



RECURSOS CLAVE

Cuenta +



CURSO 225-2026
CUENTA+

Contenido

1. Recursos Físicos	2
a) Equipos y herramientas	2
b) Materiales y suministros	2
2. Recursos Intelectuales	2
¿Qué son?	2
a) Propiedad intelectual	2
b) Plataformas digitales	2
3. Recursos Humanos	3
4. Recursos Financieros	3

RECURSOS CLAVE

1. Recursos Físicos

a) Equipos y herramientas

- Necesitaremos una impresora y dos portátiles.
- Folios de tamaño: A4, A3 y de folleto, material para trabajar (bolígrafos, tñpex y 2 calculadora estándar).

b) Materiales y suministros

En Cuenta+, los materiales y suministros necesarios para la prestación del servicio incluyen, por un lado, las materias primas para la producción, que en nuestro caso corresponde a todos los recursos utilizados directamente en la atención al cliente, como la documentación requerida para realizar gestiones bancarias.

Para poder ofrecer un servicio profesional, seguro y accesible a las personas mayores, la empresa necesita una serie de recursos físicos que permiten trabajar de forma eficaz en cualquier lugar. Entre estos recursos se encuentran los ordenadores portátiles y dispositivos móviles, utilizados para ayudarles a gestionar sus operaciones bancarias.

2. Recursos Intelectuales

¿Qué son?

Los recursos intelectuales son todos los elementos no materiales que una empresa utiliza para funcionar bien y diferenciarse. No se pueden tocar, pero son esenciales porque aportan ideas, organización y valor al proyecto.

a) Propiedad intelectual

En Cuenta+ contamos con un software propio, diseñado específicamente para personas mayores, con menús simples, letras grandes y navegación intuitiva. Esto permite ofrecer una aplicación única y muy fácil de entender. Además, trabajamos con la seguridad desarrollada junto a ISVISOFI WARE S.L., que garantiza que la información de los usuarios esté protegida y que la app funcione correctamente

b) Plataformas digitales

Tenemos varias plataformas digitales que nos permiten una comunicación constante, ordenada y accesible, reduciendo menos errores como es la misma aplicación de Cuenta+.

c) Conocimientos y know-how

Nuestra empresa cuenta con competencias clave que permiten ofrecer un servicio de acompañamiento bancario seguro y eficiente a personas mayores. Entre estas habilidades se incluyen el manejo de operaciones bancarias, el uso de plataformas digitales y la gestión de documentos. Constituyen una ventaja competitiva que garantiza que cada gestión se realice correctamente y de forma ágil, ofreciendo un servicio profesional y confiable que genere tranquilidad y confianza a nuestros clientes.

3. Recursos Humanos

a) Personal de atención al cliente

Somos personas de servicio al cliente bien capacitado tratará a cada cliente con la máxima eficiencia, entusiasmo y un tono amable, brindando las soluciones más efectivas a los problemas específicos que enfrenta cada cliente.

b) Diseñadores, desarrolladores o creadores de contenido

Necesitamos diseñadores especializados en materiales impresos, responsables del diseño de folletos y guías de usuario. Asimismo, necesitamos responsables de comunicación, encargados de la edición de mensajes de texto y del diseño de campañas impresas y actividades promocionales.

+d) Equipo administrativo y de soporte

Nuestra empresa ofrece servicios profesionales de gestión de documentos y facturas a cada cliente, garantizando un registro claro y transparente de cada transacción.

4. Recursos Financieros

a) Inversión inicial

En **Cuenta+**, parte de nuestras inversiones iniciales se destinan a los recursos materiales que necesitamos para trabajar bien cada día: ordenadores, impresoras y mobiliario de oficina.

La otra parte importante de la inversión se centra en los recursos tecnológicos, como el software de gestión, licencias, registros y herramientas digitales que usamos para llevar a cabo las tareas administrativas y contables. Aunque no sean elementos físicos, estos recursos son claves para garantizar seguridad, rapidez y precisión en nuestro trabajo. Gracias a ellos, Cuenta+ puede ofrecer un servicio más profesional y competitivo.

b) Presupuesto operativo

- Costes fijos y variables del día a día.

En Cuenta+, nuestros gastos mensuales se dividen en costes fijos y variables. Contamos con los fijos que son los salarios del equipo 3.000€ al mes, no tenemos un local para alquilar, seguros profesionales 45€ al mes, el software y licencias 30€ al mes y el mantenimiento de la aplicación 40€. Por otro lado, los costes variables dependen del número de cliente atendidos, e incluyen principalmente los gastos de transporte por servicio una media de 6€ por cliente, el material administrativo necesario 0.50€ por cliente. Estos gastos permiten mantener un funcionamiento eficiente y una atención personalizada para cada cliente.