



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

**“SERVICIO BANCO DEL BARRIO COMO APORTE
DEL BANCO GUAYAQUIL A LOS PEQUEÑOS
NEGOCIOS EN EL SECTOR DAULE, ENTRE 2014-
2016”**

**ESTUDIO DE CASO QUE SE PRESENTA COMO
OPCIÓN AL TÍTULO DE INGENIERA EN
ADMINISTRACION DE EMPRESAS CON ÉNFASIS
EN NEGOCIOS INTERNACIONALES.**

AUTOR: MARÍA DANIELA MALDONADO CASTRO

TUTOR: CPA EDUARDO RON AMORES, MAE

GUAYAQUIL

2016

Dedicatoria

Quisiera dedicar este proyecto de investigación primero Dios, por haberme ayudado en todas las etapas difíciles de mi vida y así me permitió llegar en este momento que es la culminación de trabajo de titulación. A mi padre y madre por su apoyo incondicional y motivación para seguir adelante y no decaer, y así poder alcanzar un objetivo muy importante que es ser un profesional, por su cariño y esfuerzo y también a mi hermana que siempre estuvo pendiente de mi investigación. A todos mis profesores de la Universidad Ecotec por haberme formado en todo este tiempo de mi vida universitaria.

Agradecimiento

Agradezco en primer lugar a Dios, a mi familia, y a mi tutor por su guía y apoyo constante para ayudarme a la culminación el proyecto de investigación así como a todas las personas que me que apoyado y aportaron con sus enseñanzas y consejos para culminar exitosamente el proyecto. Muy importante el agradecimiento a la Universidad Ecotec por permitirme formarme en mi carrera estudiantil y profesional.

Resumen

La Banca a media que ha pasado el tiempo ha evolucionado de manera favorable de tal manera que ha querido abarcar en las zonas marginales con la implementación de los corresponsales bancarios o como el Banco Guayaquil los llama Banco del Barrio. El trabajo desarrollado tiene como objetivo saber si el servicio implementado en el cantón Daule a mejora el nivel socioeconómico del cantón Daule, de acuerdo a la implementación del Banco del Barrio con los negocios de los pequeños propietarios, diseñando estrategias para así mejorar y contribuir con las mejoras de los negocios y así mismo con la calidad de vida de la personas que viven en el sector estudiado, introducción la educación financiera para que los habitantes del cantón Daule conozca los servicios y productos que ofrece el Banco del Barrio.

Abstract

The Banca half that time has passed has evolved favorably so that wanted to cover in marginal areas implementation of banking correspondents or as Guayaquil Bank calls Banco del Barrio. The work carried out aims to know whether the service implemented in Daule canton improve the socioeconomic status of the canton Daule, according to the implementation of the Bank del Barrio with business smallholders, designing strategies to improve and contribute to the improvement of business and also with the quality of life of people living in the area studied, introducing financial education for residents of canton Daule know the services and products offered by the Banco del Barrio.

CERTIFICACIÓN DE REVISIÓN FINAL

QUE EL PRESENTE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO:

FUE REVISADO, SIENDO SU CONTENIDO ORIGINAL EN SU TOTALIDAD, ASÍ COMO EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUERIMIENTOS QUE SE DICTAN EN EL INSTRUCTIVO, POR LO QUE SE AUTORIZA A: MARÍA DANIELA MALDONADO CASTRO QUE PROCEDA A SU PRESENTACIÓN.

Guayaquil, ____ de _____ de 2016

CPA EDUARDO RON AMORES, MAE

TUTOR

Contenido

CERTIFICACIÓN DE REVISIÓN FINAL	5
Introducción.....	9
Planteamiento del Problema	10
Objetivos General.	10
Objetivos Específicos.....	10
Justificación.....	11
Tipo de investigación.	11
Novedad o Aspecto Innovador	11
1. Capítulo: Marco Teórico	12
1.1. Historia de la Banca	12
1.1.1. Historia de los primeros bancos en el Ecuador.....	13
1.2. Banco Central – Misión Kemmerer.....	15
1.3. Conceptos básicos de la Banca	16
1.3.1. Que es un banco:.....	16
1.3.2. Modelos de Banca	17
1.3 Servicios del Banco Guayaquil	18
1.4 “Banco del Barrio”.....	18
1.4.1 Corresponsales no Bancarios	18
1.4.2 Corresponsales bancarios en América Latina.....	19
1.4.3 Corresponsales No Bancarios: La experiencia Brasileña	20
1.4.4 Corresponsales No Bancarios: La experiencia ecuatoriana.....	21
1.5 Nivel Socioeconómico	22
1.6 Propietarios de pequeños negocios.	23
2 Marco Legal.....	24
2.1. Análisis de la normativa vigente para los corresponsales no bancarios.	25
3 Capítulo:	28
3.1. Diagnóstico	28
3.1.1 Descripción del productor del “Banco del Barrio”	28
3.1.2 Qué tipo de transacción se realiza en el “Banco del Barrio”	30
3.1.2 Cuantos CNB existen al nivel nacional.....	31
3.1.3 Como opera un “Banco del Barrio” y cuáles son sus tarifas.....	32
3.2 Tipo de investigación	34

3.3	Enfoque de la investigación	35
3.4	Corresponsales no bancarios en el cantón Daule, provincia del Guayas	37
3.5	Análisis FODA del servicio del “Banco del Barrio”	40
4	Capítulo: Resultados y Propuestas de la Investigación	41
4.1	Análisis de las Encuestas realizada a los dueños del Banco del Barrio de la parroquia Daule cantón Guayaquil.....	41
4.2	Propuesta.....	52
5	Conclusiones.....	53
6	Recomendaciones.....	54
7	Bibliografía.....	54
8	Anexos.....	56
8.1	Modelo de la encuesta realizada a los pequeños propietarios de los Banco” del Barrio” en al cantón Daule.	56
8.2	Fotos de los locales del “Banco del Barrio	58
8.3	Base de Datos de todos los CNB ubicados en el cantón Daule.....	60
8.4	Desglose de todos los pagos que se pueden realizar en el “Banco del Barrio”. 61	

TABLAS

Tabla 1 Primeros banco en el mundo	13
Tabla 2 Modelos de Banca.....	17
Tabla 3 Tipo de servicios que ofrece el Banco Guayaquil	18
Tabla 4 Nombre de los CNB en Latinoamérica.....	20
Tabla 5 Cuenta del Banco del Barrio	29
Tabla 6 Número de CNB al nivel Nacional	31
Tabla 7 Tabla de Bonificaciones.....	33
Tabla 8 Comisión del costo de la cuenta amiga	33
Tabla 9 Pagos de servicios privados	34
Tabla 10 Base de datos de los CNB en el cantón Daule	37
Tabla 11 Género	41
Tabla 12 Ocupación	42
Tabla 13 Tipo de Parroquia	43
Tabla 14 ¿Cuántos años tiene instalado el servicio CNB?	44
Tabla 15 ¿Cuáles son los inconvenientes más frecuentes que ha tenido con los CNB?	45
Tabla 16 El servicio del CBN del Banco Guayaquil, ha mejorado los ingresos del negocio ..	46
Tabla 17 ¿Cuáles de los siguientes servicios adicionales les gustaría que tengan los CNB?	48
Tabla 18 ¿Cree usted que los CNB mejoraron el nivel de calidad o nivel socioeconómico de las personas de Daule?.....	49
Tabla 19 Nos puede indicar, en que mejoró la implementación de los CNB en su comunidad	50

FIGURAS

Figura 1 Población Ocupada por Rama de Actividad	22
Figura 2 Principales actividades que genera mayor ingreso.....	23
Figura 3 Dispositivo donde se realiza las transacciones bancarias	30
Figura 4 Presencia con mayor CNB al nivel nacional	32
Figura 5 Mapa de la cobertura de los CNB.....	38
Figura 6 Género	41
Figura 7 Ocupación	42
Figura 8 Tipo de parroquia	43
Figura 9 Cuantos años tiene instalado el servicio CNB	44
Figura 10 Cuáles son los inconvenientes más frecuentes que ha tenido con los CNB	45
Figura 11 Está de acuerdo que el servicio de CNB del Banco Guayaquil, ha mejorado los ingresos del negocio	47
Figura 12 Cuáles de los siguientes servicios adicionales les gustaría que tengan los CNB..	48
Figura 13 Cree usted que los CNB mejoraron el nivel de calidad o nivel socioeconómico de las personas de Daule.....	49
Figura 14 Mejoras al implementar los CNB en la comunidad	50

Introducción

En el Ecuador empezaron a funcionar los primeros corresponsales no bancarios (CNB) en mayo del 2008, también conocidos por medio del Banco Guayaquil como “Banco del Barrio”.

“El servicio del “Banco del Barrio” funciona como un canal transaccional que se instala en negocios populares como tienes, farmacias y locutorios a través de los cuales los vecinos del barrio realizan depósitos de hasta 200 dólares y retiros de hasta 100. De alguna manera, este servicio apunta también a que la banca ecuatoriana se conecte con la realidad socioeconómica del Ecuador no se puede tener banca sólo para los sectores económicos medio y alto de la sociedad, sino que es preciso diseñar una banca orientada atender a los sectores de la población que cuentan con menos recursos materiales”. (Loaiza, 2008)

Para los clientes y usuarios en general los beneficios se traducen en ahorro de tiempo y dinero, muchas personas que viven en los barrios marginales de las principales ciudades o en las más conocidas zonas rurales del país tiene que gastar en transporte para acercarse a la oficina bancaria más cercana a realizar sus transacciones, lo que, además, involucra una importante cantidad de tiempo. Ahora con caminar a una tienda próxima, y sin la necesidad de gastar en transporte, se resuelve el problema, pues en el “Banco del Barrio” podrán hacer las transacciones que requieren. (2009)

En los siguientes capítulos, se detallará cada uno de los puntos importantes que tiene el servicio del “Banco del Barrio” que será el análisis de los beneficios para la comunidad del cantón Daule al recibir el servicio, propone mejorar para el sector que se va a investigar, los métodos que se implementar para realizar la investigación, los resultados y análisis que se obtuvieron al implementar la bancarización en una zona donde antes no carecida. Todo esto va a permitir conocer cuál ha sido la mejora del sector al estudiar al momento de instalar los servicios del “Banco del Barrio” en su negocio.

Planteamiento del Problema

¿Cómo mejorar el nivel socioeconómico de los propietarios de los pequeños negocios al asociarse a la institución a través del servicio “Banco del Barrio”?

Objetivos General.

Evaluar el nivel socioeconómico de los propietarios de los pequeños negocios que contribuya a la rentabilidad al asociarse a la institución mediante el servicio del “Banco del Barrio” del Banco Guayaquil permita el desarrollo socioeconómico del Cantón Daule.

Objetivos Específicos.

