

Estudio de factibilidad para la creación y puesta en marcha de una empresa Fintech para el apoyo del sector agroindustrial.

Integrantes:

Maykol Morales Góngora

Maria Goretty Ríos Acosta

Nicolás Espinel Lequizamo

Trabajo de investigación como prerrequisito para optar el título académico de:

ESPECIALIZACION EN GERENCIA FINANCIERA

Asesor:

Dr. Oscar Jaramillo



Corporación Universitaria Minuto de Dios

Facultad de :

Especialización en Gerencia Financiera

Neiva, Huila

Mayo, 2022

Dedicatoria

Este proyecto está dedicado principalmente a Dios, por habernos otorgado el privilegio de la existir, y habernos permitido la oportunidad de llegar a un momento tan importante de nuestros proyectos de vida profesional. A nuestras madres y padres que siempre han sido el pilar importante de nuestras vidas, haber inculcado valores fundamentales para la consecución de nuestros objetivos de la manera más transparente posible. A nuestros hijos Juan, Isabella, Isaac y María Paz por compartir momentos significativa; nuestros esposos(as) Stephanie Luna, JP que siempre estar dispuestos a escucharnos y apoyarnos en cualquier momento. A nuestros jefes, dado a que nos apoyaron y creyeron fielmente en el nuevo proyecto que abordamos desde el principio.

Agradecimientos

En primera instancia a todos los profesores de la Corporación Universitaria Minuto de Dios Uniminuto que nos guiaron y acompañaron durante este proceso de aprendizaje y crecimiento a nivel personal y profesional. A nuestros padres por la confianza puesta en el proceso de nuestro proyecto de vida, por los valores y principios que han inculcado. Finalmente, a nuestras parejas de la vida y amigos de la facultad, por el apoyo y disposición diaria para la consecución conjunta de logros dentro de la especialización.

Contenido

Módulo 1. Presentación	10
Módulo 2. Fundamentación de la idea de negocio	11
Módulo 3. Componentes de ciencia, tecnología e innovación	14
Módulo 4. Justificación	15
Módulo 5. Objetivos	18
Objetivo General	18
<i>Objetivos Específicos</i>	18
Módulo 6. Planeación estratégica	19
Análisis del entorno.....	19
<i>Factor social-cultural-geográfica</i>	19
<i>Geografía Huila</i>	19
<i>División política departamento del Huila</i>	19
<i>Aspectos generales</i>	20
<i>Datos Geográficas</i>	20
<i>Sector financiero Colombia</i>	21
Análisis interno	22
<i>Análisis D.O.FA.</i>	23
Misión y visión empresa Tilín SA.	24
<i>Misión de la empresa</i>	24
<i>Visión de la empresa</i>	24
Modulo 7. Investigación de mercados	25
Mercado potencial.....	25
Target	25
Principales competidores	25

Descripción del servicio.....	26
<i>Asesoría financiera</i>	26
<i>Ventas de publicidad a bancos</i>	27
<i>Conferencias (Webinars)</i>	27
<i>El perfil del cliente</i>	27
Módulo 8. Marketing	29
Política de producto	29
Política de servicio al cliente.....	29
Política de promoción	29
Módulo 9. Plan operativo	30
Descripción del proceso	30
Localización	31
Distribución del área de operación.....	31
Ficha técnica del servicio	32
Módulo 10. Aspectos legales y recursos humanos	34
Aspectos legales	34
<i>Tipo de sociedad</i>	34
<i>Información rrganizacional Tilín SA</i>	34
<i>Gerencia</i>	34
Régimen de protección financiera.....	36
Sarlaft	37
Habeas data y protección de datos financieros	37
Módulo 11. Plan de inversión y financiación	38
Inversión inicial.....	38

Balance General proyectado	39
Costos de venta	40
Estado de resultados proyectados	41
Punto de equilibrio	42
Flujo de caja	43
Indicadores	44
Módulo 12. Análisis de riesgo	46
Riesgos	46
<i>Riesgo caída de ingresos 15%</i>	46
<i>Riesgo aumento coste de nómina 20%</i>	47
Modulo 13. Sostenibilidad ambiental y responsabilidad social empresarial.....	47
Impacto ambiental	49
Módulo 14. Resumen ejecutivo	51
Bibliografía	53

Tabla de contenido

Tabla 1 <i>Presentación</i>	10
Tabla 2 <i>Matriz Dofa</i>	23
Tabla 3 <i>Listado de Fintech con aportes en Colombia al cierre 2021</i>	25
Tabla 4 <i>Descripción del cliente potencial de Tilín S.A. de viable a inviable</i>	27
Tabla 5 <i>Ficha técnica asesoría financiera</i>	32
Tabla 6 <i>Ficha técnica publicidad</i>	32
Tabla 7 <i>Ficha técnica de servicios de capacitación financiera que presta Tilín S.A.</i>	33
Tabla 8 <i>Proyección de Nómina Tilín S.A. mes para vigencia 2022</i>	36
Tabla 9 <i>Detalle de pagos seguridad social y parafiscales mes, para vigencia 2022</i>	36
Tabla 10 <i>Las inversiones fijas de la compañía</i>	38
Tabla 11 <i>Inversiones amortizables de acuerdo a NIC 38</i>	38
Tabla 12 <i>Capital de trabajo</i>	39
Tabla 13 <i>Balance Inicial</i>	39
Tabla 14 <i>Costos fijos y variables</i>	41
Tabla 15 <i>Estado de resultado proyectado para vigencia futuras</i>	41
Tabla 16 <i>El punto de equilibrio o nivel de ventas mínimo</i>	42
Tabla 17 <i>Flujo de caja</i>	43
Tabla 18 <i>línea de crédito por monto de COP 100 M</i>	43
Tabla 19 <i>Proyección de TIR, costo beneficio y VPN</i>	45
Tabla 20 <i>línea de crédito por monto de COP 100 M</i>	45
Tabla 21 <i>El retorno de inversión</i>	46

Tabla 22 <i>Indicadores de viabilidad, aumento de nómina 20%</i>	47
Tabla 23 <i>Matriz de impacto ambiental</i>	49

Lista de figuras

Figura 1 <i>División política departamento del Huila</i>	19
Figura 2 <i>Pirámide poblacional</i>	20
Figura 3 <i>Adopción de Fintech en los mercados</i>	¡Error! Marcador no definido.
Figura 4 <i>Flujograma plan operacional</i>	30
Figura 5 <i>Distribución de planta</i>	31
Figura 6 <i>Organigrama Tilín S.A.</i>	35

Módulo 1. Presentación

Tabla 1

Presentación

Nombre y apellidos	Maykol Morales Góngora
	Goretty Ríos Acosta
	Nicolás Espinel Leguizamo
Razón social	Tilín S.A.
Correo electrónico de la empresa	correspondencia@tilin.com.co
Conocimiento y experiencia del equipo en el negocio	
Programa de formación	Especialización gerencia financiera
Dirección y municipio	Neiva (H)

Fuente: Elaboración de los autores.

Módulo 2. Fundamentación de la idea de negocio

El sector agropecuario y agroindustrial para el departamento del Huila se encuentra apalancado financieramente por entidades como Agencia de Desarrollo Rural, Agencia Nacional de Tierras, Finagro, Banco Agrario, entre otras (Gamez, 2020), pero se tiene una limitante de atención al público y cliente objetivo, ya que la prestación del servicio presencial restringe la atención de estos mismos; así mismo, las diferentes entidades se encuentran en cabeza municipal, lo que determina un desplazamiento y una pérdida de tiempo para la persona que requiere este servicio, ya que dicho tiempo puede ser útil para la optimización de sus cultivos, o procesos productivos. La idea del negocio surgió dado a que las personas que hacen parte del sector agroindustrial y agropecuario desconocen los protocolos, metodología, y análisis del sector financiero. Tomando en cuenta lo anteriormente descrito, este estudio de factibilidad se enfocará en ver la viabilidad y análisis de la creación de una empresa Fintech (MinTic, 2019b), sus componentes, operaciones técnico y legal que favorecen dichas organizaciones del sistema financiero tradicionales.

La ejecución del presupuesto nacional designado para el 2021, teniendo el sector de agricultura y desarrollo rural en primera posición (Minhacienda, 2021), y con esto se pueden conocer los valores asignados para las entidades como la Agencia Nacional de Tierras y la Agencia de Desarrollo Rural, las cuales tienen como objetivo principal el apoyo asistencial y financiero para el sector agricultor y agroindustrial como se menciona al inicio del módulo.

Los servicios financieros han sido una forma de apalancamiento para el desarrollo del sector agroindustrial y agricultor, así mismo, las diferentes entidades descentralizadas quienes brindan soporte bien sean, para asistencia técnica, planificada o en su defecto financiera. Se

conoce como referente para este sector en especial, es el Banco Agrario, el cual brinda apoyo financiero directo a este sector.

El sector agroindustrial en Colombia ha sido de vital importancia para la economía dado que es uno de los sectores que generan mayor productividad (Gov.co, 2015); rentabilidad derivados de sus operaciones (Minhacienda, 2021), siendo en el 2019 el sector más productivo del país, según unas confirmaciones de Jorge Bedoya en el 2018, presidente de la sociedad de agricultores de Colombia, se debe enfocar por tres puntas las mejorías para que este sector sea más rentable las cuales son:

- Formalización del trabajo
- Vías en Mejor estado
- Créditos a los cultivadores

Ahora bien, la banca tradicional se enfoca en brindar un soporte en todos los servicios financieros del colombiano común, pero a partir de 2016 en Colombia, se tiene un proceso de revolución financiera, con lo cual recientemente, ha surgido el fenómeno de los servicios financieros que están ligados a innovaciones y tecnologías (servicios 100% virtuales).

