

**INFORME FINAL DE VINCULACIÓN CON LA SOCIEDAD DEL PROYECTO:  
IDENTIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL CANTÓN GUARANDA**

1. DATOS INFORMATIVOS DEL PROYECTO			
Identificador	Descripción		
Código del Programa o Proyecto:	<b>PVS-P3.8-2023-F12</b>		
Nombre del Programa o Proyecto:	IDENTIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL CANTÓN GUARANDA		
Fase / Total de fases	<b>12</b>		
Línea y sub-línea de Vinculación:	Línea: Desarrollo Humano Sub-línea: Gestión de ciencias económicas y administrativas		
Programa de Vinculación:	Emprendimiento, economía popular y solidaria		
Campo Amplio de conocimiento:	04-A Administración		
Campo específico de conocimiento:	1-4A Educación comercial y administración		
Campo detallado de conocimiento:	2-14 A Gestión financiera		
Alcance Territorial logrado:	Internacional ( ) Nacional ( )	Regional ( ) Provincial ( )	Cantonal ( X ) Institucional ( )
Carreras que participaron:	Administración de empresas Mercadotecnia		
Coordinador Principal:	Nombres Apellidos: Charles Paul Viscarra Armijos		
	Celular: 0991460644	Email: <i>chviscarra@ueb.edu.ec</i>	
Coordinador Subrogante:	Nombres Apellidos: Paola Estefanía Alban Trujillo		
	Celular: 0993817115	Email: <i>palban@ueb.edu.ec</i>	
Cobertura y Localización: (ubicación geográfica)	Provincia: Bolívar		
	Cantón: Guaranda		
	Parroquia: Guanujo, Ángel Polibio Chávez y Gabriel Ignacio Veintimilla		
	Sitio: Urbano		
Presupuesto asignado:	0,00\$		
Presupuesto devengado:	0,00\$		
Periodo planificado	<b>Desde:</b> 12/06/2023	<b>Hasta:</b> 31/08/2023	
Periodo total de ejecución (Fechas)	<b>Desde:</b> 27/07/2023	<b>Hasta:</b> 06/09/2023	
Fases cumplidas (Horas cumplidas)	12 fase (96 horas)		
Número de docentes participantes:	2 docentes directos		

Numero de estudiantes participantes:	15 de Mercadotecnia y 6 de Administración
Comunidad beneficiaria	Guaranda con sus tres parroquias: Guanujo, Ángel Polibio Chávez y Gabriel Ignacio Veintimilla
Número de beneficiarios directos e indirectos	250 beneficiarios directos conformado por directivos de las entidades financieras.
Convenio de respaldo	Si, carta de aceptación.

## 2. GENERALIDADES

Las entidades financieras en el cantón Guaranda, al igual que en cualquier otra localidad, pueden variar en función del tamaño y la infraestructura de la zona, así como de las necesidades financieras de la comunidad. Aquí hay algunas generalidades sobre cómo identificar entidades financieras en el cantón Guaranda:

1. **Investigación Local:** Comienza por investigar en línea o preguntar a los residentes locales sobre las entidades financieras disponibles en el cantón Guaranda. Puedes utilizar motores de búsqueda para buscar bancos, cooperativas de ahorro y crédito, y otras instituciones financieras que puedan estar operando en la zona.
2. **Visitas a la Zona:** Si estás en el cantón Guaranda, puedes dar un paseo por la ciudad y observar las señales y letreros que indiquen la presencia de bancos u otras instituciones financieras. Las sucursales bancarias suelen tener señales exteriores identificativas.

3. **Preguntas Locales:** Interactúa con los residentes locales y consulta con comerciantes, vecinos y otros miembros de la comunidad para obtener información sobre las opciones financieras disponibles en la zona. El boca a boca es una excelente manera de obtener información de primera mano.
4. **Directorio Telefónico y En línea:** Revisa los directorios telefónicos locales o utiliza recursos en línea para buscar información sobre las entidades financieras en el cantón Guaranda. Los sitios web de las instituciones financieras y las plataformas de mapeo en línea también pueden proporcionarte información útil.
5. **Gobierno Local:** Puede que el gobierno local o las oficinas municipales tengan información sobre las instituciones financieras presentes en el cantón. Pregunta si hay recursos disponibles que enumeren las entidades financieras registradas.
6. **Redes Sociales y Comunidad en Línea:** Algunas instituciones financieras pueden tener presencia en redes sociales o foros en línea. Busca en plataformas como Facebook o grupos comunitarios en línea para obtener información sobre las opciones financieras en el cantón.
7. **Medios de Comunicación Local:** Los anuncios en periódicos locales, estaciones de radio o canales de televisión pueden brindar información sobre las entidades financieras que operan en el área.
8. **Eventos y Ferias Locales:** En eventos comunitarios o ferias locales, es posible que encuentres representantes de instituciones financieras que estén promocionando sus servicios.

Recuerda que la disponibilidad y el tipo de entidades financieras pueden cambiar con el tiempo. Es importante verificar la información con fuentes confiables y actualizadas antes de tomar decisiones financieras.

### 3. OBJETIVOS

Identificar y establecer las características de las entidades financieras en el cantón Guaranda.

#### Objetivos Específicos:

##### Objetivo específico 1 - 27/07/2023

Diagnosticar la situación actual de las entidades financieras del cantón Guaranda.

##### Objetivo específico 2 - 04/08/2023



Realizar un estudio de mercado para determinar las características actuales de las entidades financieras.

**Objetivo específico 3** - 14/08/2023

Socializar los resultados obtenidos en el proyecto.

