



Unidades
Tecnológicas
de Santander

Un buen presente, un mejor futuro

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN
INNOVACION Y DESARROLLO DE SOLUCIONES
FINANCIERAS - I&D FINANCIERO
COL0186381**

**PLATAFORMA CORPORATIVA
GRUPO DE INVESTIGACIÓN INNOVACIÓN Y DESARROLLO DE
SOLUCIONES FINANCIERAS I&D FINANCIERO
ADSCRITO AL PROGRAMA DE TECNOLOGÍA EN BANCA Y
FINANZAS**

Autor:

*Edwin Lizarazo Luna
Ingeniero Financiero
Especialista en Docencia Universitaria
Magister en Dirección y Asesoramiento Financiero (c)*

Identificación. PLATAFORMA_I&D_FINANCIERO

Derechos Reservados © 2017. No está permitida la reproducción total o parcial de este documento, ni su tratamiento informático, ni la impresión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito de los derechos de autor del propietario.

**Oficina de investigaciones
Unidades Tecnológicas de Santander
Bucaramanga, febrero de 2017**

TABLA DE CONTENIDO

1. INVESTIGADORES ACTIVOS	3
2. OBJETIVOS DEL GRUPO.....	3
3. MISIÓN.....	4
4. VISIÓN	4
5. TRAYECTORIA	4
6. FORTALEZA DEL GRUPO DE INVESTIGACIÓN	5
7. RETOS	5
8. LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	5
8.1. Análisis financiero y evaluación de empresas.....	6
8.1.1. Objetivo de la Línea.....	6
8.1.2. Logros de la Línea	6
8.1.3. Efectos de la Línea	6
8.1.4. Sub-líneas	7
8.2. Mercado de capitales.....	7
8.2.1. Objetivos de la Línea	7
8.2.2. Efectos de la Línea	7
8.2.3. Sub-líneas	7
8.3. Desarrollo e implementación de soluciones agroindustriales	8
8.3.1. Objetivos de la Línea	8
8.3.2. Efectos de la Línea	8
8.3.3. Sub-líneas	8
8.4. Portafolios financieros	8
8.4.1. Objetivos de la Línea	8
8.4.2. Efectos de la Línea	9
8.4.3. Sub-líneas	9

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN
INNOVACION Y DESARROLLO DE SOLUCIONES
FINANCIERAS - I&D FINANCIERO
COL0186381**

1. INVESTIGADORES ACTIVOS

NOMBRE	FORMACIÓN ACADÉMICA
<u>Edwin Lizarazo Luna</u>	Ingeniero Financiero UNAB Especialista en Docencia Universitaria UIS Magister en Dirección y Asesoramiento Financiero UNIR (c) Líder del grupo de Investigación
<u>Juan Carlos Ruiz Sarmiento</u>	Economista de la Universidad Santo tomas Maestría en ciencias económicas Universidad Santo tomas. Especialista en Docencia Universitaria UCC Especialista en Finanzas de la EAFIT
<u>Yesyd Fernando Pabón Serrano</u>	Economista UIS Maestría en Historia Política UIS Doctorando en Ciencias económicas. Unilibre-Zulia

2. OBJETIVOS DEL GRUPO

Desarrollar investigación formativa y en sentido estricto, con el propósito de generar un nuevo conocimiento a partir del desarrollo de trabajos de investigación, que permita orientar, proponer y diagnosticar las nuevas tendencias de la administración de las finanzas tanto de las entidades financieras, cooperativas, de crédito, empresas del sector real y de los usuarios finales de los servicios financieros

Desarrollar proyectos de investigación, que mejore, innove y cree mejores condiciones, para aprovechar de la mejor manera, los instrumentos financieros que en el mercado están disponibles al servicio del sector real y del consumidor final.

Desarrollar proyectos de investigación de manera interdisciplinaria, aprovechando la fortaleza en el manejo del área financiera y la combinación con las áreas agroindustriales, comerciales, administrativas, desarrollo de software y soluciones financieras en el sector real.

Fortalecer las diferentes líneas de investigación agregadas al grupo de investigación, mediante la realización de proyectos con temáticas conexas y publicaciones en revistas y libros.

Participar en eventos de muestras tecnológicas y conferencias tanto académicas como del sector real para desarrollar actualización y comunicación de los resultados alcanzados por el grupo de investigación.



Unidades
Tecnológicas
de Santander

Un buen presente, un mejor futuro

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN
INNOVACION Y DESARROLLO DE SOLUCIONES
FINANCIERAS - I&D FINANCIERO
COL0186381**

3. MISIÓN

El grupo de investigación para la innovación y desarrollo de soluciones financieras I&D FINANCIERO es una colectividad cuyo objetivo principal es el desarrollo de proyectos de investigación que promuevan la innovación y desarrollo de soluciones financieras que faciliten el aprovechamiento de los servicios financieros ofertados en el mercado y la administración de las finanzas en el sector real.

