

**UNIVERSIDAD ABIERTA PARA ADULTOS  
UAPA**



**DEPARTAMENTO DE CURSO FINAL DE GRADO**

**NEGOCIOS**

**FINANCIERA SUN**

**PRESENTADO POR**

KENIA PAULINO 15-6517

NELSON PERDOMO 14-3653

YERALDY FELIZ 16-3188

SANTIAGO DE LOS CABALLEROS  
REPÚBLICA DOMINICANA  
MAYO - AGOSTO 2020

## **Financiera Sun**

### **Sun Financial**

#### **Resumen**

Financiera Sun es una idea social, que nace con la intención de buscar una solución de crédito a las personas y empresas que desean concretizar un proyecto de paneles solares, con el objetivo de brindarles la posibilidad de lograr la instalación de dicho proyecto, y al mismo tiempo, colaborar con acciones que promuevan el uso sostenible de los recursos medioambientales para una mejor salud del planeta tierra. Permitiendo hacer posibles proyectos de esta magnitud, como la instalación de paneles solares, ya que tanto las personas como las empresas no disponen del recurso monetario tan elevado para saldar el proyecto de manera inmediata.

Financiera Sun, tiene la finalidad de solucionar estas problemáticas crediticias que abordan a las residencias y negocios, es un proyecto consciente que crea prosperidad y valor a la sociedad, provocando un impacto positivo.

La metodología que se utilizó en Financiera Sun para validar la idea de negocios, fue a través de la herramienta de negocios Javelin, con la que se aplicó una encuesta a una muestra del mercado de 45 personas, de las cuales, un 80% validó el proyecto de manera positiva, arrojando resultados asertivos que encaminan a Financiera Sun como la opción indicada para las personas y empresas que decidan instalar paneles fotovoltaicos en sus residencias o negocios, corroborando lo atractivo que es invertir en proyectos que garanticen tener energía renovable y limpia directamente de nuestro sol.

## **Descripción de la propuesta**

En el mercado actual de la República Dominicana existen muy pocas entidades financieras que se dediquen exclusivamente al financiamiento de paneles solares fotovoltaicos, y por esta razón es que hay tanta demanda a la prestación crediticia de este tipo de proyectos.

Los antecedentes de propuestas similares ya existentes, se refieren a una financiera del grupo Vichini, que detectaron esta gran necesidad del mercado verde y decidieron aperturar una entidad financiera exclusivamente para fines de instalación de paneles solares fotovoltaicos.

La propuesta social Financiera Sun va dirigido al sector de negocios y servicios, ya que es una entidad financiera que se dedica a la prestación de créditos de proyectos de paneles solares.

Luego de conocer los aspectos mencionados anteriormente, cabe destacar, que la metodología que se utilizó para validar la idea social, Financiera Sun, fue a través de la herramienta de negocios Javelin, utensilio que facilita las técnicas para determinar la factibilidad de la idea de negocios, con una estructura predeterminada que ayuda a experimentar y decidir, luego de una lluvia de ideas, cual es la opción más viable y segura para validar la idea de negocios. Conjuntamente con la herramienta Javelin, se llevó a cabo la aplicación de una encuesta a una muestra del mercado, con la que se validó la aceptación y factibilidad de la idea de negocios de forma práctica y directa, dando como resultado, un porcentaje muy satisfactorio, concerniente a un 80% de factibilidad, y arrojando un resultado que asegura el éxito de la idea de negocios.

Otra herramienta de negocios que nos permitió validar la idea de negocios fue el modelo Canvas, una herramienta de negocios que permite la visualización del futuro de una idea, permitiendo al negocio ir concretizando sus ideas a través de estrategias claves que van a encaminar las ideas a la práctica, inicialmente se determina el segmento de clientes, que son el público en específico al que va dirigido el proyecto, se identifica la propuesta de valor que nos va a diferenciar,

se verifican los canales de distribución que se utilizaran como medio para llevar los productos y servicios a los clientes.

Se establecen las estrategias que garanticen una buena relación con el cliente, también se toma en cuenta cuales son las principales fuentes de ingresos de la idea de negocios, al igual que, los recursos claves que van a garantizar un servicio óptimo y de calidad, así como también se deben elegir cuales son las actividades claves con las que se dará apertura al negocio, se seleccionan los socios claves que formaran parte del proyecto y por último, la estructura de costes, que es la información financiera con la que se va a llevar a cabo la concretización de la idea con sentido social, Financiera Sun, todos estos pasos son el lienzo donde se plasman las informaciones que van a servir de muestra para el proyecto de negocios, y que son las informaciones que permiten dar al negocio sus primeros pasos para luego alcanzar sus objetivos y metas en el mercado.

