Humans PRO

Ente de acreditación internacional

BIENVENIDOS



Humans PRO

Formulando oportunidades de desarrollo

CURSO

FORMULACIÓN DE PROYECTOS CON ENFOQUE SOCIAL SOSTENIBLE

Acreditación internacional
por HumansPRO®





HumansPRO®

MODELO FINANCIERO DE SOSTENIBILIDAD

Tercera parte

Módulo 2

Desarrollo de las estrategias financieras para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de los proyectos sociales.

Contexto
El rol del formulador de proyectos



- **Valle del cauca**
- **Santander**
- **Cundinamarca**
- **Antioquia**

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos

La viabilidad financiera en proyectos se refiere a la capacidad de un proyecto para generar los recursos financieros necesarios para su ejecución, operación y mantenimiento a lo largo de su ciclo de vida. Se evalúa la capacidad del proyecto para generar ingresos, cubrir costos y generar un retorno financiero adecuado para los inversionistas o financiadores.



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Contexto

SEGWAY
PALM SPRINGS

Producto: Un scooter eléctrico auto equilibrado.
Error: Subestimación de los costos de producción y comercialización. El Segway era un producto innovador, pero su alto precio lo hacía inaccesible para la mayoría de los consumidores. Además, la empresa no pudo establecer una red de distribución eficaz, lo que dificultó la venta del producto.



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Contexto



Toma de decisiones

La evaluación de la viabilidad financiera proporciona información crucial para la toma de decisiones relacionadas con la selección y priorización de proyectos. Permite a los gestores de proyectos identificar y seleccionar aquellos proyectos que ofrecen el mejor retorno financiero y están alineados con los objetivos estratégicos de la organización.



Reducción de riesgos

Evaluar la viabilidad financiera ayuda a identificar y mitigar los riesgos financieros asociados con un proyecto. Permite anticipar posibles desafíos financieros y desarrollar estrategias para superarlos, lo que reduce la probabilidad de fracaso del proyecto debido a problemas financieros.

Atracción de inversiones

Los inversionistas y financiadores suelen exigir un análisis detallado de la viabilidad financiera antes de comprometer recursos en un proyecto. Demostrar una sólida viabilidad financiera aumenta la confianza de los inversionistas y facilita la obtención de financiamiento necesario para la ejecución del proyecto.

Valor Actual Neto (VAN)

El Valor Actual Neto es una medida financiera que calcula la diferencia entre los flujos de efectivo entrantes y salientes de un proyecto, descontados a una tasa de interés apropiada. Un VAN positivo indica que el proyecto generará un retorno financiero positivo, mientras que un VAN negativo indica lo contrario. Es una herramienta clave para evaluar la rentabilidad de un proyecto y tomar decisiones de inversión.

Valor Actual Neto (VAN)

El Valor Actual Neto es una medida financiera que calcula la diferencia entre los flujos de efectivo entrantes y salientes de un proyecto, descontados a una tasa de interés apropiada. Un VAN positivo indica que el proyecto generará un retorno financiero positivo, mientras que un VAN negativo indica lo contrario. Es una herramienta clave para evaluar la rentabilidad de un proyecto y tomar decisiones de inversión.

Tasa Interna de Retorno (TIR)

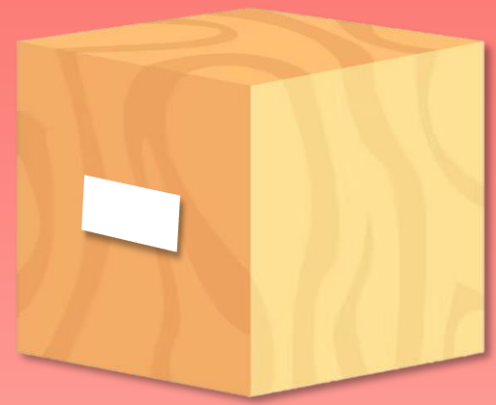
La Tasa Interna de Retorno es la tasa de descuento que hace que el VAN de un proyecto sea igual a cero. Representa la rentabilidad relativa de un proyecto y se utiliza para comparar diferentes proyectos entre sí. Cuanto mayor sea la TIR, más atractivo será el proyecto desde el punto de vista financiero. Es una herramienta útil para evaluar la eficiencia de la inversión y la capacidad del proyecto para generar retornos competitivos.

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo se refiere al movimiento de entrada y salida de efectivo en una empresa o proyecto durante un período de tiempo específico. Es importante distinguir entre ingresos y gastos reales y su impacto en la liquidez del proyecto. Evaluar y gestionar el flujo de efectivo es esencial para garantizar que el proyecto tenga suficiente efectivo disponible para cubrir sus obligaciones financieras y operativas en todo momento.

Retorno de la inversión (ROI)

El Retorno de la Inversión es una medida que calcula el rendimiento financiero de una inversión, expresado como un porcentaje. Se calcula dividiendo la ganancia obtenida de la inversión entre el costo inicial de la inversión y multiplicando el resultado por 100. El ROI proporciona una forma de evaluar la eficiencia y la rentabilidad de una inversión en relación con su costo.



Relación entre ingresos y gastos

En la evaluación de proyectos, se comparan los ingresos proyectados con los gastos estimados para determinar la rentabilidad y viabilidad financiera del proyecto. Si los ingresos esperados superan los gastos, el proyecto puede considerarse financieramente viable.





Utilización del flujo de efectivo

Aplicación: El flujo de efectivo se utiliza para evaluar la capacidad del proyecto para generar efectivo suficiente para cubrir sus costos operativos y financieros en cada período. Analizar el flujo de efectivo ayuda a identificar problemas de liquidez y a tomar medidas correctivas para mantener la salud financiera del proyecto.

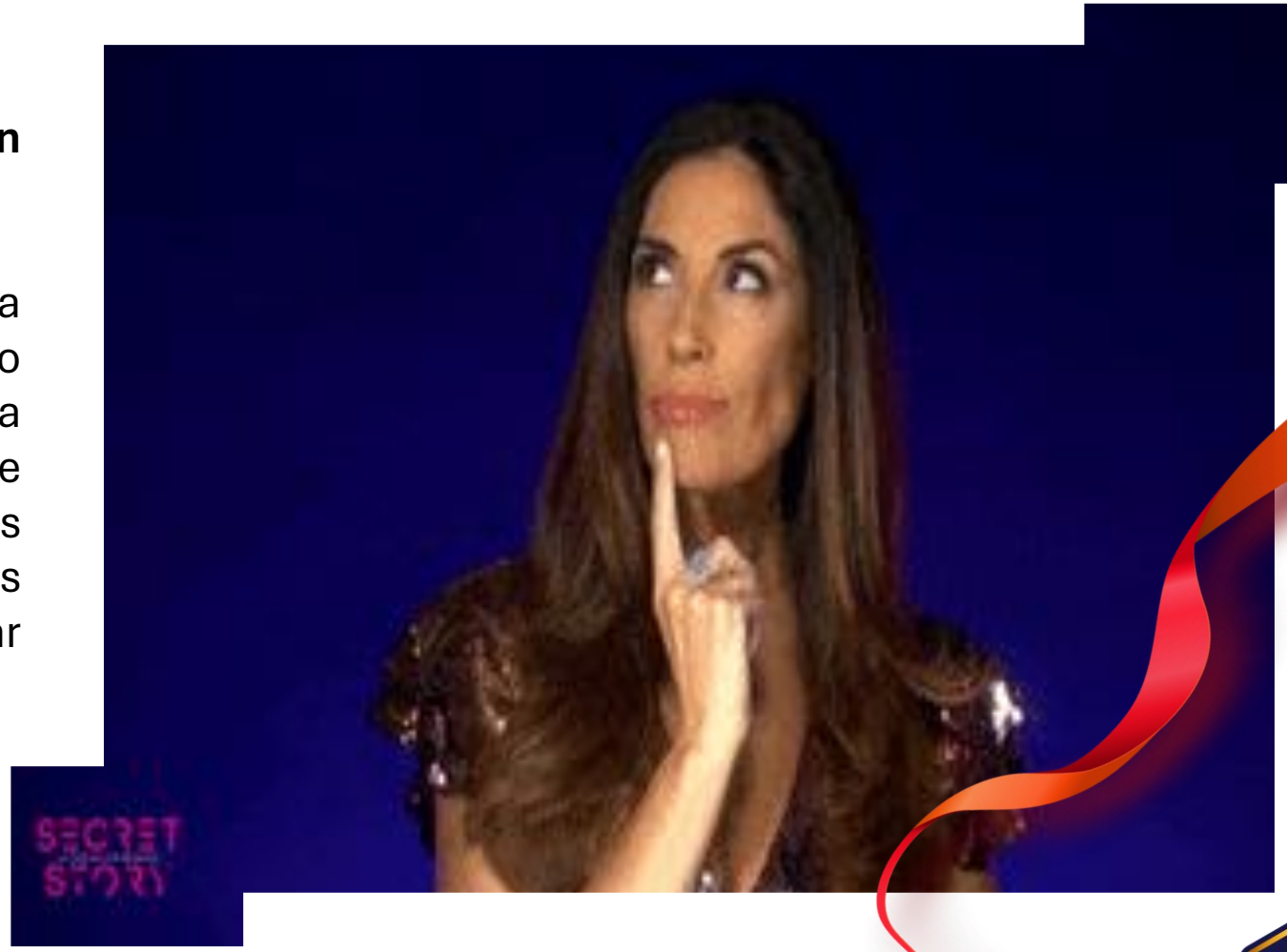


Evaluación mediante el Valor Actual Neto (VAN) y la Tasa Interna de Retorno (TIR)

El VAN y la TIR se utilizan para determinar la rentabilidad y la eficiencia de la inversión en el proyecto. Un VAN positivo y una TIR superior a la tasa de descuento requerida indican que el proyecto generará un retorno financiero positivo y es una inversión viable.

Análisis del retorno de la inversión (ROI)

El ROI se utiliza para comparar la eficiencia de diferentes proyectos o inversiones. Un ROI más alto indica una mayor eficiencia en la generación de retornos. Al comparar el ROI de varios proyectos, se pueden identificar las inversiones más rentables y tomar decisiones de asignación de recursos.



Evaluación de riesgos y estrategias de mitigación

Los conceptos financieros se utilizan para evaluar los riesgos financieros asociados con el proyecto, como fluctuaciones en los ingresos, costos imprevistos y cambios en las tasas de interés. Se desarrollan estrategias de mitigación para gestionar estos riesgos y proteger la viabilidad financiera del proyecto.

Proyecto A (Parque Eólico). Implica la construcción de un parque eólico que generará energía limpia para abastecer a una ciudad. Se estima que tiene un VAN de $10 millones y una TIR del 12%, superando así los requisitos mínimos de rentabilidad de la empresa.