4. VISIÓN

Ser reconocidos y clasificados en Colciencias que es el Departamento Administrativo de Ciencia, Tecnología e Innovación por la producción de conocimiento, desarrollo de soluciones financieras y la comunicación de sus alcances en encuentros de carácter académico.

5. TRAYECTORIA

El grupo de Investigación I&D FINANCIERO se crea a comienzos del 2016, como respuesta al crecimiento del programa de Banca y Finanzas y a las necesidades de proyectar un nivel Universitario que dé solución a los retos que experimenta el área de las finanzas por su abultado y diverso mundo de opciones de inversión y de financiación.

El grupo se conforma con docentes que conocen y han recorrido un proceso vivido por el programa de Banca y Finanzas, y que además sienten las necesidades asociadas a las finanzas que el mercado regional, nacional e internacional viven en la actualidad.

Por otra parte, el Grupo se conforma queriendo aprovechar el desarrollo de soluciones financieras que se ha adelantado en los últimos años en el sector real, de carácter académico y de producción intelectual que se ha dejado de considerar y que se prevé un alto potencial de resultados investigativos.

Adicionalmente, se adelanta un gran proyecto de investigación de innovación, en donde se trabaja en la construcción de un portafolio financiero ofertado por las entidades de crédito y que lleva al menos 3 proyectos de monografía que apoyan su elaboración.

El programa de Banca y Finanzas, viene adelantando investigación que estaba siendo colgada al grupo GICSE y a partir del 2016 se independiza y crea sus propias líneas de investigación.

Con la creación del grupo de Investigación I&D FINANCIERO se inicia una etapa nueva con el gran apoyo Institucional de fortalecer la investigación al interior del programa y a nivel Institucional



**GRUPO DE INVESTIGACIÓN
INNOVACION Y DESARROLLO DE SOLUCIONES
FINANCIERAS - I&D FINANCIERO
COL0186381**

6. FORTALEZA DEL GRUPO DE INVESTIGACIÓN

La cercanía y el trabajo en equipo que se ha logrado encadenar en los últimos años, es lo que permite apostarle a desarrollar un proceso tanto formativo como investigativo en las áreas de la innovación y desarrollo financiero, además, es la capacidad humana y recíproca colaborativa, la que da luces a que este proceso se le permita crecer, construir y desarrollar nuevo conocimiento. Por otra parte, la experiencia de los integrantes del grupo y la gran cercanía en sus conocimientos lo que hace que se complementen en un proceso de respeto y calidez cognitiva.

La alta capacidad de discernir, planear, proponer y de innovar, lo que promete que el grupo desarrolle altas capacidades de producción intelectual que beneficien de gran manera los procesos actuales de la sociedad consumista de los servicios financieros y los relacionados con el sector real.

7. RETOS

Entre las expectativas que se tiene para el grupo, es primero ser reconocido y ser visible ante la comunidad académica y en especial categorizada por Colciencias.

Una de las principales preocupaciones es la de consolidar el equipo de trabajo, que empiece a consolidar todo el material que puede ser reconocido ante Colciencias y que se logre sostener como uno de los grupos más importantes de las Unidades Tecnológicas de Santander.

Algo muy importante para el grupo I&D FINANCIERO es la de consolidar las relaciones y actividades de investigación con el sector real, en donde se requiere activamente la participación de empresas estudiantes y docentes investigadores.

8. LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Las siguientes son las líneas de investigación que se pretenden trabajar dentro del grupo de investigación.

- Análisis financiero y evaluación de empresas
- Mercado de capitales
- Portafolio financiero
- Desarrollo e implementación de soluciones agroindustriales



8.1. Análisis financiero y evaluación de empresas

8.1.1. Objetivo de la Línea

Valorar la situación problemática de las organizaciones, relacionada con la administración de los activos, la toma de decisiones de inversión y financiación, a través del análisis de los estados financieros, partiendo de las consultorías empresariales y de los diagnósticos empresariales sectoriales que se lleven a cabo y que se procuren agrupar para el desarrollo de estudios globalizados por sectores.

Conseguir a través de estudios sobre cómo se encuentran las organizaciones económica y financieramente, frente a los competidores, al sector y con referente a las áreas comerciales, productivas, administrativas, centros de costos etc. para determinar cuáles son las mejores alternativas de solución con las que pueden contar los empresarios ante las problemáticas identificadas.

Identificar y proponer alternativas en soluciones financieras y operativas que procuren el mejoramiento de los procesos al interior de las organizaciones.

Diseñar, utilizar, implementar y desarrollar avances en nuevas tecnologías que procuren y faciliten los procesos, seguimiento, control y evaluación en la administración y operación de las organizaciones.

8.1.2. Logros de la Línea

Diagnósticos de la situación financiera y económica de las organizaciones.

Valoración de organizaciones, que permitan la venta, fusión y división de las organizaciones.

Valoración de nuevos negocios a partir de los esquemas de crecimiento vertical y horizontal.

Implementación de nuevas soluciones financieras, administrativas y operativas que impliquen la vinculación de nuevas tecnologías.