Las Fintech amplían la inclusión financiera, según estudios de Latam Fintech en Colombia en 2021 poseía aproximadamente 200 empresas Fintech, incremento del 26% con respecto al año inmediatamente anterior, siendo el tercer país de Latinoamérica que posee una economía Fintech robusta.

A través de los años la industria Fintech ha presentado una evolución. Para el 2022 se tiene los servicios que identifican y caracterizan a un Fintech (medios de pago y transferencias, infraestructura para servicios financieros, origen digital de créditos, soluciones financieras para empresas, finanzas personales y asesoría financiera, entre otros) (Fintech, 2019), y estos se

encuentran presente básicamente en todos los procesos financieros comunes que se realizan día a día de las personas que cuentan con un smartphone indiferente a la gama de este.

El desarrollo de dicho sector se ha enfocado en suplir los canales de intermediación tradicional, llegando a sitios donde las bancas tradicionales no pueden llegar por diferentes situaciones, tales como estructuras físicas, costos de operación, factibilidad de desarrollo de productos financieros que pueden ofrecer a los posibles clientes, la sectorización del mercado entre otros (Minhacienda, 2019).

A través del desarrollo de este proyecto, se busca determinar un estudio acerca de la factibilidad para la creación y la puesta en marcha de una empresa del sector Fintech, ubicada en la ciudad de Neiva, Huila. En el estudio de la factibilidad de la puesta en marcha la Fintech Tilín S.A. que usará dentro de su portafolio de servicios los préstamos con bajos intereses con activación 100% virtual y una TC con tasa de recompra que revele si en un corto, mediano y largo plazo es rentable en los recursos que requiere para su salida al mercado, todo esto cumpliendo la normativa que regula los movimientos del sistema financiero digital en Colombia Ley 1273 de 2009, adicionalmente y un factor diferencial de la empresa será la inclusión de asesorías financieras a sus clientes, esto en aras de fomentar la neo bancarización en el sector agroindustrial de Colombia.

Módulo 3. Componentes de ciencia, tecnología e innovación

Las soluciones que Tilín S.A. implementará y que son un valor agregado corresponden a la innovación y prestación de servicios 100% virtual para las personas interesadas, incluyendo el sector rural, se tiene planteado lo siguiente:

La autenticación con su huella dactilar (biométrico), a través de su smartphone (gama baja, media, media y alta), con esto se garantizará que la persona que requiera la asesoría financiera sea realmente la persona que Tilín S.A., pero en caso que la persona por motivos de salud, sus huellas fallen se toma como opción tener una APP que sea amigable y que tenga contenido inclusivo para las personas de escaso nivel de educación básica primaria, ofreciendo, un reconocimiento facial, así mismo, un proceso de lectura de las aplicaciones, y desarrollo de la misma, con el fin de brindar la mayor información de forma clara, precisa y determinante para las personas interesadas.

Módulo 4. Justificación

La comunicación entre los municipios del departamento del Huila y el punto de producción en donde se desarrollan los diferentes productos o materia prima para los mismos, se encuentran retirados de una entidad financiera tradicional (MinTic, 2019c), lo cual dificulta para ambas partes (Agricultores y Banca Tradicional) (sfc, 2020), de la comunicación e interacción misma de estos dos agentes para el desarrollo económico del departamento y de la nación. Lo cual deja una brecha que no permite el desarrollo de los productos financieros, beneficios tributarios, subsidios, etc., es así como Tilín S.A., al ofrecer servicios, primero con un alto grado de virtualidad, erradicando así problema de comunicación y acercamiento con el cliente objetivo. Segundo, se pretende trabajar para las asesorías de solicitud, trámites y ejecución de los créditos que se gestionarían, y, por último, se tiene la oportunidad de interactuar con el banco ayudando al cumplimiento de metas para poner en circulación los servicios ofertados por estos mismos.

La falta de oportunidades laborales en el sector es otro de los puntos importantes de atención para Tilín S.A. por ende con la creación de esta empresa; nos enfocaremos a disminuir dicha tasa de desempleo.

En el corto plazo se tendrá la sensibilización de las personas del sector rural pertenecientes al grupo del adulto mayor, pero así mismo, el proceso de educación financiera para jóvenes y adultos, igual para el desarrollo y adaptación al uso de aplicaciones digitales que sean amigables e incluyentes (Morduch, 1995), posterior a esto se tendrá un uso masivo de canales digitales, que serán el soporte para generaciones futuras, el uso adecuado de las herramientas y ayudas financieras otorgadas por el gobierno departamental y nacional.

En el 2015 el Gobierno Departamental del Huila (Procolombia, 2017), establece las apuestas productivas dentro de las cuales determinan el apoyo, impulso y desarrollo del sector

Agroindustrial en el sector (Palomo, 2015), en el Huila no se encuentra registrada y constituida legalmente una empresa digital y con enfoque tecnológico del sector financiero, para lograr agilizar transacciones y diversificando portafolio de servicios en el departamento. Con este proyecto se daría un impulso, a su vez, se daría cumplimiento a dos de las 5 apuestas que se tienen en ejecución el gobierno departamental.

La implementación de Tilín S.A. favorecerá en primera instancia a todos los agentes que hacen parte de la cadena productiva del sector primario de la económica nacional (Wikipedia, 2022), ya que es el cliente potencial que buscará la compañía para prestar sus servicios (Fao, 2022), seguido a esto se tiene el sector terciario dado que por la implementación de estas soluciones financieras, la comercialización de los productos y demás que integran este sector se genera una reactivación y aumento de dicha economía, beneficio que a su vez repercute principalmente a las alcaldías locales, así mismo, estas medidas ayudarán a generación de empleo, bajará la tasa de desempleo local; dado a los nuevos y atractivos puestos que presentará la compañía en el momento de realizar la entrada en el sector.

El sistema bancario y financiero en Colombia, siempre se encuentra en constante cambio, estos cambios hacen que se abran nuevas ventanas para brindar soluciones para los diferentes productores y agricultores del Huila, con un estudio de factibilidad para la creación de una empresa Fintech, la cual prestará servicios financieros 100% virtuales que ayudaría a mitigar las diferentes dificultades económicas que tienen las personas que pertenecen al sector primario de la economía, además de generar una diversificación en el sector financiero donde los usuarios podrán elegir una banca tradicional o una Fintech que más facilite la gestión de sus necesidades financieras.

Adicionalmente en Colombia las empresas del sector agroindustrial están favorecidos con las condiciones ambientales y climáticas ópticas que hacen que los costes de la mercancía a fabricar sean sustancialmente más económicas frente a otros países, el reto de aumentar la productividad año tras año genera que las empresas asuman nuevos y más elevados costos para mejorar en los mismos como en rentabilidad sus productos, dicho coste deberá de buscarse ante un tercero, que normalmente será una empresa financiera; de ahí surge dicha necesidad de ampliar un portafolio financiero que permita ingresar a nuevos jugadores que presten servicios financieros con tasas atractivas para este sector.

Al generar un estudio de factibilidad de la implementación de una empresa Fintech articulará el sector agroindustrial del Huila con la banca virtual generando mayor inclusión y desarrollo económico para el sector primario, adicional a esto, generando apoyo para las apuestas productivas del departamento.

Módulo 5. Objetivos

Objetivo General

Estudio de factibilidad para la creación y puesta en marcha de una empresa Fintech llamada Tilín S.A. para el sector agroindustrial del municipio de Neiva en el departamento del Huila.

Objetivos Específicos

- Realizar un estudio de mercado para identificar la oferta y demanda.
- Definir el tipo de organización legal para gestionar la Fintech.
- Estudiar la estructura organizacional más conveniente para la puesta en marcha del proyecto.
- Elaboración del presupuesto de inversiones, ingresos y gastos.
- Elaborar la matriz de impacto ambiental.

Módulo 6. Planeación estratégica

Análisis del entorno

Factor social-cultural-geográfica

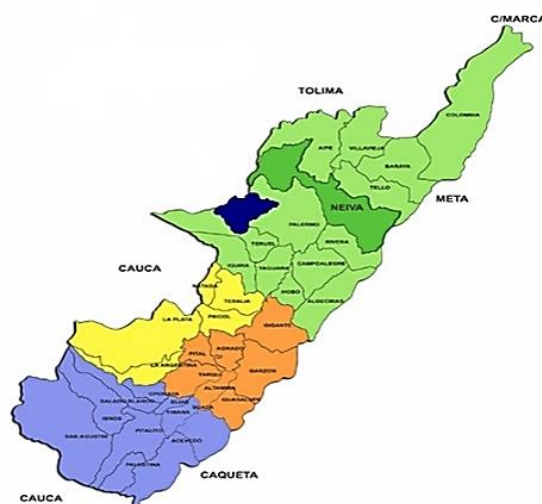
Huila es uno de los treinta y dos departamentos que junto con Bogotá, Distrito Capital, conforman la República de Colombia. Su capital y ciudad más poblada es Neiva. Está ubicado al sur oeste del país, en la región andina, limitando al norte con Tolima y Cundinamarca, al este con Meta, al sur con Caquetá y al oeste con Cauca.

Su economía genera el 1.74 % del PIB colombiano. De acuerdo con el Dane, posee una población estimada al 2020 de 1.122.622 habitantes (Wikiwand, 2016).