Proyecto B (Planta Solar). Implica la construcción de una planta solar en una región con alta radiación solar. Se estima que tiene un VAN de $8 millones y una TIR del 10%, también cumpliendo con los criterios de rentabilidad.

Priorización de inversiones

- **Beneficio social y estratégico.** Ambos proyectos contribuyen significativamente a la reducción de emisiones de carbono y al avance hacia la sostenibilidad energética, alineándose con los objetivos estratégicos de la empresa.
- **Alcance y factibilidad.** Se evalúa la disponibilidad de terrenos, recursos naturales y permisos regulatorios para cada proyecto. Se determina que el proyecto A tiene una mayor factibilidad técnica y operativa debido a la disponibilidad de vientos consistentes en la región.
- **Riesgo y mitigación.** Se consideran los riesgos asociados con la disponibilidad de financiamiento, variaciones en los precios de la energía y cambios regulatorios. Se identifican estrategias de mitigación, como contratos de compra de energía a largo plazo y diversificación de fuentes de financiamiento.
- **Rentabilidad a corto y largo plazo.** Ambos proyectos tienen una rentabilidad sólida a corto plazo y contribuyen al crecimiento sostenible de la empresa en el largo plazo.

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
La disrupción y su impacto



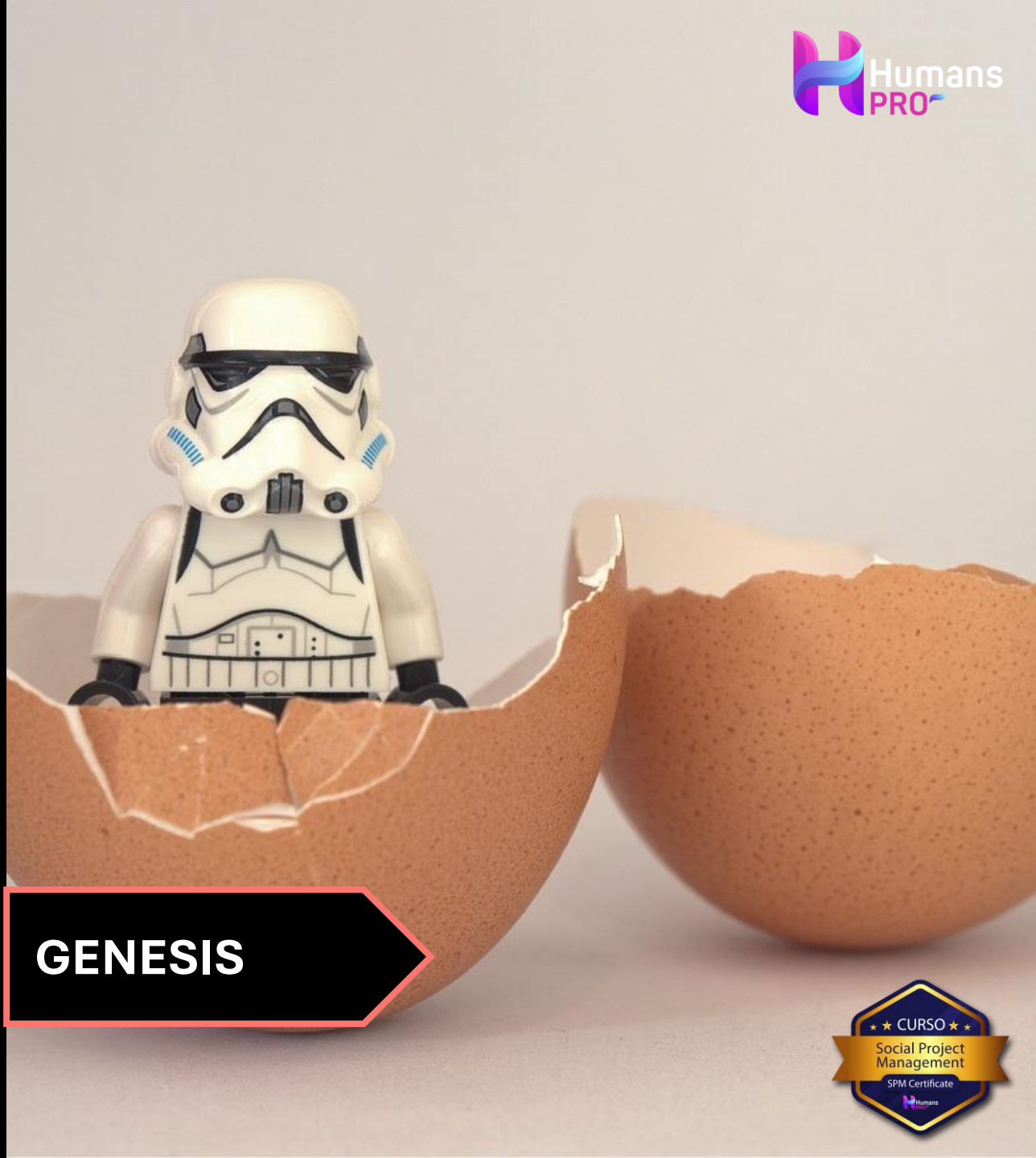
Monto de inversión en IA en 2023

Usd $100.000

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
La disrupción y su impacto

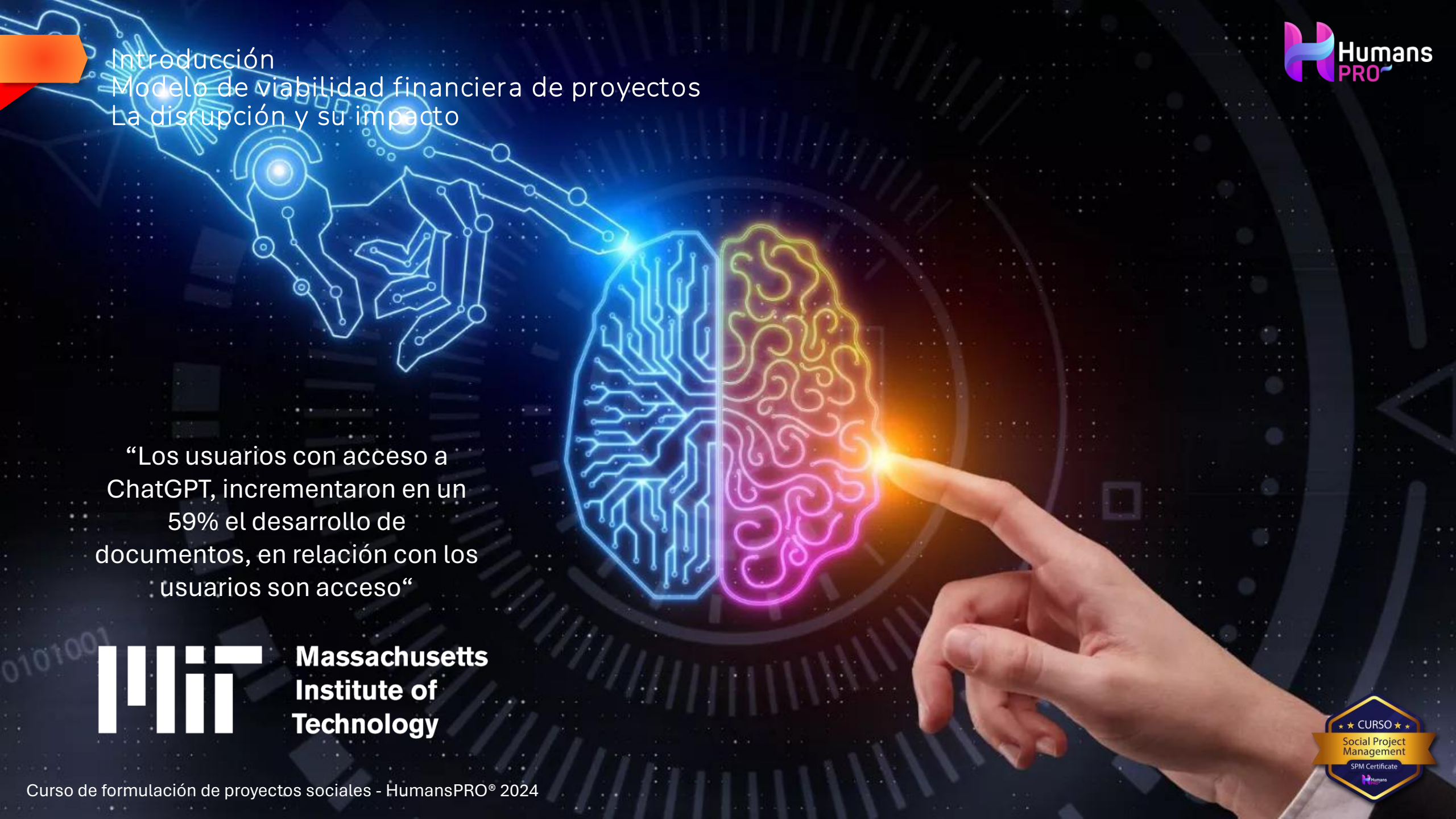


APOCALIPSIS



GENESIS

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
La disrupción y su impacto



“Los usuarios con acceso a ChatGPT, incrementaron en un 59% el desarrollo de documentos, en relación con los usuarios son acceso“

Massachusetts Institute of Technology

Introducción
Taller con Inteligencia Artificial
La disrupción y su impacto

INVERSIONES INTELIGENTES

Taller de Análisis de Riesgos con IA





Ada Ávila
CEO AdaIndira Projects



Luis Aguirre
CEO Human Pro

¡Registrate Ahora!

Lograras:

1. **Visión estratégica y práctica para tomar decisiones e iniciativas de transformación digital.**
2. **Interaccion directa con rol de IA en entornos de transformación**

Incluye **Networking y certificado**

Cupos Limitados

Humans PRO

Project Management Institute. Pacífico Colombia

Project Management Institute. Caribe Colombia

AdaIndiraProjects
MENTORA Y CONSULTORA DE PROYECTOS

25 de abril
Club de ejecutivos Cali
6:30 pm

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
La disrupción y su impacto



Parece disruptivo?

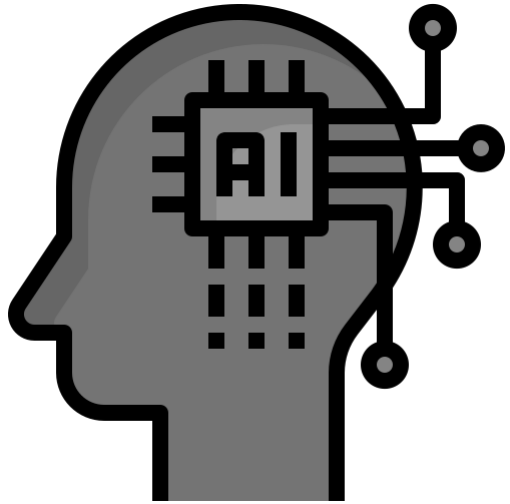
La innovación disruptiva es aquella que no deriva de una evolución (de ahí su nombre, pues irrumpe) y tiene un **impacto** significativo en una industria y las empresas que actúan en ella.