Financiera Sun es una entidad crediticia que brinda la prestación financiera a las personas y empresas que procederán a la instalación de proyectos de paneles solares, estos proyectos son una inversión de alto nivel económico, por lo tanto, se necesita el apoyo de una entidad financiera que facilite el crédito para lograr concretizar dicho proyecto, independientemente de que Financiera Sun brinda la posibilidad de hacer viable estos proyectos, optimizando los recursos económicos de los clientes, ya que, permite al cliente invertir en un proyecto en el que pagará energía solo temporalmente, puesto que luego de saldar el proyecto recibirá energía directa del sol, también somos una entidad que aporta al uso sostenible de los recursos medioambientales, formando parte de proyectos de energía renovable que ayudan a la salud del planeta tierra.

Financiera Sun resuelve una problemática social y medioambiental, ya que contrarresta la debilidad económica de los clientes que desean invertir en proyectos de paneles solares y su vez, colabora con el uso sostenible de los recursos medioambientales a través del apoyo a proyectos de energía renovable.

La población que se beneficia de este proyecto social y medioambiental es muy amplia, ya que es una entidad financiera, y el mercado nacional de la República Dominicana puede hacer uso de este servicio, sin embargo, la localización del proyecto nace en la zona Cibao Norte, por lo que se concentraran las estrategias de forma inicial es la ubicación.

La principal ventaja de Financiera Sun, y quizás su mayor atractivo, es que cuando un cliente procede a la instalación del proyecto de paneles solares un 97% procede a su financiamiento, Financiera Sun busca ajustar la propuesta financiera a la necesidad y caso del cliente, por lo que si un cliente paga una factura de energía eléctrica de un monto dado al mes, se sugiere un financiamiento que no afecte la economía del cliente, es decir, que el financiamiento sea igual o menor a la mensualidad que el cliente paga de energía eléctrica, de esta manera el cliente no se ve afectado por el financiamiento del proyecto, sintiendo que sigue pagando un monto igual, pero en este caso solo de forma temporal, ya que estará recibiendo energía del sol, y los pagos del financiamiento serán temporales, es decir, inmediatamente se salde el financiamiento, el cliente no tendrá que realizar pagos, porque la energía que consume la produce con la inversión que realizo en su proyecto de paneles solares.

Además de esto, Financiera Sun brinda beneficios que optimizan los recursos económicos del cliente, colabora con el uso sostenible de los recursos medioambientales y mejora la vida del planeta tierra.

## Recomendaciones

- Aplicar un plan de medios, con el que ejecutaremos de forma estratégica la promoción y la publicidad en la etapa de introducción y crecimiento de Financiera Sun, con la finalidad de dar a conocer y posicionar la marca en el mercado.
- Estructurar un correcto plan de capacitación y desarrollo, con el propósito de reclutar a un personal selecto, y explotar el talento humano de los colaboradores, para garantizar un ambiente laboral adecuado y un servicio de calidad por excelencia.
- Ejecutar un plan operativo, en el que se aplicaran acciones estratégicas para el bienestar y la rentabilidad económica de Financiera Sun, en el que se realizaran alianzas estrategias con las entidades relacionadas al área, para garantizar la estabilidad financiera, además de establecer medidas de seguimiento a los estados financieros, procurando un correcto control de las acciones económicas.
- Diseñar una campaña de marketing verde, con el objetivo de lograr la concientización sobre el uso sostenible de los recursos medioambientales, a través de la instalación de proyectos de paneles solares, promoviendo el valor agregado de la inversión en proyectos que mejoran la vida del planeta tierra.
- Implementar un plan de compensación y beneficios, para estimular a los colaboradores de Financiera Sun, con propuestas de incentivos, beneficios e incrementos, logrando así, motivar a los colaboradores que trabajan arduamente para lograr concretizar el financiamiento de los paneles solares con los clientes, y de este modo cumplir con los objetivos y metas organizacionales.
- Montar una estructura de seguimiento de las fases de vida de Financiera Sun, introducción, crecimiento, madurez y declive, con la finalidad de planificar las estrategias adecuadas a cada fase, anteponiéndonos a los hallazgos que se puedan presentar, y accionar de manera correcta y flexible, para contrarrestar las debilidades y potenciar las fortalezas de Financiera Sun.

## Referencias bibliográficas

### Libros

- Poter, M. (1987). *Ventaja competitiva*. (5ª ed.). México: Continental.
- Levy, A. (1998). *Mayonesa, la esencia del marketing: principios fundamentales del desarrollo competitivo*. Argentina: Granica.
- Lambin, J. (1995). *Marketing estratégico*. (3ª ed.). Madrid: McGraw-Hill.
- Mateo Campoy, D. (2010). *Gestión emprendedora: estrategias y habilidades para el emprendedor actual*. Bogotá: Ediciones de la U.

