UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL YADMINISTRATIVA

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

"ROL DEL BANCO DE LOJA EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; HOTELES YRESTAURANTES; TRANSPORTES, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; Y, ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES DEL CANTÓN PALTAS".

TESIS

PREVIO A LA OBTENCION DEL GRADO DE INGENIERO EN BANCA Y FINANZAS

AUTORAS:

SILVANA ELIZABETH HERNÁNDEZ OCAMPO

GLADYS NOEMÍ PINTA ENCALADA

DIRECTOR

ECO. JOSÉ VICENTE ORDÓÑEZ

LOJA – ECUADOR

2010

COPICOMPU CAROLINAAv. ManuelAgustín Aguirre y Colon

Eco. José Vicente Ordoñez

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis denominado **“ROL DEL BANCO DE LOJA EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; HOTELES Y RESTAURANTES; TRANSPORTES, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; Y, ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES DEL CANTÓN PALTAS.”**, de la autoría de las señoritas Egresadas **Silvana Elizabeth Hernández Ocampo y Gladys Noemí Pinta Encalada**, ha sido dirigida, revisada y aprobada en su integridad, por lo que autorizó para su publicación y defensa final.

Eco. José Vicente Ordoñez

DIRECTOR DE TESIS

AUTORIA

La responsabilidad por las investigaciones, resultados, discusiones, conclusiones y recomendaciones del presente trabajo; son responsabilidad exclusiva de sus autores.

Silvana Elizabeth Hernández Ocampo **Gladys Noemí Pinta Encalada**

AGRADECIMIENTO

Las autoras expresamos nuestro agradecimiento una vez culminada esta nueva etapa de formación académica, a las Autoridades de la Universidad Nacional de Loja y en especial a nuestra Área Jurídica Social y Administrativa.

Nuestra gratitud imperecedera, de manera muy especial, a nuestro director de tesis Eco. José Vicente Ordoñez por su ayuda y colaboración durante el desarrollo del presente trabajo de investigación. De igual manera a los miembros del tribunal calificador, por su orientación en la parte final del trabajo.

Así también a la carrera de Ingeniería en Banca y Finanzas, por contribuir adecuadamente a nuestra formación académica, especialmente a la Ing. Rocío Toral Coordinadora de la misma, por la colaboración brindada durante el trabajo investigativo.

Nuestro sincero agradecimiento al Gerente del Banco de Loja agencia Paltas, así como a los propietarios de las empresas estudiadas, por su colaboración y ayuda desinteresada, que nos permitió una adecuada culminación de nuestra tesis.

A las familias Hernández Ocampo y Pinta Encalada, a ellos más que nadie que han sufrido nuestros altibajos de este periodo, gracias por apoyarnos e incentivarnos a la culminación de esta meta difícil pero no imposible.

A todas las personas y aquellas que involuntariamente fueron omitidas queremos dejar constancia de nuestros agradecimientos ya que sin su colaboración no hubiese sido posible la ejecución de la presente investigación que marca satisfactoriamente nuestra vida profesional.

LAS AUTORAS

DEDICATORIA

La presente tesis es dedicada de manera muy especial a mis queridos padres Félix y Raquel por sus consejos, confianzay apoyo constante, a mis hermanos Paúl y Verónica por su ayuda y estimulo, y a toda mi familia, por incentivarme en la culminación del presente trabajo

SILVANA

La presente tesis la dedico con todo amor y cariño a Dios por darme la oportunidad de vivir. Así también a mis padres que han estado conmigo en todo momento. Gracias por todo papi y mami por brindarme una carrera para mi futuro y por creer en mí, aunque he pasado momentos difíciles siempre han estado apoyándome y esta carrera que me llevó cinco años es para ustedes. También lo dedico a mis hermanas Raquel y Judith por estar conmigo y apoyarme siempre y a un ser especial que me brindó la confianza, que me dio aliento y que estuvo ahí cuando más lo necesitaba y no puedo olvidarme de mi compañera de tesis que encontró solución a todos los contratiempos que pasamos. Gracias por aparecer en mi vida, sin ninguno de ustedes a mi lado no lo hubiera logrado, tantas desveladas valieron la pena y ahora todo ese sacrificio se ve reflejado.