- Sistematizar los aspectos teóricos relacionados con la temática bancaria.
- Diagnosticar el aporte que ha brindado el servicio del “Banco del Barrio” en el crecimiento de los pequeños negocios del cantón Daule.
- Diseñar estrategias para mejorar el nivel socioeconómico de los pequeños propietarios mediante los servicios del “Banco del Barrio” en Daule.

Justificación.

Las personas que estás ubicadas en ciudades aisladas de agencias bancarias las mismas que no ha tenido la facilidad de adquirir servicios bancarios, por ejemplo cuando las personas se acercan al “Banco del Barrio” a cobrar el Bono de desarrollo Humano el usuario y ahora obtiene completo y su vez aprovechan para realizar compras en mismo punto donde lo cobran, evitando pagar a otras personas para que los trasladen a sitios bancarizados. En la actualidad existen muchos cliente que prefieren abrir sus cuentas en el Banco Guayaquil porque tiene la facilidad de hacer sus transacciones sin trasladarse a otros lugares ya que el “Banco del Barrio” se encuentra en el lugar donde viven.

Tipo de investigación.

El método que se utilizará para el presente análisis es el exploratorio, ya que se realizara recolección de información relevante con el servicio del “Banco del Barrio” y en qué manera ha aportado en la mejora del nivel de vida de las personas del cantón Daule.

Novedad o Aspecto Innovador

La propuesta resulta innovadora ya que el propósito del “Banco del Barrio” es bancarizar a sectores marginales, que se le complican con el transporte y tiempo, se presente transforma a la propietarios de pequeños negocios en socios de una entidad bancaria, y a su vez lograr ingresar a zonas que en los particular no habían sido atendidos convirtiéndose en un verdadero motivador y dinamizador de las economías generalmente excluidas de los procesos de desarrollo del país.

1. Capítulo: Marco Teórico

1.1. Historia de la Banca

Desde el siglo XV se podría decir que ya había bancos o lo que también podemos llamar como sociedades comerciales las mismas que no eran familiares, pero se dedicaban a la actividad bancaria; al respecto, en la obra “Análisis institucional legal y operativo de la Banca y su entorno”, se expresa lo siguiente:

En el transcurso del siglo XVII existió un inmenso cambio en las técnicas y sistemas bancarios, sobre todo en Inglaterra porque en aquel entonces era en ese país donde existía los grandes capitales privados eran depositados en los bancos. Entre los siglos XVI y XVII los bancos eran los principales depositarios de las monedas metálicas de la cual entregaban vales por este proceder desaprecio la figura de cobrar dinero por mantener custodiados los capitales, en estos siglo se buscaba que los depósitos no salieran de los bancos y que su utilidad se efectuara por medio de la transferencia en los mismos libros de contabilidad de modo que un “vale” por lo que paso de mano en mano y no fue convertido, era tanto el criterios de los banqueros que habían hecho conocida la frase célebre de “un buen banco es el que no paga” puesto que se consideraba con mucha desconfianza la conversión de los “vales”. Era irremediable que los propietarios de pequeños negocios de “vales” o los depositantes no exigiera al banco algo desembolso en ahí donde los banqueros vinieron que con la rotación normal de los retiros y la con el alcance de nuevos depósitos prestando parte de los fondo y sin que afecte la fecha de vencimiento, es así como se podría lograr que los usuarios sigan confiando en el banco. (Morales C., 1994, págs. 40 - 43)

El descubrimiento de Jhon Law fue que cuando un usuario se acercara a realizar un préstamo el mismo no tenía que ser entregado en oro, plata o cualquier otro tipo de moneda todo lo contrario y sería mucho más fácil para los bancos que el préstamo sea entregado en “vale” esto quería decir que los bancos tuviera más

circulación y que los depósitos claro que todos debería ser pagados en su momento lo que esto origino el inicio del crédito bancario. (Morales C., 1994)

Podemos nombrar los primeros Bancos:

Tabla 1 Primeros banco en el mundo

Nombre	Fecha	Nombre	Fecha
Banco de Barcelona	1401	Banco de San Jorge	1407
Banco de los Peruzzi	1441	Banco de los Médicis	1463
Banco de Palermo	1551	Banco de Rialto	1587
Banco de Amstendam	1609	Banco de Hamburgo	1619
Banco de Giro	1619	Banco de Inglaterra	1694
Banco de Venecia	1711	Banco Real de Francia	1716

Fuente: Fundamentos de la Actividad y los Negocios Bancarios

1.1.1. Historia de los primeros bancos en el Ecuador.

En el Ecuador el sistema financiero fue lento e incipiente hasta los años cuarenta del siglo XIX luego de la separación del Ecuador de la gran Colombia lo que ya se planeaba establecer un banco a pesar del apoyo del Estado no fue suficiente establecer ninguno hasta finales de los cuarenta. Las extraordinaria alza del precio del cacao en el año 1853 y su impacto económico en la estructura económica eso causo que crezca las condiciones para poder establecer un banco pero no serían e los años sesenta que surgiera una gran cantidad de proyectos bancarios. (Miño G., 2008)

Así que en el año 1860 con el gobierno de García Moreno se creó la Caja de Amortización para emitir billetes en el mismo tiempo el español Manuel Antonio de Luzarraga pudo fundar otro banco, seguido del Banco Particular. Hubieron muchos proyectos para instalar nuevos banco pese a que fracasaron demostraron

que el ambiente era favorable por este contexto de trato de crear un banco para el rescate de las quinas que fue el Banco Municipal de Guayaquil. (Miño G., 2008).

En el congreso de 1865 ante la falta de fondos y la necesidad de amortizar los billetes de circulación forzosa por lo que se dio la autorización para crea otro Banco con el respaldo de unos inversionistas encabezado por el comerciante peruano Aníbal González propusieron al gobierno la fundación del Banco del Ecuador con las siguientes condiciones:

- ✓ El banco traería del Perú todo el dinero efectivo para representar su capital en moneda fuerte.
- ✓ El banco realizará un préstamo a fin de amortizar todos los billetes de circulación forzosa, con un 9% interés
- ✓ El Gobierno se comprometerá por 20 años a no emitir papel moneda y de igual manera por el mismo lapso que se acepte los billetes del Banco del Ecuador como moneda corriente. (Miño G., 2008)

Los primeros bancos en el país, en la cabeza el Banco del Ecuador se convirtieron en el eje del sistema financiero público y privado, emitiendo billetes a nombre del Gobierno manejar las cuentas del estado los mismo que actuaban como agentes de retención de los impuestos más importantes que eran los de la aduana. Los Bancos eran el canal fundamental de vinculación comercial al sistema financiero internacional. (Miño G., 2008)

1.2. Banco Central – Misión Kemmerer.

Un Banco Central con valores fundacionales de la Revolución Juliana del 9 de julio de 1925 el mismo que inicia el proceso de fundación de un banco nacional emisor, hacer frente a los gobiernos plutocráticos del momento e imponer los intereses de los seres humanos sobre los del capital, para salir de la crisis que en ese momento pasaba el país. (Banco Central del Ecuador, 2008)

El 26 de junio de 1926 se crea la Caja Central de Emisión y Amortización, organismo encargado de reconocer oficialmente el monto total de medios de pago y de autorizar provisionalmente la circulación de billetes. Además, el 18 de octubre de 1926 se dispone que los bancos autorizados a emitir billetes entreguen a la Caja Central de Emisión y Amortización determinadas cantidades de oro y plata. Mientras tanto, la misión presidida por Edwin. W. Kemmerer, ilustre economista que venía precedido de una gran fama, fruto de trabajos similares realizados en otros países a nivel mundial, preparaba un extenso conjunto de medidas económicas modernizantes. Dentro de ellas, el 11 de febrero de 1927 la Misión Kemmerer pone a consideración del Gobierno el Proyecto de Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador. En esa propuesta se creaba al BCE como una institución autorizada a emitir dinero. (2008)

En 1927, bajo inspiración de la Misión Kemmerer (1925 - 1927), llamada así porque la presidió el doctor Edwin Walter Kemmerer, produjo en el país una verdadera transformación en el ramo bancario y financiero al expedir: La Ley Orgánica de Bancos, la Ley Orgánica del Banco Hipotecario (Banco Nacional de Fomento) y la Ley Orgánica del Banco Central, que afianzaron el sistema financiero del país, así como otras leyes que regularon el manejo de la Hacienda Pública.

Desde de lo indicado, se estableció la supervisión de las operaciones bancarias mediante la creación de la Superintendencia de Bancos el día 6 de Septiembre de 1927 (Superintendencia de Bancos, s.f.)

1.3. Conceptos básicos de la Banca

1.3.1. Que es un banco:

A lo largo del proceso histórico se han ido cimentando las tres funciones principales de la banca:

- La intermediación financiera entre ahorradores y prestatarios.
- La oferta de un conjunto complejo servicios, entre los que se destacan los servicios de cobros y pagos
- La banca aparece como transmisora de la política monetaria del país ya que el banco emisor a través del sistema de coeficientes, involucra a la banca privada y otras instituciones financieras en el control de las variables monetarias (González & López, 2008)

De acuerdo a lo manifestado en el libro “El ABC de la Banca” (2004) podemos definir la función de la Banca como la de ofrecer un servicio técnico encaminado a satisfacer necesidades colectivas, básicas o fundamentales, mediante prestaciones individualizadas.

1.3.2. Modelos de Banca

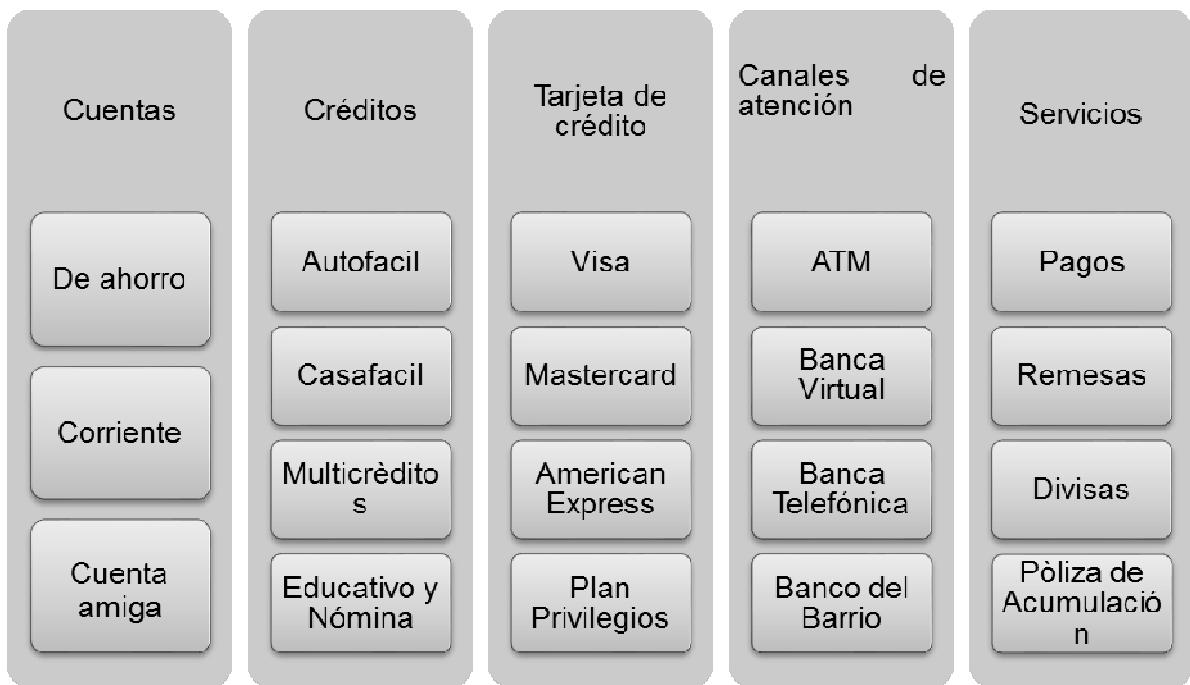
Tabla 2 Modelos de Banca

Líneas de negocios	Actividades
Banca Comercial	Servicios financieros Medianas empresas Grandes empresas
Banca de inversiones	Asesoría financiera Fusiones y adquisiciones LBO Financiación de activos Colocación de emisión Titularización de activos
Negociación	Derivados Accionista Renta fija
Banca Privada	Gestión de grandes fortunas
Gestión de activos	Fondos de inversión
“Banco del Barrio”	Servicios Básicos
Otras	Custodia de valores