Geografía Huila

Figura 1

División política departamento del Huila



Fuente: División política departamento del Huila (TodaColombia, 2019)

Aspectos generales

La economía del departamento del Huila se basa principalmente en la producción agrícola y ganadera, la explotación petrolera y el comercio. La agricultura se ha desarrollado y tecnificado en los últimos años y sus principales cultivos son café, algodón, arroz riego, frijól, maíz tecnificado, maíz tradicional, sorgo, cacao, caña panelera, plátano, yuca, iraca y tabaco,

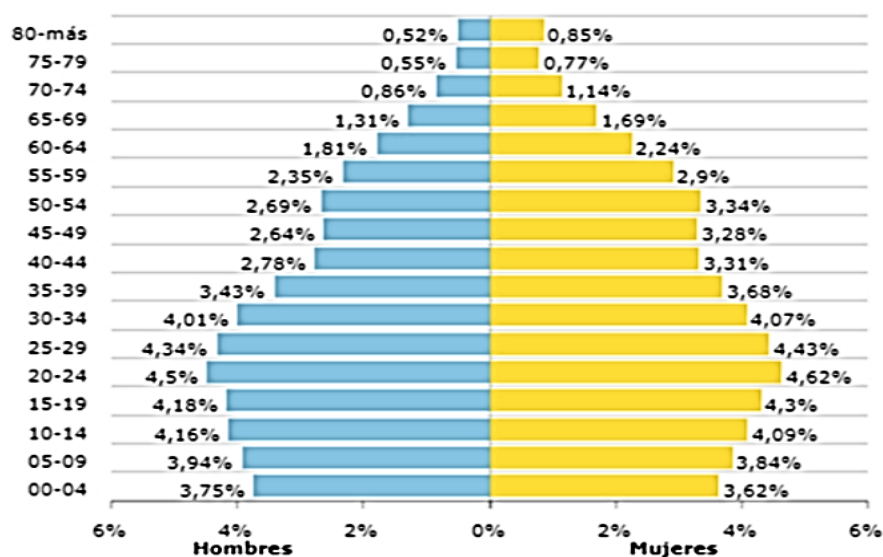
Neiva es un municipio categoría uno capital del departamento de Huila, en la región Andina, localizado en el centro-norte del departamento y en la ribera del río Magdalena. La ciudad viene trabajando en ser reconocida a nivel nacional e internacional.

Datos Geográficas

Extensión total: 1468 Km² .Altitud cabecera municipal: 442 m.s.n.m .Temperatura media 26 Grados centígrados . Datos Poblacionales. Población Censo 2017: 345.806 Habitantes.

Figura 2

Pirámide poblacional



Fuente: Proyecciones de población(Dane, 2020).

El Figura 2, nos ilustra la segmentación de género y edades del municipio de Neiva (H)

Sector Financiero Colombia

Algunos definen las Fintech como nuevos modelos de negocio a partir de las TIC que transforman productos, servicios y procesos de la actividad financiera tradicional (Rodríguez, 2019). Suena simple, pero es tan amplio y profundo como todo lo que se deriva de las nuevas tecnologías, donde la evolución y los cambios han llevado al mundo a vivir a otro ritmo (IDIC, 2017).

No existe una fuente oficial del número de las Fintech en Colombia, pero según un informe generado por Forbes, en diciembre del 2021, informan que existen cerca de 360 empresas que tienen como finalidad las finanzas tecnológicas, y se estima un crecimiento de estas de un 30% para el año 2022 (Montes, 2021).

Durante el 2020 según latam Fintech Colombia fue el tercer país con más inversión de rondas de financiamiento de Fintech recibiendo inversiones por monto de USD 187 M, solo después de México y Brasil con crecimientos de más del 212% entre 2016 y 2020.

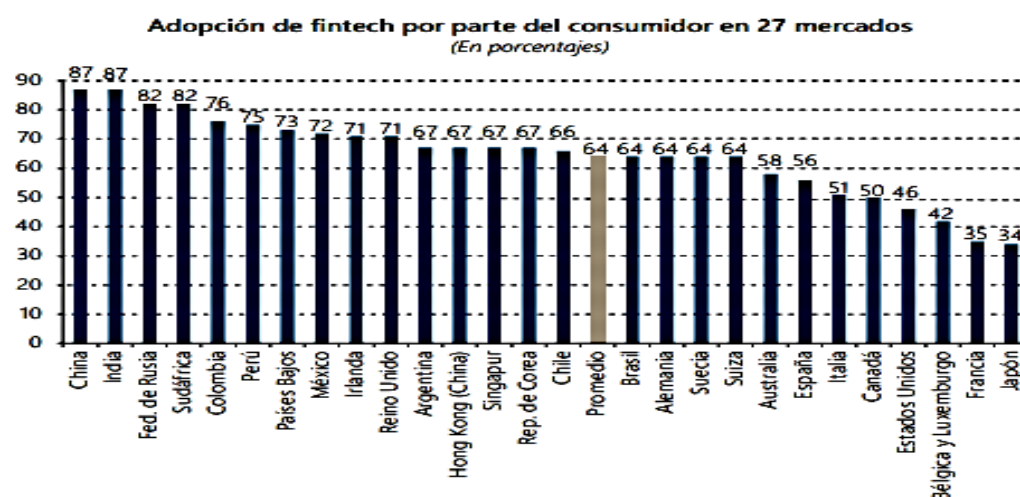
Según el reporte de Bridging The Gap 2021, el 56% de los clientes bancarios deberían de poseer más acceso a servicios financieros, ya que estos accesos es un acto de responsabilidad con el desarrollo económico y social de un país al cual la banca tradicional no le había dado importancia.

Las empresas que proveen productos y servicios financieros innovadores, mediante la utilización de tecnología han tenido un crecimiento exponencial en el mercado financiero mundial en los últimos años. Estas empresas reducen los costos y simplifican los procedimientos,

mejorando la eficiencia de los servicios financieros, lo que favorece la inclusión financiera y el acceso al crédito para las pequeñas y medianas empresas. América Latina no se ha quedado al margen de esta evolución, evidenciando un marcado crecimiento en los emprendimientos Fintech, mientras que la regulación en la mayoría de los países es aún incipiente. México es el país que presenta un mayor grado de desarrollo regulatorio, mientras que Brasil y Colombia están en etapas de desarrollo, aprobación y entrada en vigor de nuevas normativas.

Figura 3

Adopción de Fintech en los mercados



Fuente: Global Fintech Adopción Índice (Fintech, 2019).

Analisis interno

Tilín S.A. se enfocará en realizar el desarrollo de sus actividades económicas, generando innovación de tecnologías, con una penetración de mercados, que al día de hoy es complicado, dado a los nuevos competidores que ofrecen servicios financieros similares como Tilín S.A.; se realizará dando a conocer su robusta tecnología financiera que podrá sustentar todos los servicios que prestamos y que ofrecerán; siendo este el factor diferencial vs sus otros competidores.

Adicionalmente el asesoramiento directo de los clientes, será una premisa bastante contundente en las actividades de Tilín S.A.; que si bien tiene la amenaza de la desconfianza de los consumidores; con la construcción del Good Will a través de sus primeros clientes y una campaña robusta de marketing generará el conocimiento necesario para que los clientes estén satisfechos.

Análisis D.O.FA.

Ya comprendida la situación del sector, analizaremos la situación en la empresa en cuanto a las fortalezas y debilidades (ver tabla 2).

Tabla 2

Matriz Dofa

Dofa									
Oportunidades	Impacto			Amenazas	Impacto				
	Alto	Medio	Bajo		Alto	Medio	Bajo		
O1 - Innovación de tecnologías para el sector primario de la economía.	X			A1- La competencia puede afectar el precio del producto intangibles ofertados.		X			
O2 - Globalización de la economía por acercamiento del campo a la ciudad.	X			A2 - Conectividad en los diferentes municipios del departamento del Huila.		X			
O3 - Penetración del mercado por implementación de nuevas tecnologías para el sector agrario	X			A3 - Cambio de normatividad.					X
O4 - Apoyo al crecimiento del sector agroindustrial.	X			A4 - Incremento de tasas de interés.					X
O5 - Apoyo de Big Data e Inteligencia Artificial		X		A5 - Aperturas de fronteras económicas con TLC nuevos					X
O6 - Incentivos en la creación de empresas digitales.		X							
O7 - Incentivos por apoyo a las apuestas productos del departamento	X								
Fortalezas	Impacto			Debilidades	Impacto				
	Alto	Medio	Bajo		Alto	Medio	Bajo		
F1 - Sector de mayor importancia para la economía nacional	X			D1 Caracterización del área de influencia					X

F2 - Departamento de diversidad de climas para variedades de cultivos.	X	D2 Planeación estratégica	X
F3 - Bancos, y entidades descentralizadas con enfoque al sector agro en cabecera municipal del departamento.	X	D3 Gestión financiera	X
F4 - Aplicación de nuevas tecnologías	X	D5 Ventas	X
F5 Prestación del servicio		D6 Procesos	X
	X	D7 Servicios postventa	X
F6 Servicio al cliente	X	D8 Competencia directa e indirecta	X
		D9 Sistema de comunicación	X

Fuente: Elaboración de los autores.

Misión y Visión empresa Tilín SA.

Misión de la empresa

Tilín S.A. se centra en el desarrollo digital de créditos, soluciones financieras para empresas, finanzas personales y asesoría financiera para apoyo al sector agrícola y agroindustrial con énfasis en departamento del Huila.

Visión de la empresa

Tilín S.A. sea una empresa líder de las Fintech para apoyo al sector agrícola y agroindustrial en el departamento del Huila y sur de Colombia, fortaleciendo sus servicios prestados y ampliando a medios de pago y transferencias. Infraestructura para servicios financieros entre otros.

Modulo 7. Investigación de mercados

Mercado potencial

Todas las personas naturales mayores de edad y personas jurídicas legalmente constituidas (que no se encuentren en proceso de liquidación o de insolvencia) que se encuentren ubicados en el territorio nacional, vinculadas al sector agropecuario de los departamentos del sur de Colombia, considerando una población de adultez de los 27 a los 59 años, sin excluir la población de 18 a 26 años, así mismo las personas mayores de los 60 años o más.

