

3BL CIA. LTDA.



# INFORME DE GESTIÓN 2017

**CÉSAR JIMÉNEZ**  
Gerente General

El presente informe detalla las actividades comerciales operativas y financieras que en 3BL CIA. LTDA se desarrollaron en el período comprendido entre abril y diciembre de 2017.

## 1. GESTIÓN COMERCIAL

Como resultado de la gestión comercial de la compañía, el 22 de mayo de 2017 se firma el primer de contrato con Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica CIA, LTDA., el producto vendido fue una consultoría para el fortalecimiento de la posición competitiva de nuestro cliente, en que se trabajaría en la elaboración de su plan estratégico, la documentación de su sistema de gestión por procesos basado e ISO 9001:2015 y el mejoramiento de los procesos basados en la metodología Lean Banking.

Con el objetivo de seguir creciendo en número de contratos se visitaron 17 Cooperativas en 10 ciudades diferentes, visitas en las que se realizó la presentación comercial a las máximas autoridades de estas instituciones; al 31 de diciembre de 2017 no se logró concretar la firma de otro contrato de consultoría; sin embargo sigue manteniendo el relacionamiento con el objetivo de crecer en ventas en el año 2018.



## 2. GESTIÓN OPERATIVA

Cumpliendo con lo estipulado en el contrato firmado con Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica, entre el mes de junio y el mes de diciembre de 2017 se realizaron 8 sesiones de consultoría en las que se reunió a la Gerente General, Jefaturas y Consejo de Administración de la institución con el objetivo de desarrollar el Plan Estratégico 2018-2020.

En las 8 sesiones se trabajaron 5 capítulos del documento que constaba como entregable en el contrato.

### Capítulo I: Análisis Filosófico

Con el objetivo de identificar esos valores con los que fue creada la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica y por los cuáles la institución sigue vigente, se realizó un conversatorio con los fundadores de la institución, reunión que permitió transmitir a los actuales colaboradores los hitos importantes en la fundación de la organización, la actividad además permitió identificar los valores presentes en el equipo de socios fundadores, mismos que deben seguir aplicándose para ejecutar la misión y alcanzar la nueva visión de La Benéfica.

Además se analizaron los videos Oasis: en busca de un crecimiento extraordinario en los negocios más allá de la fronteras de Evaristo Doria y la conferencia "Banca Ética" dictada por Joan Melé al club de ética (Oath Club) de INCAE Business School; estos videos permitieron identificar los principios, que serán el paraguas de los valores a practicar por todos los Directivos y colaboradores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica.

Por último, en esta parte del trabajo se revisaron los valores, misión y visión que fueron plasmados en el último Plan Estratégico vigente de la institución.

## Capítulo II: Análisis del Entorno

Con el objetivo de entender como los eventos mundiales afectan al Ecuador, se analizaron lecturas que indican la situación mundial actual en torno a tres grandes tópicos:

Precio del petróleo	Devaluación de monedas y tasas de interés	Geopolítica
<ul style="list-style-type: none"> <li>-La guerra de monedas del siglo XXI</li> <li>-Ideas clave para entender hacia dónde va el precio del petróleo</li> <li>-El ajedrez de la OPEP</li> <li>-5 muestras de cómo el precio del petróleo podría llegar a \$32 a fin de año</li> <li>-Saudi Aramco La Compañía de 2 Billones de dólares</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-La guerra de monedas del siglo XXI</li> <li>-La gran apuesta</li> <li>-Bancos Centrales los dioses de la confianza</li> <li>-Paz, block chain y la antiglobalización</li> <li>-¿Cómo nacen hoy las burbujas financieras?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Paz, blockchain y la antiglobalización</li> <li>-Donald Trump y la antiglobalización</li> <li>-El futuro de la Unión Europea</li> <li>-Capitalismo 4.0</li> <li>¿Globalización o proteccionismo?</li> <li>-El antiestablecimiento y el fin de la era de las Megacorporaciones</li> <li>-Kim Jong-Un: ¿Una posible crisis nuclear?</li> <li>-La Popularidad del Populismo</li> <li>-¿Qué hay detrás de los Tomhawks de Trump?</li> <li>La Danza de los millones</li> </ul>

		entre Trump y Arabia Saudita
--	--	------------------------------

Posterior al análisis mundial, se realizó el análisis macroeconómico ecuatoriano, para de esta manera entender como la situación actual del país impacta al Sector Cooperativo Financiero Ecuatoriano.

### **Capítulo III: Análisis de la Industria y Análisis Interno**

Realizado el análisis del entorno macro, se procedió a comparar los principales indicadores financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica contra los mismos indicadores de todas las demás cooperativas que conforman el segmento 2, análisis que permitió establecer el mapa competitivo del segmento y a partir del mismo identificar la estrategia que la institución debe ejecutar hasta el año 2020.

Como complemento al análisis de la industria, se realizó un diagnóstico de posicionamiento de marca, de los procesos internos de la institución y del clima organizacional, esto de manera de poder identificar los proyectos que permitirán que La Benéfica alcance los objetivos planteados en su estrategia para los próximos 3 años.

### **Capítulo IV: Establecimiento de la Estrategia**

Se plasmó el producto resultante del análisis realizado en los puntos 1, 2 y 3 y es aquí donde se definió: misión, visión, principios, valores, estrategia, objetivos estratégicos y proyectos que La Benéfica debe ejecutar hasta el año 2020.

## **3. GESTIÓN FINANCIERA**

Hasta el 31 de diciembre de 2017, se recibieron \$26.520,00 por concepto del anticipo del contrato y el entregable de los productos del programa de procesos de clase de mundial, habiéndose devengado hasta el momento el 65% de valor del contrato que se encuentra en ejecución.

El dinero ingresado a la compañía, se está utilizando y se utilizará para correr con los gastos de gestión comercial de la compañía (salarios y viáticos de la Gerente Comercial) y para la ejecución del contrato vendido (salarios y viáticos de los consultores)

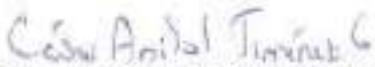
## **4. CONCLUSIÓN**

- ✓ Aunque el contrato de la consultoría vendida a Cooperativa de Ahorro y Crédito la Benéfica se está desarrollando a cabalidad y permite tener un efectivo para seguir

en marcha, hasta el mes de diciembre de 2017 no se ha logrado vender ninguna otra consultoría, y de mantenerse esta situación hasta primer semestre de 2018, será necesario utilizar recursos propios de los accionistas en caso de que se decida seguir operando.

#### **5. RECOMENDACIÓN**

- ✓ Es necesario abrir el portafolio de productos a otro tipo de industria de manera que se incremente la probabilidad de cerrar ventas.

  
**César Aníbal Jiménez Guerra**  
**Gerente General 3BL**