Fuente: Gestión Bancaria. Factores claves en un Entorno Competitivo. Edición Autor

1.3 Servicios del Banco Guayaquil

Tabla 3 Tipo de servicios que ofrece el Banco Guayaquil



Fuente: Banco Guayaquil. Edición Autor

1.4 “Banco del Barrio”

1.4.1 Corresponsales no Bancarios

En conjunto con el Banco Internacional de Desarrollo, a través del Fondo Multilateral de Inversiones y la Corporación Andina de Fomento tiene una participación para fomentar el progreso varios elementos para el impulso de la inclusión financiera en América Latina con la meta de que los accesos a los grupos de los sistemas financieros sea más eficiente de igual manera a los productos que ofrecen : depósitos a cuenta de ahorro, corriente y la diferentes medios de pagos así también opciones para los créditos y los diversos productos que tiene la entidad financiera.

En los siguientes párrafos se hablará de varios contextos que formarán parte muy importante de los corresponsales no bancarios, cómo favorece la implementación del servicio y los conceptos básicos:

- Definición de cuentas de expedientes simplificados
- Corresponsales Bancarios en América Latina
- Corresponsales No Bancarios: La experiencia brasileña
- Corresponsales No Bancarios: La experiencia en Perú

1.4.2 Corresponsales bancarios en América Latina

Por corresponsales bancarios nos referimos a entidades, generalmente comerciales pero que pueden ser de otra índole (p. ej., oficinas de correos o telégrafos), que a través de sus puntos de venta o servicio proveen, en representación de una entidad financiera, ciertos servicios bancarios, en adición a sus funciones normales y corrientes. De acuerdo a CAF los servicios bancarios provistos por los corresponsales generalmente incluyen la recepción de pagos diversos, depósitos y retiros de efectivo, así como transferencias de dinero, entre otras transacciones y servicios relevantes. (Banca Corresponsal e Inclusión Financiera, 2013, pág. 7)

Dada la naturaleza de los servicios y transacciones bancarios provistos a través de los corresponsales y las implicaciones derivadas en términos de seguridad de la información personal y financiera del público usuario, entre otras, en buena parte de los países de la región se ha establecido regulación específica para normar el desarrollo y la operación de este canal, si bien la forma de referirse a este puede variar entre países. La figura 1 explicita la forma de referirse a este canal en los siete países evaluados en este estudio. (2013, pág. 7)

Tabla 4 Nombre de los CNB en Latinoamérica

País	Nombre que se da a los corresponsales
Brasil	Corresponsales
México	Corresponsales bancarios o Comisionistas
Colombia	Corresponsales bancarios
Perú	Cajeros corresponsales
Ecuador	Corresponsales no bancarios
Guatemala	Agentes bancarios
Chile	Corresponsalías

Fuentes: Banca Corresponsal e Inclusión Financiera, CAF. Edición Autor

1.4.3 Corresponsales No Bancarios: La experiencia Brasileña

La experiencia de Brasil señala que desde 1973, mediante la Circular N°220, el Banco Central de Brasil (BCB) autorizó a la banca comercial para contratar con terceros los servicios de envío y recibo de pagos, así como la cobranza de cheques.

Pero fue solo hasta la expedición de la Resolución N°2640 de 1999 que se expandió el abanico de servicios financieros prestados por los corresponsales no bancarios (CNB) y estos empezaron a crecer de manera significativa. (López & Condori, 2009, pág. 72)

Se estima que a través de los CNB se ha logrado bancarizar a más de 10 millones de brasileños. A través de estos puntos de atención los clientes pueden realizar casi cualquier tipo de operaciones: pueden consignar en su cuenta de ahorros, retirar fondos, consultar saldos, recibir desembolsos de crédito, enviar solicitudes de productos financieros y comprar seguros de vida. Todas estas operaciones están sujetas a un monto máximo definido entre el banco y el corresponsal. Con este esquema se ha logrado acercar

los servicios financieros a los clientes y proveer un mecanismo de atención más familiar que el de las sucursales tradicionales. (López & Condori, 2009, pág. 72)

Métodos y Resultados

La experiencia de Brasil muestra que el esquema de banca corresponsal trae beneficios para todas las partes. Los bancos logran ampliar su cobertura geográfica con el uso de las tecnologías disponibles, los corresponsales aprovechan recursos ociosos para aumentar el flujo de clientes e incrementar sus ingresos, mientras que los clientes tienen la posibilidad de realizar operaciones bancarias básicas en lugares más familiares y cercanos a su lugar de residencia o trabajo y en horarios más flexibles. (López & Condori, 2009, pág. 73)

1.4.4 Corresponsales No Bancarios: La experiencia ecuatoriana

En el año 2008 comienza la apertura para el funcionamiento de los primeros corresponsales no bancarios en el país, este el término técnico de los “Banco del Barrio”, que es así como el Banco de Guayaquil los llama, en un esfuerzo para fomentar una banca más inclusiva, que permite la formalización y asesoría de sectores no bancarizados.

Según lo expresado por Miguel Vareles, en ese entonces Gerente de la Banca Transaccional del Banco Guayaquil, (Esté donde esté, vaya donde vaya, 2009, pág. 8) indica que ahora están más cerca de los clientes, los horarios de atención, de funcionalidad y facilidad: darles un excelente servicio a todos los clientes y también a aquellos que no lo son; adicionalmente expresa:

Con la red más grande del país, que incluye oficinas, cajeros automáticos, autobancos y al Banco del Barrio, hacemos mérito a nuestro lema, esté donde esté, vaya donde vaya, aquí está mi banco. Con las inversiones realizadas, nuestra entidad está en las 24 provincias en 150 cantones del país, con lo cual atiende ya el 92% de la población nacional. Este nuevo

logro ratifica el compromiso del Banco hacia sus clientes de estar sólidamente a su lado (2009).

El 13 de mayo del 2008 fue instalado en Quito el primer Banco del Barrio en El “Comisariato Lee”, siendo la propietaria la señora Luz María Ganazhapa en ese instante, junto a más de seiscientos propietarios de pequeños negocios, se transformaron en socios del Banco Guayaquil para atender a miles de usuarios que realizan a diario y en horario establecidos por la institución bancaria, donde están instalados los CNB: consultas, retiros, pago de servicios básicos, pago del bono de desarrollo humano, pago nómina y recaudo de las empresas.

1.5 Nivel Socioeconómico

Es una combinación de la economía, sociología y la preparación laboral de las personas acompañadas de su posición económica y social, basada en sus ingresos, educación y empleo.

Figura 1 Población Ocupada por Rama de Actividad



Fuente: INEC-Censo de Población y Vivienda 2010.

1.6 Propietarios de pequeños negocios.

Son personas que tienen pequeños negocios en su domicilio o local el mismo que es alquilado por ellos para colocar su negocio, los mismos propietarios hacen el papel de administradores del local con el fin de tener un sustento para su familia.

Figura 2 Principales actividades que genera mayor ingreso



Fuente: INEC, Censo Económico 2010. Edición Autor

2 Marco Legal

El Banco Guayaquil es una institución financiera privada fundada en el año 1923, regulada en la actualidad por el Código Orgánico Monetario y Financiero (Asamblea Nacional, 2014) y por las disposiciones que dicta la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera, siendo controlada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

En el año 2008 el Banco Guayaquil lanza el servicio “Banco del Barrio”, que surge de una alianza estratégica de la institución con pequeños negocios comerciales de todo el Ecuador. La legislación que regulaba a los bancos en esa época era la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en la cual se establecía la conformación de la Junta Bancaria, organismo que entre sus atribuciones constaba, de acuerdo a lo establecido en el artículo 175 (Congreso Nacional, act. 2012) el formular la política de control y supervisión del sistema financiero, así como determinar las operaciones y servicios no señalados expresamente en dicha ley, disposiciones que las emitía mediante resoluciones que están recopiladas en la Codificación de Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Junta Bancaria.

Bajo esta facultad la Junta Bancaria emitió la normativa que está contenida en el Libro I, Título II, Capítulo I, denominado “Apertura y cierre de oficinas en el país y en el exterior de las instituciones financieras privadas y públicas sometidas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros”, de la Codificación de Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Junta Bancaria (act. 2014).

No obstante que la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero fue derogada en septiembre de 2014 por el Código Orgánico Monetario y Financiero, en la Disposición Transitoria Primera de dicho Código se indica que

Las resoluciones que consten en la Codificación de Resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Junta Bancaria, las

regulaciones que estan escritas en la Codificación de Regulaciones del Directorio del Banco Central del Ecuador, las regulaciones expedidas por la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, y las normas emitidas por los organismos de control, mantendrán su vigencia en todo lo que no se oponga a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero, hasta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resuelva lo que corresponda, según el caso. (Asamblea Nacional, 2014)

2.1. Análisis de la normativa vigente para los corresponsales no bancarios.

En la normativa antes indicada elaborada por la Junta Bancaria, establece la definición de los corresponsales no bancarios (CNB), en el numeral 1.7 del artículo 1, expresando que:

Son canales mediante los cuales las instituciones financieras, bajo su entera responsabilidad, pueden prestar sus servicios a través de terceros que estén conectados mediante sistemas de transmisión de datos, previamente autorizados, identificados y que cumplan con todas las condiciones de control interno, seguridades físicas y de tecnología de información, entre otras. (Junta Bancaria, act. 2014)

En la Sección III, artículo 10, indica que podrán ser corresponsales no bancarios tanto las personas naturales como las jurídicas las mismas que deben estar radicadas en el país. También podemos nombrar al artículo 11 que habla de las instituciones financieras podrán prestar, por medio del CNB, uno o varios de los siguientes servicios (Junta Bancaria, act. 2014):

- Depósitos en efectivo de cuentas corrientes y cuentas de ahorros, así como transferencias de fondos que afecten dichas cuentas.
- Consultas de saldos en cuenta corriente o de ahorros.