#### 4. GRADO DE IMPACTO DEL PROYECTO

##### 4.1. Tipo de impacto (Señale el impacto alcanzado del proyecto)

TIPO DE IMPACTO	SEÑALE
SOCIAL	<input checked="" type="checkbox"/>
ECONÓMICO	<input type="checkbox"/>
POLÍTICO	<input type="checkbox"/>
CIENTÍFICO	<input type="checkbox"/>
OTRO _____ (Especifique)	<input type="checkbox"/>

**4.2.Descripción.** \_ La presencia y el funcionamiento de entidades financieras en el cantón Guaranda, como en cualquier comunidad, pueden tener varios impactos sociales que afectan a los residentes y a la comunidad en general. Estos impactos pueden ser positivos o negativos y pueden variar según diversos factores. Aquí hay algunas formas en las que la identificación de entidades financieras puede influir en el cantón Guaranda desde una perspectiva social:

##### **Impactos Positivos:**

**1.- Acceso a Servicios Financieros:** La presencia de entidades financieras brinda a los residentes acceso a una variedad de servicios financieros, como cuentas de ahorro, préstamos, tarjetas de crédito y seguros. Esto puede ayudar a las personas a manejar sus finanzas de manera más efectiva y a planificar su futuro económico.

**2.- Desarrollo Económico Local:** La disponibilidad de servicios financieros puede fomentar el desarrollo económico local al facilitar la inversión en pequeñas empresas y proyectos comunitarios. Los préstamos y la financiación pueden impulsar el emprendimiento y generar empleo en la zona.



**Impactos Negativos:**

**1.- Endeudamiento Excesivo:** La disponibilidad de crédito puede llevar a algunas personas a endeudarse más allá de sus posibilidades de pago, lo que puede resultar en problemas financieros y estrés.


**2.- Exclusión de Grupos Marginalizados:** A pesar de los esfuerzos por la inclusión financiera, algunas personas aún pueden tener dificultades para acceder a los servicios financieros debido a barreras socioeconómicas.

**5. RESULTADOS OBTENIDOS**

- 1.- Análisis situacional.
- 2.- Desarrollo estratégico.
- 3.- Matriz de posicionamiento.
- 4.- Informe final de entidades financieras. –Anexo 1




**Entidades financieras cantón Guaranda 2023**

Cooperativas de Ahorro y Crédito	Guaranda	Policía Nacional	Productos o Servicios que ofrecen	Créditos
	San José	Pilahuin		
	Mushuk Runa	Sac Pillaro		
	Cámara de Comercio de Ambato	Juan Pío de Mora		
	Daquilema	Ambato		
	Sagrario	Chibuleo		
	Kullki Wasi	San Pedro		
	Unión Popular	Juventud Unida		
	15 de Junio	Educadores de Bolívar		
	Valles de Lirio	Sumak Sami		
	Coop. Progreso			
	Pichincha	Guayaquil		
	Bancos	Ban Ecuador		

Programa / proyecto		Informe					
Objetivos o Resultados y porcentaje de cumplimiento	Indicadores o Actividades	Tiempo Real		Cumplimiento del indicador (%)	Evidencias (fotografía o indicador de cumplimiento)	Descripción	Acciones correctivas
		Desde	Hasta				
RI 100%	1.1 Recopilar información interna y externa de las entidades	14/06/2023	16/06/2023	10		En la Universidad, de 15:00 a 16:00 am los días lunes, martes y jueves y cada uno en sus respectivos hogares.	Distribuir mejor el tiempo para las actividades.
	1.2 Realizar un análisis estratégico (Matriz FODA Y PESTLE)	21/06/2023	03/07/2023	10		En la Universidad, de 15:00 a 16:00 am los días lunes, martes y jueves y cada uno en sus respectivos hogares.	Distribuir mejor el tiempo para las actividades.
	1.3. Priorizar las acciones estratégicas para las entidades financieras.	05/07/2023	11/07/2023	12		En la Universidad, de 15:00 a 16:00 am los días lunes, martes y jueves y cada uno en sus respectivos hogares.	Distribuir mejor el tiempo para las actividades.



								respectivos hogares.	
R2 100%	2.1 Búsqueda de información mediante páginas web.	12/07/2023	17/07/2023	10	100%		Se recolecto información (Productos, servicios, tasas de interés) de las diferentes páginas web de las entidades financieras.	Distribución equitativa de entidades financieras.	
	2.2								
	2.3. Búsqueda de información en las diferentes entidades financieras.	19/07/2023	24/07/2023	9	100%		Se recolecto información (Productos, servicios, tasas de interés) de las diferentes páginas web de las entidades financieras.	Distribución equitativa de entidades financieras.	

	Recolección de datos de las tasas de interés manejadas por las diferentes entidades financieras	26/07/2023	07/08/2023	14	100%		Se recolectó información (Productos, servicios, tasas de interés) de las diferentes páginas web de las entidades financieras.	Distribución equitativa de entidades financieras.
R3 100%	3.1. Estructurar la información recabada en el proyecto.	09/08/2023	14/08/2023	18	100%		Dichas horas las hemos cumplido tanto dentro como fuera de los días designados para realizar las actividades de vinculación	Dedicar más horas para desarrollar las actividades dentro del tiempo coordinado.
	3.2. Evaluar los resultados de la información obtenida.	16/08/2023	21/08/2023	7	100%		Dichas horas las hemos cumplido tanto dentro como fuera de los días designados para realizar las actividades de vinculación	Dedicar más horas para desarrollar las actividades dentro del tiempo coordinado
	3.3. Presentar la información del proyecto.	23/08/2023	05/09/2023	5	0%			
<p><b>Limitaciones Encontradas</b></p> <p>Presupuesto no entregado</p>								