La evolución del teléfono
Innovación **Lineal**, evolutiva....



La evolución del teléfono
Innovación **disruptiva**, rompe la tendencia lineal



La inteligencia artificial
Disrupción? Que pasó con la 4 revolución industrial?

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Herramientas para viabilizar inversiones - ICRA

ICRA SCORING model

$$\text{Puntos alcanzados} = \frac{\text{Alcance} \times \text{Impacto}}{\text{Costo}} \times \text{Valor de riesgo}$$



Certificación internacional en análisis de riesgo - **RiskPM®**

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®
Curso de formulación de proyectos sociales - HumansPRO® 2024



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Herramientas para viabilizar inversiones - ICRA

Categoría de riesgos	Probabilidad	Impacto	Nivel de Riesgo	Valor riesgo por categoría
Riesgo de Mercado				**6,67**
Riesgo de tipo de cambio	1	2	2	
Riesgo de tasa de interés	4	4	16	
Riesgo de precio	2	1	2	
Riesgo Crediticio				**3,50**
Riesgo de incumplimiento	2	2	4	
Riesgo de crédito de contraparte	1	3	3	
Riesgo Operativo				**1,50**
Riesgo de liquidez	1	2	2	
Riesgo de ejecución	1	1	1	
Riesgo de Negocio				**7,00**
Riesgo sectorial	2	1	2	
Riesgo tecnológico	4	3	12	
Riesgo Legal y Regulatorio				**2,00**
Riesgo político	1	2	2	
Riesgo normativo	2	1	2	

El valor por categoría se obtiene promediando los valores de nivel de riesgo

El nivel de riesgo se obtiene multiplicando la probabilidad por el impacto esperado

ICRA SCORING model

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Curso de formulación de proyectos sociales - HumansPRO® 2024

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Herramientas para viabilizar inversiones - ICRA

	Alcance	Impacto	Costo	Valor de riesgo	Puntuación
Proyecto A	3	$ 400.000	$ 120.000	0,3	3
Proyecto B	5	$ 360.000	$ 100.000	0,2	3,6
Proyecto C	2	$ 430.000	$ 80.000	0,1	2,15

ICRA SCORING model

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Curso de formulación de proyectos sociales - HumansPRO® 2024

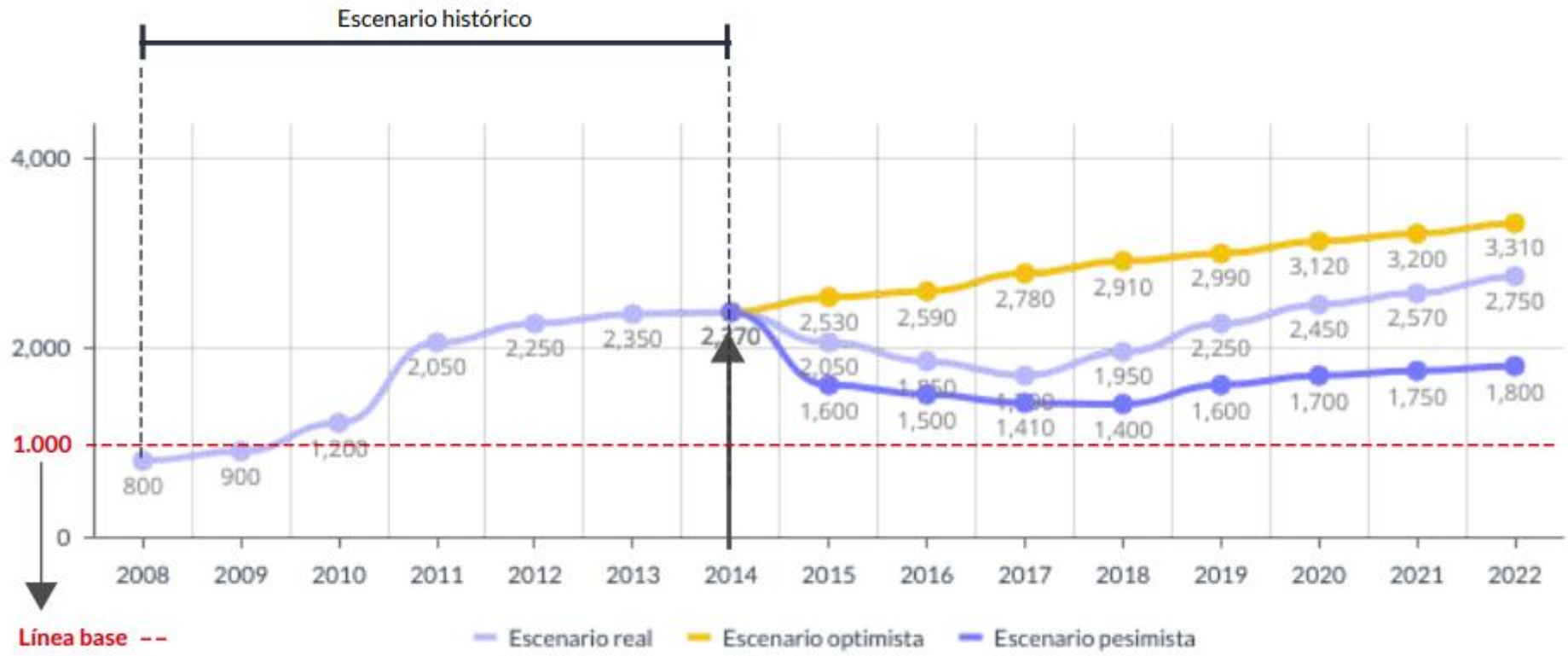
Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Herramientas para viabilizar inversiones – Análisis de escenarios



Gráfica XX - Escenario histórico de ventas de una compañía, escenario desarrollado a manera de ejemplo - **Fuente**: RiskToolsPM

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Escenarios optimista y pesimista propuestos - Inicio 2014 - 2022



Gráfica XX - Escenarios optimista, pesimista y real de ventas de una compañía, escenarios desarrollados a manera de ejemplo - **Fuente**: RiskToolsPM

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión

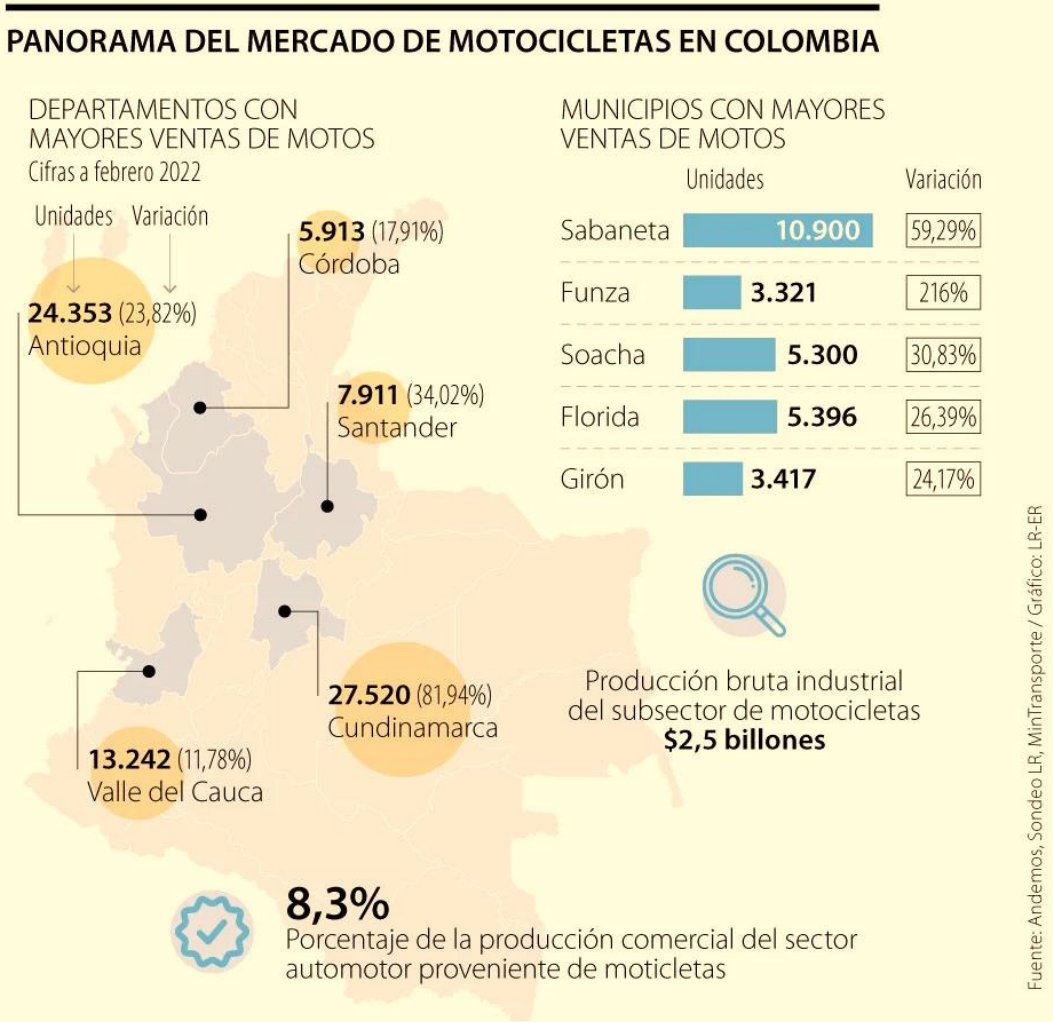


Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

INVERSIÓN

sectorial
www.sectorial.co

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión - Contexto



Con este panorama, ¿qué se nos ocurre? ¿En qué podríamos invertir?



Due diligence

Este proceso implica revisar cuidadosamente la información financiera, legal, operativa y comercial relevante de la empresa o activo objetivo, con el objetivo de tomar decisiones y mitigar riesgos potenciales. El due diligence puede abarcar diversos aspectos, como la evaluación de estados financieros, contratos, litigios pendientes, cumplimiento normativo, propiedad intelectual, relaciones con clientes y proveedores, entre otros.