- Retiros con tarjeta de débito.
- Desembolsos y pagos en efectivo por concepto de operaciones activas de crédito.
- Pago de servicios básicos.
- Pago del bono de desarrollo humano.
- Avances en efectivo de tarjeta de crédito;
- Recaudaciones de terceros; y,
- Envío y pago de giros y remesas, locales y en el exterior.

Las operaciones que el usuario realice por medio del CNB tienen que ser realizadas y efectuadas únicamente por medio de terminales electrónicas conectadas en la red con la plataforma tecnológica de la respectiva institución financiera.

Mediante el artículo 13 menciona la cláusula donde indica que los CNB tendrán las siguientes prohibiciones como (Junta Bancaria, act. 2014):

- 13.1 Operar cuando se presente una falla de comunicación el mismo que no permita realizar ninguna transacción con la entidad financiera correspondiente impida
- 13.2 Entregar de manera arbitraria cualquier documentación o contrato sin la aceptación de la institución financiera.
- 13.3 Cobrar un valor extra al cliente o usuario de la tarifa permitida en el contrato para beneficio del tendero.
- 13.4 Dar servicios al usuario con beneficios para el tendero.

También existen obligaciones que mantiene el Banco Guayaquil con locales donde adquieren el servicio del “Banco del Barrio” (Junta Bancaria, act. 2014)

- Proporcionar al corresponsal no bancario los equipos, materiales, elementos publicitarios y cualquier otro bien, necesario para la prestación y realización de las transacciones que requieran los usuarios.

- El banco también correrá con los gastos de instalación y remoción de los equipos y demás elementos publicitarios relacionados con este contrato
- Realizar el mantenimiento de las terminales transaccionales.
- Asignar al CNB una oficina o agencia del banco a través de la cual se establecerá la respectiva comunicación para coordinar acciones entre ellos.
- Proporcionar al CNB los manuales operativos de los equipos utilizados para la prestación de sus servicios a los usuarios, así como la descripción técnica de los terminales electrónicos situados en las instalaciones del CNB.
- Capacitar al corresponsal no bancario los mismo que prestaran los servicios autorizados.
- Monitorear a menudo a los corresponsales no bancarios con el fin de verificar que esté cumpliendo con sus obligaciones.

3 Capítulo:

3.1. Diagnóstico

3.1.1 Descripción del productor del “Banco del Barrio”

El “Banco del Barrio” funciona como un canal transaccional que se instala en negocios populares como tiendas, farmacias y locutorios, a través de los cuales los vecinos del barrio realizan depósitos de hasta 200 dólares y retiros de hasta 100 dólares. Además, el público en general puede pagar planillas de luz, agua y teléfono.

Los beneficios del “Banco del Barrio” son múltiples. En primer lugar, porque quien se acerca al “Banco del Barrio” puede adquirir los otros servicios que brinda la tienda en la que el Banco opera. Por eso estimamos que los banqueros del barrio podrán incrementar las ventas en sus negocios en un 20% aproximadamente este porcentaje fue gracias a un estudio que realizó el Banco Guayaquil. En segundo lugar, resultan beneficiados los dueños de las tiendas, porque ahora no sólo van a ganar por vender una gaseosa o una libra de arroz, sino que también lo harán por vender transacciones bancarias

Cuenta amiga del “Banco del Barrio”

La cuenta amiga es una cuenta básica que se solicita con su cédula y no es necesario de ningún depósito inicial, cabe indicar que la cuenta solo se la puede solicitar en cualquier “Banco del Barrio”.

La cuenta amiga brinda los siguientes servicios:

Tabla 5 Cuenta del “Banco del Barrio”

Servicio	Canal	Límite (diario)
Emisión paquete de cuenta amiga	“Banco del Barrio”	-----
Consulta de saldos	“Banco del Barrio”, ATM propios y Banca celular	No
Impresión de consulta de saldos	ATM propio y “Banco del Barrio”	No
Depósitos	“Banco del Barrio”	\$200.00
Retiros	“Banco del Barrio” y ATM propios	\$300.00
Pago de servicios básicos	“Banco del Barrio”	\$200.00
Acreditación salarios / honorarios	-----	No
Acreditación transferencias o giros del exterior	-----	No
Referencias bancarias	“Banco del Barrio” y oficio del Banco	No
Corte estado de cuenta	“Banco del Barrio” y oficio del Banco	No

Fuente: Banco Guayaquil. Elaborado: Autor

3.1.2 Qué tipo de transacción se realiza en el “Banco del Barrio”

- Consultas de saldos y movimientos en cuentas de los titulares.
- Pagos de servicios básicos (agua, luz y teléfono).
- Pagos de servicios privados (casas comerciales, planes de venta, televisión pagada, telefonía celular, etc.)
- Depósitos en cuentas solamente en efectivo.
- Retiros de cuentas a través de tarjetas de débito.
- Apertura de cuentas básicas.
- Pago del Bono de Desarrollo Humano

Dispositivo donde se realiza las transacciones bancarias



Figura 3 Dispositivo donde se realiza las transacciones bancarias

3.1.2 Cuantos CNB existen al nivel nacional.

Tabla 6 Número de CNB al nivel Nacional

Región Costa		Región Sierra		Región Insular		Región amazónica	
Provincia	CNB	Provincia	CNB	Provincia	CNB	Provincia	CNB
El Oro	217	Azuay	236	Galápagos	15	Morona Santiago	44
Esmeraldas	167	Bolívar	26	Sucumbíos	83	Napo	12
Guayas	1458	Cañar	65			Orellana	44
Loja	155	Carchi	28	Zona no delimitada	3	Pastaza	14
Lo Ríos	273	Chimborazo	156			Zamora Chinchipe	27
Manabí	383	Cotopaxi	142				
Santa Elena	215	Imbabura	137				
		Loja	155				
		Pichincha	984				
		Santo Domingo de los Tsáchilas	149				
		Tungurahua	167				

Fuente: Banco Guayaquil. Elaborado: Autor

Presencia con mayor CNB	
Provincia	CNB
Guayas	1458
Pichincha	984
Manabí	383



Figura 4 Presencia con mayor CNB al nivel nacional

3.1.3 Como opera un “Banco del Barrio” y cuáles son sus tarifas.

Se utiliza la tecnología: Software o programas y comunicación y red de datos. En lo que concierne al software, es una arquitectura de programas en entorno web. Quiere decir que los corresponsales no bancarios (equipos), se conectan a un servidor que administra las aplicaciones en un entorno similar al de Internet. (Loaiza, 2008)

En el segundo grupo, Se utiliza un enlace celular buscando la flexibilidad de la instalación esto es, llevar un módulo configurado para ser instalado en la localidad determinada a fin que inicie su operación de manera inmediata, la transaccionalidad que genera este servicio está integrada a la red de datos del Banco, formando una extranet, manteniendo un entorno estándar y seguro para los clientes que utilizan este servicio. (Loaiza, 2008).

Comisiones a favor del Corresponsal no Bancario:

El banco pagará a favor del Corresponsal no Bancario, las siguientes comisiones:

Tabla 7 Tabla de Bonificaciones

Tabla de bonificación por transacciones			
No. Rango	De	hasta	Comisión
Rango 1	1	600	\$0.05 por cada TX.
Rango 2	601	900	\$0.06 por cada TX.
Rango 3	901	1200	\$0.07 por cada TX.
Rango 4	Más de	1200	\$0.08 por cada TX.

Fuente. Anexos Contrato Corresponsal no Bancario. Editor: Autor

Tabla 8 Comisión del costo de la cuenta amiga

CUENTA BÁSICA	
Concepto	Comisión
Venta de cuenta básica	\$ 1.00

Fuente. Anexos Contrato Corresponsal no Bancario. Editor: Autor

Tabla 9 Pagos de servicios privados

Pagos de servicios privados	
Concepto	Comisión
Televisión pagada (DIRECTV)	3.11% del valor pagado
Telefonía celular (Movistar)	3.57% del monto de la recarga
Telefonía celular (Claro).- De acuerdo a los siguientes rangos:	
Monto de recarga de \$ 1.00	\$ 0.03
Monto de recarga de \$ 3.00	\$ 0.10
Monto de recarga de \$ 5.00	\$ 0.10
Monto de recarga de \$ 6.00 o más	\$ 0.20

Fuente. Anexos Contrato Corresponsal no Bancario. Editor: Autor

3.2 Tipo de investigación

En la siguiente investigación se desarrollara un tipo de estudio exploratorio y descriptivo para conocer el tipo de servicio que el “Banco del Barrio” está otorgando a sus propietarios de pequeños negocios, cuál es su estado actual y las consecuencias de tener el servicio en su tienda, bazar, farmacias.

Con este tipo de estudio se quiere saber cuál sería los inconvenientes y problemas que pueden tener tanto el dueño del local como el usuario con el fin de proponer estrategias para una mejora y así también lograr con los objetivos propuestos que tiene el Banco de Guayaquil con su producto que el “Banco del Barrio”.

3.3 Enfoque de la investigación.

En el tema de estudio sus enfoques en una forma cuantitativa y cualitativa:

Cuantitativa: Según el autor Mendoza (Análisis de contenido cualitativo y cuantitativo: , 2000) podemos escribir una breve explicación con respecto al enfoque cuantitativo de una investigación: “Tiene como objetivo de cuantificar los datos, de establecer la frecuencia y las comparaciones de frecuencia de aparición de los elementos retenidos como unidades de información o de significación (las palabras, las partes de las frases, las frases enteras, etc.)”

Cualitativo: Indica el autor Fick (2004) la explicación con respecto al enfoque cuantitativo: “Entendemos que la investigación cualitativa resulta idónea para la consecución del objetivo de nuestro estudio que trata de estudiar a fondo los procesos vinculados al proceso de enseñanza-aprendizaje (proceso básico) relativo para así poderlo comprender en profundidad y descubrir su sentido y significado”

De acuerdo a lo que nos indica que el autor (Muñoz P. , 1992) el método de investigación es: “La utilización de una determinada línea de pensamiento para orientar la investigación”. Esto quiere decir que son los recursos que debemos utilizar para llegar a un claro entendiendo del tema a investigar, los métodos que se utilizaran será: analítico, inductivo a continuación de describirá cada uno de ellos.

Analítico: El método analítico es aquel método que se base en dividir un todo, con el fin de separar los elementos para sí poder observar cuales son las causas, los efectos con este método nos ayudar a conocer más hacer de la investigación que se está realizando.