**6. INFORME ECONÓMICO**

*EL PROYECTO FUE APROBADO CON UN PRESUPUESTO EL CUAL NO FUE ENTREGADO*

**6.A. PRESUPUESTO DEVENGADO POR LA UEB**

**1. SUMINISTROS DE OFICINA**

Concepto	Unidad (resmas, cajas, etc.)	Cantidad (de resmas, cajas, etc.)	Valor unitario (de resmas, cajas, etc.)	Total (\$)
Papel Bond A4 de 75 gr	0	0	0	0
Esfográfico	0	0	0	0
Marcador permanente	0	0	0	0
Lápiz Hb con goma	0	0	0	0
Carpeta de coma con vincha	0	0	0	0
Masking	0	0	0	0
Tiza líquida	0	0	0	0
Cuadernos Universitarios	0	0	0	0
<b>Total (6.A.1)</b>				<b>0</b>

**2. BIENES Y SERVICIOS A CARGO A LA UE**

(Indicar todos los bienes adquiridos durante la ejecución del proyecto, equipos en general, etc.)

Concepto	Unidad	Cantidad	Valor unitario	Total
Impresiones a color	0	0	0	0
Cd con portada	0	0	0	0
Anillado	0	0	0	0
Hojas escaneadas	0	0	0	0
Copias a color	0	0	0	0
<b>Total (6.A.2)</b>				<b>0</b>

**3. HONORARIOS DEL COORDINADOR** (Calculado en base a la carga horaria asignada en el distributivo, la RMU del coordinador principal y la duración del proyecto)





**7. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

- Es una oportunidad para fortalecer la economía local, con la finalidad de promover la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de los residentes. Teniendo en cuenta, es importante abordar los impactos potenciales y trabajar en colaboración con las instituciones financieras y la comunidad para lograr un desarrollo equitativo, sostenible y sustentable.
- Las entidades nos ofrecen una amplia gama de productos y servicios que atienden las necesidades de ahorro, crédito e inversión de la población.
- La variedad de opciones financieras disponibles, desde bancos tradicionales hasta cooperativas y microfinancieras, refleja un entorno propicio para el crecimiento económico y el bienestar de la comunidad guarandea.

**Recomendaciones**

- Se recomienda a las empresas financieras del Cantón Guaranda capacitarse continuamente en la parte financiera.
- Realizar una Auditoría de Gestión por lo menos una vez al año para poder detectar falencias existentes en el Departamento Financiero y corregirlas con la finalidad de conocer el grado de eficacia y eficiencia y manejo de los recursos.
- Se recomienda para fortalecer la economía local, promover la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de los residentes

**Firma de Coordinador Principal**

Fecha de entrega: 01/09/2023

UE



Observaciones



**FACULTA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, GESTION  
EMPRESARIAL E INFORMATICA**

**MODALIDAD PRESENCIAL**

**IDENTIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL  
CANTÓN GUARANDA**

**CARRERA:**

MERCADOTECNIA

**MATERIA:**

VINCULACION

**DOCENTES:**

ING. CHARLES VIZCARRA

ING. PAOLA ALBAN

**CICLO:**

SEXTO CICLO

**GUARANDA-ECUADOR**

---

Contenido	
Introducción .....	19
Justificación .....	20
Antecedentes .....	21
Objetivos .....	22
Análisis situacional.....	23
Nivel de posicionamiento .....	28
Desarrollo estratégico .....	32
Resultados .....	32
Conclusiones.....	32
Recomendaciones .....	33
Bibliografía.....	33

---

## Introducción

El cantón Guaranda es una región de la provincia de Bolívar, ubicada en la zona central de Ecuador. Es conocido por su rica cultura, hermosos paisajes y por ser un importante centro económico y comercial en la provincia. En este ensayo, abordaremos la identificación de las principales entidades financieras que operan en el cantón Guaranda, destacando su importancia para el desarrollo económico local.

El sistema financiero es una parte esencial de cualquier economía, ya que facilita la intermediación entre aquellos que tienen excedentes de dinero y desean invertirlo y aquellos que necesitan recursos para financiar sus actividades comerciales, productivas o personales. En el cantón Guaranda, este sistema está compuesto por una variedad de entidades financieras que ofrecen una amplia gama de productos y servicios para atender las necesidades financieras de la población.

Una de las entidades financieras más importantes en el cantón es el Banco Nacional de Fomento (BNF), una institución pública que promueve el desarrollo económico y social del país mediante la oferta de créditos a sectores productivos como agricultura, ganadería, comercio y pequeñas empresas. El BNF juega un papel crucial en el apoyo a emprendedores locales y en el fomento de proyectos que contribuyan al crecimiento económico de la región.

Otra entidad relevante es Banco Pichincha, una de las instituciones bancarias privadas más grandes del país. Con presencia en el cantón Guaranda, Banco Pichincha ofrece una amplia gama de productos y servicios, desde cuentas de ahorro y préstamos personales hasta soluciones financieras para empresas y negocios. Su presencia es un indicador del dinamismo económico del cantón y la confianza que genera en los inversores y consumidores.

Además de los bancos tradicionales, el cantón Guaranda cuenta con cooperativas de ahorro y crédito que desempeñan un papel significativo en el sistema financiero local. Estas cooperativas están orientadas a la economía solidaria y se enfocan en brindar servicios financieros a sus socios, que a menudo son miembros de una misma comunidad o sector productivo. Las



---

cooperativas de ahorro y crédito son una opción valiosa para aquellos que buscan una atención más personalizada y cercana en sus transacciones financieras.

Por otro lado, también encontramos instituciones especializadas como entidades de micro finanzas. Estas organizaciones están dedicadas a proporcionar servicios financieros a pequeños emprendedores y empresarios que, por diversas razones, no tienen acceso a los servicios tradicionales de la banca. Las entidades de micro finanzas juegan un papel crucial en el desarrollo económico inclusivo, fomentando la creación de microempresas y mejorando las condiciones de vida de la población más vulnerable.