### Otras fuentes

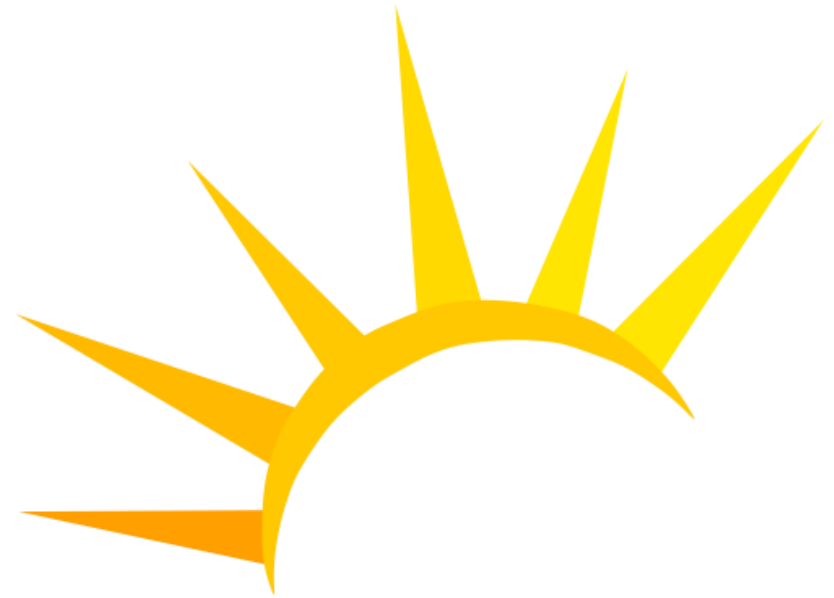
- Alejandro R. Alonso Bobes, Pilar M. Felipe Valdés. (2014). *Servicio logístico al cliente en empresas de servicios: procedimiento para su diseño*. Cuba: redalyc.org. Recuperado de:  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425541210012>
- Fernando Luchetti. (2017). *Ventas estratégicas: Analice a sus clientes, genere vínculos y cierre su venta*. (1 ed.). Argentina: Bookboon.com. Recuperado de:  
<https://bookboon.com/es/ventas-estrategicas-ebook>