Confecámaras
Red de Cámaras de Comercio

- **Composición accionaria**
- **Tiempo, registros y establecimientos**
- **Tipo de organización**
- **Activos declarados**
- **Certificado de tradición y libertad**
- **Socios**

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Due diligence



Estados financieros

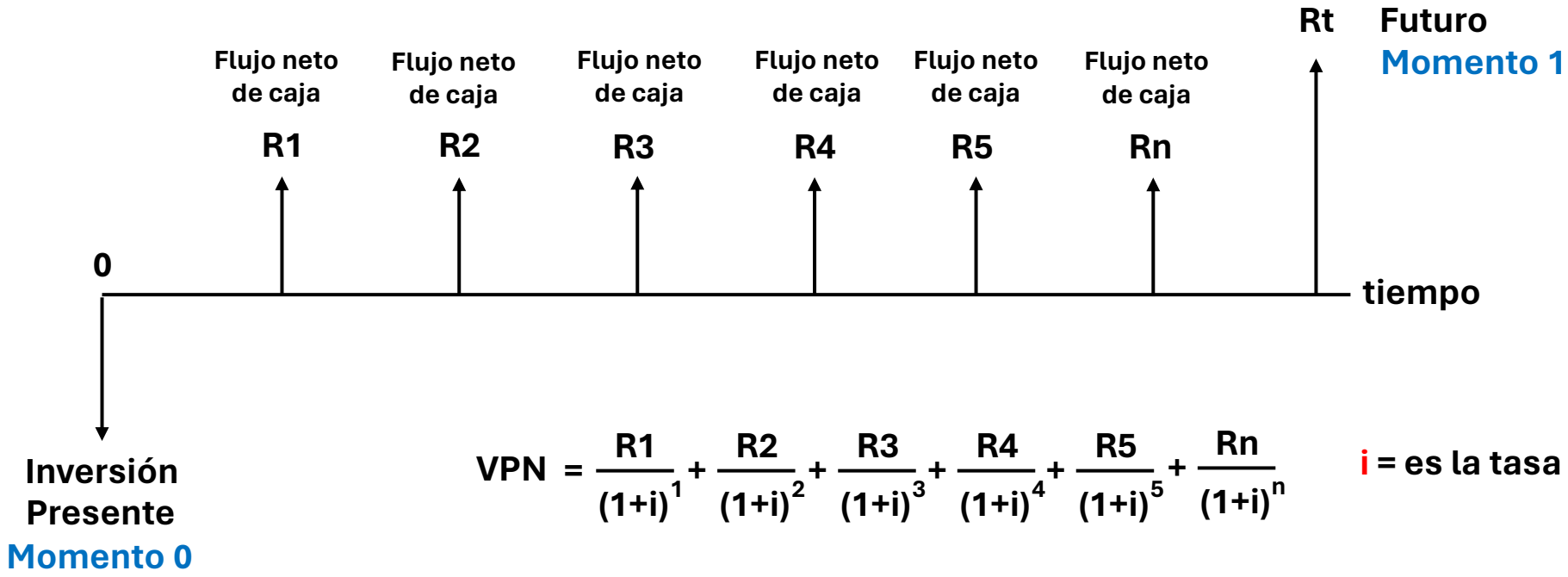
- Los estados financieros de una empresa, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de caja, pueden incluir información sobre préstamos, capital semilla o capitalizaciones recibidas.

- Sin embargo, es importante tener en cuenta que los estados financieros no siempre revelan todos los detalles sobre el financiamiento recibido por una empresa.

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Due diligence

Aspecto	SARLAFT	SAGRILAFT
Definición	Es un sistema diseñado para prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo en las entidades financieras y otros sectores obligados.	Es un sistema integral para gestionar el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en todas las áreas y procesos de una organización.
Alcance	Principalmente aplicable a entidades financieras y otros sectores obligados por las regulaciones contra el lavado de activos y financiación del terrorismo.	Aplicable a todas las áreas y procesos de una organización, independientemente de su sector o industria.
Enfoque	Enfoque regulatorio y legal, centrado en el cumplimiento de requisitos normativos y reportes a las autoridades pertinentes.	Enfoque más amplio y holístico, que busca integrar la gestión del riesgo de lavado de activos en la cultura y operaciones de la organización.
Objetivo	Cumplir con las regulaciones y obligaciones legales relacionadas con la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo.	Identificar, evaluar y gestionar de manera efectiva los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo para proteger la integridad de la organización y sus operaciones.
Componentes clave	Identificación de clientes y usuarios, monitoreo de transacciones sospechosas, reporte de operaciones sospechosas, capacitación y sensibilización del personal.	Evaluación de riesgos, políticas y procedimientos, monitoreo continuo, capacitación y comunicación, auditoría y revisión.
Enfoque de riesgo	Enfoque basado en el riesgo, que prioriza la asignación de recursos en función del nivel de riesgo de los clientes, productos y servicios.	Enfoque integral y de gestión de riesgos, que busca identificar, evaluar y mitigar los riesgos de lavado de activos en todas las áreas y procesos de la organización.

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Análisis financiero



$$VPN = \frac{R1}{(1+i)^1} + \frac{R2}{(1+i)^2} + \frac{R3}{(1+i)^3} + \frac{R4}{(1+i)^4} + \frac{R5}{(1+i)^5} + \frac{Rn}{(1+i)^n}$$

i = es la tasa

$$\sum_{t=0}^{n} \frac{CF_t}{(1+r)^t} = 0$$

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Análisis financiero

La TIR es Iguala los ingresos con los egresos en el momento cero VPN = 0

La TIR es 5% → Esto quiere decir que el proyecto está rentando un 5%, tiene un rendimiento del 5%

La tasa de descuento →
- Tasa deseada
- Tasa mínima de retorno
- Tasa mínima de rendimiento

Construir la tasa de descuento

Construir la tasa de descuento



1. Conservar el valor del dinero en el tiempo
2. Determinar una utilidad definida por el inversionista
3. Determinar una tasa de riesgo

1. Conservar el valor del dinero en el tiempo

Si hoy invierto $1 → **Espero $1 en futuro** → **INFLACIÓN** → La inflación es el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en un país durante un período de tiempo

Inflación de demanda: Ocurre cuando la demanda agregada en una economía supera la oferta agregada. Es decir, hay más dinero circulando y menos bienes y servicios disponibles, lo que lleva a un aumento de precios.

Inflación de costos: Se da cuando el costo de producción de bienes y servicios sube sin un aumento correspondiente en la demanda. Esto puede deberse a un aumento en el precio de materias primas o salarios, que luego se traspasa a los consumidores como precios más altos.

Inflación estructural: Puede ocurrir debido a las políticas económicas o a un marco regulatorio que distorsione la economía (como monopolios o barreras al comercio).

1. Conservar el valor del dinero en el tiempo

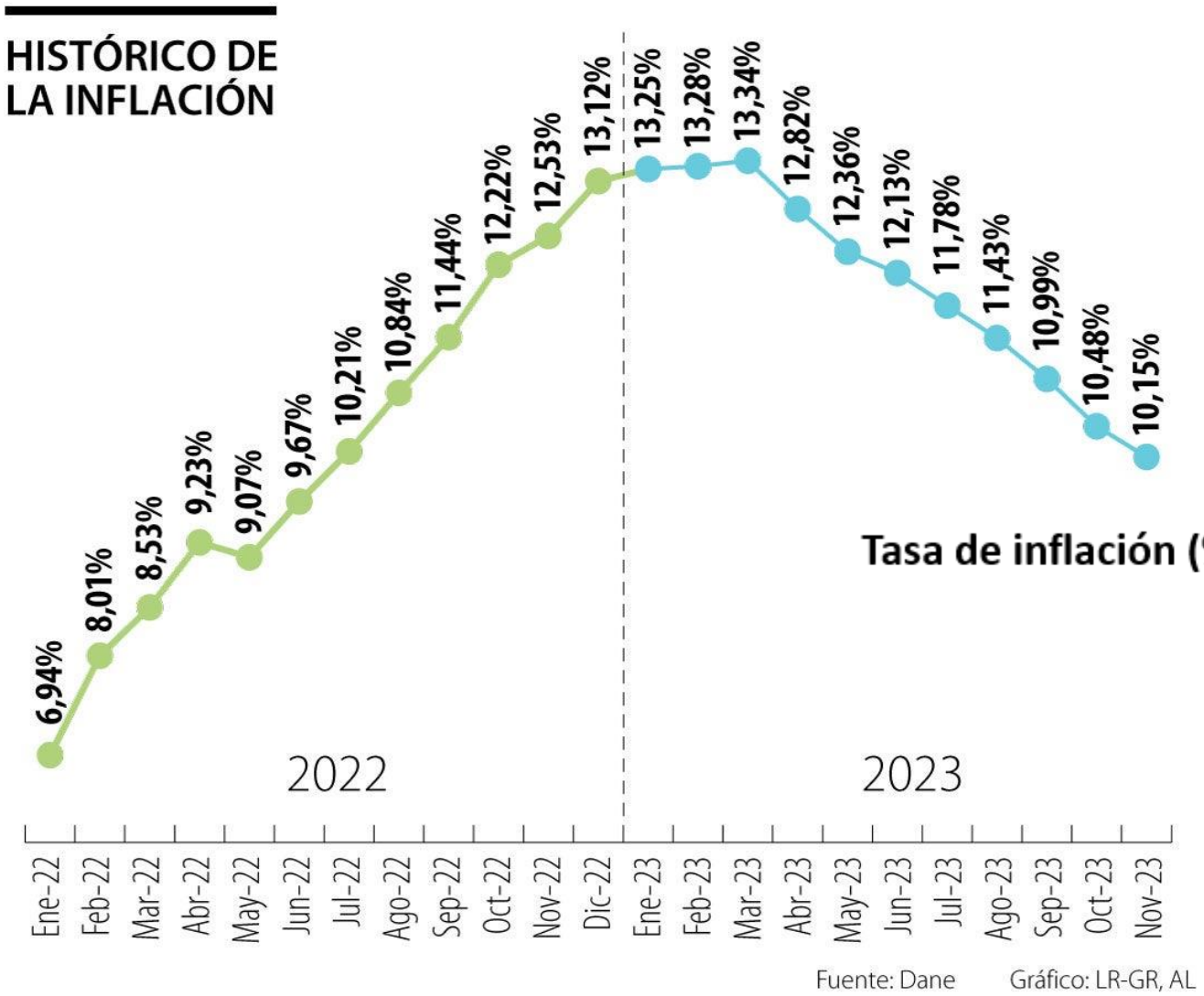
Si la INFLACIÓN es = 0

$1 hoy = $1 en el futuro

Si la INFLACIÓN es = 10%

$1 hoy = $1 en el futuro + % de INFLACIÓN

Si la INFLACIÓN es 10% entonces $1 hoy equivales a $1,10 en el futuro



$$\text{Tasa de inflación (\%)} = \frac{IPC\ año\ 1 - IPC\ año\ 0\ (año\ base)}{IPC\ año\ 0\ (año\ base)} * 100\%$$