Es importante mencionar que el cantón Guaranda cuenta con diversas oficinas de entidades financieras estatales y privadas, además de cajeros automáticos distribuidos en diferentes puntos estratégicos, lo que facilita el acceso a los servicios financieros para la población local y visitantes.

## **Justificación**

Para conocer el estado actual económico de las entidades financiera de la provincia de Guaranda, conociendo sus beneficios mediante la realización de FODA y análisis PESTEL, ya que la identificación de las identidades financieras es una práctica esencial en el ámbito económico y financiero, y está respaldada por diversas razones y justificaciones importantes. Algunas de las más destacadas son:

**Prevención del fraude financiero:** La identificación de las identidades financieras ayuda a las instituciones y empresas a prevenir el fraude y la suplantación de identidad. Al verificar la autenticidad de los clientes y usuarios, se reduce la probabilidad de que personas malintencionadas puedan realizar transacciones fraudulentas.

**Cumplimiento normativo y legal:** Muchos países tienen regulaciones estrictas en materia de prevención del lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas. La identificación de identidades financieras es un componente clave para el cumplimiento de estas regulaciones y leyes, lo que ayuda a evitar sanciones y problemas legales para las instituciones financieras. (Vintimilla-Veloz, 2020)

---

Protección de datos personales: Si bien es importante identificar a los usuarios, también es fundamental garantizar la protección de sus datos personales. Las instituciones financieras deben implementar medidas de seguridad adecuadas para proteger la información sensible de los clientes y garantizar su privacidad.

Seguridad en las transacciones electrónicas: La identificación de identidades financieras es fundamental para garantizar la seguridad en las transacciones electrónicas. Al verificar la identidad de los participantes, se minimizan los riesgos de transferencias no autorizadas o fraudulentas. (Astrid, 1985)

Establecimiento de historiales crediticios: La identificación de las identidades financieras permite crear y mantener registros precisos de las actividades financieras de los individuos y empresas. Esto es fundamental para el establecimiento de historiales crediticios, lo que facilita el acceso a créditos y préstamos en el futuro.

Análisis y toma de decisiones informadas: La identificación de identidades financieras permite a las instituciones financieras recopilar datos sobre los clientes y realizar análisis para mejorar sus servicios y tomar decisiones informadas sobre riesgos y oportunidades de inversión.

Facilitación del comercio internacional: En el contexto del comercio internacional, la identificación de las identidades financieras es fundamental para verificar la legitimidad de las partes involucradas en las transacciones y cumplir con las regulaciones aduaneras y fiscales.

## **Antecedentes**

Las entidades financieras existentes en Guaranda a aumentado con el paso de los años en la actualidad se cuenta con 24 entidades establecida en la ciudad, todas ellas ofrecen a sus socios créditos, ahorros, inversiones y más, a intereses accesibles y considerables.

La ciudad de Guaranda tiene una amplia actividad comercial, la más grande en la provincia Bolívar se dedican especialmente a la agricultura, ganadería y siembras, aquí generando fuente de empleo. Para todo ello los ciudadanos requieren de diferentes créditos para poder comprar sus animales, terrenos e insumos para trabajar.

El Sistema Financiero, basado en el eficiente y cuidadoso manejo de los recursos, permite dinamizar la economía mediante la captación del excedente de dinero del público y la prestación del mismo a quienes demanden recursos a través de créditos, de esta manera, la intermediación financiera permite poner a producir los recursos que de otra manera permanecerían ociosos.

Como parte del Estado ecuatoriano, la Superintendencia de Bancos es el organismo encargado de vigilar y controlar que toda actividad económica ejercida por las instituciones financieras – a excepción de las cooperativas esté sujeta a la normativa vigente.

Las entidades tanto públicas como privadas trata a sus socios de la mejor manera porque gracias a ello sus oficinas se mantienen operativas ofreciéndole distintos tipos de créditos, cuentas y más servicios.

En la actualidad la economía en el país se está recuperando por los diferentes negocios que las personas han abierto, es ahí donde las entidades financieras están ayudando a los ciudadanos ofreciendo créditos para implementar más cosas en sus emprendimientos.

Sistema Financiero en Ecuador, tiene como objetivo ayudar a incrementar el ahorro en las personas de nuestro país, ya sea con emprendimientos, negocios propios y más para que así la economía de nuestro país pueda crecer considerablemente. (Internacional, 2021)

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Identificar y establecer las características de las entidades financieras en el cantón Guaranda

### **Objetivo específico**

- Diagnosticar la situación actual de las entidades financieras del cantón Guaranda
- Realizar un estudio de mercado para determinar las características actuales de las entidades financieras.
- Socializar los resultados obtenidos en el proyecto.



---

## **Análisis situacional**

### ANÁLISIS PESTEL.

Las entidades financieras deben poner especial atención en la inflación y el aumento de la tasa de interés, aspecto que afectaría directamente a los usuarios por el aumento de la economía ya que este es un factor muy negativo.

En el factor político en la actualidad nuestro país está viviendo muy de cerca las elecciones presidenciales, que de una u otra manera también afectara, ya que con las nuevas autoridades vendrán con nuevos cambios y nuevas leyes, que no sabemos si serán en beneficio.

En los demás factores se debe seguir aplicando diferentes estrategias de marketing para seguir fortaleciendo el buen desempeño de cada elemento.

### ANÁLISIS FODA.

El análisis de los bancos podemos destacar que las variantes internas (fortalezas y debilidades) en referencia a las fortalezas se tiene diferentes puntos que hacen diferenciadores y la compañía se destaque del resto de las cooperativas ya que poseen más servicios y aplicaciones que ofrecer, en cuanto a las debilidades se posee muy pocas ya que día a día los bancos van realizan talleres con su personal.