**ANEXOS**

**LOGO**



**ISOTIPO**



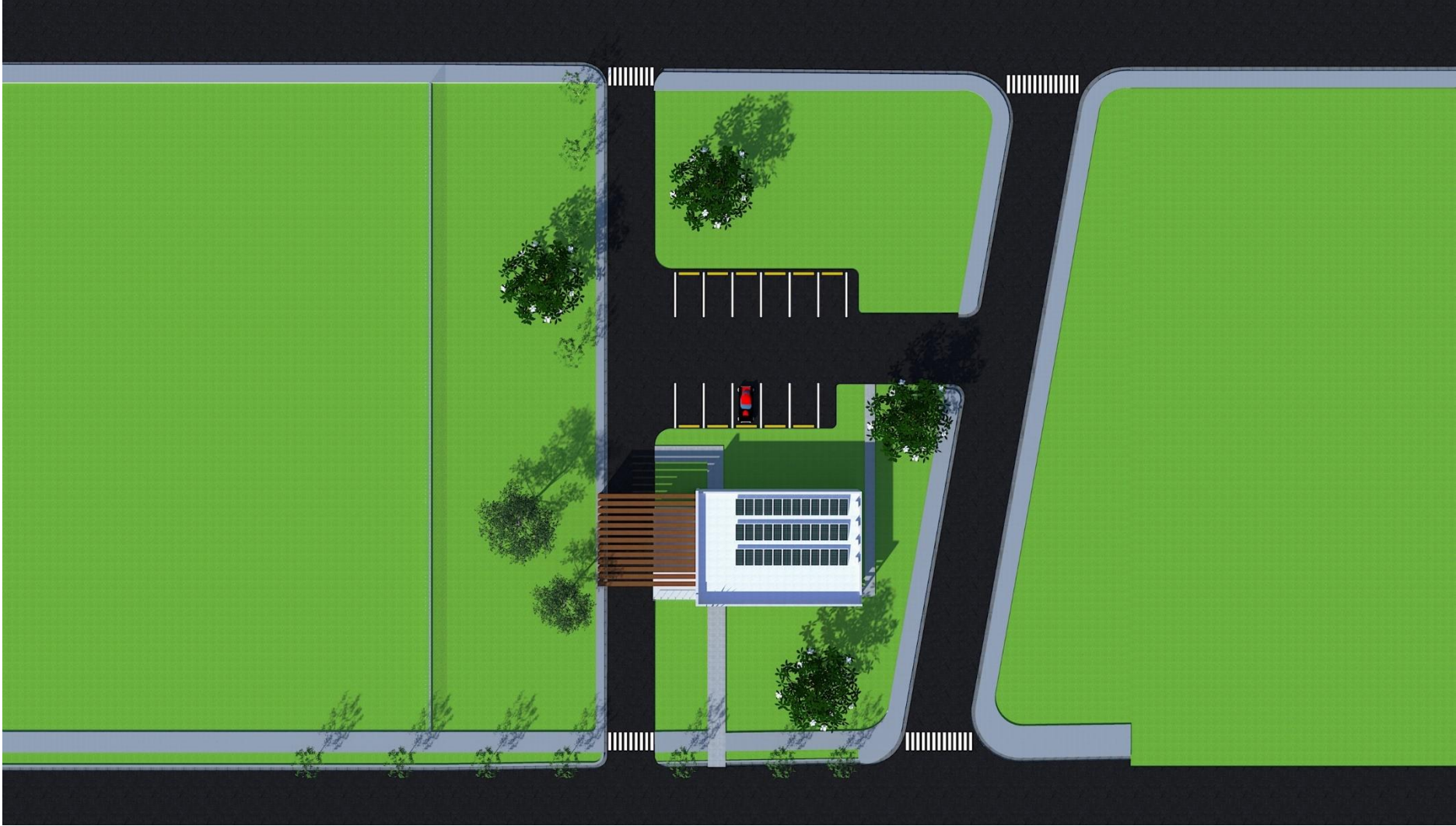


**3D ESTRUCTURA FÍSICA FINANCIERA SUN**



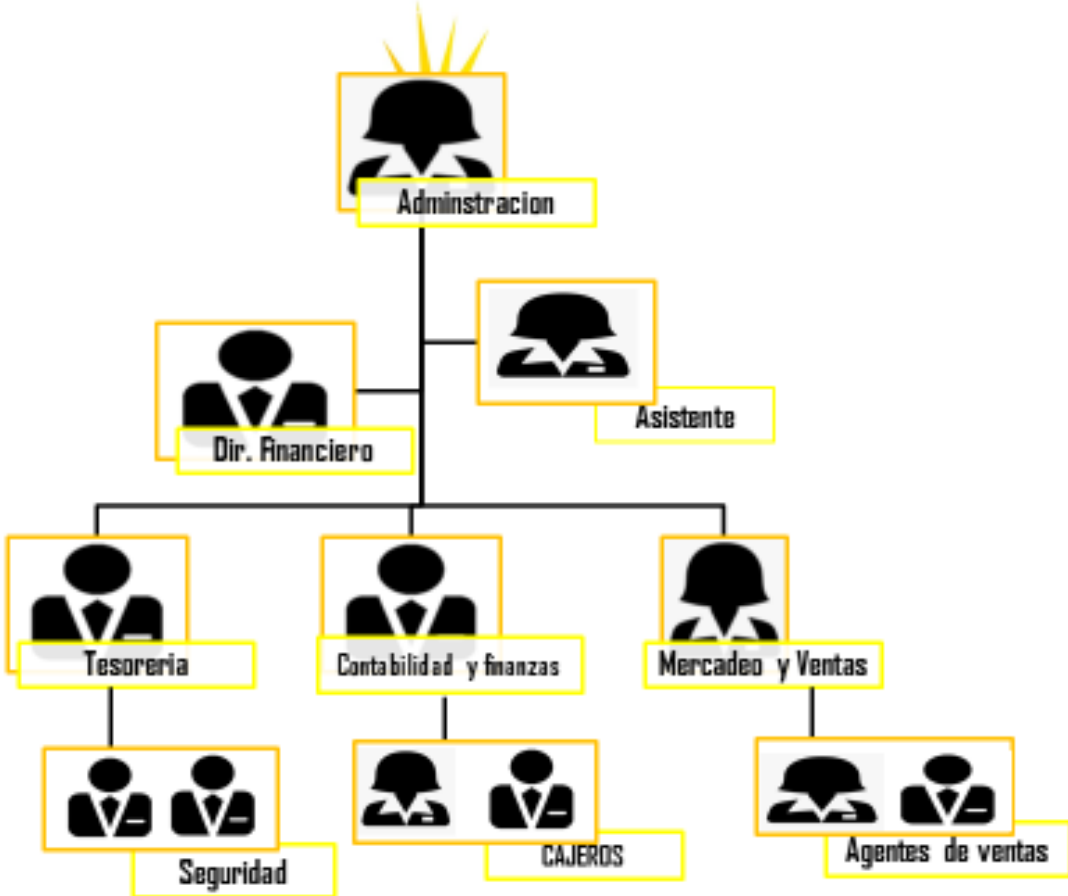