8.1.3. Efectos de la Línea

Con el desarrollo de estudios de diagnóstico y de valoración de empresas se pretende dar a la comunidad el servicio de asesoramiento financiero proponiendo alternativas que mejoren sus condiciones de competitividad, y que resulte en la administración de sus activos con un mayor nivel de eficiencia.

Empresas con mejores niveles de competitividad, altos estándares de eficiencia y menos niveles de riesgo.

8.1.4. Sub-líneas

- Diagnostico financiero de las organizaciones
- Valoración de nuevos negocios
- Diagnóstico y Mejoramiento de procesos administrativos, financieros, operativos y comerciales.
- Administración de la cartera y cobranza en las organizaciones

8.2. Mercado de capitales

8.2.1. Objetivos de la Línea

Desarrollar el conocimiento e implementación de las estrategias más utilizadas en la toma de decisiones de inversión en acciones, divisas, opciones, contratos de futuros, opciones binarias y commodities, ya sea para inversión, cobertura o especulación.

Desarrollar las estrategias propias de toma de decisión a partir de un conocimiento base, que facilite la reducción del riesgo y la mejora de las rentabilidades.

Reconocer las estrategias más eficientes y la combinación exitosa que se puede dar para lograr las mejores decisiones de inversión, cobertura y especulación para cada tipo de mercado.

8.2.2. Efectos de la Línea

El crecimiento voraz de los mercados, y lo mismo de los desarrollos tecnológicos, requiere que los usuarios de estos servicios financieros, posean conocimientos mucho más cimentados, más agresivos, mayores riesgos, lo que conlleva mayores habilidades a la hora de la toma de decisiones de inversión. Todo esto se logra al desarrollar cierta experiencia en la aplicación de las estrategias y en el desarrollo de las mismas mediante el seguimiento de simuladores en tiempo real, que le den el plus al inversionista de poder invertir en las variadas alternativas que se ofrecen en el mercado de cambios vertiginosos.

8.2.3. Sub-líneas

- Estrategias de inversión
- Estrategias de cobertura
- Estrategias de especulación

8.3. Desarrollo e implementación de soluciones agroindustriales

8.3.1. Objetivos de la Línea

Implementar sistemas económicos, de calidad y de mayor eficiencia en la producción agroindustrial.

Desarrollar e innovar modelos verticales de producción agroindustrial, que favorezca de manera estratégica el aprovechamiento de insumos, energía, agua, espacio, costos etc.

Desarrollar e implementar modelos autosuficientes que beneficien la producción agroindustrial y la crianza de pequeños animales.

8.3.2. Efectos de la Línea

El desarrollo e implementación de los avances tecnológicos agroindustriales existentes en la actualidad, para el aprovechamiento y desarrollo de una comunidad que proyecta crecimiento y necesita realizarlo de manera sostenida.

Adicionalmente, es importante aprovechar el desarrollo de otras sociedades donde tienen experiencias significativas que, dependiendo a la escases de recursos, logra producir y de innovar en condiciones muy complejas y con alto éxito reconocido.

8.3.3. Sub-líneas

- Producción vertical agroindustrial
- Producción en una granja auto suficiente

8.4. Portafolios financieros

8.4.1. Objetivos de la Línea

Crear soluciones financieras que permita consultar y analizar en tiempo real los diferentes portafolios de productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades que conforman el sistema financiero colombiano, con el fin de facilitar su implementación a nivel empresarial.

Crear soluciones financieras que permita consultar y analizar de manera actualizada las diferentes líneas de financiación ofrecidas por la banca de oportunidad y entidades de microcrédito para su implementación a nivel micro-empresarial y personal.



Unidades
Tecnológicas
de Santander

Un buen presente, un mejor futuro

GRUPO DE INVESTIGACIÓN INNOVACION Y DESARROLLO DE SOLUCIONES FINANCIERAS - I&D FINANCIERO COL0186381

Crear soluciones financieras que permita consultar y analizar las diferentes líneas de crédito ofrecidas por el sector empresarial como estrategia para la comercialización de sus bienes y servicios durables.

8.4.2. Efectos de la Línea

Al ser un proyecto innovador, se considera que será de gran ayuda profesional para un sin número de empresas que cada día buscan soluciones financieras para mejorar su costo de capital y penetración del mercado a través de la implementación del portafolio de productos y servicios financieros donde puedan comparar un sin número de opciones permitiéndoles tomar decisiones con seguridad e información veraz y confiable.

Así mismo será un beneficio para que los estudiantes UTS y comunidad universitaria en general tengan conocimientos más actualizados de temas relacionados con los productos y servicios financieros ofrecidos por el sistema bancario, ayudándoles a tomar decisiones y a ser más competentes en el ámbito profesional y personal.

8.4.3. Sub-líneas

- Portafolio establecimientos Bancarios
- Portafolio otros intermediarios financieros
- Portafolio entidades aseguradoras
- Portafolio banca de oportunidad y microcrédito
- Portafolio otras entidades financieras
- Portafolio empresas sector real con financiación