Target

Personas que tienen necesidades de adquisición digital de créditos, soluciones financieras para empresas, finanzas personales y asesoría financiera, que hacen parte de forma directa con el sector, bien sea por su desarrollo económico personal, o haga parte de la cadena de comercialización de productos agrícolas, o en su defecto que haga parte del sector agroindustrial.

Principales Competidores

Tabla 3

Listado de Fintech con aportes en Colombia al cierre 2021

NOMBRE	VERTICAL	CAPITAL LEVANTADO	FUNDACIÓN	INVERSIONISTAS
Addi	Consumer Lending	31.3 M	2018	Andreessen Horowitz, Quona Capital
Bold	Payment & Remittances	3.5 M	2019	Simma Capital
Mesfix	Business Lending	1.2 M	2014	InQlab
Moviired	Payment & Remittances	No conocido	2002	Agrega Partners, International Finance Corporation,

				Bamboo Capital Partners
PayU	Payment & Remittances	No Conocido	2011	Remitly, Bakkt, DotPe, ZestMoney, Monedo
Rappi Pay	Payment & Remittances	1.7 B	2015	SoftBank, Sequoia Capital, Y Combinator, Redpoint e.ventures
Mercadopago	Payment & Remittances	4 M	2021	Meliparticipaciones

Fuente: Elaboración de los autores.

Las principales competidores de Tilín S.A serán las compañías Fintech que se encuentran en las verticales de Consumer & Bussines Lending (Préstamos a personas y empresas) y las de Payments (Pagos y remesas) ya que dentro del Core de sus negocios, están en ese primer acercamiento a las personas y podrán realizar el ofrecimiento del modelo de negocio que posee la empresa Tilín, S.A; por otra parte estas empresas ya poseen un capital establecido, por el cual pueden hacer inversiones de mayor impacto para captar más clientes de un sector de mercado; lo cual puede ser un gran problema para la organización.

Descripción del Servicio

La compañía estimó 3 servicios a prestar durante la etapa inicial de la compañía los cuales se detallan a continuación:

Asesoría financiera

Serán estas asesorías y capacitaciones sobre todo este nuevo mundo Fintech, y finanzas tradicionales, en donde se asesorará de la mejor forma con los recursos necesarios que realizará un tercero que tenga un excelente conocimiento financiero y pueda tomar decisiones que tengan el mayor impacto en su negocio con el menor riesgo asumido.

Ventas de publicidad a Bancos

El desarrollo de convenios interinstitucionales, con el fin de tener un aliado estratégico (MinTic, 2019a), el cual pueda ayudar a desarrollar la actividad comercial de Tilín S.A.

Conferencias (Webinars)

Es el valor agregado de Tilín S.A., con el fin del desarrollo de la educación financiera al cliente objetivo (Carmona, 2020), y a su vez, empezar un proceso de responsabilidad social empresarial (OECD, 2014).

El perfil del cliente

En ese orden de ideas se creó el siguiente cuadro para cuantificar bajo cifras iniciales a su cliente ideal. Siendo 0 un cliente que no encaja y 2 un cliente que encaja perfectamente en cada premisa.

Tabla 4

Descripción del cliente potencial de Tilín S.A. de viable a inviable

	No Encaja		Se puede Ajustar		Perfil ideal	
Actividad Económica	Su Actividad económica principal no es la Agroindustria	0	Su actividad económica principal es derivada de la Agroindustria, mas no es la misma	1	Su actividad económica es directamente la agroindustria	2
Propiedades	No posee propiedades que se utilicen para el desarrollo de las actividades de agroindustria	0	Posee propiedades, pero no son para el desarrollo de actividades derivadas de la agroindustria	1	Posee propiedades enfocadas a la agroindustria	2
Ubicación	El prospecto no se ubica en el departamento del Huila	0	El prospecto se ubica en un sector aledaño a Neiva	1	El prospecto se encuentra en Neiva	2

Presupuesto	El Cupo de endeudamiento ofrecido por Tilín no es suficiente	0	El cliente tiene un cupo de endeudamiento justo o al límite de la necesidad que puede suplir Tilín	1	El cliente tiene un cupo de endeudamiento que suple su necesidad sin importar sobrecostos	2
Ganancias	No se identifican ganancias y/o valores agregados al usar servicios de Tilín	0	Las ganancias del uso de los servicios de Tilín están claras, pero son justas, o si cambias condiciones se pueden perder ganancias	1	Se han cuantificado ganancias personales derivados de la obtención de los servicios de Tilín	2

Fuente: Elaboración de los autores.

Este perfil de cliente se calificará con estos 5 criterios y estableció que los clientes ideales para Tilín S.A son los que superen los 7 Puntos en la suma de todos los criterios enlistados en el cuadro anterior.

Módulo 8. Marketing

Política de Producto

Tilín S.A. ofrece a sus clientes objetivos productos intangibles, tales como la asesoría financiera y educaciones financiera, así mismo, busca convenios inter institucionales, que fortalecen lazos comerciales con el sector financiero, esto con el fin de brindar la factibilidad y de créditos, de igual forma, estos acuerdos que se tienen, es para la satisfacción de las necesidades del cliente objetivo.

Política de servicio al cliente

la satisfacción del cliente final con la aprobación y desembolso de su crédito, de igual forma para los clientes que requieren acompañamiento en sus proyectos productivos que tengan ingresos extras de los planteados desde el inicio de la negociación.

Política de Promoción

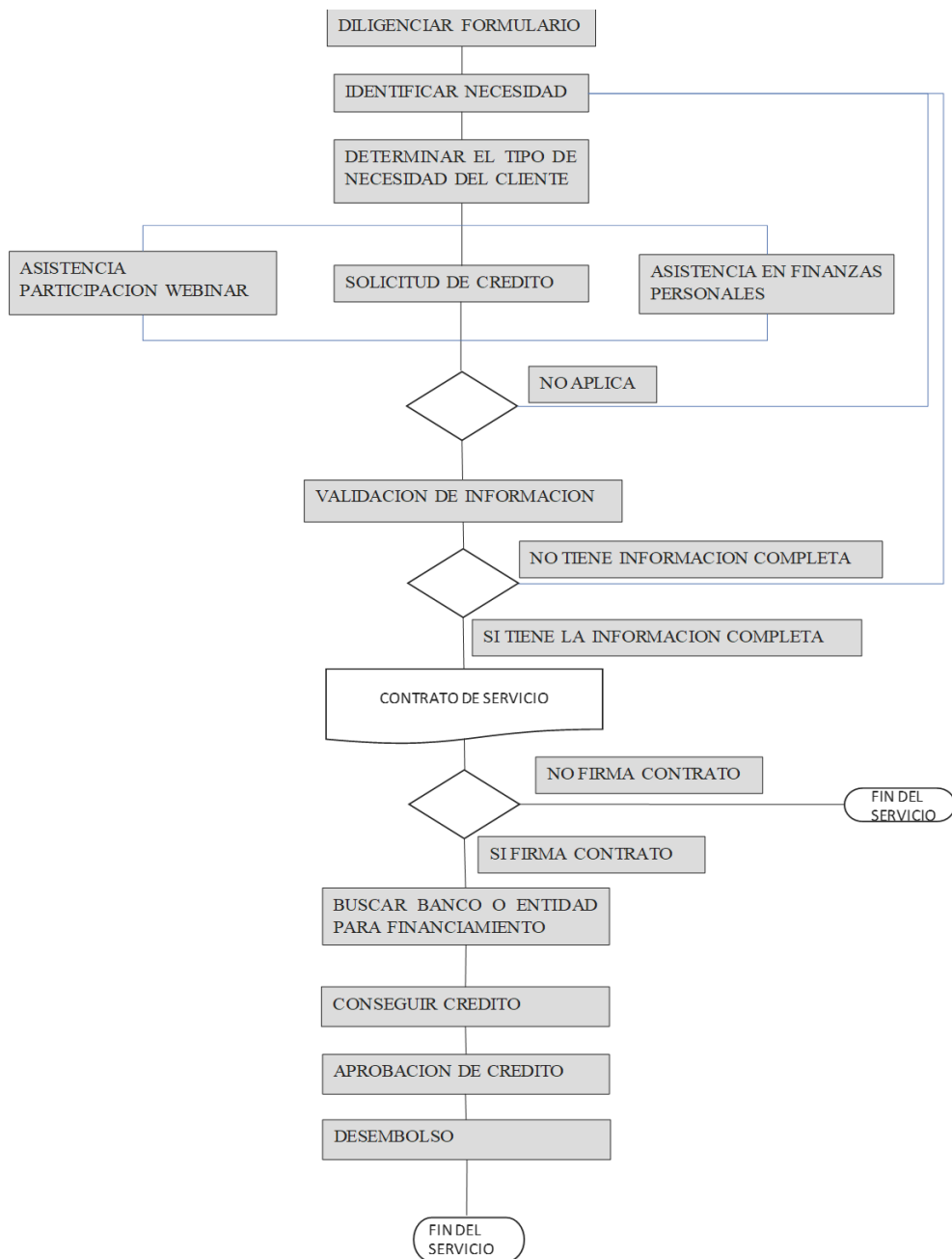
La empresa Tilín S.A., tendrá en su planeación, promocionar la empresa por medio de redes sociales, medio radial, realizando alianzas con las diferentes cooperativas y asociaciones gremiales para la implementación de nuevas tecnologías.

Módulo 9. Plan operativo

Descripción del proceso

Figura 4

Flujograma Plan Operacional- Descripción gráfica de plan operativo de la organización, del proceso P2P



Fuente: Elaboración de los autores.