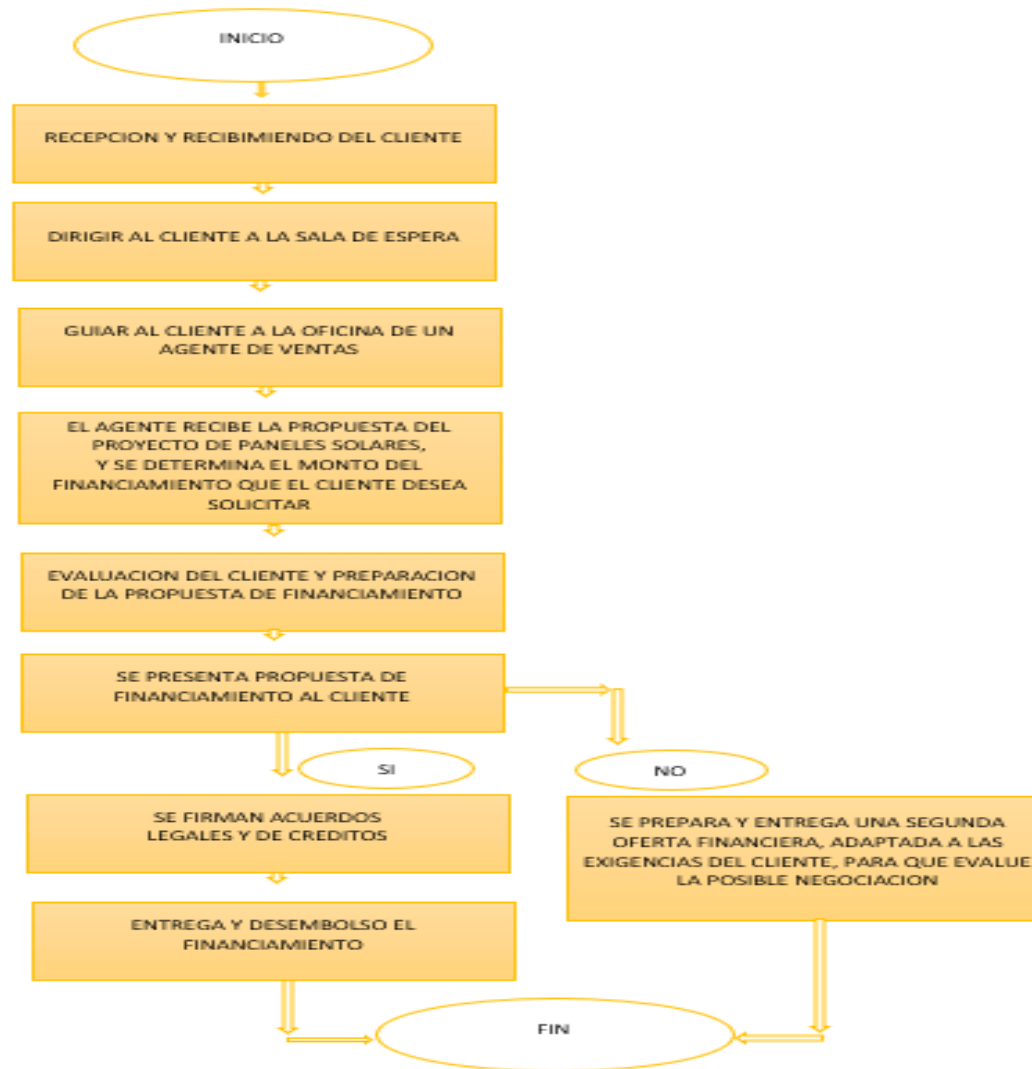




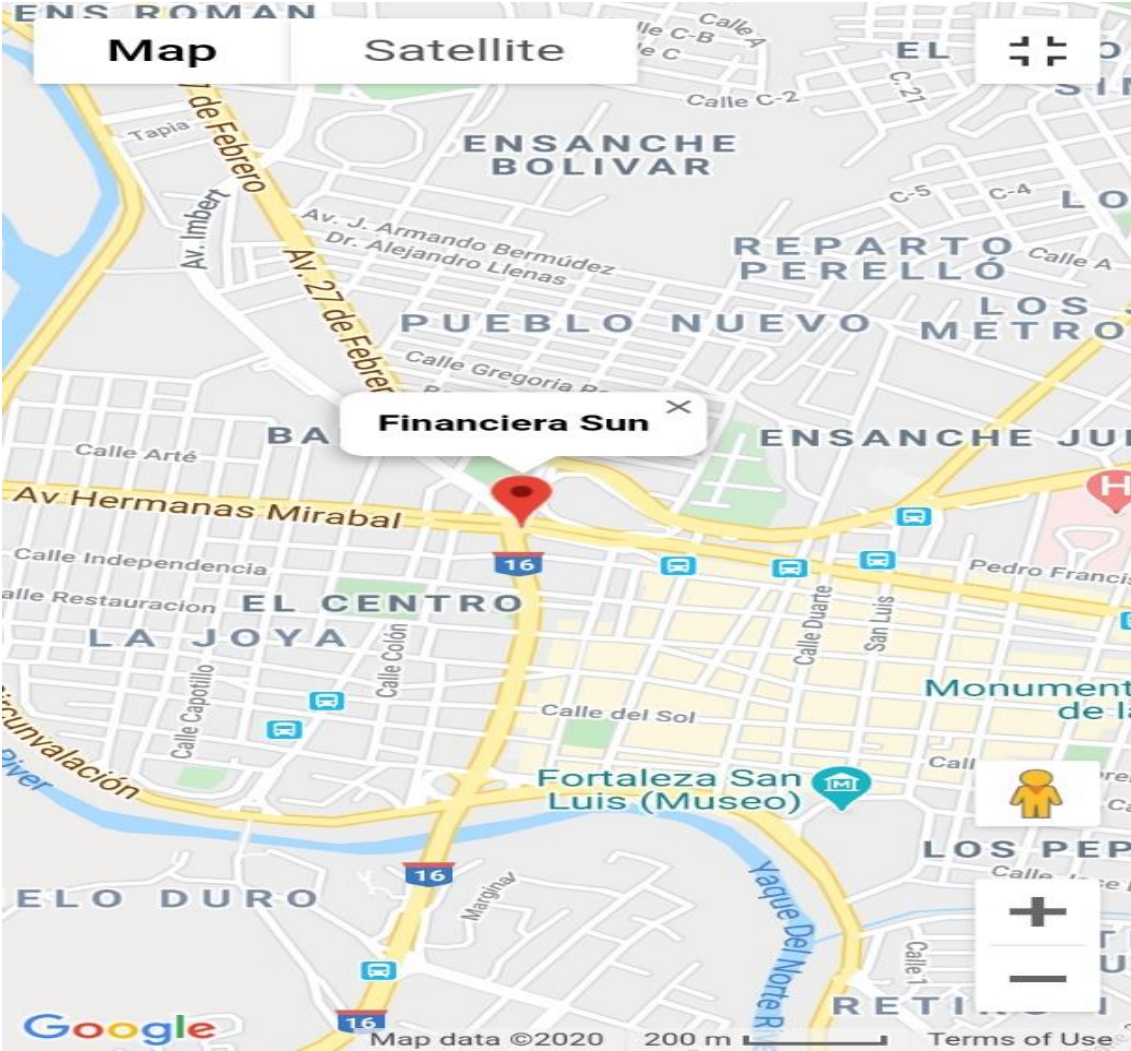
**ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**



