

Licenciatura en Marketing

**P&D Consultora Financiera
“Creciendo Juntos”**

Patricia Aida Arce Blaires

**Asunción - Paraguay
2020**

ÍNDICE

ÍNDICE.....	vi
Lista de tablas	x
Lista de figuras.....	xii
Lista de gráficos.....	xiii
Resumen Ejecutivo	xiv
Introducción	1
CAPÍTULO 1 – CONCEPTO DEL NEGOCIO.....	4
Descripción de la Empresa.....	4
Visión.....	4
Misión	5
Valores.....	6
Objetivos.....	7
Objetivos Generales.....	7
Objetivos Específicos.	7
Localización.....	8
Macro localización.	8
Micro localización.	9
Ventaja competitiva	10
CAPÍTULO 2 – ASPECTOS JURÍDICOS	13
Proceso de Apertura del Negocio	13
Escritura para Sociedad de Responsabilidad Limitada.....	21
Leyes que afectan al Proyecto.....	27
Plan Fiscal.....	28
Presupuesto jurídico inicial.....	28
CAPÍTULO 3 – ASPECTOS ECONÓMICOS	32
Macroeconomía.....	32
Tasa de desempleo.....	32
Producto Interno Bruto (PIB).	34
Variación del dólar.	37
Tasa de Inflación.	39
Variación del salario mínimo.	41
Microeconomía	43
Elasticidad de Oferta.	43
Elasticidad de la Demanda.	44
CAPÍTULO 4 – ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.....	46
Estructura organizativa	46
Organigrama.	46
Manual de Organización y Funciones.....	50
Fluxograma	65
Diagramas de proceso. Simbología	65
Layout	66
Definiciones básicas de contabilidad.....	67
Plan contable y jurídico-fiscal	67

CAPÍTULO 5 – ANÁLISIS DE MERCADO	70
Investigación de mercado	70
Identificar y definir el problema u oportunidad.....	72
Objetivos de la investigación de mercado	73
Diseño de la investigación	73
Método de recolección, procesamiento y análisis de datos	74
Técnica aplicada.	74
Estructuración del cuestionario.	74
Procesamiento y Análisis de datos.	75
Resultados y Análisis de datos a través de encuestas.....	75
Diseñar la muestra.....	75
Población	75
Principales competidores.....	84
Equifax Paraguay.....	84
Sistema de Decisión (motor experto): Esta herramienta está diseñada para la evaluación de informes crediticios en forma ágil y homogénea.....	84
Criterion Informes Comerciales.....	84
Recupera	84
Análisis de la estructura competitiva del sector (Michael Porter).	85
CAPÍTULO 6 – PLAN DE MARKETING.....	92
Análisis FODA.....	92
Fortalezas y Debilidades para el Ambiente interno.....	92
Oportunidades y Amenazas para el Ambiente Externo.....	93
Estrategias FODA.....	95
Marketing Estratégico.....	96
Estrategias según Igor Ansoff.....	96
Estrategias según Michael Porter.	99
Marketing Operativo.....	100
Producto-Servicio.	100
Precio.....	102
Plaza.....	102
Promoción.....	103
Personas.....	104
Proceso.....	105
Presencia (evidencia) física:	105
Organigrama del sector productivo.....	106
Proceso de producción	106
Principales proveedores.....	107
CAPÍTULO 8 – RESPONSABILIDAD SOCIAL	108
Mundo interior como:	108
Impacto ambiental.....	109
Impacto socioeconómico	109
El Proyecto generará en lo social.	109
En lo económico.	109
Impacto cultural	109

Aspectos éticos de sustentabilidad del proyecto.....	110
CAPÍTULO 9 – PLAN DE EXPANSIÓN	111
Riesgos internos de expansión.....	112
Riesgos externos de expansión	112
CAPÍTULO 10 – ASPECTOS FINANCIEROS	113
Inversiones necesarias y financiaciones.....	113
Cronograma de inversiones y financiaciones	114
Servicio de la deuda	115
Proyección de ventas.....	116
Capital de Trabajo.....	117
Proyección de costos y gastos.....	118
Costos del Proyecto.....	119
Mano de obra y cargas sociales.....	119
Estado de resultados.....	120
Flujo de Caja - Evaluación (VAN – TIR).....	121
Valor actual neto.....	122
Tasa interna de retorno.	123
Depreciación y Amortizaciones.....	124
Fuente de Usos y Fondos.....	125
Punto de Equilibrio	126
Balances proyectados para el Proyecto.....	127
CONCLUSIÓN.....	128
BIBLIOGRAFÍA	129
WEB-BIBLIOGRAFÍA	130
ANEXOS	133

RESUMEN

El proyecto que se expone en las páginas siguientes es producto del Análisis de mercado realizado por la estudiante, con el afán de demostrar la factibilidad de creación y puesta en funcionamiento de una Empresa, se trata de una Consultora Financiera a la que se denominó para los efectos del presente P&D Consultora Financiera. En ese sentido, vale resaltar que el servicio principal que brinda la empresa es nada más y nada menos que la tercerización de Análisis Crediticio para otras empresas que vendan productos o servicios financieros; el cual se compone del proceso completo de otorgamiento de créditos desde el de análisis, la evaluación, autorización hasta la liberación de un crédito, bajo las políticas corporativas de cada cliente, con el objetivo central de garantizarle una cartera con rentabilidad y liquidez en su inversión. Este proyecto, tuvo como objetivo general: Analizar la factibilidad técnica y económica para la creación y puesta en marcha de una empresa dedicada a brindar servicios financieros tercerizados. Es así, que mediante la investigación cuali-cuantitativa o mixta; utilizando el métodos descriptivos y explicativos, se exponen todos y cada uno de los puntos o capítulos que sostienen la viabilidad del proyecto para apoyar fuertemente al mercado financiero. Basados en los objetivos, las entrevistas y encuestas que se llevaron a cabo a personas de diferentes sectores, se ha podido arribar a los resultados expuestos en cada una de las secciones previstas.

Palabras Clave: Consultora, Financiera, Servicios.