGISTRO:

Registrar los ingresos y los egresos como gastos fijos o eventuales, para tener control directo sobre los mismos en tiempo real, ingresar la información de las deudas y los impuestos.

SOLUCIONES:

Mejorar la salud financiera, alcanzar metas, ahorros, compras de activos o inversiones, solvencia económica.

RECURSOS EXTERNOS:

Páginas web, otras app de finanzas para referencia, contacto para asesoramiento con estudiantes de finanzas.

RIESGOS

1. Seguridad y protección de datos.
2. Problemas técnicos y caídas del sitio.
3. Falta de actualización y relevancia del contenido.
4. Problemas de usabilidad y experiencia de usuario.
5. Falta de tracción y audiencia.
6. Competencia en el mercado.

La creación de una página web de proyectos personales puede ser una excelente oportunidad, pero también conlleva riesgos considerables. Es fundamental realizar una planificación adecuada, priorizar la seguridad y la experiencia del usuario, y mantenerse al día con las regulaciones y tendencias del mercado para minimizar estos riesgos y garantizar el éxito.

CONCLUSIÓN

El proyecto tiene como propósito ofrecer a los usuarios herramientas y recursos educativos que les permitan gestionar de manera eficiente sus finanzas personales y familiares. A través de un enfoque integral que abarca ahorro, inversión, reducción de deudas y planificación financiera, se busca fomentar la estabilidad económica y el cumplimiento de metas financieras, contribuyendo así a la mejora de la calidad de vida. Los objetivos específicos del proyecto, centrados en proporcionar herramientas digitales para el control y optimización del consumo, así como en la organización y sostenibilidad de las metas financieras, refuerzan la misión de promover un manejo más consciente y eficiente de los recursos económicos, permitiendo a los usuarios alcanzar sus objetivos de forma correcta.