## FLUJO DE OPERACIONES



# LOCALIZACIÓN





## UNIFORME





TARJETAS



Avenida Las Carreras No.127, Santiago, R.D.

Tel: 809-965-2917 | Financiera Sun  

[www.financierasun.com](http://www.financierasun.com)

## PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD



## REDES SOCIALES

### INSTAGRAM Y FACEBOOK

finacierasun ▾

 6 Publicaci... 0 Seguidor... 0 Seguidos

**Financiera Sun**  
Somos una empresa destinada a la asesoría y financiamiento de proyectos de paneles fotovoltaicos  
[www.finacierasun.com/](http://www.finacierasun.com/)

Editar perfil Promociones Estadísticas

Grid icon Profile icon

**Financiera Sun**  
La energía del futuro en tus manos  
LLÁMANOS HOY MISMO PARA UNA CONSULTA  
809-965-2917

 Asegúrate el éxito de tu empresa

**Sun**  
FINANCIERA  
Avenida Las Carreras No.127, Santiago, R.D.  
Tel: 809-965-2917 | Financiera Sun  
[www.finacierasun.com](http://www.finacierasun.com)




  

Home Search Add Like Profile

← Editar página

Así ven tu página las personas que la visitan




 **Financiera Sun**  
Producto/servicio

Me gusta


+ Agregar botón


Inicio | Eventos | Publicaciones | Opiniones | Fo

**Información** [Sugerir cambios](#)

 <http://www.finacierasun.com/>

 [Enviar mensaje](#)

 [\(809\) 965-2917](tel:(809)965-2917)

 [Producto/servicio](#)

## PÁGINA WEB FINANCIERA SUN



### NOSOTROS

*Financiera Sun es un emprendimiento social que se encuentra en la zona Cibao norte de la República Dominicana, una financiera inicial a desarrollarse recientemente en el 2020, a raíz de la colaboración de un grupo de participantes de la Liga para desarrollar una idea con destino social. Es una de las primeras ideas de negocios destinada al financiamiento de proyectos de paneles solares para lograr optimizar los recursos económicos del cliente y garantizar la sostenibilidad del cuidado medioambiental. Posee recursos de estructura física que garantizan la seguridad de los colaboradores y de los clientes que presencian su espacio, además de recursos tecnológicos de la cumbre de la innovación.*

### NUESTRA VISIÓN

*Ser la financiera líder en ofrecer prestaciones de servicio de solución financiera a nivel nacional, promoviendo el uso sostenible de los recursos medioambientales y apoyo a proyectos de paneles solares.*



Asegúrate el éxito de tu empresa.  
**Asesoría. Financiamiento. Servicio.**

CONTÁCTANOS

### NOSOTROS

*Financiera Sun es un emprendimiento social que se encuentra en la zona Cibao norte de la República Dominicana, esta financiera inicial a desarrollarse recientemente en el 2020, a raíz de la colaboración de un grupo de participantes de la Liga para desarrollar una idea con destino social. Es una de las primeras ideas de negocios destinada al financiamiento de proyectos de paneles solares para lograr optimizar los recursos económicos del cliente y garantizar la contribución del cuidado medioambiental.*