En cuanto al análisis externo (oportunidades y amenazas), poseen variantes que hacen que para la competencia sea difícil de superar, ya que ofrecen servicios y su comunicación es muy rápida y oportuna por su tecnología que cada día está actualizada, en cuanto a las amenazas un factor importante es la economía ya que afecta fuertemente, la competencia se vuelve cada día más agresiva por intentar superar.

# Análisis PESTEL

Y VINCULACIÓN

Y/O PROYECTO

Factor	Detalle	Plazo			Impacto
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Político	Cambio de presidente		X		Negativo
	Tratados comerciales	X			Positivo
	Incremento de impuestos Altos		X		Positivo
Económico	Inflación		X		Negativo
	Aumento de la tasa de interés		X		Negativo
	Tasa de Empleo	X			Positivo
Social	Cambios demográficos	X			Negativo
	Imagen Corporativa		X		Positivo
	Satisfacción al Cliente	X			Positivo
Tecnológico	Avances tecnológicos			X	Positivo
	Actualización de software			X	Positivo

	Redes Sociales	Impacto significativo en el ámbito financiero y han transformado la forma en que las empresas financieras se comunican y interactúan con los clientes.		X		Positivo
Ambiental	Políticos Medio Ambientales	Están comprometidos con la promoción de políticas y prácticas financieras sostenibles y respetuosas con el medio ambiente		X		Positivo
	Residuos	La transformación de los residuos de producción toma tiempo y es costosa para la empresa		X		Negativo
	Sostenibilidad	Consiste en satisfacer las necesidades de las generaciones actuales sin comprometer a las necesidades de las generaciones futuras.			X	Positivo
Legal	Decreto 1072	Contiene disposiciones detalladas sobre diversos aspectos relacionados con la prevención de riesgos laborales.	X			Positivo
	Licencias	Autorizaciones otorgadas por las autoridades regulatorias para que individuos y empresas puedan llevar a cabo actividades financieras específicas.	X			Positivo
	Leyes sobre el cooperativismo	Se centran en la creación, organización, funcionamiento y supervisión de las cooperativas.		X		Positivo



ANÁLISIS D.A.F.O. - F.O.D.A.			
Análisis D.A.F.O.			
Pueden generar PROBLEMAS		Pueden generar VENTAJAS COMPETITIVAS	
INTERNAS	<b>D Debilidades</b>	<b>F Fortalezas</b>	
	1 Poca capacidad de gestión comercial para vincular nuevos socios	1 Crecimiento consistente en el cambio	
	2 Falta de Calidad en el servicio al cliente	2 Permanente evolución y crecimiento en el mercado	
	3 Baja provisión de la cartera de credito	3 Adaptación al cambio	
	4 Inadecuada publicidad en medios	4 Ubicación Estratégica	
	5 Las deudas con terceros son mayores al patrimonio de la entidad	5 Incremento de socios que le permite fortalecer el patrimonio de la entidad	
Procedentes del ENTORNO	<b>A Amenazas</b>	<b>O Oportunidades</b>	
	1 Crecimiento y supervivencia de la competencia	1 Cuentan con tasas de interés accesibles para los clientes	
	2 Riesgo crediticios prestamos sin evaluar adecuadamente el capital de pago	2 Se encuentran ubicadas en lugares visibles para los clientes	
	3 Existencia de nuevas cooperativas en el sector	3 Avances tecnológicos de primera calidad	
	4 Problemas en la gestión interna, procesos inadecuados o errores humanos	4 Incremento de la cartera crediticia	
	5 Regulaciones y leyes que puedan afectar a la empresa	5 Maor inversion en las ceddes	
	6	6 Aumento de la oferta monetaria	

Estrategias - MATRIZ DAFO / FODA		
<b>DAFO</b>	<b>Oportunidades</b> Cuentan con tasas de interés accesibles para los clientes Se encuentran ubicadas en lugares visibles para los clientes Avances tecnológicos de primera calidad Alianzas estratégicas Aument	<b>Amenazas</b> Crecimiento y supervivencia de la competencia Riesgo crediticios prestamos sin evaluar adecuadamente el capital de pago Existencia de nuevas cooperativas en el sector Problemas en la gestión interna, procesos inadecuados o errores humanos Regulaciones y leyes que puedan afectar a la empresa
	<b>Fortalezas</b> Crecimiento consistente en el cambio Permanente evolución y crecimiento Adaptación al cambio Ubicación Estratégica Incremento de socios que le permite fortalecer el patrimonio de la entidad	<b>Estrategias OFENSIVAS</b> 1 F2;O1 Asegurar el patrimonio economico de sus socios. 2 F4;O2 Identificar las necesidades especificas de los socios. 3 F1;O3 adaptarse al cambio Y el desarrollo de nuevas tecnologías competitivas. 4 5 F5;O5 Aumentar sus intereses e ingresos monetarios
	<b>Estrategias REORIENTACIÓN</b> 1 cooperativas. 2 en la empresa 3 aumentar su patrimonio 4 mercado. 5 D5;O5=Mejorar la imagen de la empresa.	<b>Estrategias SUPERVIVENCIA</b> 1 D1;A1= Mejor crecimiento y supervivencia ante la competencia . 2 D2;A2= Servicios de calidad al cliente y facilidades de pago. 3 D3;A3= Ganar ventaja competitiva. 4 D4;A4= Impartir nuestros servicios a los clientes 5 D5;A5= Mejorar las tasas de intereses

ANÁLISIS de la POSICIÓN ESTRATÉGICA (DAFO)