Localización

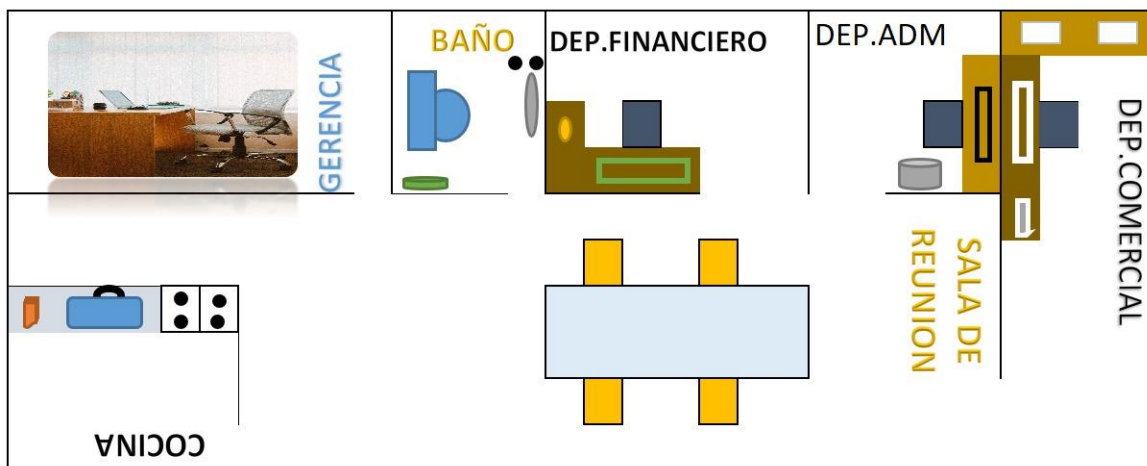
La instalación de la empresa estará ubicada en el edificio Santa Ana en la ciudad de Neiva, donde contaremos con más de 4 oficinas para los gerentes, empleados, sala de estar, sala para reuniones, existirá una sala con recepción para atender a nuestro público.

Distribución del área de operación

Se gestionará a través de una organización horizontal permitiendo tener entre los empleados un clima organizacional agradable, dando como resultado un compromiso organizacional.

Figura 5

Distribución de Planta



Fuente: Elaboración de los autores.

Ficha técnica del servicio

Tabla 5

Ficha técnica asesoría financiera

Ficha técnica publicidad	
Nombre del servicio	Asesoría financiera
Clientes externos	Todos los clientes del sector primario
Cargo del responsable del servicio	Supervisor financiero
Descripción del servicio	Asesorías financieras para la aprobación de créditos con entidades bancarias y descentralizadas.
Documento asociado	Programa de asesoría y acompañamiento
Requisitos legales	Decreto 2443 de 2018
Requisitos de oportunidad	De tiempo inferior a siete días hábiles
Requisitos afines al medio de entrega	Según acordado con el contrato
Cargo responsable de aprobación del servicio	Gerente
Puntos de control	Contrato de servicio

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 6

Ficha técnica Publicidad

Ficha técnica publicidad	
Nombre del servicio	Venta de publicidad
Clientes externos	Todos los clientes del sector financiero
Cargo del responsable del servicio	Supervisor financiero
Descripción del servicio	Convenios interinstitucionales con el sector financiero.
Documento asociado	Programa de convenios interinstitucionales
Requisitos legales	Decreto 2443 de 2018
Requisitos de oportunidad	Según acordado con el contrato
Requisitos afines al medio de entrega	Según acordado con el contrato
Cargo responsable de aprobación del servicio	Gerente
Puntos de control	Contrato de servicio

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 7

Ficha técnica de servicios de Capacitación financiera que presta Tilín S.A.

Ficha técnica Webinars	
Nombre del servicio	Capacitación financiera
Clientes externos	Todos los clientes del sector primario y financiero
Cargo del responsable del servicio	Supervisor financiero
Descripción del servicio	Capacitación virtual, tema de educación financiera
Documento asociado	Programa de convenios interinstitucionales
Requisitos legales	Decreto 2443 de 2018
Requisitos de oportunidad	Según acordado con el contrato
Requisitos afines al medio de entrega	Según acordado con el contrato
Cargo responsable de aprobación del servicio	Gerente
Puntos de control	Contrato de servicio

Fuente: Elaboración de los autores.

Módulo 10. Aspectos legales y Recursos humanos

Aspectos legales

Los siguientes aspectos legales, se realizaron acorde al Decreto 2443 de 2018.

Tipo de sociedad

El tipo de sociedad que aplica para una Fintech, es la Sociedad Anónima, ya que permite la transmisión de acciones, siendo estas mismas de forma libre su transacción, así mismo, es una imagen de una organización seria y con capital de trabajo, y con esto, permite la inyección de nuevos capitales (Márquez et al., 2019).

Información Organizacional Tilín SA

cuenta con una planta de personal de apoyo de la siguiente manera:

Gerencia

Supervisor Financiero.

Maykol Morales – Contador y especialista en gerencia financiera. (Contrato laboral término indefinido - Tiempo Completo) Coordinador contable y financiero: Contador – Contador público (Prestación de servicios – Tres veces a la semana)

Auxiliar Contable.

Dos estudiantes de contaduría pública de noveno o decimo semestre para hacer sus prácticas empresariales (Contrato término fijo inferior a un año) .

Supervisor Comercial.

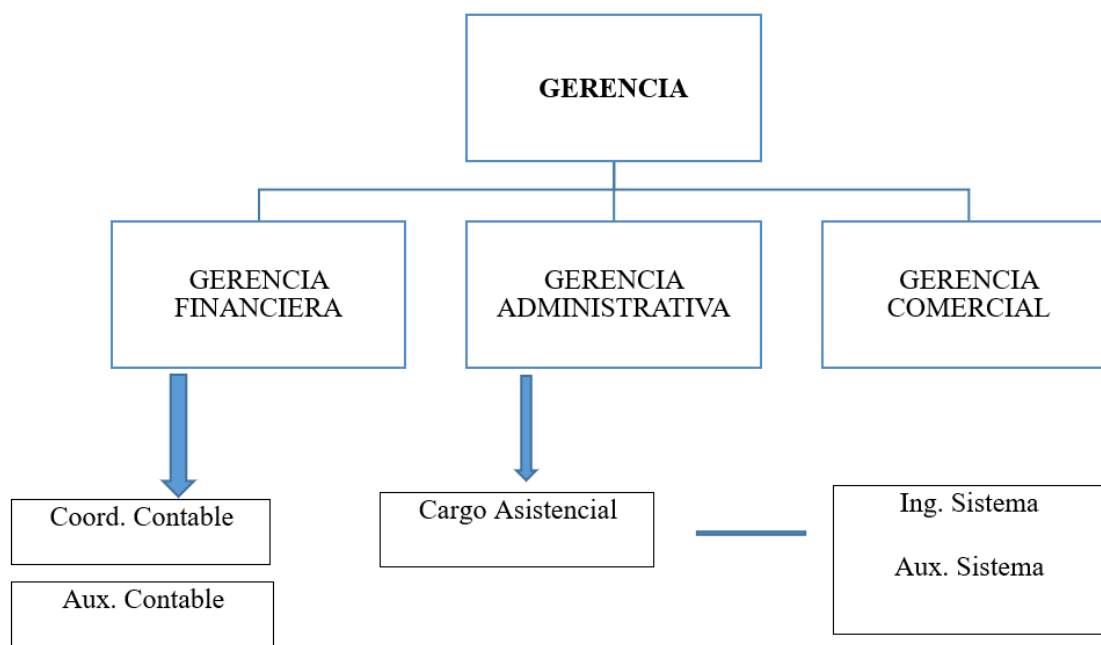
Goretti Ríos – Administradora financiera y Especialista en gerencia financiera. (Contrato laboral término indefinido - Tiempo completo)

Supervisor Administrativa.

Nicolas Espinel – Ingeniero industrial y Especialista en gerencia financiera. (Contrato laboral término indefinido - Tiempo completo).

Figura 6

Organigrama Tilín S.A.



Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 8*Proyección de Nómina Tilín S.A. mes para vigencia 2022*

CARGO	CANTIDAD	V/R MENSUAL	TRANSFERENCIAS	SUBTOTAL	TOTAL
GERENCIAS	1	4.000.000	1.888.160	5.888.160	5.888.160
SUPERVISADORES	3	2.500.000	1.180.100	3.680.100	11.040.300
AUXILIARES	2	1.317.172	621.758	1.938.930	3.877.860
					20.806.320

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 9*Detalle de pagos Seguridad Social y Parafiscales mes, para vigencia 2022*

TRANSFERENCIAS	%
PRESTACIONES SOCIALES	
CESANTÍAS	8,33%
PRIMA SERVICIOS	8,33%
VACACIONES	4,17%
INT. CESANTÍAS	1,00%
TOTAL, NO. 1	21,83%
APORTES PARAFISCALES	
CAJA DE COMPEACIÓN	4%
A.R.L.	1,044%
PENSIÓN	12%
SALUD	8,33%
TOTAL, NO. 2	25,37x%
GRAN TOTAL	47,20%

Fuente: Elaboración de los autores.

Régimen de protección financiera

Las disposiciones contenidas en la Ley 1328 de 2009 establecen que las empresas que proporcionan servicios financieros especiales –el caso de las Fintech– deben actuar con la debida diligencia de transparencia y brindar información verídica, eficiente y oportuna, respetar la libertad de elección, manejar adecuadamente cualquier conflicto de intereses y proporcionarle educación adecuada al consumidor financiero (Congreso, 2022).