Inductivo: Para finalizar debemos de aplicar el método de investigación inductivo esto quiere decir que cuando se empleada como instrumento de investigación es un desarrollo que debemos hacer desde lo más particular a lo más general

Encuestas:

Es un procedimiento que consiste en la recolección de información con el documento que sería un formulario diseñado que será entregado a la población seleccionada, que darán su opinión, sugerencias.

Población y muestra**Población:**

El concepto de población es “el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio” (Wigodski, 2010).

Según la base de datos proporcionada por el Banco Guayaquil la población es de 46 propietarios de pequeños negocios que están ubicados en el Cantón Daule.

3.4 Corresponsales no bancarios en el cantón Daule, provincia del Guayas

En el siguiente cuadro se observara el número de los corresponsales no bancarios y la parroquia donde están instalados.

Tabla 10 Base de datos de los CNB en el cantón Daule

Parroquia	Tipo Parroquia	Número de CNB
Daule	Cabecera Cantonal	23
Juan Bautista Aguirre	Rural	2
La Aurora	Urbana	3
Laurel	Rural	7
Limonal	Rural	3
Las Lojas (Enrique Baquerizo Moreno)	Rural	5
Magro	Urbana	1
Padre Juan Bautista Aguirre	Urbana	1
Santa Clara	Urbana	1
TOTAL		46

Fuente: Banco Guayaquil. Elaboración: Autor

En el siguiente grafico se puede visualizar los 23 corresponsales no bancarios que están ubicados en las cabeceras cantonales del cantón Daule.



Figura 5 Mapa de la cobertura de los CNB

Muestra:

Indica Wigodski, J. (2010) que la muestra es “un subconjunto fielmente representativo de la población”. Hay diferentes tipos de muestreo. El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población.

Si se tiene una población finita es decir que sabemos el total de la población que es de 46 propietarios de pequeños negocios de acuerdo a mi base de datos y lo que queremos saber es cuánto del total tendremos para realizar las encuestas, la fórmula es:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha/2}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha/2}^2 * p * q}$$

Dónde:

N: Total de la población

Z_{α/2}: 1.96 al cuadro (si la seguridad es del 95%)

p: proporción esperada (en este caso 5%:0.05)

q: 1-p (en igual a 1-0.05:0.95)

d: precisión (que sería para este caso 5%)

$$n = \frac{46 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.05^2 * (46 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95}$$

$$\frac{8.39}{0.2949} = 28$$

Fuente: Metodología de la Investigación. Editor: Autor

3.5 Análisis FODA del servicio del “Banco del Barrio”

Se realizó un análisis FODA para conocer cuáles son las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de los servicios del “Banco del Barrio” con el fin de conocer las ventajas y desventajas que tiene que tiene frente a su competencia y el entorno que la rodean donde se pudo identificar lo siguiente

Fortalezas

- Brinda ahorro de tiempo a sus usuarios al realizar las transacciones bancarias
- Proporciona una imagen atractiva a los propietarios de los negocios para incrementar sus ventas.
- Ubicaciones estratégicas en sectores comerciales.
- Incrementa la bancarización en los sectores rurales

Oportunidades

- Creciente desarrollo de pequeños negocios.
- Posibilidad de generar oportunidad de trabajo

Debilidades

- Horarios restringidos
- Límite de cupos en retiros y depósitos
- Problemas de conexión y transmisión de datos
- Problemas de seguridad en los negocios
- Poco conocimiento de los servicios que ofrece el CNB

Amenazas

- Crecimiento de la competencia al implementar nuevos CNB.
- Nueva legislación que provoque disminución de las transacciones que realizan los usuarios de este servicio.

4 Capítulo: Resultados y Propuestas de la Investigación

4.1 Análisis de las Encuestas realizada a los dueños del Banco del Barrio de la parroquia Daule cantón Guayaquil.

Se encuestaron a 30 dueños de los Banco del Barrio en el cantón Daule, los cuales respondieron a las interrogantes planteadas.

1. Pregunta.

Tabla 11 Género

Género	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Masculino	12	40%
Femenino	18	60%
Total	30	100%

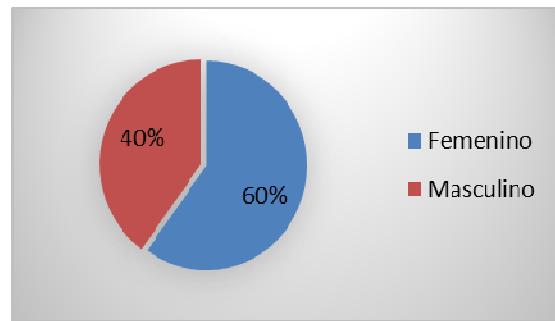


Figura 6 Género

Del total de personas dueñas de los Bancos del Barrio encuestados más de la mitad son del género femenino.

2. Pregunta.

Tabla 12 Ocupación

Ocupación	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Ama de casas	16	53%
Jubilación	8	27%
Empleados	6	20%

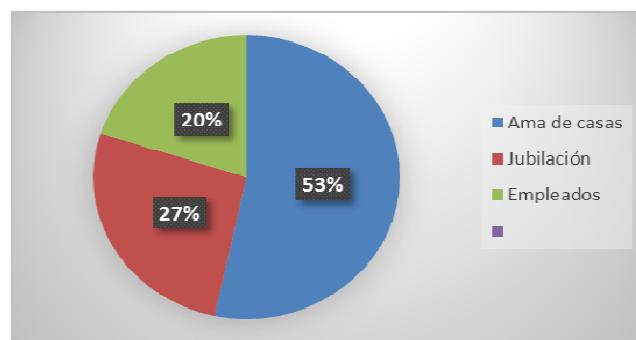


Figura 7 Ocupación

De acuerdo a las encuestas Se concluye que la mayoría de las personas dueñas de los establecimientos son ama de casas con el 53%, mientras que el 27% son jubiladas.

3. Pregunta.

Tabla 13 Tipo de Parroquia

Tipo de Parroquia	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Cabecera	23	51%
Cantonal		
Rural	17	37%
Urbano	6	13%

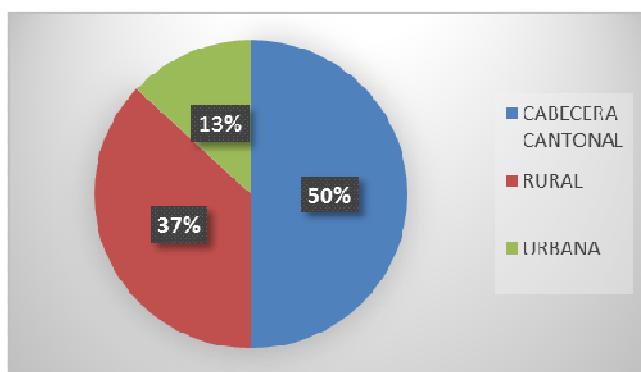


Figura 8 Tipo de parroquia

Se puede concluir que el 50% de las personas que son dueños de los CNB son de cabecera cantonal mientras que el resto es de zona rural y urbana.

4. Pregunta

Tabla 14 ¿Cuántos años tiene instalado el servicio CNB?

Años	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Menos de 1 año	4	13
1 a 3 años	8	27
3 a 5 años	7	23
Más de 5 años	11	37
Total	30	100

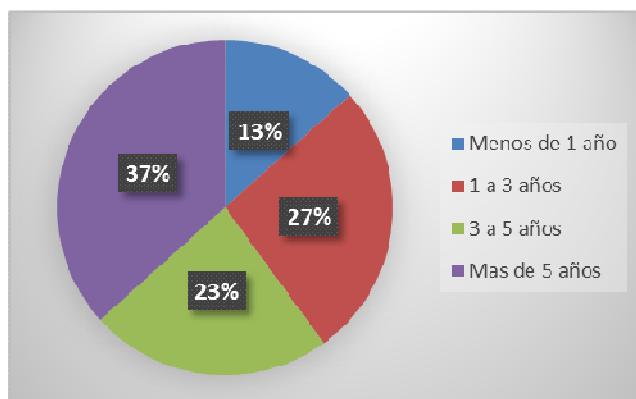


Figura 9 Cuantos años tiene instalado el servicio CNB

De acuerdo a esta pregunta se mencionó que el 37% corresponde a personas que tiene instalado el servicio más de cinco años, mientras que el 27% corresponde a personas que tiene instalado el servicio de 3 a 5 años, así como el 23% pertenece a las personas que tiene el servicio de 1 a 3 años instalado en sus negocios y el 13% corresponde a las personas que tienen menos de 1 año con el servicio del Banco del Barrio. Se puede concluir que la mayoría de las personas tiene el servicio del Banco del Barrio por más de 5 años.

5. Pregunta

Tabla 15 ¿Cuáles son los inconvenientes más frecuentes que ha tenido con los CNB?

Por favor, nos puede indicar los inconvenientes más frecuentes que ha tenido con los CNB	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Problemas con la conexión	9	30%
Robos en los CBN	5	17%
Cupo para flujo de caja	7	23%
Poca Afluencia de Personas		
Equipos Deteriorados		
Mantenimiento Lento	1	3%
Ninguno	8	27%
Total	30	100%

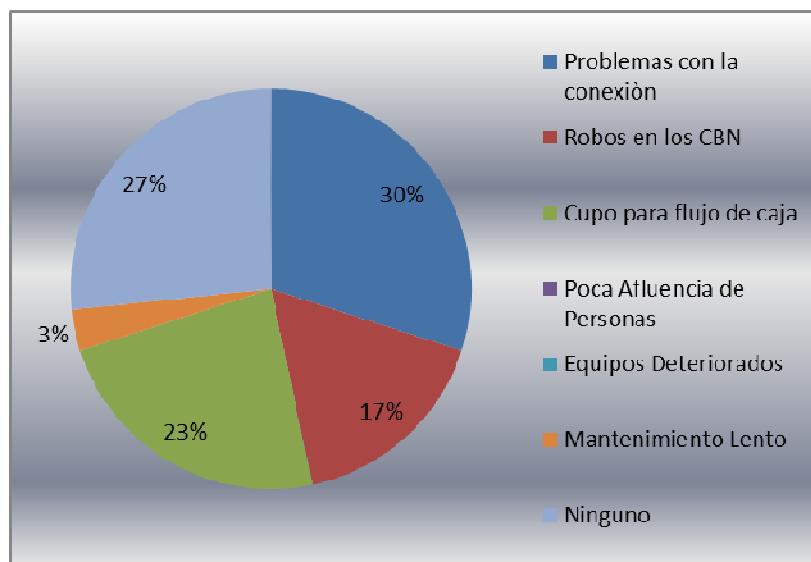


Figura 10 Cuáles son los inconvenientes más frecuentes que ha tenido con los CNB

Se concluye que el 30% manifestó tener inconvenientes con la conexión, mientras que el 27 indica que no tiene ningún inconveniente

con el servicio del CNB, aunque un 23% indica tener problemas con el cupo para el flujo de caja.

6.-Pregunta.

Aparte de los inconvenientes mencionados nos pueden indicar si ha tenido otros.