La consecuencia es la pérdida de poder adquisitivo

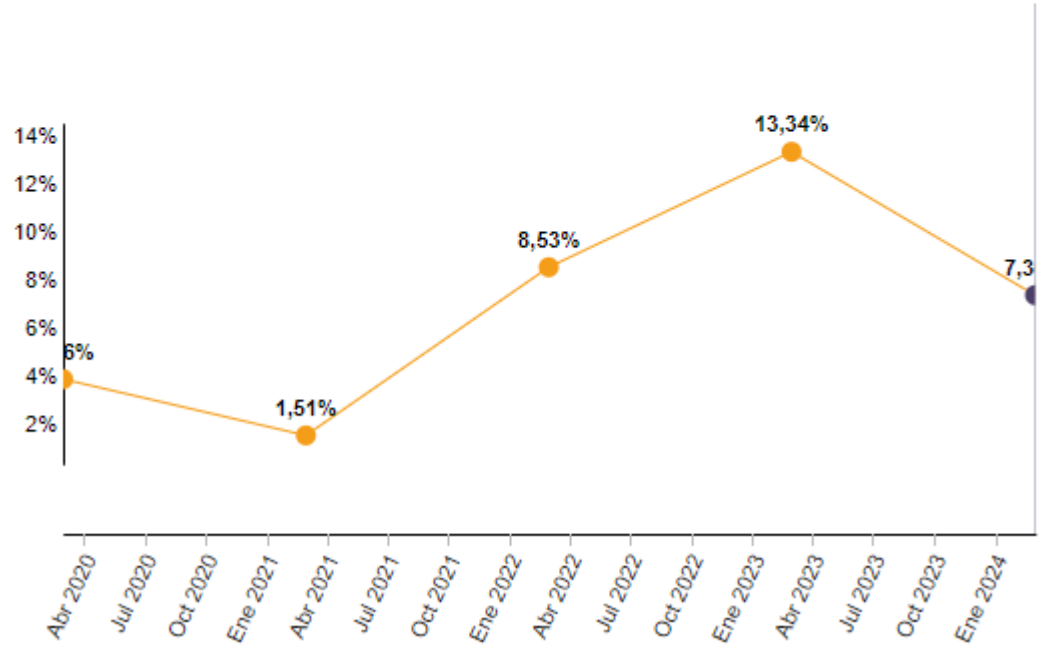
VARIACIÓN IPC 12 MESES MARZO 2024

Total Nacional

7,36%

IPC *Índice de Precios al Consumidor*
Visor de Datos

Tendencia



Construir la tasa de descuento



1. **Conservar el valor del dinero en el tiempo**
2. **Determinar una utilidad definida por el inversionista**
3. **Determinar una tasa de riesgo**

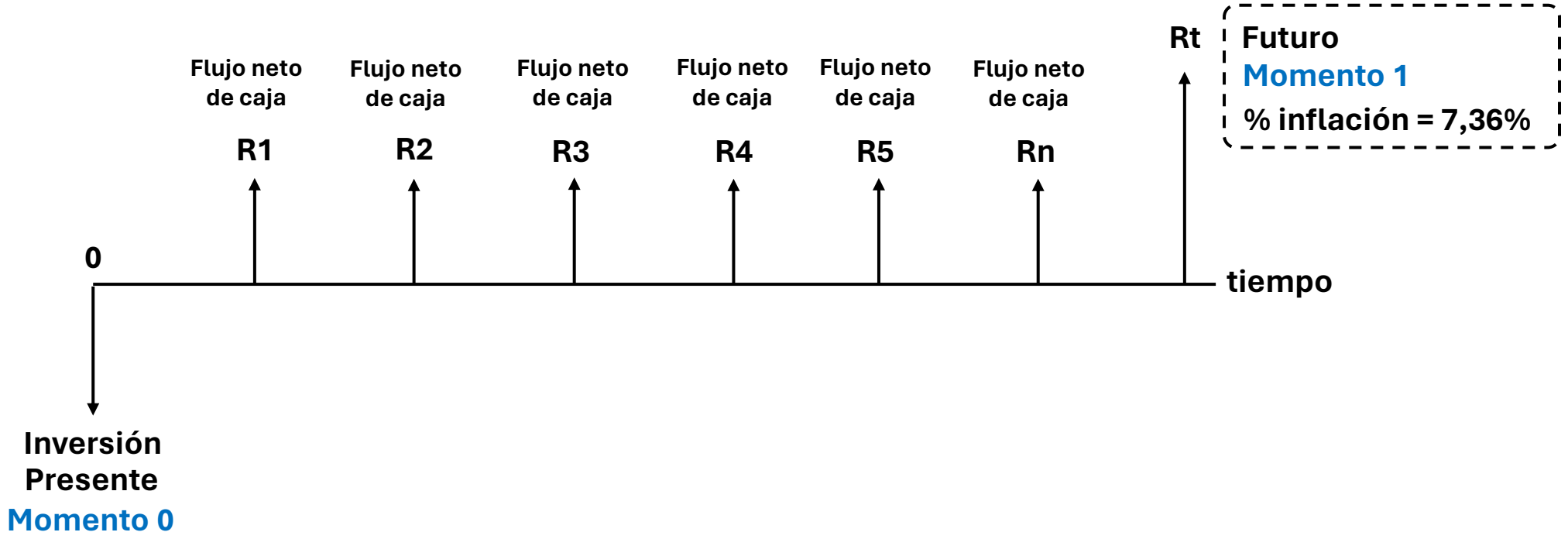
7,36%

% inflación | % utilidad | % Riesgo

$$TIR = (1+ \text{inflación})\ (1+ \text{utilidad})\ (1+ \text{riesgo})$$

$$(1{,}0736)\ x$$

2. Determinar una utilidad definida por el inversionista



2. Determinar una utilidad definida por el inversionista



2. Determinar una utilidad definida por el inversionista

Entidad	A 180 días
Banco Pichincha	12.40%
Banco de Bogotá	10.55%
Banco Itaú	10.80%
Bancoomeva	10.90%
BBVA	10.58%
Davivienda	10.65%
Banco Caja Social	8.10%
AV Villas	5.80%
Scotiabank Colpatria	9.25%

CDT: en Colombia significa Certificado de Depósito a Término. Es un instrumento financiero de inversión que permite a las personas depositar su dinero en una entidad financiera (banco, corporación financiera, etc.) por un plazo determinado, a cambio de una tasa de interés fija.

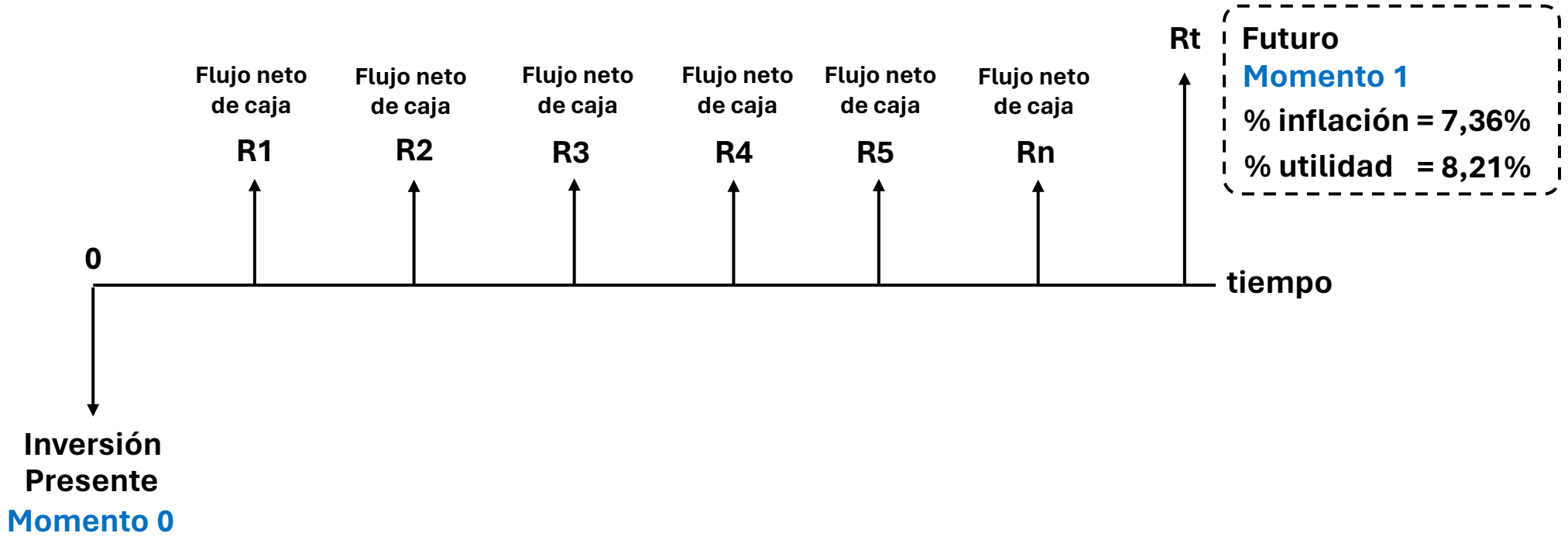
La tasa **DTF** hoy, 16 de abril de 2024, en Colombia es del 8.21% anual

Construir la tasa de descuento



1. Conservar el valor del dinero en el tiempo | 7,36%
2. Determinar una utilidad definida por el inversionista | 8.21%
3. Determinar una tasa de riesgo

2. Determinar una utilidad definida por el inversionista



% inflación | % utilidad | % Riesgo

$$TIR = (1+ \text{inflación})\ (1+ \text{utilidad})\ (1+ \text{riesgo})$$

$$(1{,}0736) \times (1{,}0821) \times$$

3. Determinar una tasa de riesgo

1. Se debe identificar la tasa más alta de mercado (En el mercado regulado) – En este caso, se utiliza la Tasa más alta de un CDT

Banco Pichincha = 12,40%

2. Se debe identificar la tasa libre de riesgo, que es la tasa de los TES (Títulos de Tesorería) en Colombia

TES a 10 años = 8,20%

La tasa de riesgo es = (La tasa más alta del mercado – Tasa libre de riesgo TES)

La tasa de riesgo es = (12,40 – 8,20)

La tasa de riesgo es = (4,20)

Construir la tasa de descuento



1. Conservar el valor del dinero en el tiempo	7,36%
2. Determinar una utilidad definida por el inversionista	8.21%
3. Determinar una tasa de riesgo	4.20%

% inflación | % utilidad | % Riesgo

$$TIR = (1+\text{inflación})\ (1+\text{utilidad})\ (1+\text{riesgo})$$

$$(1{,}0736) \times (1{,}0821) \times (1{,}0420)$$

TIR = (21,05%)

- % inflación
- % utilidad
- % riesgo

La tasa deseada

% inflación

% Riesgo

$$TIR = (1+ \text{inflación})\ (1+ \text{riesgo})$$

$$(1{,}0736) \times (1{,}0420)$$

TIR = (11,56%)