Sarlaft

El Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (Sarlaft) estableció la necesidad de crear un protocolo especial en cada empresa basado en la prevención del riesgo y la erradicación de la inserción de dinero turbio en el sistema financiero del país (Vegalara, 2017).

Habeas data y protección de datos financieros

El habeas data financiero es violado cuando: a) se reporta información que no se corresponde con la realidad a entidades de riesgo de crédito; por ejemplo, reportar a una persona que no es un deudor o reportar a un deudor por un período más largo del real; b) no se actualiza a tiempo la información relacionada con el cumplimiento de las obligaciones de los usuarios; por ejemplo, no reportar a tiempo los pagos realizados por ellos o no informar de inmediato cuando alguien pueda estar suplantando a una persona; y c) no se le comunica al usuario que va a ser reportado a una entidad de riesgo crediticio y, por ende, se le niega la posibilidad de pagar antes de ser reportado (Congreso, 2019).

Módulo 11. Plan de inversión y financiación

Inversión inicial

Esta inversión inicial data del presupuesto, antes del inicio de las operaciones, la parte mobiliaria de las oficinas, sector tecnológico y de plataformas, costes fijos y variables que se validaron en el momento del implementar labores en la compañía Tilín S.A. a lo largo de 5 años.

Dentro del plan de inversión y financiación se está incluyendo el punto de equilibrio de unidades necesarias para generar un breakeven en un plazo de 5 años, adicionalmente la inversión inicial que requiere la compañía para su funcionamiento, balance general y estado de resultados proyectados a 5 años.

Tabla 10

Las inversiones fijas de la compañía están pensadas en la cantidad de colaboradores iniciales

<i>Nombre</i>	VL Unitario	Cantidad	Total
Estaciones de trabajo	750.000	6	4.500.000
Teléfonos corporativos	1.499.000	6	8.994.000
Laptops	2.359.900	6	14.159.400
Tablet	1.499.000	3	4.497.000
Impresora	764.910	1	764.910
Total			32.915.310

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 11

Inversiones amortizables de acuerdo a NIC 38

Inversiones Diferidas			
Nombre	VL Unitario	Cantidad	Total
Costos de constitución	3.000.000	1	3.000.000
Adecuación baños	500.000	1	500.000
Adecuación cocinas	600.000	1	600.000
Sistema de gestión de contenido	12.900.000	1	12.900.000
Licencias Office	2.399.999	1	2.399.999
Dominio	91.170	1	91.170
Certificado de seguridad	541.000	1	541.000

Implementación de espacios trabajo	1.000.000	1	1.000.000
Diseño plataforma móvil + portal Web	30.000.000	1	30.000.000
Diseño material didáctico capacitaciones	5.000.000	1	5.000.000
Diseño modelo crediticio terceros	5.000.000	1	5.000.000
Total			61.032.169

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 12

Se contempla que se necesita inicialmente un capital de trabajo para 5 meses

Capital de trabajo					
Cargo	Cantidad	Salario base	Transferencias	Subtotal	Total
Gerencias	1	4.000.000	1.888.160	5.888.160	5.888.160
Supervisores	3	2.500.000	1.180.100	3.680.100	11.040.300
Auxiliares	2	1.317.172	621.758	1.938.930	3.877.860
Total, mensual					20.806.320
5 meses					104.031.599

Fuente: Elaboración de los autores.

Balance General proyectado

Balance de la compañía Tilín y sus respectivos 5 años de funcionamiento en el mercado teniendo como premisas el plan de inversión y proyección de ventas a lo largo de este periodo de tiempo.

Tabla 13

Balance Inicial, la caja tiene los recursos de la capital de trabajo proyectados por 5 meses.

Balance General Inicial			
ACTIVO		PASIVO	
Activo Circulante		Pasivo Circulante	
Caja	-	Proveedores	-
Bancos	104.031.599	Acreedores	-
Inversiones a corto plazo	-	Intereses por pagar	-

Cuentas por cobrar	-	ISR por pagar	-
Inventario	-	Anticipo de clientes	-
Total, activo circulante	104.031.599	Total, pasivo circulante	-
Activo fijo		Pasivo a Largo Plazo	
Edificios	-	Documentos por pagar a largo plazo	-
Terrenos	-	Total, pasivo circulante	-
Mobiliario y equipo.	5.500.000	SUMA DEL PASIVO	-
Equipo de transporte	-	CAPITAL CONTABLE	
Equipo de cómputo	27.415.310	Capital social	197.979.078
Depreciación acumulada	-	Reservas	-
Total, activo fijo	32.915.310	Resultados de ejercicios anteriores	-
Activo diferido		Resultados del ejercicio	-
Intangibles	61.032.169	Total, capital contable	197.979.078
Total, activo diferido	61.032.169		
Total, activo no circulante	93.947.479	SUMA CAPITAL CONTABLE	197.979.078
TOTAL, ACTIVO	197.979.078	SUMA DEL PASIVO + CAPITAL CONTABLE	197.979.078

Fuente: Elaboración de los autores.

Costos de venta

Los costes de venta que presenta Tilín S.A. para su funcionamiento se dividen en costos fijos y variables los cuales se proyectaron a 5 años, no se tiene una segregación de costos de venta y operativos dado a que toda la estructura que se generó será directamente asignada al costo de venta.

Tabla 14

Costos fijos y variables sin financiamiento externo, evidencia de la necesidad de capital bruto

Estructura Costos sin financiamiento					
Nombre	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Costos Fijos	385.546.110	410.336.588	436.895.177	465.357.511	495.870.283
Nomina	249.675.837	262.908.656	276.842.815	291.515.484	306.965.805
Arrendamiento	10.800.000	11.796.840	12.885.688	14.075.037	15.374.163
Servicios públicos	338.400	369.634	403.752	441.018	481.724
Papelería / Aseo	3.200.000	3.495.360	3.817.982	4.170.381	4.555.308
Publicidad	15.000.000	16.384.500	17.896.789	19.548.663	21.353.005
Contrato Servicios	84.000.000	91.753.200	100.222.020	109.472.513	119.576.826
Mantenimiento	11.880.000	12.976.524	14.174.257	15.482.541	16.911.580
Depreciación	10.651.873	10.651.873	10.651.873	10.651.873	10.651.873
Costos variables	35.433.100	38.703.575	42.275.915	46.177.982	50.440.210
Comisiones / Acuerdos Bancos	35.433.100	38.703.575	42.275.915	46.177.982	50.440.210
Total	420.979.210	487.743.738	521.447.007	557.713.475	596.750.703

Fuente: Elaboración de los autores.

Estado de resultados proyectados

Se mostrará la utilidad del negocio a lo largo de un periodo de 5 años en donde se verá que al inicio de toda organización tendrá operatividad negativa, pero en el mediano y largo plazo generará el breakeven esperado.

Tabla 15

Estado de resultado proyectado para vigencia futuras, teniendo en cuenta las variables de

Inflación acumulada marzo 2022 del 9.23% e incremento promedio últimos 10 años del 5.30%

Estado de resultados proyectados					
Tilín SA					
Estado de resultados					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas	414.490.833	476.480.871	550.995.765	646.781.027	792.953.824
(-) Devoluciones sobre ventas	-	-	-	-	-
Ventas Netas	414.490.833	476.480.871	550.995.765	646.781.027	792.953.824
(-) Costo de ventas	- 35.433.100	- 38.703.575	- 42.275.915	- 46.177.982	- 50.440.210

Utilidad Bruta	379.057.733	437.777.295	508.719.850	600.603.045	742.513.615
(-) Gastos operativos	-385.546.110	-410.336.588	-436.895.177	-465.357.511	-495.870.283
Utilidad operativa	- 6.488.377	27.440.708	71.824.673	135.245.534	246.643.332
(+/-) Ingresos gastos financieros	- 1.742.854	- 1.859.026	- 1.983.768	- 2.117.757	- 2.261.725
Resultado antes de renta	- 8.231.231	25.581.681	69.840.905	133.127.777	244.381.606
Renta 35%	-	8.953.588	24.444.317	46.594.722	85.533.562
Utilidad Neta	- 8.231.231	16.628.093	45.396.588	86.533.055	158.848.044

Fuente: Elaboración de los autores.

Punto de Equilibrio

Se generó el punto de equilibrio sobre las tres líneas de negocio que maneja Tilín S.A. validando proporcionalidad de importancia del servicio.

Tabla 16

El punto de equilibrio o nivel de ventas mínimo que generara los costes a los ingresos unitarios de la compañía Tilín S.A. se discrimina de la siguiente manera los costos fijos y variables se encuentran discriminados en la tabla 13. Estructura Costos sin financiamiento

Punto de equilibrio						
Línea de negocio	Valor Unitario	Costos Variables	Costos Fijos	Costo de Venta unitario	Punto Equilibrio	Ingresos
Ingresos asesorías	724.434	30.964.419	336.922.577	673.845	612	362.216.907
Venta de publicidad a bancos	392.402	3.354.479	36.499.946	364.999	122	39.240.165
Conferencias (Webinars)	543.073	1.114.202	12.123.587	505.149	29	13.033.761
Totales	1.659.909	35.433.100	385.546.110	1.543.994	764	414.490.833

Fuente: Elaboración de los autores.

Flujo de Caja

Se proyecta el flujo de caja con las respectivas entradas y salidas esperadas en el negocio tilín, de los gastos fijos, variables y consumos de personal a lo largo de 5 años, se tienen dos versiones de FC, con financiamiento y sin el mismo.