- Competencia de otros corresponsales no bancarios que pertenecen a otras instituciones financieras
- Cliente desconoces los servicios que pueden pagar el los CNB

7. Pregunta

Tabla 16 El servicio del CBN del Banco Guayaquil, ha mejorado los ingresos del negocio

Está de acuerdo que el servicio de CNB del Banco Guayaquil, ha mejorado los ingresos del negocio	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Totalmente de acuerdo	17	57%
Parcialmente de acuerdo	6	20%
Imparcial	7	23%
Parcialmente en desacuerdo		
Totalmente en desacuerdo		
Total	30	100%

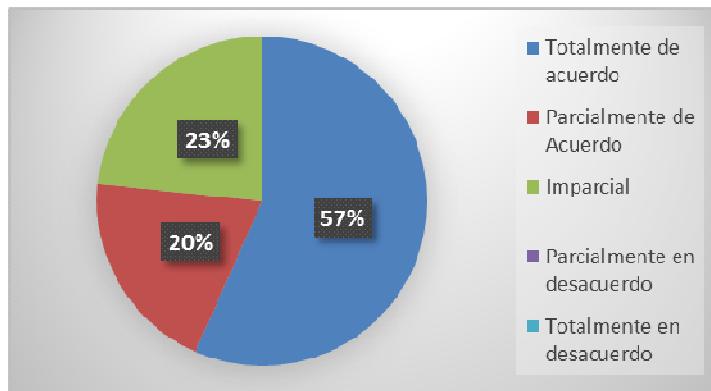


Figura 11 Está de acuerdo que el servicio de CNB del Banco Guayaquil, ha mejorado los ingresos del negocio

De la encuesta realizada se obtiene que el 57% está totalmente de acuerdo que el servicio del CNB ha mejorado los ingresos en sus locales, tiendas etc. Mientras que el 23% es imparcial a las mejoras del servicio pero el 20% está parcialmente de acuerdo que tener CNB en su lugar de trabajo ha mejorado sus ingresos.

8. Pregunta

Nos puede indicar, ¿cuáles fueron la mejora en sus negocios?

- Aumento de clientes
- Crecimiento del negocio
- Costos de movilización
- Menor tiempo en realizar los pagos.

9. Pregunta.

Tabla 17 ¿Cuáles de los siguientes servicios adicionales les gustaría que tengan los CNB?

Cuáles de los siguientes servicios adicionales les gustaría que tengan los CNB	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Matriculación Vehicular	5	17%
Pago de Escuelas y Colegios	12	40%
Pago del IESS	7	20%
Pago de cheques	6	23%
Total	30	100%

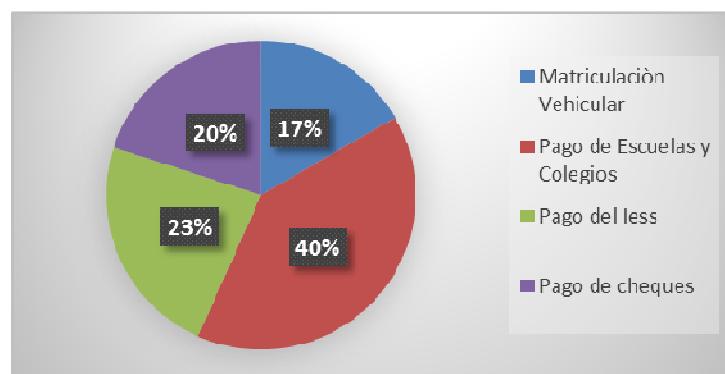


Figura 12 Cuáles de los siguientes servicios adicionales les gustaría que tengan los CNB

Como conclusión de la encuestas realizadas el 40% de las personas quisiera tener el servicio de pagos escuelas y colegios, mientras que el 23% sugirió el pago del IESS y el 20% quisieran tener el pago de cheques.

10. Pregunta

Tabla 18 ¿Cree usted que los CNB mejoraron el nivel de calidad o nivel socioeconómico de las personas de Daule?

Cree usted que los CNB mejoraron el nivel socioeconómico de las personas de Daule	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

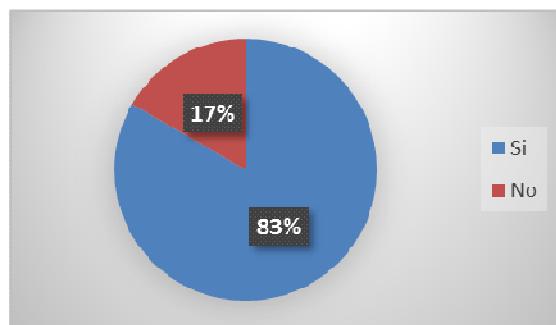


Figura 13 Cree usted que los CNB mejoraron el nivel de calidad o nivel socioeconómico de las personas de Daule.

Del total de encuestados se observa que el 83% acepta el servicio del CNB ha mejorado el nivel de calidad y socioeconómico de las personas en Daule, mientras que el 17% menciono que no cree que Análisis del resumen de los resultados de las encuestas.

11.- Pregunta

Tabla 19 Nos puede indicar, en que mejoró la implementación de los CNB en su comunidad

Nos puede indicar, en que mejoró la implementación de los CNB en su comunidad	Frecuencia absoluta	Frecuencia relativa
Movilizarse a otras ciudades	8	27%
Ahorro de gastos	7	23%
Apertura de productos (Bancarización)	5	17%
Mejorar la economía de la ciudad (Circulación de dinero)	10	33%
Total	30	100%

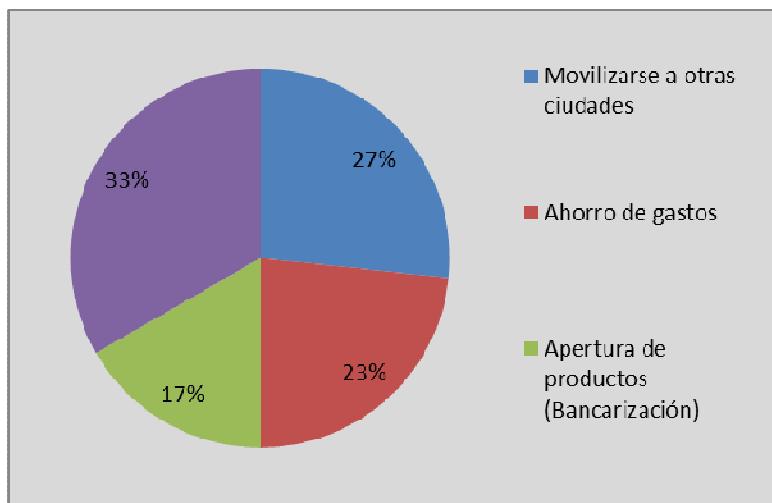


Figura 14 Mejoras al implementar los CNB en la comunidad

En conclusión podemos destacar que el 33% considera que hubo una mejora económica en la ciudad lo que ocasiona que el dinero circule en la zona y no sea gastado afuero esto quiere decir que mientras realizan las transacción o cobran el bono el dinero es utilizado en la mismo negocio, mientras que un 27% indica que ya no es necesario movilizarse a otras lugares porque cerca de su domicilio ya se encuentra el “Banco del Barrio”, y por ultimo un 23% que va de la mano con la

movilización esto quiere decir que el ahorro de gastos al no tener que salir de Daule no tiene un gastos extra de transporte entre otras cosas.

Conclusiones generales obtenidas de las encuestas

De acuerdo a los resultados de las encuestas realizadas a los propietarios de los pequeños negocios se determinaron factores positivos y negativos

Factores positivos

Se destaca las pocas las dificultades que han tenido los dueños de los CNB con el servicio del “Banco del Barrio”, así como también se considera las mejoras que ha tenido los negocios entre esos tenemos aumento de clientes, crecimiento del negocio, mayor rentabilidad,

Factores negativos.

Entre los factores negativos obtenidos como resultados de las encuestas se destaca el desconocimiento sobre las transacciones que pueden realizar los clientes usuarios del producto “Banco del Barrio”, así como el aumento de corresponsales no bancarios pertenecientes a otras instituciones financieras.

4.2 Propuesta

Luego de realizar el trabajo de investigación se debe de proponer estrategias para mejorar los inconvenientes que tienen los pequeños propietarios como la competencia de otros CNB que pertenecen a otras instituciones bancarias, así como también que los usuarios no conocen de todos los servicios que se puede realizar en los CNB, y el objetivo de ser un socio más del Banco Guayaquil por medio su negocio y así contribuir con la bancarización del cantón Daule

Difusión la bancarización a los ciudadanos del cantón Daule.

Con los CNB instalados en cada negocio cerca de los domicilios de las personas que viven en el cantón Daule, el principal propósito es promover la bancarización en sus alrededores es un proceso por medio el cual la banca se acerca a la población, para esto se considera importante implementar la educación financiera la misma que está registrada en la junta bancaria. El propósito de la educación financiera es dar conocer y enseñar a las personas conceptos básicos sobre el dinero y como administrarlo. Esto quiere decir que por medio de este sistema se realice charlas para que conozcan más acerca de los Bancos las misma que deberá impartir de lo en la zona encuestada que es el cantón Daule.

Estrategia de competencia.

Se puede considerar realizar estrategias para abarcar la atención de los usuarios como propaganda por medios de comunicación, revistas, redes sociales, considerar tener presencia en ferias donde se puede dar a conocer todos los beneficios que ofrecer tener un “Banco del Barrio” en sus negocios. Crear actividades, concurso, sorteos donde participen clientes los cuales sean los más frecuentes en visitar sus negocios y así poder por este medio atraer más clientes que no son frecuentes en visitar el “Banco del Barrio”.

Incorporar paquetes promocionales de los víveres que los tenderos vendan así los usuarios aparte de realizar sus transacciones comprar los productos.

5 Conclusiones.

Una vez analizada las evoluciones que ha tenido al incorporar los Banco del Barrio del Banco Guayaquil en los pequeños negocios ubicados en el cantón Daule, podemos destacar algunos factores positivos. Existe una evolución muy notoria que ha tenido la Banca desde los primeros Bancos en el mundo hasta llegar a diferentes modelos que surgieron a raíz de la aparición de las instituciones financieras y podemos destacar la aparición del Banco del Barrio en el país e Brasil y gracias a su excelente servicios y a su aporte a mejorar la socioeconómico de las ciudades, Banco Guayaquil trajo esta idea para poder incorporarlos en los sectores alejados de una agencia bancaria.

El corresponsal no bancario, o “Banco del Barrio” como el Banco Guayaquil lo nombra, trata de brindar una mejora tanto como para el pequeño propietario así como para los usuarios ofreciendo un acceso más fácil el momento de realizar una transacción teniendo cerca de su casa un CNB, aportando de manera positiva a las personas que habitan el cantón Daule ahorrar en tiempo y dinero, y al dueño del negocio un crecimiento como también mejorando sus ingresos dándole a conocer como un socio más del Banco Guayaquil.