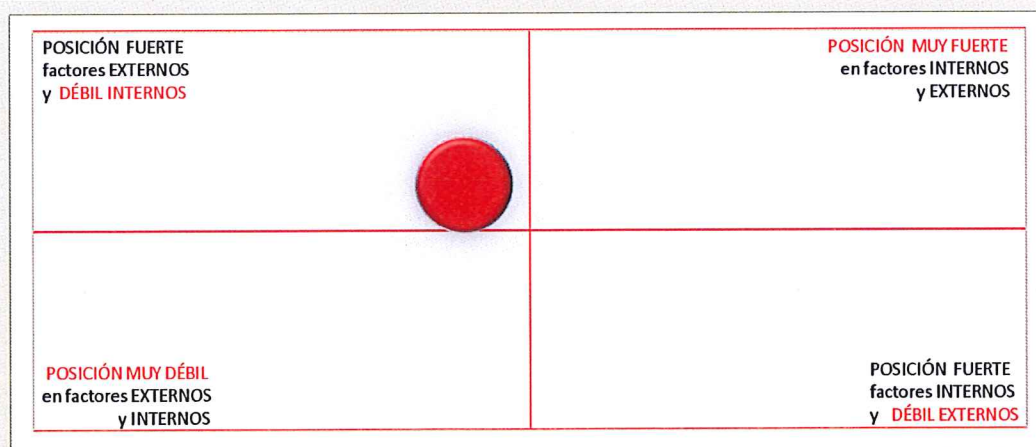
**Análisis de la SITUACIÓN INTERNA**

	FACTORES CRÍTICOS PARA EL ÉXITO	POSICIÓN	% Importancia para ÉXITO	VALORACIÓN
<b>F</b> <b>FORTALEZAS</b> pon los factores críticos	1 Crecimiento consistente en el cambio	M	10%	
	2 Permanente evolución y crecimiento	F	20%	
	3 Adaptación al cambio	F	10%	
	4 Ubicacación Estrategica	F	5%	
	5 Incremento de socios que le permite fortalecer el patrimonio	M	5%	
<b>D</b> <b>DEBILIDADES</b> pon los factores críticos	1 Poca capacidad de gestión comercial para vincular nuevos socios	M	20%	
	2 Falta de Calidad en el servicio al cliente	D	10%	
	3 Baja provisión de la cartera de credito	MD	10%	
	4 Inadecuada publicidad en medios	MD	5%	
	5 Las deudas con terceros son mayores al patrimonio de la entidad	MD	5%	

**Análisis de la SITUACIÓN EXTERNA**

	FACTORES CRÍTICOS PARA EL ÉXITO	VALOR	% Importancia para ÉXITO	VALORACIÓN
<b>O</b> <b>OPORTUNIDADES</b> pon los factores críticos	1 Cuentan con tasas de interés accesibles para los clientes	F	10%	
	2 Se encuentran ubicadas en lugares visibles para los clientes	F	20%	
	3 Avances tecnológicos de primera calidad	M	10%	
	4 Incremento de la cartera crediticia	M	5%	
	5 Aumento de la oferta monetaria	M	5%	
<b>A</b> <b>AMENAZAS</b> pon los factores críticos	1 Crecimiento y supervivencia de la competencia	F	10%	
	2 Riesgo crediticio prestamos sin evaluar adecuadamente el capital de pago	MF	20%	
	3 Existencia de nuevas cooperativas en el sector	M	10%	
	4 Problemas en la gestión interna, procesos inadecuados o errores humanos	D	5%	
	5 Regulaciones y leyes que puedan afectar a la empresa	MF	5%	

**Posición Estratégica Actual - FODA**





---

### **Nivel de posicionamiento**

Logramos observar que a la hora de aperturar créditos a nivel bancario está posicionado lo que es Banco Pichincha y a nivel de cooperativismo encontramos a la Cooperativa de ahorros y créditos “Chibuleo”.

En el campo de ahorros encontramos que Banco Pichincha tiene más usuarios utilizando cuentas de ahorro y en cooperativismo tenemos a la Cooperativa de ahorros y créditos “Kulki Wasi” y “Guaranda Limitada”.

En inversiones a nivel bancario sigue posicionado Banco Pichincha y a la Cooperativa ahorros y crédito “Unión Popular”.

En el nivel de servicios encontramos a Banco Pichincha y en cooperativismo a la Cooperativa de ahorros y crédito “Guaranda Ltda.”