Tabla 17

Se establece flujo de caja sin ninguna palanca de financiamiento

Flujo de caja sin financiamiento					
Tilín SA					
Flujo de caja					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas	414.490.833	476.480.871	550.995.765	646.781.027	792.953.824
(-) Devoluciones sobre Ventas	-	-	-	-	-
Ventas netas	414.490.833	476.480.871	550.995.765	646.781.027	792.953.824
(-) Costo de ventas	- 35.433.100	- 38.703.575	- 42.275.915	- 46.177.982	- 50.440.210
Utilidad bruta	379.057.733	437.777.295	508.719.850	600.603.045	742.513.615
(-) Gastos operativos	-385.546.110	-410.336.588	-436.895.177	-465.357.511	-495.870.283
Utilidad operativa	- 6.488.377	27.440.708	71.824.673	135.245.534	246.643.332
(+/-) Ingresos gastos financieros	- 1.742.854	- 1.859.026	- 1.983.768	- 2.117.757	- 2.261.725
Resultado antes de renta	- 8.231.231	25.581.681	69.840.905	133.127.777	244.381.606
Renta 35%	-	8.953.588	24.444.317	46.594.722	85.533.562
Utilidad Neta	- 8.231.231	16.628.093	45.396.588	86.533.055	158.848.044
Depreciación	10.651.873	10.651.873	10.651.873	10.651.873	10.651.873
Total, Flujo de Caja	- 18.883.104	5.976.220	34.744.715	75.881.182	148.196.171

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 18

Se toma línea de crédito por monto de COP 100 M, pagadera a 48 Cuotas con TMV 1.51% con Bancolombia

Flujo de caja con financiamiento					
Tilín SA					
Flujo de caja					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ventas	414.490.833	476.480.871	550.995.765	646.781.027	792.953.824
(-) Devoluciones sobre Ventas	-	-	-	-	-

Ventas Netas	414.490.833	476.480.871	550.995.765	646.781.027	792.953.824
(-) Costo de ventas	-	-	-	-	-
	35.433.100	38.703.575	42.275.915	46.177.982	50.440.210
Utilidad Bruta	379.057.733	437.777.295	508.719.850	600.603.045	742.513.615
(-) Gastos operativos	-	-	-	-	-
	385.546.110	410.336.588	436.895.177	465.357.511	495.870.283
Utilidad operativa	-	27.440.708	71.824.673	135.245.534	246.643.332
	6.488.377				
(+/-) Ingresos gastos financieros	-	-	-	-	-
	37.068.142	37.184.314	37.309.056	37.443.045	37.587.013
Resultado antes de renta	-	-	34.515.617	97.802.489	209.056.318
	43.556.519	9.743.607			
Renta 35%	-	-	12.080.466	34.230.871	73.169.711
Utilidad Neta	-	-	22.435.151	63.571.618	135.886.607
	43.556.519	9.743.607			
Depreciación	10.651.873	10.651.873	10.651.873	10.651.873	10.651.873
Total, Flujo de Caja	-	-	11.783.278	52.919.744	125.234.734
	54.208.392	20.395.480			

Fuente: Elaboración de los autores.

Indicadores

Para analizar la viabilidad del proyecto se calcularán tres indicadores, donde si el modelo de negocio planteado tendrá un buen retorno de inversión, adicionalmente se validarán los escenarios con y sin financiamiento:

- TIR
- VAN
- Costo / Beneficio

Tabla 19 se ve unas buenas cifras de retorno de inversión, donde en el panorama a mediano plazo tendrá un retorno del 100%.

Tabla 19

Proyección de TIR, Costo Beneficio y VPN sin apalancamiento financiero

Indicadores de viabilidad, sin financiamiento

TIR		Costo Beneficio			VPN	
Año	Utilidad neta	Año	Ingresos	Costos	Año	Utilidad Neta
Inversión Inicial	- 197.979.078	Año 1	414.490.833	420.979.210	Inversión inicial	- 197.979.078
Año 1	- 18.883.104	Año 2	476.480.871	487.743.738	Año 1	- 18.883.104
Año 2	5.976.220	Año 3	550.995.765	521.447.007	Año 2	5.976.220
Año 3	34.744.715	Año 4	646.781.027	557.713.475	Año 3	34.744.715
Año 4	75.881.182	Año 5	792.953.824	596.750.703	Año 4	75.881.182
Año 5	148.196.171		2.473.524.348	2.234.970.523	Año 5	148.196.171
TIR	5%	Costo Beneficio	1,11	VPN	0,00000007	

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 20

Se toma línea de crédito por monto de COP 100 M, pagadera a 48 Cuotas con TMV 1.51%, en donde la VPN sigue siendo un valor cercano a 0 pesos

Indicadores de viabilidad, con financiamiento

TIR		Costo Beneficio			VPN	
Año	Utilidad Neta	Año	Ingresos	Costos	Año	Utilidad Neta
Inversión Inicial	- 97.979.078	Año 1	414.490.833	420.979.210	Inversión inicial	- 97.979.078
Año 1	- 54.208.392	Año 2	476.480.871	487.743.738	Año 1	- 54.208.392
Año 2	- 20.395.480	Año 3	550.995.765	521.447.007	Año 2	- 20.395.480
Año 3	11.783.278	Año 4	646.781.027	557.713.475	Año 3	11.783.278
Año 4	52.919.744	Año 5	792.953.824	596.750.703	Año 4	52.919.744
Año 5	125.234.734		2.473.524.348	2.234.970.523	Año 5	125.234.734
TIR	2%	Costo Beneficio	1,11	VPN	-	

Fuente: Elaboración de los autores.

Módulo 12. Análisis de riesgo

Riesgos

Tilín S. A es una empresa 100% virtual que está expuesta a diferentes tipos de riesgos financieros, tecnológicos etc. Sin duda la consolidación de la banca móvil a generado el ingreso de nuevos usuarios al sector financiero, estrechando más la relación entre el usuario y la entidad, con esta razón se ha generado riesgo el cual se busca mitigar.

Riesgo caído de ingresos 15%

Los riesgos que la compañía ha mapeado para buscar la factibilidad del proyecto de grado, ante posibles escenarios de volatilidad de la economía Colombia; tomando como referencia la caída de la productividad del macro universo de la economía colombiana derivada de la pandemia, en donde el PIB cayó un 6,8% en el 2020, el primer escenario planteado procede a la caída en ingresos del 20% de las ventas presupuestadas en la versión inicial del proyecto.

Tabla 21

En el momento que se genere una caída de las ventas del 15% en los respectivos años, el retorno de inversión pasará a ser del -59% en donde se considerará que no sea tan rentable invertir en el modelo de negocio, ya que es difícil que en un largo plazo se retorne la inversión

Indicadores de viabilidad, caída en ventas 15%						
TIR		Costo Beneficio			VPN	
Año	Utilidad Neta	Año	Ingresos	Costos	Año	Utilidad Neta
Inversión Inicial	-197.979.078	Año 1	352.317.208	420.979.210	Año inicial	-197.979.078
Año 1	- 90.355.235	Año 2	405.008.740	487.743.738	Año 1	- 90.355.235
Año 2	- 76.673.145	Año 3	468.346.401	521.447.007	Año 2	- 76.673.145
Año 3	- 62.272.439	Año 4	549.763.873	557.713.475	Año 3	- 62.272.439
Año 4	- 21.135.972	Año 5	674.010.751	596.750.703	Año 4	- 21.135.972

Año 5	29.253.097	87.766.415.398	82.804.096.130	Año 5	29.253.097
TIR	-59%	Costo Beneficio	1,06	VPN	0,00000116

Fuente: Elaboración de los autores.

Riesgo aumento coste de nómina 20%

El segundo escenario planteado procede con respecto al aumento de la inflación colombiana tan volátil a través de los últimos años, donde han llegado a bordar cifras de dos dígitos como por ejemplo en abril 2022 donde la inflación ascendió en un 9,23%; por ende, se planteó un escenario donde los costes de nómina aumentan 20% tomando como referencia la versión inicial del proyecto.

Tabla 22

En el momento que se genere un aumento de la nómina del 15% en los respectivos años, el retorno de inversión pasara a ser del -25% en donde se considerara que no tendrá un retorno de inversión, aunque la relación costo beneficio es más rentable, que el primer escenario lo que hace que en un largo plazo se pueda generar retorno de rentabilidad

Indicadores de viabilidad, aumento de nómina 20%						
TIR		Costo Beneficio			VPN	
Año	Utilidad Neta	Año	Ingresos	Costos	Año	Utilidad Neta
Inversión Inicial	-197.979.078	Año 1	414.490.833	470.914.378	Inversión inicial	-197.979.078
Año 1	- 68.818.271	Año 2	476.480.871	540.325.469	Año 1	- 68.818.271
Año 2	- 46.605.512	Año 3	550.995.765	576.815.570	Año 2	- 46.605.512
Año 3	- 20.623.848	Año 4	646.781.027	616.016.572	Año 3	- 20.623.848
Año 4	17.578.085	Año 5	792.953.824	658.143.864	Año 4	17.578.085
Año 5	86.803.010		8.093.980.767	7.678.373.066	Año 5	86.803.010
TIR	-25%	Costo Beneficio	1,05	VPN		0,00000016

Fuente: Elaboración de los autores.

Modulo 13. Sostenibilidad ambiental y responsabilidad social empresarial

Tilín S.A. se centrará principalmente en el modelo de negocio presente, que aportará al sector agroindustrial la inclusión y educación financiera del Huila, la empresa buscará ser competitiva con el mayor grado de responsabilidad social y ambiental donde cabe resaltar que nuestro servicio es 100% virtual el cual no vamos a carecer de usar papelería contribuyendo al medioambiente, generando empleo y aumentando la producción del sector e incluso fortalecer más el sector agroindustrial, siempre enfocado en lograr un impacto positivo entre los diversos grupos de interés.

