

Carteras de inversión temáticas para expandir la propuesta de valor de Naranja X

PEREYRA, GONZALO MARTÍN
Licenciatura en Administración
gonzalo.m.pereyra@gmail.com

OPEN LAB 2026

Tema - Pregunta

Naranja X solo ofrece cuenta remunerada y “frascos” de ahorro, mientras competidores como Ualá y Brubank ya ofrecen acciones y fondos comunes de inversión.

¿Cómo puede Naranja X ampliar su oferta de inversiones y aumentar su rentabilidad mediante una estrategia de desarrollo de producto?

8 M
usuarios activos por mes

5 M
invierten en la plataforma

9 M
inversores minoristas (país)

+80,9 %
cuentas comitentes vs. 2023

Objetivo/s

General: lograr, para fines de 2028, un incremento de al menos 1 % real en la rentabilidad neta de Naranja X mediante carteras de inversión temáticas.

Alcanzar el 0,5 % de participación en fondos de renta fija, variable y mixta en 36 meses.

Reducir un 20 % los tiempos internos de procesamiento en 6 meses.

Formar al 2 % de la plantilla con idoneidad CNV en 6 meses.

Discusión

Naranja tiene marca, base de usuarios y cultura de innovación para el cambio, aunque debe constituirse como ALyC y sociedad gerente de fondos comunes.

Se proponen 6 carteras (financiera, energética y agroindustrial; perfil conservador o agresivo), simples y con rescate en cualquier momento.

Se recomienda un cuadro de mando integral para el área de inversiones.

Tres pilares del plan

- Aprendizaje:** capacitación e idoneidad CNV.
- Procesos:** ALyC y producto mínimo viable.
- Clientes:** campañas y escalado.

Principales resultados

Evaluación financiera (10 años)



La TIR supera el costo de capital

Indicadores clave

- VAN:** \$324.060.975,51 (positivo).
- Recupero descontado:** 6,47 años.
- Ingresos:** honorarios del 2,5 % anual y 1 % por suscripción y por rescate.

Rentabilidad neta: +1,48 % real
Supera la meta del 1 % para fines de 2028.

Proyecto rentable y factible
Se recomienda avanzar con la implementación.

Método

Reporte de caso: análisis situacional (PESTEL, cinco fuerzas, mercado e interno), diagnóstico, plan de acción y evaluación financiera.

Marco teórico

Planificación estratégica y estrategia de desarrollo de producto (Hill, Jones y Schilling; Thompson et al.).

Referencias bibliográficas

Hill, Jones y Schilling (2015). Administración estratégica.
Thompson et al. (2023). Administración estratégica.