PRODUCTOS Y SERVICIOS INSTITUCIONES FINANCIERAS CANTÓN GUARANDA										
Variables	Guaranda	San José	Mushuk Runa	de Comercio de /	Dakilema	Policia Nacional	Pilahuín	Sac Pillaro	Juán Pio de M	
1	<b>CRÉDITOS</b>	Credi Auto Creditos ocasionales Credi Anticipo Creditos con apalacamiento del DPF	Micro Crédito Consumo Vivienda	Microcrédito. Crédito Consumo Comercial Productivo PYMES Crédito Inmobiliario	Créditos Consumo Crédito Educativo Crédito Vivienda Microcrédito Producto PYMES Negociación	Créditos Hipotecario Microcrédito General Crédito Especial Credi Iglesias	Credito de consumo inmediato Credito de consumo civiles Credito inmobiliario vivienda Credito consumo plus Anticipo de sueldo Microcredito	Credito de consumo Microcredito Credito vehicular	Credito de consumo Microcredito	Microcredito
2	<b>AHORROS</b>	Ahorro tradicional. Ahorro Planificado. PekeAhorro Ahorro Juvenil. Ahorro Premio. Ahorro Corporativo Ahorro Inteligente. Depósito a Plazo Fijo.	Ahorro Vista Sueñitos Multi Ahorros Depósito a Plazo Fijo	Ahorro a la VISTA Ahorro ESTUDIANTIL Cuenta BASICA CON MUSHUC PAY	Cuenta de ahorro Cuenta Oro Ahorro a la Vista Gana Ahorro Ahorro Especial	Daquimovil Plazo Fijo	Ahorro a la vista Plan mi Jubilacion Plan mi futuro Chikiahorro Mis decimos Mis fondos de reserva	Ahorro mi futuro Ahorro a la vista		Ahorro a la vista
3	<b>INVERSIONES</b>			Inversiones Mushuc Runa	Inversión Plazo Fijo	DAQUIAHORRO PLAZO FIJO		Deposito a plazo fijo	Deposito a plazo fijo	Inversion a plazo fijo
4	<b>SERVICIOS</b>	Cajero automatico Tarjeta de débito Visa Internacional BICOO Billetera Móvil Coop virtual Guaranda Ltda. Seguro de Desgravamen Seguro de vida y servicio medico Becas Estudiantiles Cursos vacacionales Acreditación de sueldos del SPI Pago del bono de desarrollo humano Transferencia de remesas del exterior Recarga electrónica celular para CLARO, MOVISTAR Y CNT Recaudación de planes CLARO Y CNT Pago de RISE Pago de matriculación vehicular Pago de planilla telefónica SUPA	Canales Digitales Web San José Móvil	Tarjeta de crédito Simulador de crédito Diferido	solicitud de créditos unir Solicitud Seguros Ingreso a la CCCA virtual Simulador de crédito Activación de cuenta Solicitud plazo fijo Trabaja con nosotros Inscripción cursos vacacionales Quejas y reclamos solicitud de crédito Solicitud medio de pago BIMO CCCA Solicitud de documento a domicilio Inscripción escuela de futbol Solicitud coofertas Promociones Actualización de datos Uso de tarjeta en el	Daquimovil Plazo Fijo Pago Rápido Daqui On line Daquicard	Pago de servicios básicos. Recaudaciones Municipales. Planillas IESS. SRI Impuestos. Multas de Tránsito. Certificados en línea. Pago SUPA. Programa tus pagos.	Telefono luz agua TV cable celular cobro		Recibo y envío de dinero pago de impuestos, servicios básicos, servicios públicos cobro del Bono de Desarrollo Humano.

Coop. Ambato	Sagrario	Chibuleo	Kulki Wasi	San pedro	Unión Popula	Juventud Unió
Credito de consumo Credito vehicular Credivivienda	Crédito automático Crédito para negocio Crédito para consumo personal Crédito para vivienda	Consumo ordinario Crediamigo VIP Crediamigo caserita Mi terreno Crediamigo trasportista Crediamigo agrícola y ganadero Crediamigo artesano Consumo nomina Consumo VIP Crediamigo estudiantil Microcredito ordinario	Credi efectivo productivo Credi consumo Credi inversión Credi auto cooperativo	Consumo Inmobiliario Microcrédito Emergente	Consumo Vivienda Microcrédito	Crédito ordinario Créditos emergentes Microcréditos Crédito estudiantil
Ahorro a la vista Cuenta gana mas Ahorro alcancia	Cuenta de ahorros Chiqui ahorros	Quiero ser Socio Ahorro normal Ahorro programado Ahorro corporativo Ahorro fácil Ahorro básico	Ahorro a la vista Ahorro hormiguita Ahorro domicilio Ahorro cooperativo Ahorro empresarial gana más Ahorro programado Ahorro ecológico Cuenta básica	A la vista Menores de edad	Ahorro a la vista Ahorro programado Ahorro especial Ardi ahorro	Ahorro familiar Ahorro futuro
Deposito a plazo fijo	Ahorro programado Inversión a plazo fijo		Depósitos a plazo fijo	Plazo fijo Ahorro programado	A la vista Programado Especial Ahorro	Inversiones a plazo fijo
Luz Agua Teléfono convencional Claro Movistar Pensiones Alimenticias Depositos de cheques R.U.C R.I.S.E I.E.S.S Depositos Interbancarios Recargas Moviles SUPA Internet Matricula Vehicular Traspaso Vehicular Multas de tránsito Impuesto predial Oriflame TVcable Avón Yanbal	Tarjeta Mastercard Pago de servicios básicos Programa de Educación financiera Consulta de factura electrónica	Créditos de consumo Tarjeta MasterCard Educación financiera App Móvil	Pago de servicios básicos Recargas Ventas por catálogo Pago de tarjetas de crédito	Pago de servicios básicos y otros.	Pago de servicios básicos Recargas telefónicas Pago de RISE Pago de RUC Pago de matriculas Pago plan telefónico Seguros Suarez Pago de tarjeta MasterCard Recaudación AVON, LEONISA Pagos ESPOCH, UNACH Y UTPL Entre otros	Pago de servicios básicos