Impacto ambiental

Tabla 23

Matriz de impacto ambiental

IDENTIFICACION DEL AREA, PROCESO Y ACTIVIDADES		IDENTIFICACIÓN DEL ASPECTO E IMPACTO AMBIENTAL				EVALUACIÓN DEL IMPACTO AMBIENTAL											
AREA O SITIO DE TRABAJO	PROCESO O ACTIVIDAD	OBJETIVO DEL PROCESO O ACTIVIDAD	ASPECTO AMBIENTAL	DESCRIPCION ASPECTO AMBIENTAL	IMPACTO AMBIENTAL	TIPO DE IMPACTO AMBIENTAL		DESCRIPCION IMPACTO AMBIENTAL	CONDICION DE OPERACION			COMPONENTE AMBIENTAL AFECTADO			PROBABILIDAD		
						POSITIVO	NEGATIVO		NORMAL	ANORMAL	EMERGENCIA	AGUA	SUELO	AIRE		FLORA FAUNA	PERSONAS
ZONA ADM.	Uso de productos para la limpieza de las instalaciones administrativas y planta de tratamiento	Utilizar productos químicos para las actividades de limpieza, desinfección de las instalaciones administrativas y planta.	Generación de aguas residuales	Uso de insumos (químicos) para el aseo y orden: desinfectantes, detergentes, etc.	Contaminación por adición de agentes (básicos o ácidos) a efluentes y suelos		X	deterioro de los componentes propios del suelo.	X			X	X		X		5
	Mantenimiento de equipos de cómputo	Efectuar el mantenimiento de los equipos de cómputo ubicados en la zona administrativa.	Generación de residuos peligrosos	Generación de residuos peligrosos RAEE (residuos de aparatos eléctricos y electrónicos, toner de impresoras)	Erosión del suelo por la pérdida de sus propiedades, emisiones a la atmósfera de elementos tóxicos.		X	Alteraciones físicas, químicas y biológicas de los recursos naturales.	X			X	X	X	X		5

Trabajos de computo	alimentar mediante energía eléctrica los diferentes equipos de cómputo y demás, dentro de las áreas de trabajo	Consumo de energía eléctrica	Consumo de electricidad requerido para el uso de equipos de cómputo, impresoras, iluminación de las áreas de trabajo	Agotamiento de recursos naturales	X	Agotamien to de los recursos naturales requeridos para el funcionam iento de las hidroeléctr icas: agua, suelo, aire	X	X	X	X	X	X	5
Climatización locativa	brindar bienestar al trabajador mediante un área de trabajo climatizado	Emisiones atmosféricas	Emisiones a la atmosfera por el uso de aires acondicionados en áreas administrativas	Efecto invernadero. Deterioro capa de ozono por emisión de metales pesados y Sustancias Agotadoras de OZONO (SAO)	X	Contamin ación atmosféric a por emisión de gases contamina ntes: vapor de agua, CO2	X			X	X	X	10

Fuente: Elaboración de los autores.

Módulo 14. Resumen Ejecutivo

El presente trabajo representa la viabilidad del plan de negocio para implementar una empresa Fintech. Se trata de brindar asesoramiento de la educación financiera, ofrecer servicios con un alto grado de virtualidad, erradicar así problema de comunicación, y acercamiento, con el cliente objetivo. Se pretende trabajar para las asesorías de solicitud, tramites, y ejecución de los créditos que se gestionarían, y, por último, se tiene la oportunidad de interactuar con el banco ayudando al cumplimiento de metas para poner en circulación los servicios ofertados por estos mismos, el trabajo presenta los lineamientos para llevar a cabo la implementación y desarrollo del proyecto de forma exitosa.

La industria Fintech está formada por empresas que brindan servicios financieros 100% virtuales haciendo uso de las herramientas tecnológicas para agilizar los procesos financieros, en Latinoamérica se encuentra en pleno desarrollo, es importante resaltar que esta industria no está regulada del todo pero entra parte en el Decreto 2443 de 2018 (Inversiones en Fintech por parte de entidades vigiladas por la SFC).

El estudio de mercado demostró que las Fintech para muchas personas es desconocido, donde se puede presentar un gran aprovechamiento de este servicio a desarrollar, teniendo en cuenta que nuestro plan de negocio se centra en brindar un servicio 100% virtual al sector agroindustrial para fortalecer su actividad productiva.

La evaluación financiera muestra la viabilidad de la creación de la empresa Tilín SA, con un aporte de capital propio donde se estimó una inversión inicial de \$ 197.979.078 para invertir en la operatividad del negocio. En el primer escenario sin financiamiento, El valor Presente Neto

(VPN) que se obtiene es de \$ 148.196.171 a una proyección de 5 años sin financiamiento y una tasa interna de retorno (TIR) de 5% y un costo beneficio del 1,11.

En el segundo escenario con financiamiento tenemos una Inversión Inicial de \$97.979.078 con un valor presente neto (VPN) que se obtiene es de \$125.234.734 a una proyección de 5 años y una tasa interna de retorno (TIR) de 2% y un costo beneficio 1,11.

Bibliografía

- Carmona, J. (2020). Recursos Educativos Digitales Abiertos Colombia Ministerio de Educacin | PDF | Tecnología de información y comunicaciones | Creative Commons.
<https://es.scribd.com/document/472123169/Recursos-Educativos-Digitales-Abiertos-Colombia-Ministerio-de-Educacin-pdf>
- Congreso. (2019). PL 062-19 Habeas Data.pdf.
<http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2019%20-%202020/PL%20062-19%20Habeas%20Data.pdf>
- Congreso. (2022). Constitución política. <http://secretariassenado.gov.co/index.php/constitucion-politica>
- Dane. (2020, julio 1). Desempleo en Colombia sigue creciendo.
<https://colombia.ladevi.info/dane/desempleo-colombia-sigue-creciendo-n23212>
- Fao. (2022, febrero 16). FAOSTAT. <https://www.fao.org/faostat/es/#data/QCL>
- Fintech. (2019). ¿Qué es FinTech? Fintech México. <https://www.fintechmexico.org/qu-es-fintech>
- Gamez, M. J. (2020). Objetivos y metas de desarrollo sostenible. Desarrollo Sostenible.
<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- Gov.co. (2015). Misión para la Transformación del Campo Colombiano.
<https://www.dnp.gov.co:443/programas/agricultura/Paginas/mision-para-la-transformacion-del-campo-colombiano.aspx>
- IDIC. (2017). Publicaciones 2017. [https://www.dnp.gov.co:443/estudios-y-publicaciones/publicaciones/Paginas/2017\).aspx](https://www.dnp.gov.co:443/estudios-y-publicaciones/publicaciones/Paginas/2017).aspx)
- Márquez, I. D., Blanco, M. L. R., Castañeda, N. P. G., Barrera, A. C., Nieto, G. B., Restrepo, J. P. U., Londoño, M. F. S., González, M. V. A., González, J. M., Gómez, Á. M. O.,

- Trujillo, C. H., Restrepo, G. M. B., Pinzón, A. V., Olmos, A. V. A., Abondano, J. M. R., Picón, R. J. L., Rengifo, S. C. C., Camacho, C. I. V., Másmela, G. A. A., ... Hernández, D. R. D. (2019). Consejo nacional de política económica y social conpes. 103.
- Minhacienda. (2019). Urf. <https://www.urf.gov.co/webcenter/portal/urf>
- Minhacienda. (2021). Primer cuatrimestre 2021.
https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/portal/EntOrdenNacional/pages_presupuestogrlnacion/pgn2021/ejecucionpresupuestal2021/primercuatrimestre2021
- MinTic. (2019a). Articles-98220_Inf_eCommerce.pdf.
- MinTic. (2019b). Inicio. <https://mintic.gov.co/portal/inicio/>
- MinTic. (2019c). MINTIC Colombia—Inicio. MINTIC Colombia.
<http://www.mintic.gov.co/portal/715/w3-channel.html>
- Montes, S. (2021, octubre 21). «El número de startups fintech en Colombia crecerá 30% para 2021». <https://forbes.co/2021/10/21/economia-y-finanzas/el-numero-de-startups-fintech-en-colombia-crecera-30-para-2021/>
- Morduch, J. (1995). Income Smoothing and Consumption Smoothing. *Journal of Economic Perspectives*, 9(3), 103-114. <https://doi.org/10.1257/jep.9.3.103>
- OECD. (2014). PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI): Financial Literacy Skills for the 21st Century. OECD. <https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>
- Palomo, G. (2015). Plan_regional_de_competitividad_ciencia_tecnologa_e_innovacin_del_huila (1).pdf—convenio gobernación del departamento de la huila cámara de comercio de | Course Hero. <https://www.coursehero.com/file/85773803/PLAN-REGIONAL-DE-Competitividad-ciencia-tecnologa-e-innovacin-del-huila-1pdf/>

Procolombia. (2017, marzo 28). Cartilla complementaría Huila.

<https://procolombia.co/publicaciones/cartilla-complementaria-huila>

Rodriguez, S. (2019). 8-Edicion-Newsletter-1.pdf.

sfc. (2020). Superintendencia Financiera de Colombia.

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>

TodaColombia. (2019). Municipios del Huila: División Política Departamento del Huila

Colombia. [todacolombia.com](https://www.todacolombia.com/departamentos-de-colombia/huila/municipios-division-politica.html). <https://www.todacolombia.com/departamentos-de-colombia/huila/municipios-division-politica.html>

Vegalara, J. P. L. (2017). Circular externa 2020-01-680161 superintendencia de sociedadesS. 27.

Wikipedia. (2022). Economía de Colombia. En Wikipedia, la enciclopedia libre.

https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Econom%C3%ADa_de_Colombia&oldid=143566609

Wikiwand. (2016). Huila—Wikiwand. <https://www.wikiwand.com/lad/Huila>