### NUESTRA VISIÓN

*Ser la financiera líder en ofrecer prestaciones de servicio de solución financiera a nivel nacional, promoviendo el uso sostenible de los recursos medioambientales y apoyo a proyectos de paneles solares.*

LEER MÁS >>

### SERVICIOS


- Estrategia & Organización
- Desarrollo corporativo
- Asesoría
- Financiamientos
- Levantamientos
- Sustentabilidad
- Planamiento estratégico

LEER MÁS >>



## CONTACTO

Av. Las carreras # 127,  
Santiago, Republica Dominicana  
T: 809-965-2917 F: 809-570-6443  
info@financierasun.com

<input type="text" value="Nombre"/>	
<input type="text" value="Email"/>	
<input type="text" value="Teléfono"/>	
<input type="text" value="Escribe tu mensaje aquí..."/>	
<input type="button" value="Enviar"/>	



## DOCUMENTO INFORMATIVO CON FINES EDUCATIVOS

Ejemplo de cotización de un proyecto, consideraciones, beneficios de la ley 57-07, periodo de recuperación de la inversión



### COTIZACION DEL PROYECTO

#### CON FINES EDUCATIVOS

FECHA: 30 de agosto del 2020

COTIZACION: 202020

CLIENTE: Residencial Alejandro

DIRECCION: Calle 9, #25, El Dorado II, Santiago

<i>Cantidad</i>	<i>Descripción</i>
25	Modulo Q-Cells Q-PEAK-360W Monocristalino Perc
1	Inversor SMA – SB-7.7-US-40
1	Soportes – Integración
1	Ajustes/Cableado/Materiales eléctricos
1	Transporte/Montaje/Puesta en marcha
1	Estructura profesional en aluminio

### Consideraciones

Potencia instalada	9.00
Precio por Wp	USD 1.323

SUB-TOTAL	USD 11,692.67
ITBIS NO EXCENTO USD	214.33
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>USD 11,907.00</b>

#### BENEFICIOS LEY 57-07

Exención ITEBIS	USD1,976.06
Crédito DGII 1er año	USD 1,468.53
Crédito DGII 1er año	USD 1,468.53
Crédito DGII 1er año	USD 1,468.53
<b>Total, crédito fiscal</b>	<b>USD 4,405.59</b>

#### PERIODO DE RECUPERACION DE LA INVERSION

SIN INCLUIR FINANCIAMIENTO 2.42

LUEGO DE APLICAR EL CREDITO FISCAL ISR

LEY 57-07 ART 12

**COSTO FINAL A PAGAR: USD 7,501.41**



## DOCUMENTO INFORMATIVO CON FINES EDUCATIVOS

Tabla financiera y flujo de caja del cliente



### TABLA FINANCIERA GENERADOR FOTOVOLTAICO CON FINES EDUCATIVOS

Monto proyecto	USD 11,907.00
Porcentaje financiado	100%
Interés Anual	12%
Reducción Pago factura eléctrica	USD 258
Periodo Prestamos - mes	40
Mensualidad	USD 264.86

Meses	Ingresos generados paneles y CF	Interés	Pago promedio EDE	Abono a capital	Saldo préstamo con CF	Flujo de caja Cliente
0	Abono inicial				11907	11648.73
1	258	119.07	258	146	11761	11397
2	258	117.61	258	147	11614	11145
3	258	116.14	258	149	11465	10894
4	258	114.65	258	150	11315	10642
5	258	113.15	258	152	11163	10390
6	258	111.63	258	153	11010	10139
7	258	110.10	258	155	10855	9887
8	258	108.55	258	156	10699	9635
9	258	106.99	258	158	10541	9384
10	258	105.41	258	159	10382	9132
11	258	103.82	258	161	10221	8880
12	258	102.21	258	163	10058	8629
13	258	100.58	258	164	9894	8379
14	258	98.94	258	166	9728	8129
15	258	97.28	258	168	9560	7879
16	1725	95.60	258	1638	7922	6161
17	258	79.22	258	186	7737	5911
18	258	77.37	258	187	7549	5661
19	258	75.49	258	189	7360	5411
20	258	73.60	258	191	7169	5161
21	258	71.69	258	193	6975	4911
22	258	69.75	258	195	6780	4661
23	258	67.80	258	197	6583	4412
24	258	65.83	258	199	6384	4162
25	258	63.84	258	201	6184	3914
26	258	61.83	258	203	5980	3666
27	258	59.80	258	205	5775	3417
28	1723	57.75	258	1675	4099	1701
29	258	40.99	258	224	3876	1453
30	258	38.76	258	226	3649	1205
31	258	36.49	258	228	3421	957
32	258	34.21	258	231	3190	709
33	258	31.90	258	233	2957	461
34	258	29.57	258	235	2722	212
35	258	27.22	258	238	2485	-36
36	258	24.85	258	240	2245	-284
37	258	22.45	258	242	2002	-530
38	258	20.02	258	245	1757	-776
39	258	17.57	258	247	1510	-1023
40	1721	15.10	258	1718	-208	-2737

## CANVAS



## ENCUESTA

Financiera Sun, es una idea de negocios con sentido social, que busca brindar la posibilidad económica a las personas y empresas a través de un financiamiento, para lograr la concretización de la instalación de proyectos de paneles solares, optimizando los recursos y colaborando con el medio ambiente.

