

*Maestría en*  
**Gestión de Proyectos**

**Trabajo de investigación previo a la obtención del título de  
Magister en Gestión de Proyectos**

**AUTORES:**

CPA Shindy Paola Bar Carrasco  
Ing. Emilio Javier Cárdenas Bracero  
Ing. Manuel Alejandro Castro Quelal  
Lsi. Jessica Leonor Coronel Chele

**TUTORES:**

**DBA José Luis Mercader**  
**PhD (c) Carlos Luis Calderón**

**“PROYECTO LIA. LA INTELIGENCIA ASISTENTE PARA TENER UNA CULTURA  
FINANCIERA Y UN FUTURO MÁS EFICIENTE”**

**Quito, noviembre 2025**

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación consiste en la formulación integral del “PROYECTO LIA. LA INTELIGENCIA ASISTENTE PARA TENER UNA CULTURA FINANCIERA Y UN FUTURO MÁS EFICIENTE”. El proyecto surge como respuesta a la deficiente cultura financiera identificada en el Distrito Metropolitano de Quito (DMQ), buscando ofrecer una solución innovadora y accesible. El Proyecto LIA se concibe con una triple naturaleza: un desarrollo de software basado en Inteligencia Artificial (IA), un proyecto empresarial formal, y un proyecto social guiado por principios éticos y de gobernanza. **Objetivos y Enfoque:** El objetivo central de la tesis fue evaluar la viabilidad integral y el potencial transformador de la plataforma. Para ello, se definió la estructura organizacional, el modelo de liderazgo (Líder-coach) y se elaboró el plan estratégico de negocio. La innovación del proyecto radica en su enfoque ético, constituyéndose como un caso pionero en Ecuador al incorporar un sistema de "auditoría ética" interna que evalúa y mitiga sesgos algorítmicos. **Viabilidad Financiera:** La investigación concluyó que el Proyecto LIA es financieramente viable y altamente rentable. El proyecto ofrece un plan ejecutable que valida la pertinencia y el potencial transformador de una solución tecnológica con impacto social.

## ABSTRACT

This master's thesis presents the comprehensive formulation of the "LIA PROJECT. THE ASSISTANT INTELLIGENCE FOR A FINANCIAL CULTURE AND A MORE EFFICIENT FUTURE". The project addresses the deficient financial culture identified in the Metropolitan District of Quito (MDQ), seeking to offer an innovative and accessible solution. Project LIA is conceived with a triple nature: a software development based on Artificial Intelligence (AI), a formal business venture, and a social project guided by ethical and governance principles. Objectives and Approach: The central objective of the thesis was to evaluate the comprehensive viability and transformative potential of the platform. This was achieved by defining the organizational structure and leadership model (Leader-coach), and developing the strategic business plan. The project's innovation lies in its ethical focus, establishing it as a pioneer case in Ecuador by incorporating an internal "ethical audit" system that evaluates and mitigates algorithmic biases. Financial Viability: The research concluded that Project LIA is financially viable and highly profitable. The project offers an executable plan that validates the relevance and transformative potential of a technological solution with social impact.