- % inflación
- % riesgo

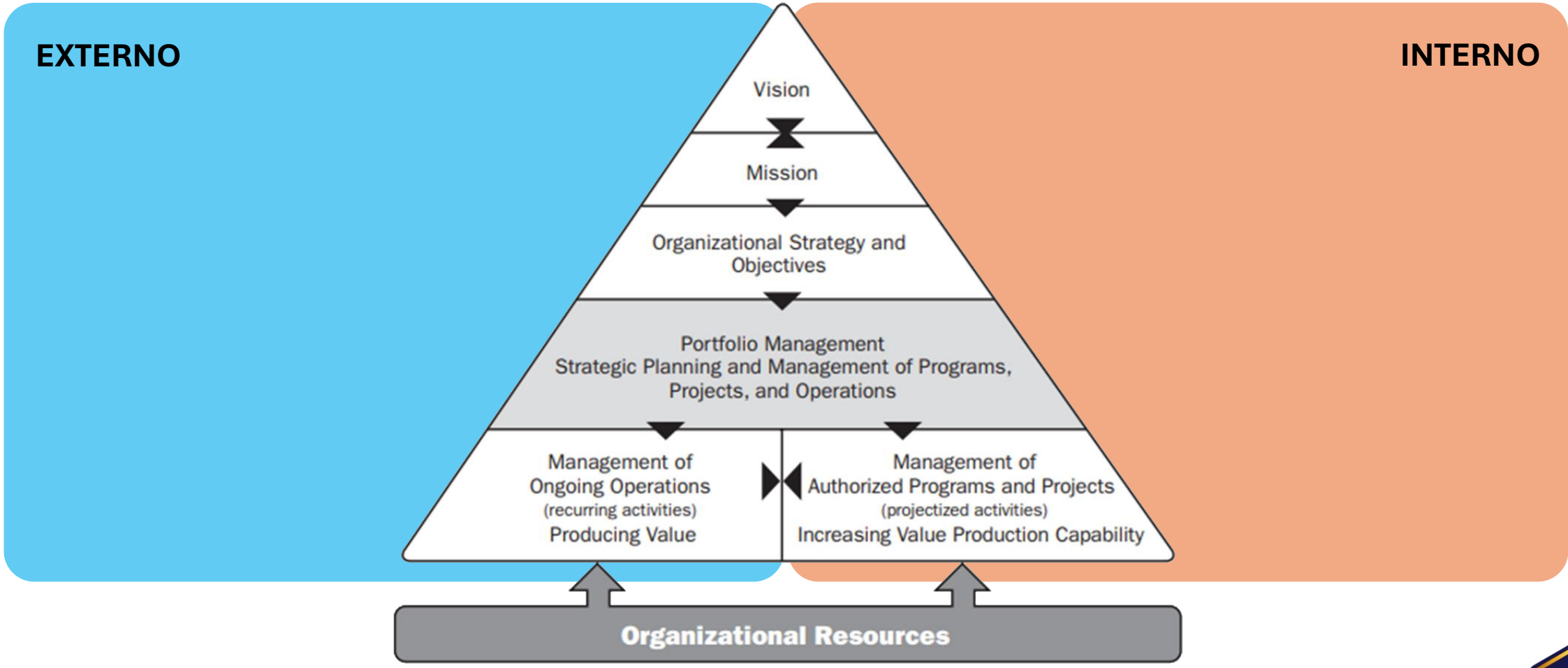
La tasa deseada

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Análisis de riesgo



Figura 3 - Ciclo de vida de un proyecto de inversión. **Fuente**: RiskToolsPM

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Análisis de riesgo



Fuente: Standard For Portfolio Management Fourth Edition

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Análisis de riesgo

BARRERAS

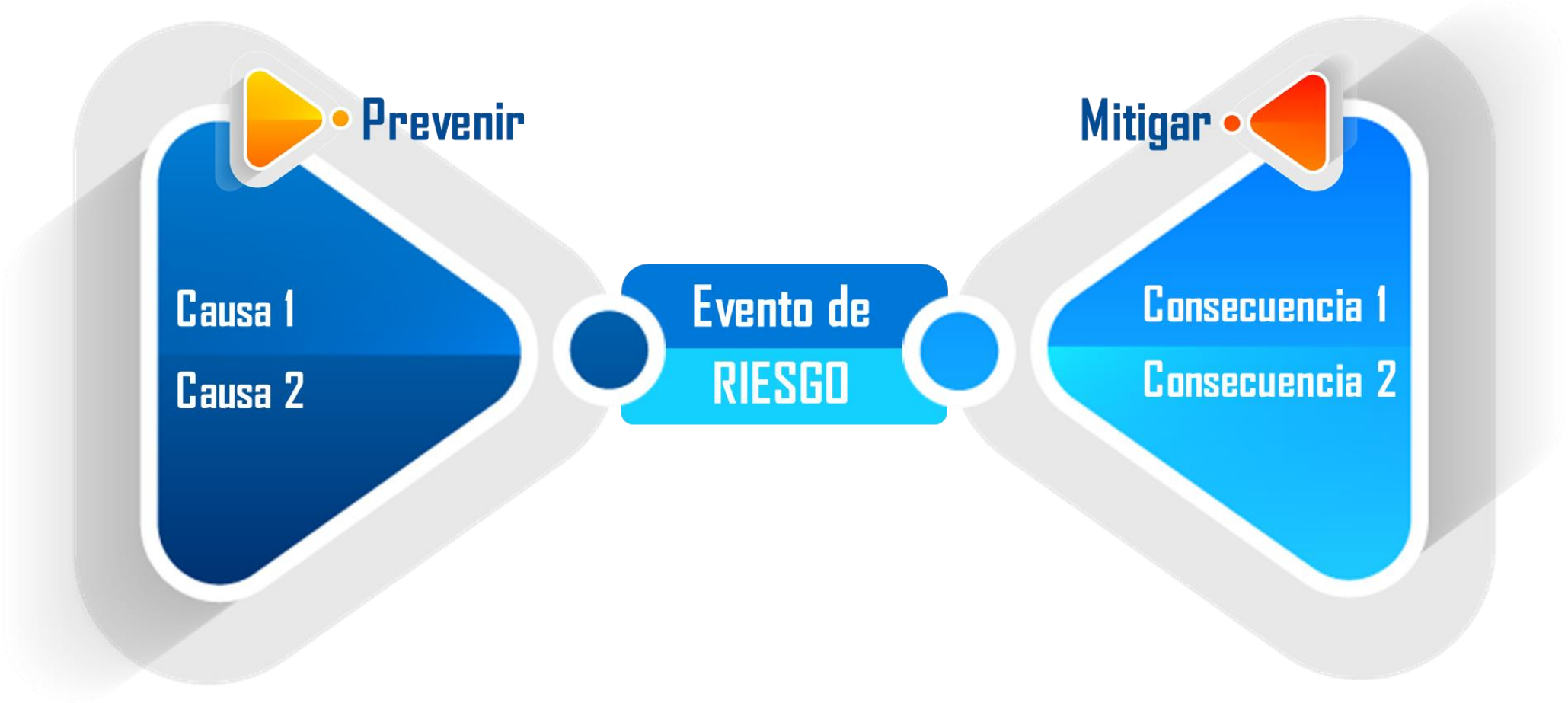
- CICLO ECONÓMICO
- COMPETENCIA
- LOCALIZACIÓN
- FUERZA MAYOR
- PAÍS

- Actividades
- Procesos
- Estrategias



Dependencia de las ventas	Falta de diversificación de actividades	Patentes y marcas comerciales	Dependencia de los proveedores
Instalaciones obsoletas	Mantenimiento irregular	Falta de liquidez	Talento Humano

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
5 pasos antes de iniciar con una inversión – Análisis de riesgo



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®

Certificación internacional en análisis de riesgo - **RiskPM®**



¿Innovamos?



No podemos detener la innovación, solo podemos tener un control temporal sobre ella, y el impacto por No innovar, suele ser más alto que el riesgo de hacerlo

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®

- Criptomonedas
- Dólar digital
- Blockchain
- Inteligencia Artificial
- 5g
- Internet de las cosas
- Nano robótica
- Bigdata



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®

- La obsolescencia del software
- La obsolescencia del hardware
- Copias de seguridad
- Infraestructura
- Ciberseguridad
- Adaptabilidad
- Gestión del cambio
- Propagación
- La desinformación



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®





Fuente: Arcane Research



Cultura del riesgo – Caso Colombia

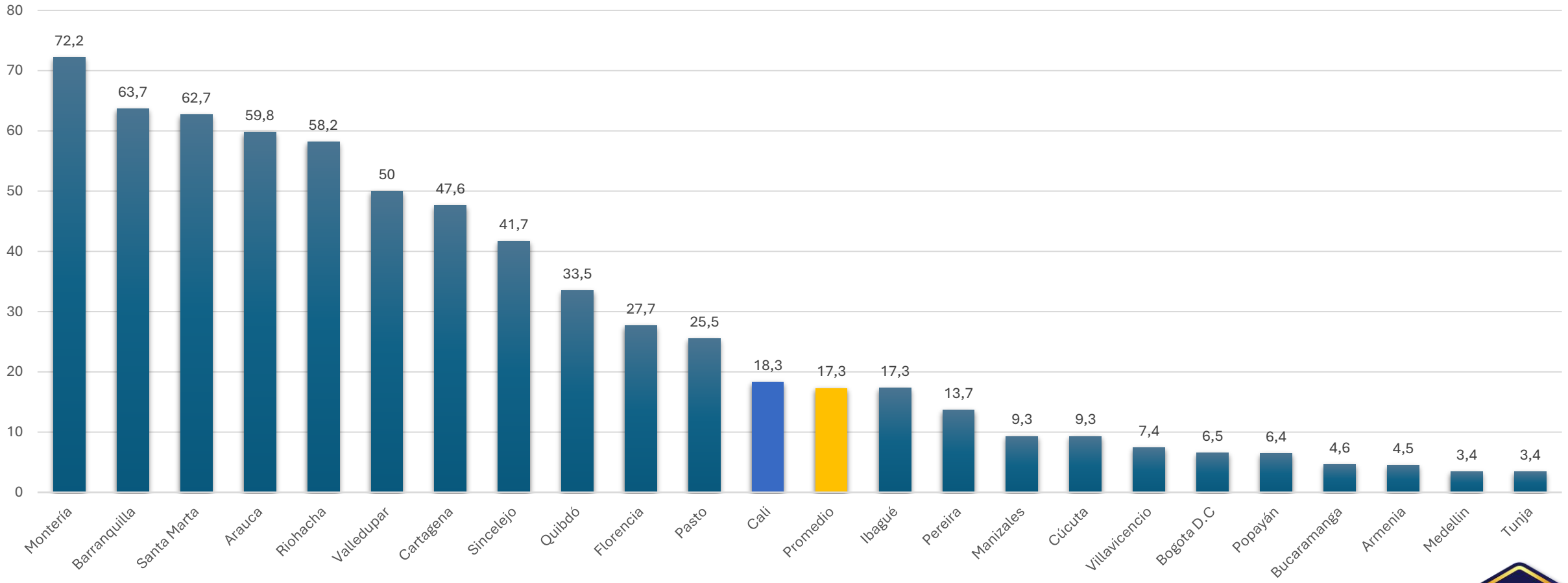
- ¿Nuestro cliente está ubicado en qué zona?
- ¿El consumo “masivo” lo tenemos identificado?
- ¿Nuestros productos son básicos?
- ¿Ofrecemos productos sustitutos?
- ¿El canal de distribución es propio?
- ¿Qué porcentaje de los insumos es importado?
- ¿Cuáles son los productos que bajan la participación en fases de inflación elevada?