Contamos con su colaboración, como un aporte para la validación de  
Financiera Sun

1. *¿Estaría dispuesto a utilizar una entidad financiera para concretizar un proyecto de paneles solares?*

Si\_\_

No\_\_

¿Por

qué? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. *¿Entiende usted, que hace falta una entidad financiera destinada a trabajar con proyectos de paneles solares en su entorno social o empresarial?*

Si\_\_

No\_\_

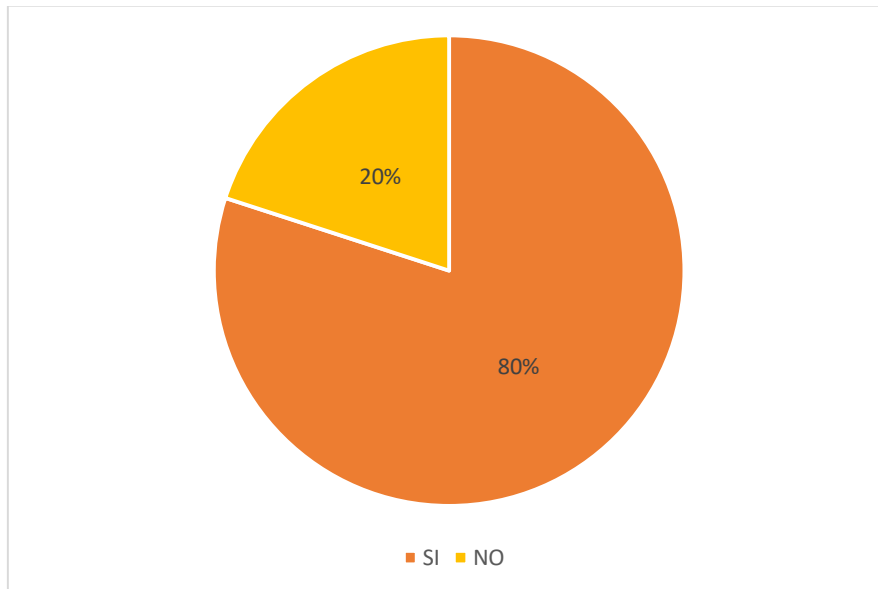
3. *¿Con la existencia de una financiera destinada a proyectos de paneles solares, entiende usted, que se maximizan los recursos colaborando con el medio ambiente?*

Si\_\_

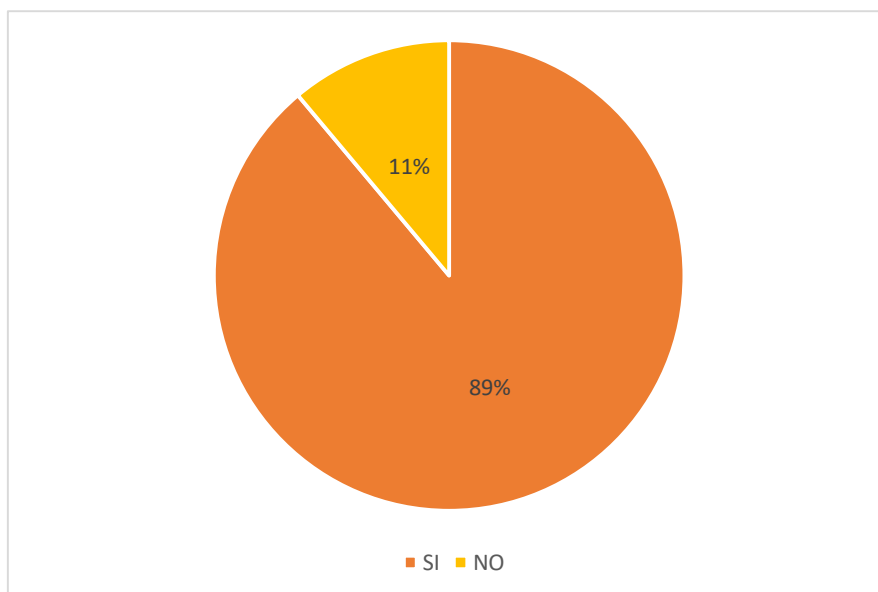
No\_\_

## GRÁFICOS DE LA ENCUESTA

*¿Estaría dispuesto a utilizar una entidad financiera para concretizar un proyecto de paneles solares?*



*¿Entiende usted, que hace falta una entidad financiera destinada a trabajar con proyectos de paneles solares en su entorno social o empresarial?*



¿Con la existencia de una financiera destinada a proyectos de paneles solares, entiende usted, que se maximizan los recursos colaborando con el medio ambiente?

