

Listado de factores internos relevantes para el estudio :	Influye	Afecta	Criterios de inclusión de las variables clave					Total	
			30%	25%	20%	25%			
			Fortalezas	Debilidades	Filosofía, misión y visión	Calidad de producto	Imagen	Crecimiento	
Estructura organizacional jerarquizada pero eficiente	x			4	4	4	3		3.75
Descentralización progresiva de decisiones en regiones	x			4	4	5	4		4.2
Burocracia interna en procesos administrativos		x		5	4	3	5		4.35
Manuales de funciones actualizados según SBS	x			3	4	5	3		3.65
Lentitud en aprobación de proyectos institucionales		x		2	2	2	2		2
Coordinación efectiva entre gerencias y subgerencias	x			4	4	3	3		3.55
Falta de renovación periódica de políticas internas		x		3	5	3	5		4
Transparencia en gestión y control interno	x			4	3	4	3		3.5
Escasa automatización en trámites administrativos		x		2	2	2	2		2
Cultura institucional orientada al servicio público	x			5	5	5	4		4.75
Dependencia de aprobaciones centralizadas		x		2	2	2	2		2
Gestión documental digital en expansión	x			3	4	4	4		3.7
Participación limitada del personal en decisiones		x		2	2	2	2		2
Reconocimiento nacional como caja líder en microfinanzas	x			5	4	4	4		4.3
Estrategias publicitarias premiadas (Effie 2025)	x			2	4	3	3		2.95
Limitada segmentación de campañas digitales regionales		x		3	3	3	4		3.25
Posicionamiento sólido en el sur peruano	x			4	5	4	3		4
Falta de estrategias diferenciadas para público joven		x		3	3	3	4		3.25
Presencia activa en redes sociales y medios locales	x			3	4	4	4		3.7
Escasa investigación de mercado en zonas rurales		x		5	4	3	4		4.1
Fidelización efectiva de clientes MYPE	x			3	3	3	3		3
Poca promoción de productos verdes y sostenibles		x		3	3	2	4		3.05
Imagen institucional positiva y confiable	x			4	4	4	3		3.75
Alianzas con instituciones académicas para difusión	x			4	3	3	4		3.55
Falta de presencia en mercados internacionales		x		3	3	3	3		3
Programas de marketing social en comunidades	x			3	3	3	3		3
Procesos crediticios digitalizados parcialmente	x			3	4	3	4		3.5
Dependencia de procesos manuales en agencias rurales		x		4	4	4	4		4
Capacidad logística consolidada para atención regional	x			4	4	4	4		4
Falta de interoperabilidad entre sistemas internos		x		2	2	3	2		2.2
Estandarización en evaluación crediticia MYPE	x			4	4	3	4		3.8
Demoras en entrega de material institucional		x		2	2	3	2		2.2
Sistema de seguimiento de expedientes actualizado	x			3	4	3	4		3.5
Cobertura de servicios en todas las regiones	x			4	3	3	4		3.55
Dependencia de terceros para transporte interprovincial		x		5	3	4	4		4.05
Procesos de mejora continua en operaciones	x			3	3	3	4		3.25
Automatización de reprogramaciones crediticias	x			4	4	3	3		3.55
Centralización de impresión y distribución de contratos	x			3	3	3	3		3
Integración con SBS para reportes regulatorios en tiempo real	x			3	4	4	3		3.45
Solidez financiera reconocida por SBS	x			4	4	4	4		4
Dependencia de fondos externos (COFIDE, BID Invest)		x		3	3	4	3		3.2
Rentabilidad sostenida con bajo índice de morosidad	x			4	4	4	3		3.75
Falta de mecanismos de inversión sostenible		x		2	2	3	2		2.2
Capacidad crediticia sólida frente al mercado	x			4	4	3	4		3.8
Retrasos en ejecución presupuestal regional		x		2	3	3	3		2.7
Control contable alineado a normas internacionales	x			4	4	2	4		3.6
Crecimiento de colocaciones y ahorros anuales	x			3	4	4	4		3.7
Diversificación de fuentes de ingreso	x			4	3	4	4		3.75
Limitado acceso a financiamiento internacional		x		2	2	2	2		2
Gestión eficiente de gastos operativos	x			4	4	3	5		4.05
Compromiso del personal con la misión institucional	x			5	4	4	4		4.3
Rotación alta en agencias de provincias		x		2	2	3	2		2.2
Programas de capacitación permanente	x			3	4	3	4		3.5
Brecha generacional entre personal antiguo y nuevo		x		4	5	4	4		4.25
Buen clima laboral en oficinas principales	x			3	4	4	4		3.7
Escasez de especialistas en tecnologías financieras		x		3	5	3	4		3.75
Evaluaciones periódicas de desempeño	x			4	3	3	4		3.55
Oportunidades limitadas de ascenso interno		x		3	4	2	2		2.8
Reconocimiento a logros del personal	x			5	3	4	4		4.05
Falta de incentivos económicos diferenciados		x		5	3	4	5		4.3
Programas de liderazgo y mentoría en crecimiento	x			3	4	3	4		3.5
Falta de programas de retención en zonas rurales		x		2	2	3	2		2.2
Promoción del bienestar emocional y salud laboral	x			5	3	4	4		4.05
Plataforma digital EVA operativa y en expansión	x			3	4	4	3		3.45
Falta de integración completa entre sistemas internos		x		3	2	3	2		2.5
Inversiones constantes en ciberseguridad	x			5	4	3	3		3.85
Brechas tecnológicas en agencias rurales		x		3	2	2	3		2.55
Uso de big data para análisis crediticio	x			4	3	3	3		3.3
Procesos automatizados en seguimiento de clientes	x			4	3	3	4		3.55
Escasa capacitación en nuevas herramientas TI		x		5	4	4	3		4.05
Implementación de infraestructura en la nube	x			4	3	3	4		3.55
Dependencia de proveedores externos tecnológicos		x		2	2	3	3		2.45
Modernización constante del core bancario	x			4	3	3	4		3.55
Monitoreo remoto de operaciones en tiempo real	x			3	4	3	3		3.25
Vulnerabilidad frente a ataques informáticos externos		x		4	5	3	4		4.05
Desarrollo de herramientas de business intelligence	x			4	3	3	3		3.3
Programas de innovación para productos financieros	x			3	3	4	5		3.7
Poca investigación de impacto social en clientes		x		3	3	3	2		2.75
Alianzas con universidades y centros de investigación	x			4	2	4	5		3.75
Falta de presupuesto específico para innovación		x		3	3	2	2		2.55
Evaluaciones piloto de nuevos servicios digitales	x			4	4	4	5		4.25
Escasa participación del personal en proyectos		x		3	4	3	4		3.5
Uso de IA en diseño de productos crediticios	x			4	3	3	4		3.55
Bajo nivel de sistematización del conocimiento interno		x		3	3	3	2		2.75
Iniciativas sostenibles alineadas a ODS	x			4	3	4	4		3.75
Ausencia de un laboratorio permanente de innovación		x		3	3	3	2		2.75
Proyectos conjuntos con incubadoras regionales	x			4	3	4	4		3.75
Débil documentación de procesos de innovación		x		3	3	3	2		2.75
Implementación de innovación abierta con socios fintech	x			5	5	4	5		4.8