La intención de compra parte de una NECESIDAD

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®

Duración promedio de las interrupciones en el servicio de energía para capitales de departamento, 2022 (Horas/año)



Fuente: Informe Nacional de Competitividad

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®



Grafica 6 - Las 5 fases del modelo de gestión de riesgos de RiskToolsPM. **Fuente**: RiskToolsPM



Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificación de la cultura organizacional

¿Quién sostiene la **Cultura Organizacional?**

Orden global



Inversionistas



CEO



Colaboradores



Clientes





Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificación de la cultura organizacional

Factor		TDA	DA	NAD	ED	TED
Ambiente Laboral general						
1	¿La organización tiene zonas para el aprovechamiento del tiempo libre?					
2	¿El trabajo en equipo es reconocido?					
3	¿La organización dispone de herramientas, recursos y elementos para el acompañamiento de sus funciones?					
4	¿El cumplimiento de las metas hace parte de los objetivos a medir por cada funcionario?					
5	¿El salario corresponde al nivel de carga laboral?					
6	¿El reconocimiento individual hace parte de las actividades de control y seguimiento?					
7	¿En su compañía existe un departamento exclusivo de gestión de proyectos?					
8	En cuanto a tolerancia a fallos, ¿su compañía está orientada a cero fallos?					
9	¿La rotación de personal en su organización la considera excesiva?					
10	¿El balance entre el trabajo y la vida personal favorece al desempeño?					
11	¿Los funcionarios tienen la oportunidad de crecer en la organización?					
12	¿El personal es contratado de manera directa en la organización?					
13	¿Cree que la compañía está interesada en su desarrollo profesional?					
14	¿Para el desarrollo de procesos y actividades, se apoyan en modelos y marcos de referencia local o internacional?					
15	¿El manual de funciones de su cargo es claro y balanceado en cargas?					

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificación de la cultura organizacional

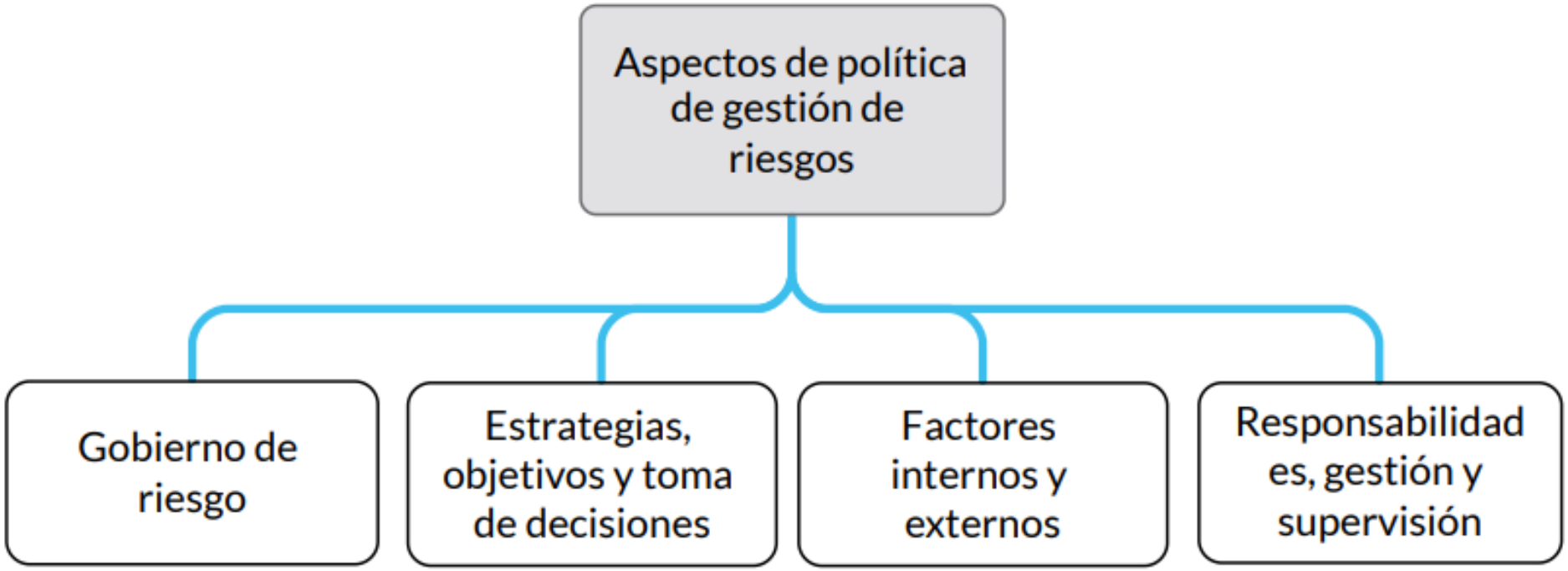
Escenarios de riesgo más comunes

Sostiene la cultura organizacional	Falta de liderazgo	Implementar MGR	Implementar política de riesgos	Implementar cambios	Nuevos modelos de medición	Actualización de normas	Gestión proyectos	Certificar procesos	Desarrollo profesional
Orden global	No	Posible y medible	Posible y requerida	Posible y entendible	Posible y entendible	Posible y requerido	Posible y requerido	Posible y requerido	Posible y requerido
Inversionista	No	Posible y medible	Posible y de control	Posible y requerido	Posible	Requerido y difícil	Posible y requerido	Posible y confuso	Posible y confuso
CEO	Confuso	Difícil	Confusa y requerida	Requerido y difícil	Confuso y difícil	Requerido y confuso	Requerido y confuso	Requerido	Requerido y difícil
Colaboradores	Alto	Muy difícil	Confusa y difícil	Difícil y no requerido	Confuso y no requerido	Confuso y requerido	Requerido y difícil	Confuso y no requerido	Posible y confuso
Cliente	Alto	Muy difícil	Inviable	Inviable	Inviable	Muy difícil	Muy difícil	Muy difícil	Muy difícil



Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®
Curso de formulación de proyectos sociales - HumansPRO® 2024

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Establecer la política de gestión de riesgo

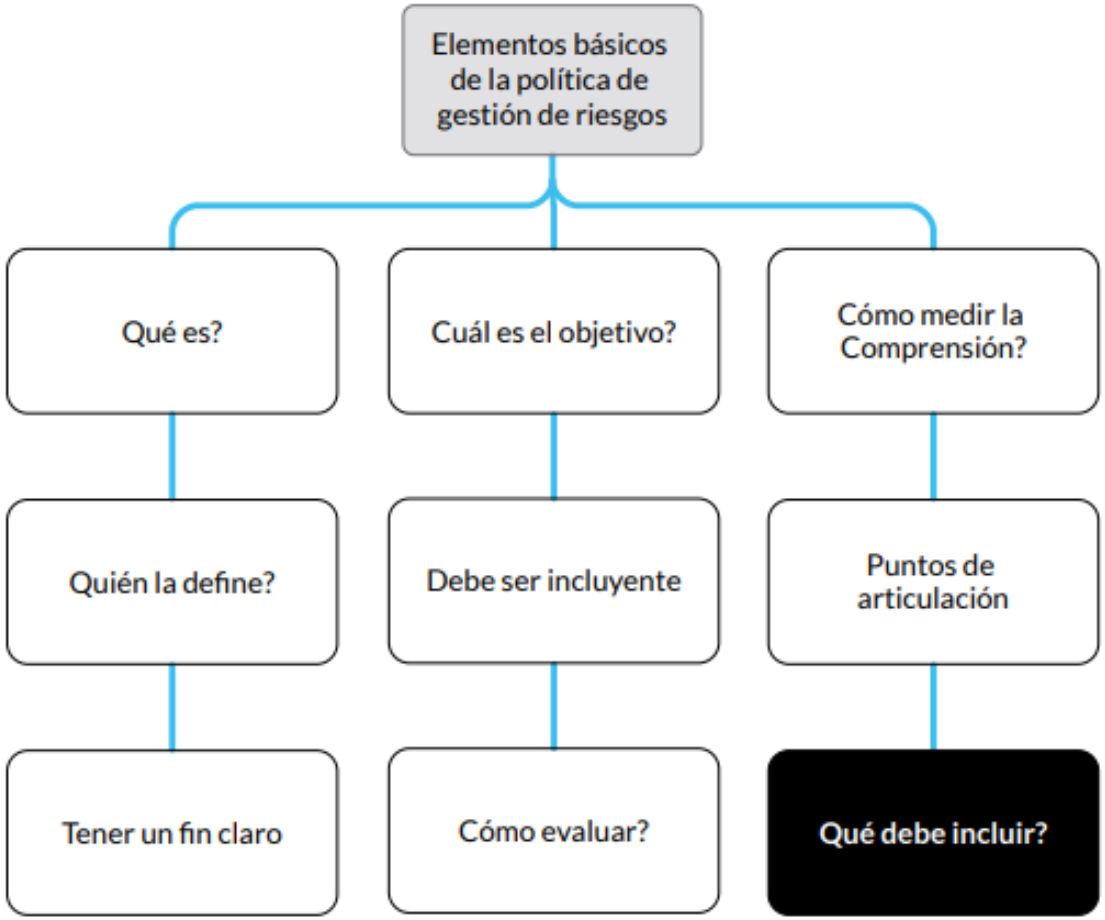


Grafica 7 - Aspectos básicos que integra la política de gestión de riesgos. **Fuente**: RiskToolsPM



Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Establecer la política de gestión de riesgo



Grafica 8 - Elementos básicos de la política de gestión de riesgos. **Fuente**: RiskToolsPM