En las encuestas realizadas observamos las mejoras que han tenido con la llegada del Banco del Barrio a los pequeños negocios del cantón Daule, los propietarios indicaron que sus negocios crecieron y que ahora tienen más clientes, mientras que los usuarios indicaron a los tenderos que en la actualidad ahorrar tiempo y costo al acercarse a realizar las transacciones en los corresponsales no bancarios. Es muy importante diseñar estrategias para mejorar y mantener el nivel socioeconómico de los pequeños propietarios y a su vez implementar nuevas estrategias de competencias ya que cada vez son más los corresponsales no bancarios de otras instituciones instalados cerca de los “Banco del Barrio” del Banco Guayaquil. Con base en lo expuesto se puede considerar y que es muy necesario proveer educación financiera en las zonas donde están ubicados los CNB de manera que los clientes y futuros clientes podrán obtener una visión más amplia de los conceptos básicos que deben saber acerca de la banca

6 Recomendaciones

Conociendo los objetivos de la propuesta que son realizar estrategias para competir con los diferentes correspondientes no bancarios, difundir la bancarización por medio de la educación financiera en el cantón Daule, y mejorar el nivel socioeconómico se recomienda lo siguiente:

- Analizar el sector donde están ubicadas los “Bancos del Barrio” y por medio de una investigación de mercado determinar si podemos mejorar las promociones que se observan en la competencia
- Proponer estrategias las cuales permitan utilizar el “Banco del Barrio” como recurso para mejorar los negocios de los pequeños propietarios y así también la calidad de vida de los habitantes del cantón Daule.
- Dentro de la página web institucional, rediseñar la sección “Banco del Barrio”, donde se detalle todos los servicios que ofrece, para que de una manera visual y llamativa genere el interés de los clientes y usuarios en general.
- Por medio del área de Marketing del Banco Guayaquil emprender una campaña con la tarjeta de cuenta amiga para tener descuentos en diferentes establecimientos, algo parecido a los descuentos que tienen la tarjeta de débito del Banco Guayaquil.
- Se considere introducir la educación financiera como aporte para los usuarios y públicos en general sepa las características, las ventajas y desventajas de conocer el buen uso de los productos y servicios que tiene el Banco del Barrio.

7 Bibliografía.

Asamblea Nacional. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito: Registro Oficial.

- Banco Central del Ecuador. (5 de Mayo de 2008). *Historia del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <http://www.bce.fin.ec/index.php/historia>
- Banco Guayaquil. (2009). Esté donde esté, vaya donde vaya. *Integración y Eficiencia*.
- Congreso Nacional. (act. 2012). *Ley General de Instituciones del Sistema Financiero* (Actualizado 2012 ed.). Quito: Registro Oficial.
- Fick, U. (2004). *Investigación cualitativa: relevancia, historia y rasgos*. Madrid: Ediciones Morata S.L.
- Gómez , M. (s.f. de Mayo de 2000). *Análisis de contenido cualitativo y cuantitativo*:
- González, A., & López, J. (2008). *Gestión Bancaria*. España: Amelia Nieva.
- INEC. (2016 de 2016 de 2016). <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>. Recuperado el 9 de MAYO de 2016, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>: http://www.inec.gob.ec/inec/index.php?option=com_content&view=article&id=474%3Ael-estrato-socioeconomico-medio-del-ecuador-es-del-833&catid=68%3Aboletines&Itemid=51&lang=es
- Junta Bancaria. (act. 2014). *Codificación de Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Junta Bancaria*. Quito: Registro Oficial.
- Loaiza, C. (2008). Asulado. *Llégo el Banco al Barrio*, 6-10.
- López, J., & Condori, P. (2009). Conformación de Alianzas Estratégicas Bancos Empresas y su Impacto Para un Sistema Financiero Inclusivo. *Revista de Investigación de la Fac. de Ciencias Administrativas, Universidad Nacional Mayor de San Marcos*, 72-78.
- Miño G., W. (2008). *Breve historia bancaria del Ecuador*. Quito: Grace Sigüenza.
- Morales C., F. (1994). *Análisis institucional legal y operativo de la Banca y su entorno*. Colombia: Jurídica Radar.
- Muñoz, P. (1992). *Metodología de la investigación científica*. Cuenca: EDIBOSCO.
- Rodrigo, A., Daniel, R., Armando, R., Andrea, V., & Fernanda, A. (2013). *Banca Corresponsal e Inclusión Financiera*. Washington D.C.: Corporación Andina de Fomento.
- Superintendencia de Bancos. (s.f.). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 12 de Mayo de 2016, de Superintendencia de Bancos: http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=1&vp_tip=2

Universidad de Especialidades Espíritu Santo. (10 de agosto de 2004). *El ABC de la Banca*. Guayaquil: UEES. Recuperado el 21 de Abril de 2016, de Centro de Investigacion:
www.uees.edu.ec/servicios/biblioteca/publicaciones/pdf/25.pdf

Wigodski, J. (14 de Julio de 2010). *Metodología de la Investigación*. Recuperado el 26 de Abril de 2016, de
<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

8 Anexos

8.1 Modelo de la encuesta realizada a los pequeños propietarios de los “Banco” del Barrio” en al cantón Daule.

1.-Genero

Femenino

Masculino

2.-Ocupación

Ama de Casa____ Jubilado/a____ Empleado____

3.- Parroquia

Cabera Cantonal____ Urbano____ Rural____

4.- ¿Cuántos años tiene instalado el servicio CNB?

Menos de 1 año____ 1 a 3 años____ 3 a 5 años____ Más de 5 años____

5.- ¿Cuáles son los inconvenientes más frecuentes que ha tenido con los CNB?

Problema con la conexión	
Robo en los CNB	
Poca afluencia de personas	
Equipos deteriorados	
Mantenimiento lento	
Ninguno	

6.- Aparte de los inconvenientes mencionados nos pueden indicar si ha tenido otros.

7.- El servicio del CBN del Banco Guayaquil, ha mejorado los ingresos del negocio:

Totalmente en acuerdo	
Parcialmente en acuerdo	
Imparcial	
Parcialmente en desacuerdo	
Totalmente en desacuerdo	

8.- Nos puede indicar, ¿Cuáles fueron las mejoras en sus negocios?

9.- ¿Cuáles de los siguientes servicios adicionales les gustaría que tengan los CNB? (Puede seleccionar más de una opción).

Matricula Vehicular	
Pago de escuelas y colegios	
Pago del IESS	
Pago de cheques	

10.- ¿Cree usted que los CNB mejoraron el estilo de vida de las personas de Daule?

Sí____ No_____

Si la respuesta fue negativa, terminar la encuesta. Caso contrario seguir a la siguiente pregunta.

11.- Nos puede indicar, en que mejoró la implementación de los CNB en su comunidad.

Movilizarse a otras ciudades	
Ahorro de gastos	
Apertura de productos (Bancarización)	
Mejorar la economía de la ciudad (Circulación de dinero)	

8.2 Fotos de los locales del “Banco del Barrio

En el siguiente grafico podemos visualizar los siguientes CNB:

- Servicio Técnico Call-Cell ubicado calle Pedro Carbo y Vélez diagonal a Pacifictel.
- Despensa D'Bevely ubicado en las calle Velasco Ibarra SL.20 y Francisco Valverde.

- Mini Market Juanita ubicados en Las Lojas a una cuadra de las cabinas de claro
- Stoock Bazar ubicado en La Aurora avenida León Febre



