

Richy | Piloto de acompañamiento financiero

Para bancos, cooperativas y programas de apoyo empresarial que acompañan a pequeñas y medianas empresas financiadas.

Hipótesis a probar: una decisión de capital estructurada y una revisión pueden ayudar al empresario a usar el financiamiento con mayor intención, con una carga manejable de apoyo humano. El efecto sobre el pago del crédito aún no está probado.

1

empresa

1

decisión de capital

1

revisión

4

semanas

Recorrido ilustrativo

Semana 1 · Preparar (45 min). Reunir documentos financieros y contexto con el dueño; definir la decisión y revisar los datos.

Semana 2 · Decidir. Elaborar un plan de capital por etapas. Registrar si el dueño lo acepta, modifica o rechaza.

Semana 4 · Revisar (30 min). Contrastar los resultados con los supuestos. Decidir juntos si repetir, ajustar o detener.

Participación y responsabilidades

Empresa: aporta y revisa datos; conserva la responsabilidad de sus decisiones.

Institución: designa un contacto y acuerda la selección y el alcance.

Richy: apoya la elaboración del plan y la revisión.

Qué evaluaremos

- Si el plan se utilizó o modificó.
- Supuestos frente a resultados observados.
- Si se completó la revisión.
- Minutos totales de apoyo humano.

Condiciones para continuar

Continuar solo si el dueño considera útil el plan, se completa la revisión de resultados, se resuelven los errores de datos y la carga de apoyo queda dentro del umbral acordado.

Los umbrales se acuerdan antes de iniciar; no se fijan después de conocer el resultado.

Este primer ciclo sirve para aprender y decidir el siguiente paso. No acredita impacto financiero.

Antes de comenzar

Acuerdo por escrito: alcance, precio, acceso a datos y responsabilidades se acuerdan antes de iniciar. No hay una tarifa publicada y esta propuesta no implica un contrato.

Datos y alcance actual: no hay acceso bancario automático. Cualquier intercambio de datos se acuerda por separado. Hoy no se ofrecen evaluación crediticia, integración bancaria ni portal para prestamistas.