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®



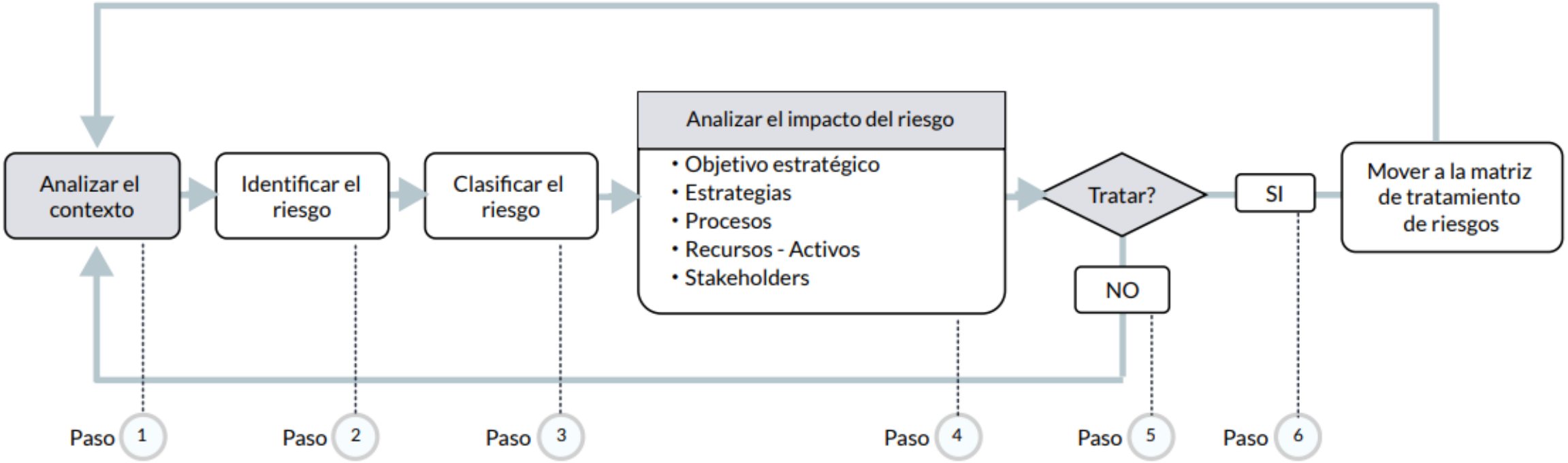
Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificar y clasificar riesgos

El trabajo de identificar riesgos necesita el fortalecimiento y formación de los colaboradores designados para esta actividad, debido que se requiere comprender la naturaleza del modelo de negocio de la organización, mejorando la lectura e interpretación necesaria para determinar las posibles situaciones que podrían generar impactos en los resultados definidos en las estrategias y metas corporativas.



Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®
Curso de formulación de proyectos sociales - HumansPRO® 2024

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificar y clasificar riesgos



Grafica 10 - Diagrama de flujo del proceso de identificación de riesgos. **Fuente**: RiskToolsPM



Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificar y clasificar riesgos

Medio	Riesgo	Fuente del riesgo	Conocido Tratado	Posible impacto	Probabilidad	Destino I/E	Clasificar	Mover a matriz	En observación	Acción	Responsable
							SI	SI			



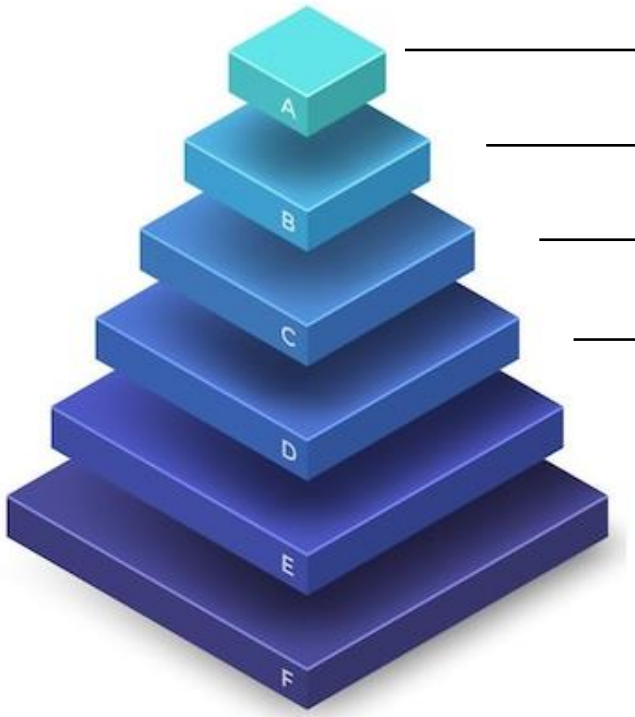
Fuente del riesgo	Clasificación	Impacto	Probabilidad	Estrategia objetivo	Tratamiento	Seguimiento	Indicador	Umbral de control	Responsable	Apoyo corporativo	Estado	Resultado tratamiento

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificar y clasificar riesgos

Medio	Riesgo	Origen del riesgo	Conocido Tratado	Posible impacto	Probabilidad	Destino I/E	Clasificar	Mover a matriz	En observación	Acción	Responsable

Definir cuál de las 6 acciones vamos a tomar para este riesgo



- Eliminar el riesgo
- Evitar el riesgo
- Transferir el riesgo
- Disminuir el impacto o probabilidad
- Revisar la estrategia
- Revisar contratos y aceptar el impacto

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificar y clasificar riesgos

Acción	Detalle
Eliminar	Buscar la posibilidad de eliminar la activad o fuente de riesgo, es posible cambiar o sustituir elementos para eliminar el riesgo
Evitar	Modificar, mover o adecuar una actividad para evitar la materialización del riesgo
Transferir	Transferir el riesgo a un tercero, usualmente es una compañía de seguros, pero podría ser un outsourcing o tercerización
Disminuir	Reducir el impacto o probabilidad, implementado estrategias como persuasión, información y capacitación frente a los factores de riesgo
Revisar	Analizar la posibilidad de efectuar cambio en la estrategia fuente, podría llegar a cambiar las metas establecidas en los objetivos estratégicos
Aceptar	Reconocer que el riesgo definitivamente no se puede tratar, implica aceptar y revisar los contratos y acuerdos vigentes, con el fin de realizar los cierres administrativos y modificar las metas de la planeación estratégica, incluso, modificar el alcance de la inversión o proyecto

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
Identificar y clasificar riesgos

Acción	Apoyo alta gerencia	Cambio en la estrategia	Implica inversión	Impacta alcance	Impacta cronograma	Impacta la meta
Eliminar	No	No	No	No	No	No
Evitar	No	No	Probable	No	Probable	No
Transferir	No	No	No Compra	No	No	No
Disminuir	No	No	No	No	No	No
Revisar	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Aceptar	Si	Si	Si	SI	Si	Si

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Riesgo	Fuente de riesgo	Estado	Fecha de Materialización	Responsable	Impacto generado	Probabilidad resultante	Indicador de referencia

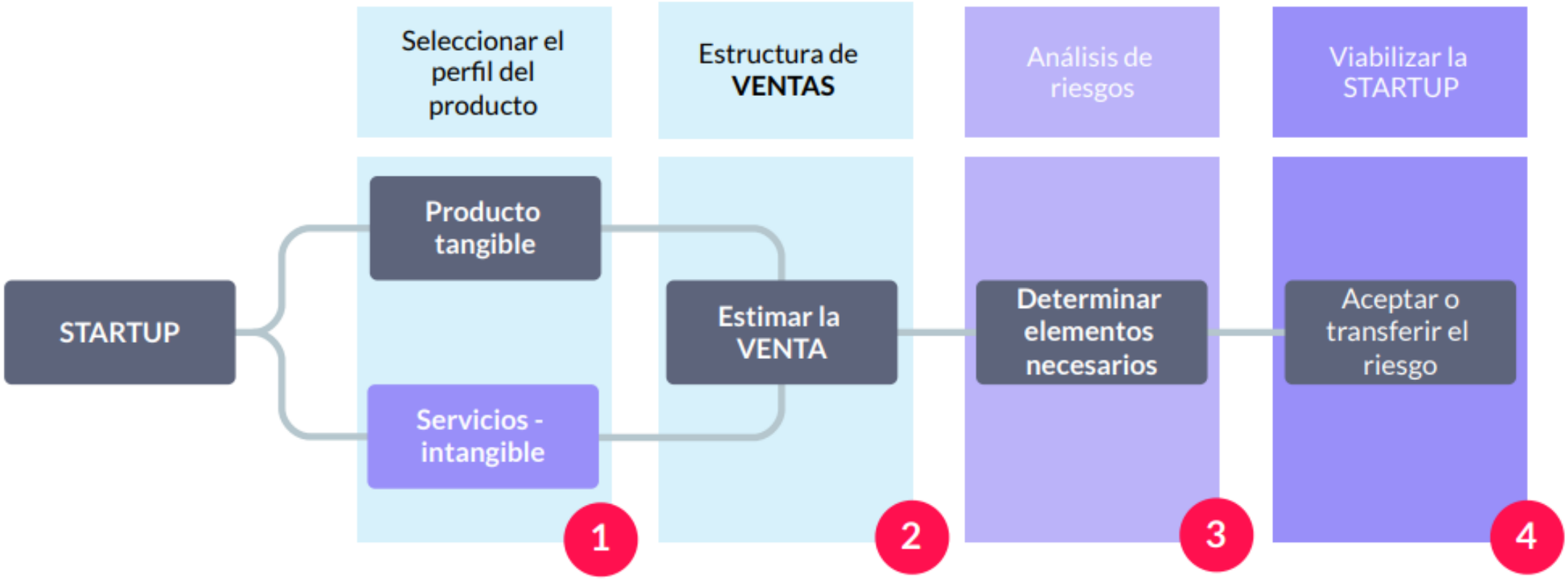
Desfase estimado	Desfase real	Fecha de mitigación	Estrategia seleccionada	Recursos utilizados	Documentos de mitigación	Fecha última revisión	Observaciones

Matriz 8 - Matriz de auditoria y control de riesgos. **Fuente**: RiskToolsPM



Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP



Grafica XX - Diagrama modelo de startup de RiskToolsPM . **Fuente**: RiskToolsPM

Fuente: Guía de gestión de riesgos en proyectos e inversiones - RiskToolsPM®

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP

- Crear organizaciones sin fines de lucro
- Su fin último es mejorar su entorno
- El principal objetivo de los emprendedores sociales está en hacer del mundo un lugar mejor.
- También están iniciando un camino para la generación de riqueza, pero no solamente monetaria si no de otros factores.




hater
GET IT ON
Google Play


EMPRESAS B
promoviendo un
NUEVO SECTOR
en la economía

Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP



Introducción
Modelo de viabilidad financiera de proyectos
Modelo de gestión de riesgos de inversión de RiskToolsPM®
StartUP



HumansPRO®

MODELO FINANCIERO DE SOSTENIBILIDAD

Tercera parte

Módulo 2

Desarrollo de las estrategias financieras para garantizar la sostenibilidad a largo plazo de los proyectos sociales.