8.3 Base de Datos de todos los CNB ubicados en el cantón Daule

NOMBRE APELLIDO	CANTON	TIPO PARROQUIA	DIRECCION DEL NEGOCIO	CEDULA	NOMBRE LOCAL	ACTIVIDAD
HERRERA SANTANA KETTY MERCEDES	DAULE	CABECERA CANTONAL	KM 41 RECINTO MAGRO RECINTO LA GABARRA FRENTE AL BAR LA MUNeca KM. 41	0916320708	COMERCIAL NICOLE	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
HENRIQUEZ VILLAMAR MIRNA MERCEDES	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE CALLE MALLECON MZ 102 VILLA 19 A UNA CUADRA DEL HOTEL ORO DAULE	0904479227	TIENDA EL MALLECON	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
BONILLA TUTIVEN LINDA LEONELA	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE- CALLE BOLIVAR Y PADRE AGUIRRE	0925231761	TIENDA LEONELITA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
ANDRADE ARANEA GABRIEL AURELIO	DAULE	CABECERA CANTONAL	PEDRO CARBO CALLE GUAYAQUIL MZ. 109 SOL.11	0916743719	CYBER MEGACOMPU	CYBER Y/O CABINAS
DIAZ RUIZ DIOSELINA DEL ROCIO	DAULE	CABECERA CANTONAL	CDLA. YOLITA MZ 58 V 4 A 3 CUADRADAS GASOLINERA SEÑOR DE LOS MILAGROS	0910450691	MINI TIENDA Y BAZAR EL BARATA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
CORTEZ MERCHAN WENDY KATHERINE	DAULE	CABECERA CANTONAL	MZ 265 SL. 20 DAULE FRENTE AL MALECON	0923755771	MASTER	CYBER Y/O CABINAS
CHAGUAY MANTUANO PATRICIA DE LAS N	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE-BANIE CALLE JUSTO TORRES MZ. 444 SL. 05	0910585108	MINIMARKET 3 HERMANAS	MINIMARKET (TIENDAS MEDIANAS)
NAVARRETE LARA ELVIS ANTONIO	DAULE	CABECERA CANTONAL	CDLA. PIEDRAHITA Y ROCAFUERTE ESQ.	0912870268	DESPENSA OMAYRA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
CORDERO RODRIGUEZ ANGIE ANNABELLE	DAULE	CARFCERA CANTONAL	PTRILLO-MZ. 13 SOLAR 06 FRENTE A COLEGIO PTRILLO	0929453520	ILTROPZON	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
HINNAQUI CEFREZ BLANCA MARICEL	DAULE	CARFCERA CANTONAL	CALLE PEDRO CARBO Y VELEZ DIAGONAL A PACIFCITEL	0919276634	SERVICIO TECNICO CAT CELL	CARS / COOPERATIVAS
RUIZ VELIZ JAVIER EDMUNDO	DAULE	CARFCERA CANTONAL	DAULE-MZ.177 SOLAR 5 DIAGONAL AL COLEGIO OLMEDO	0916174717	FARMACIA SAN JAVIER	FARMACIAS
NAVARRETE RONQUILLO GERMAN EDUAR	DAULE	CABECERA CANTONAL	RECINTO NAUPE A MEDIA CUADRA DE LA IGLESIA SEÑOR DE LOS MILAGROS	0923547568	COMERCIAL DOS HERMANAS	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
RAMIREZ BAJANA WASHINGTON SEVERO	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE-CALLE JOSE VELEZ SOLAR 22 MZ.272 X TIA	0909737777	FARMACIA DAULE	FARMACIAS
ALVARADO LINO MARIA MAGDALENA	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE-CALLE OLMEDO S/N Y GALLEGOS LARA, A UNA CUADRA DEL HOSPITAL	0911199834	MINI DESPENSA 7 HERMANOS	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
VERA ALVARADO LILIAM PATRICIA	DAULE	CABECERA CANTONAL	CAMILO DESTRUYE Y JOSE MARIA VELASCO IBARRA MZ.542 SL.02	0917459141	BAZAR MICHAEL	BAZAR Y/O PAPELERIA
RUGEL DECIMAVILLA AURA ELIZABETH	DAULE	CABECERA CANTONAL	RCTO. EL MATE AV. NORMA CEDENO COELLO S/N.	0919278168	MINI MARKET LA ECONOMIA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
CORTEZ MERCHAN WENDY KATHERINE	DAULE	CABECERA CANTONAL	MZ 265 SL. 20 DAULE FRENTE AL MALECON	0923755771	MASTER	CYBER Y/O CABINAS
HUAYAMABE RONQUILLO VICENTA DEL R	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE-CALICUCHIMA SL.2 MZ. 403 A UNA CUADRA COLEGIO DAULE - CALLE VELASCO IBARRA SL. 20 Y FRANCISCO VALVERDE X LA COMISION	0910270693	CYBER SAN CRISTOBAL	CYBER Y/O CABINAS
MOYANO MACIAS ILLIANA BEVERLY	DAULE	CABECERA CANTONAL		0920069671	DESPENSA D'BEVERLY	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
VERA SILVA BETTY VIVIANA	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE-MZ 4/4 SL 12 CALLE 21 DE NOVIEMBRE	0923426381	TIENDA VALESKA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
BUENO AREVALO ELOY ANDRES	DAULE	CABECERA CANTONAL	DAULE-CALLE 24 DE MAYO SOLAR 3 Y CALLE JOSE VELEZ ESQ.	0909903593	TIENDA CARLITOS	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
VALVERDE SOLIS MARJORIE MARIANA	DAULE	CABECERA CANTONAL	CDLA. CENTRAL SOLAR 1 A 2 CUADRADAS DE CENTRO COMERCIAL MULTICEN	0910848852	MINI DESPENSA JEMILUZ	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
MONCAYO ROMERO OMAR ENRIQUE	DAULE	CABECERA CANTONAL	AV LOS DAULES Y MARIA CAICHE FRENTE AL MERCADO	0921248688	PC SERVICIOS	CYBER Y/O CABINAS
ALDAZ ANDRADE JOSE NICOLAS	DAULE	RURAL	RECINTO LA T, AV. PRINCIPAL SOLAR 1	0904661394	COMERCIAL LA T	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
MEJIA CASTRO MARCO TULIO	DAULE	RURAL	JUAN BAUTISTA AGUIRRE, CALLE Malecon 5/n JUNTO AGUA POTABLE	0914751110	COMERCIAL 5 HERMANOS	MERCADOS AUTOSERVICIO (TIENDAS GRANDES)
PALACIOS SANTOS MONICA MARISOL	DAULE	URBANA	CDLA. LA JOYA MZ.7 SOLAR 4	1308172335	PRONTO MARKET	CYBER Y/O CABINAS
MATAMOROS MONTOYA DORIS HERMINIA	DAULE	URBANA	LA AURORA-MZ A12 SL.91	1709661225	MINI MARKET WILSON	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
RODRIGUEZ SANCHEZ MARIBEL DE JESUS	DAULE	URBANA	CDLA. SAN ANTONIO AV. LEON FERBES CORDERO JUNTO FARMACIA FARMACY	1203066707	PELUQUERIA SPA MARIBEL RODRIGUEZ	OTROS (CORREOS, LOTERIA, GASOLINERAS, LAVANDERIAS, ETC)
BUENO COELLO CARMEN ELIZABETH	DAULE	RURAL	RCTO. CARLUYAL AV. PRINCIPAL S/N	0916497084	COMERCIAL NILTON	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
COLOMA MORA EVA NARCISA	DAULE	RURAL	EL LAUREL AV. PRINCIPAL S/N JUNTO A LA ESCUELA JUAN DE VELESCO	0908401706	BAZAR Y PAPELERIA EVA AZUCENA	BAZAR Y/O PAPELERIA
CORDOVA LAINEZ OSCAR ENRIQUE	DAULE	RURAL	LAUREL AV. PRINCIPAL S/N SECTOR 3 DIAGONAL A LA IGLESIA SANTA MARIA	1201818398	FARMACIA CRUZ AZUL LAUREL	FARMACIAS
JURADO ARREAGA YANINA MARGARITA	DAULE	RURAL	LAUREL SOLAR 12 MZ 49 A 2 CUADRADAS DE ESCUELA MARIA EULALIA AVILES	0915516470	HILDA DAYANA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
BAJANA MORA LUCIA AURORA	DAULE	RURAL	LAUREL FRENTE A LA FERRETERIA LOPEZ MZ. 99	0910781560	TIENDA JOHANNA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
BURGOS BOHORQUEZ JOSE GUSTAVO	DAULE	RURAL	BALZAR CALLE VINCES S/N Y BALTAZAR ESQ.	0919882902	FARMACIA DOSTHYN	FARMACIAS
PITA ORTIZ MARINO ERAINI	DAULE	RURAL	CALLE 10 DE AGOSTO S/N FRENTE A CENTRO DE SALUD	0911599777	CYBER KASOGA	CYBER Y/O CABINAS
ALMEIDA Saldana FELIX NIVALDO	DAULE	RURAL	RECINTO EL RECREO- KM. 55 VIA DAULE SANTA LUCIA.	0922621487	SERVICIOS	OTROS (CORREOS, LOTERIA, GASOLINERAS, LAVANDERIAS, ETC)
TORRES PIEDRAHITA LUZ ALBA	DAULE	RURAL	URB.VILLA CLUB AURORA MZ.A SL.1	0925327697	MINI MARKET NIKITA	MINIMARKET (TIENDAS MEDIANAS)
CORREA CORREA MAURO ESTEBAN	DAULE	RURAL	RCTO. LAS LOJAS A UNA CUADRA CABINAS CLARO	0905520441	MINI DESPENSA CHAVELITA	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
ZAYALA GONZALEZ ANDREA DEL CARMEN	DAULE	RURAL	C.C. URB MALAGA LOCAL 6 VIA SALITRE LAS LOJAS-S/N FRENTE AL RETEN POLICIAL	1309309265	PROXIMO 2	MERCADOS AUTOSERVICIO (TIENDAS GRANDES)
ZAMBIRANO BUENO VERONICA JESSENIA	DAULE	RURAL		0917417859	BAZAR EL SURTIDITO	BAZAR Y/O PAPELERIA
MORALES ASENCIO CARLOS JACINTO	DAULE	RURAL	VILLAS DEL REY MZ 6 SOLAR 35	0915463038	COMERCIAL MORALES	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
HERRERA SANTANA KATTY MERCEDES	DAULE	URBANA	RECINTO MAGRO KM. 41 VS DAULE MZ. 99 S/N.	0916320708	COMERCIAL NICOLE 2	MINIMARKET (TIENDAS MEDIANAS)
SALAS QUINTO DENNIS GEOVANNY	DAULE	URBANA	PEDRO CARBO Y VELEZ FRENTE A PACIFCITEL	0918418922	SERVICIO TECNICO CAT-CELL	CARS / COOPERATIVAS
CASTRO PACHECO JOSE LUIS	DAULE	URBANA	RECINTO SANTA CLARA S/N MZ. 99 JUNTO A PILADORA SANTA CLARA	0920980471	COMERCIAL JOSE 2	TIENDA / DESPENSA (TIENDAS PEQUEÑAS)
VELEZ BUENO CRISTHIAN ALBERTO	DAULE	RURAL	LAUREL-JOSE JUANQUIN DE OLMEDO Y 12 DE NOVIEMBRE	0919898833	BAZAR VOLUNTAD DE DIOS	BAZAR Y/O PAPELERIA
PALACIOS MACIAS CELIA ELIXAN	DAULE	RURAL	CALLE PRINCIPAL JUNTO A LA COOP. SALITRE	0913506796	COMERCIAL ORIY	OTROS (CORREOS, LOTERIA, GASOLINERAS, LAVANDERIAS, ETC)

8.4 Desglose de todos los pagos que se pueden realizar en el “Banco del Barrio”.

En el siguientes grafico encontraremos un listado con los pagos que se puede realizar en el corresponsal no Bancario

Servicios en general	Pago de Agua	Pago de Luz	Recaudos Varios	Recaudos Varios	Recaudos Varios
Anulacion de giro	Agua azogues	CNEL EL ORO	ATM	HERBALIFE	RISE CUOTA MENSUAL
Aplicar microcrédito	AquaPen	CNEL ESMERALDAS	AVON	HOGAR CRISTO	TARJETA PLANETA
Cambiar pin	Amagua	CNEL GUAYAQUIL	BELCORP	JAHER	TELMEK
Cancelación de seguro	EAPAM	CNEL GUAYAS LOS RIOS	BROADNET	LAN	TIENDEC
cancelar cuenta amiga tarjeta	EMAAP	CNEL LOS RIOS	BWISE	LEONISA	TONI
Consulta movimientos cuenta amiga	EMAPAD	CNEL MANABI	CLARO	MOVISTAR	TUENTI
Conusita venta de cuenta amiga	EMAPAI	CNEL MILAGRO	CLARO RECARGA	MOVISTAR RECARGA	TCVCABLE
Deposito	EMAPAR RIOBAMBA	CNEL STA. ELENA	CLARO TV SATELITAL	NESTLE	UNIVISA
Envio Giro	EPMAPA-SD	CNEL STO. DOMINGO	CNT-OTROS	NETLIFE RECAUDO EN LINEA	UNIVISA RECARGA
Pago Bono	ETAPA	CNEL SUCUMBIOS	CNT-POSTPAGO	NIVI	UTPL
Pago de Tarjeta de crédito	HIDROPLAYAS	EEQUITO	COMANDATO	OMNILIFE	YANBAL
Pago de Telefono	INTERAGUA	ELEAMBATO	CREDITOS ECONOM	ORIFLAME	ESIKA
Pago Giro	MACHALA EP	ELEC. CENTROSUR	DIRECT TV	P.O.S. CERVEZA	PYCCA ONLINE
Pago de seguros	EAPA	ELECTRICA LOJA	D'MIRO	QUALA ECUADOR	REPMAJUSA
Referencia bancarias	EP EMAPA MEJIA	ELECTRICA RIOBAMBA	DPRATI	RECARGAS CNT-EP	REGISTRO CIVIL RENOV
Reposición cuenta amiga	EP EMAPA SANTA ROSA	ELEPCO	FNDC. RADIO MARIA	REGISTRO CIVIL REPOS	
		EMELNORTE	GRANASA DISTRIBUIDORES	RISE CUOTA ADELANTADA	