15 de junio	Educadores d Sumak Sami	Valles de Lirio Coop. progres	Banco Pichincha	Banco Guayaquil	Ban Ecuador
Microcrédito ganadería Microcrédito agricultura Microcrédito vehículo Microcrédito negocio Microcrédito de estudio	Ordinario complementario Ordinario Emergente de confianza Asistencia medica Promocional por temporada Anticipo de sueldo Crédito electrodoméstico Farmacia – cruz azul Primera necesidad – tia	Créditos de consumo Microcréditos	Préstamo de consumo Préstamos hipotecarios Préstamos Vehicular Préstamos Educativos Biocrédito vehicular CRÉDITOS EMPRESAS Productivo Línea de crédito Tarjetas empresariales Distribuido- Proveedor Constructor Ecológico CRÉDITOS PYMES Personal Productivo Ecológicos Crédito Mujer CRÉDITOS MICROEMPRESARIOS Microcrédito en línea Gastos personales Negocio Actividades agropecuarias Crédito mujer Grupal Ecológicos	Multicredito Crédito educativo Casafácil Autofácil Crédito pyme Crédito nómina	CRÉDITOS PARA MICROEMPRESAS Microcrédito general Crédito 1x30 Crédito productivo 5% Crédito Desarrollo Humano- CDH Crédito súper Mujer Rural Crédito joven rural Crédito migrantes Crédito sostenible amazónico Crédito impulso transporte CRÉDITOS PARA PYME Crédito pyme general Crédito impulso transporte Crédito fomento minería
Ahorro preferido	Ahorro a la vista Ahorro Cliente Ahorro Programado Ahorro Sumaksito	Ahorro a la vista Ahorro cofrecito infantil Ahorros programados Inversiones a plazo fijo	Cuenta de ahorro transaccional Ahorro flexible y programado Ahorro Niños Ahorro Adolescentes Cuenta Corriente Cuenta Básica Ahorro Jóvenes CUENTAS EMPRESAS Corriente Miami CUENTAS PYMES Corriente Ahorros Miami CUENTAS MICROEMPRESARIOS Ahorros Ahorro programado Corriente Cuenta básica	Cuenta de ahorros Cuenta corriente Cuenta amiga Bimo Ahorro meta Mastercard Debit	Cuenta de ahorros Cuenta corriente
Inversión a plazo fijo	Inversiones Plazo fijo Invierte en Coac Sumak Samy		Plazodolar en línea Plazodolar Armado Pago anticipado Europlazo		Depósito a plazo fijo Ahorro programado
Pago de servicios básicos	Pago de recaudaciones Servicio medico Seguro dental Remesas Transferencias interbancarias	Servicios con BCE: Pago a los empleados públicos. Pago de proveedores públicos. Pago del bono acreditación a la cuenta. Pago ágil Pago de servicios básicos y públicos Pago de servicios básicos Transferencias internacionales	Transferencias bancarias Pagos Nómina confianza Envío desde el exterior- Remesas Transferencias internacionales Reactivación de cuentas Complementarios Canales de atención Cajeros Automáticos Tarjetas de débito SERVICIOS EMPRESAS Agronegocios Líquidez plus Garantías y avales Complementarios Canales de atención SERVICIOS PYMES Agronegocios Seguros Líquidez plus Garantías avales Complementarios Canales de atención	American Express Visa Mastercard Promociones Amex con depósito de garantía Activación de tarjeta Mastercard Debit Mastercard Debit Avanti Mastercard Debit Evolution Banca virtual Cajeros Automáticos Servicios de Courier Remesas Pago de servicios básicos Compra y venta de	Educación financiera Servicios no financieros Todo pago Cobro remesas Remate de bienes  Servicios no financieros Todo pago Cobro remesas Remate de bienes



---

## Desarrollo estratégico

Las estrategias son importantes en las organizaciones financieras, a continuación, algunas estrategias:

- Desarrollar visitas a asociaciones artesanales, microempresas, comunidades.
- Establecer convenios con otras instituciones.
- Desarrollar programas de capacitación en ventas y servicio al cliente.
- Mejorar el sistema de sugerencias.
- Mejorar y Actualizar su sistema operativo de los Cajeros automáticos y página WEB
- Capacitar a los usuarios sobre los manejos de las aplicaciones de sus instituciones.
- Mejorar los productos y servicios de las instituciones.
- Mejorar la cartera de crédito de las instituciones.

## Resultados

Informe final de las entidades financieras en el cantón Guaranda.

## Conclusiones

- El sistema financiero del cantón Guaranda es diverso y se caracteriza por la presencia de entidades estatales y privadas que contribuyen al desarrollo económico y social de la región.
- Estas entidades ofrecen una amplia gama de productos y servicios que atienden las necesidades de ahorro, crédito e inversión de la población.
- La variedad de opciones financieras disponibles, desde bancos tradicionales hasta cooperativas y micro financieras, refleja un entorno propicio para el crecimiento económico y el bienestar de la comunidad guarandefña.
- Es una oportunidad para fortalecer la economía local, promover la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de los residentes. Sin embargo, es importante abordar los

---

impactos potenciales y trabajar en colaboración con las instituciones financieras y la comunidad para lograr un desarrollo equitativo y sostenible.

## Recomendaciones

- Se recomienda a las empresas financieras del Cantón Guaranda capacitarse continuamente en la parte financiera.
- Realizar una Auditoría de Gestión por lo menos una vez al año para poder detectar falencias existentes en el Departamento Financiero y corregirlas con la finalidad de conocer el grado de eficacia y eficiencia y manejo de los recursos.
- Aplicar las recomendaciones emitidas en el Informe, a fin de mejorar el cumplimiento de la eficacia y eficiencia en el desempeño y en el manejo para el crecimiento económico y el bienestar de la comunidad guarandeña.
- Se recomienda para fortalecer la economía local, promover la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de los residentes.

## Bibliografía

Superintendencia de bancos <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

Superintendencia de economía popular y solidaria <https://www.seps.gob.ec/>

Coop. Chibuleo. (2021). Coop. Chibuleo. Obtenido de <https://www.chibuleo.com/>

Coop. El Sagrario. (2023). Coop. El Sagrario. Obtenido de <https://info.elsagrario.fin.ec/>

Coop. Valles de Lirio. (2021). Coop. Valles de Lirio. Obtenido de <https://www.coopvallesdelirio.com/>

Sumak Samy. (2022). Sumak Samy. Obtenido de <https://www.citethisforme.com/cite/website/autocite?q=https%3A%2F%2Fsumaksamy.com%2F>

Astrid, A. (1985). *Bases del cooperativismo: con analisis doctrinario de la nueva legislacion*. Colombia : Granamerica.

Vintimilla-Veloz, M. (2020). Colombia: Granamerica.