GLADYS

ÍNDICE

1. TITULO…….. 1

2. RESUMEN……. 2

3. INTRODUCCIÓN……. 8

4. REVISIÓN DE LITERATURA……. 10

4.1 SISTEMA FINANCIERO……. 10

4.2 SISTEMA ECONÓMICO……. 15

4.2.1 SECTOR PÚBLICO…….. 16

4.2.2 SECTOR PRIVADO……. 17

4.2.2.1 ESTRUCTURA DEL SECTOR PRIVADO……. 17

4.2.2.1 EL PAPEL DEL SECTOR PRIVADO EN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA17

4.3 CENTRALIZACIÓN DE CAPITAL…….. 23

4.3.1 GRUPOS ECONÓMICOS……. 23

4.3.2 GRUPOS ECONÓMICOS PRODUCTIVOS……. 23

4.3.3 GRUPOS MONOPÓLICOS……. 24

5. MATERIALES Y MÉTODOS……. 25

6. RESULTADOS……. 32

6.1 CARACTERIZACIÓN DEL CANTÓN……. 32

6.2 INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRESENTES…. 35

6.2.1 TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL MERCADO……. 35

6.2.2 COBERTURA……. 37

6.2.3 NIVEL DE AUTONOMÍA EN TOMA DE DECISIONES……. 38

6.3 PARTICIPACIÓN DE LAS ISF EN EL MERCADO LOCAL……. 40

6.3.1 CUOTA O PARTICIPACIÓN DE MERCADO……. 40

6.3.2 COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO LOCAL…… 43

6.3.3 RELACIÓN CAPTACIONES/COLOCACIONES……. 44

6.4 APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL…… 47

6.4.1 DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA... 47

6.5 ESTRUCTURA EMPRESARIAL DE LA LOCALIDAD…… 50

6.5.1 ARTICULACIÓN EMPRESARIAL……. 52

6.5.2 EMPRESA/RAMA……. 53

6.5.3 VOLUMEN DE ACTIVOS……. 59

6.5.4 ACCESO A CRÉDITO……. 61

6.5.5 COMPOSICIÓN ACCIONARIA……. 62

6.5.6 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA…….. 64

6.6 EVOLUCIÓN DE EMPRESAS EN EL MERCADO…….. 66

6.6.1 EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS EMPRESARIALES…… 67

6.6.2 DECLARACIÓN DE IMPUESTOS DE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS….. 73

7. DISCUSIÓN DE RESULTADOS…….. 75

7.1 SISTEMA FINANCIERO……. 75

7.1.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO…….. 75

7.1.1.1 BANCA PRIVADA……... 76

7.2 ESTRUCTURA EMPRESARIAL……. 78

7.2.1 CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS……. 78

7.3 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS……. 80

7.3.1 DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO……. 80

7.3.2 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL…….. 80

8. CONCLUSIONES…….. 82

9. RECOMENDACIONES……. 85

10. BIBLIOGRAFÍA……88

11. ANEXOS…….. 90

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Tiempo de permanencia en el mercado…… 36

Tabla 2. Cobertura…… 37

Tabla 3. Nivel de autonomía…… 38

Tabla 4. Participación de la ISF en el mercado local…… 40

Tabla 5. Tasa de crecimiento en los últimos 5 años…… 41

Tabla 6. Cobertura geográfica en el mercado local…… . 43

Tabla 7. Relación captaciones colocaciones 2009…… 44

Tabla 8. Evolución histórica del banco de Loja-Paltas……... 46

Tabla 9. Destino del crédito según ramas de actividad económica…… 47

Tabla 10. Evolución histórica de colocaciones del banco de Loja-Paltas.. 49

Tabla 11. Empresas Existentes en el Cantón…….. 51

Tabla 12. Listado de Empresas…… 53

Tabla 13. Empresas de Transporte……..... 54

Tabla 14. Empresas de Turismo…… 54

Tabla 15. Estructura Empresarial…….. 55

Tabla 16. Empresas Registradas En La SIC…… 56

Tabla 17. Segmentación de las Empresas…… 57

Tabla 18. Volumen de Activos 2009…… 59

Tabla 19. Acceso a Créditos…… 61

Tabla 20. Composición Accionaria…… 62

Tabla 21. Composición Administrativa entre Empresas…… 63

Tabla 22. Estructura Administrativa…… . 65

Tabla 23. Evolución de Volumen de Activos……... 67

Tabla 24. Evolución de Volumen de Activos…… 69

Tabla 25. Evolución de Volumen de Activos…… 71

Tabla 26. Evolución de declaración de impuestos…….. 73

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Tasa de crecimiento en los últimos años…….. 42

Figura 2. Relación captaciones – coloraciones de 2 009……. 45

Figura 3. Evolución de captaciones – coloraciones de 2 009……. 46

Figura 4. Aporte del Banco de Loja-Paltas a la economía local……. 48

Figura 5. Listado de Empresas……. 56

Figura 6. Segmentación de Empresas……. 58

Figura 7. Volumen de Activos……. 60

Figura 8. Evolución de Volumen de Activos……. 68

Figura 9. Evolución de Volumen de Activos……. 70

Figura 10. Evolución de Volumen de Activos……. 72

1. TITULO

ROL DEL BANCO DE LOJA EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; HOTELES Y RESTAURANTES; TRANSPORTES, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; Y, ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES DEL CANTÓN PALTAS.

2. RESUMEN

La presente investigación, hace referencia al ROL DEL BANCO DE LOJA EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; HOTELES Y RESTAURANTES; TRANSPORTES, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; Y, ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES DEL CANTÓN PALTAS; resaltando la incidencia que posee la entidad en cada uno de estos sectores del cantón.

Con los resultados obtenidos, es posible determinar que existe una descapitalización del territorio, dado que las captaciones del Banco de Loja-Catacocha son superiores a sus colocaciones lo que quiere decir que la entidad no contribuye al desarrollo económico y productivo del cantón, determinándose así una salida de dinero destinado posiblemente hacia otras urbes.

Así mismo en lo referente al sistema financiero podemos destacar que esta agencia brinda sus servicios a tres cantones cercanos geográficamente a Paltas como Célica, Chaguarpamba y Olmedo. La entidad no cuenta con autonomía, el jefe de agencia carece de facultad para tomar decisiones es

decir depende de la matriz, lo que conlleva a periodos más largos en lo referente a trámites.

La permanencia en el mercado de una entidad financiera depende en gran medida del número de clientes que posee, y tomando en consideración que el mercado financiero se torna cada día más competitivo la agencia del Banco de Loja-Catacocha presenta un incremento cada año de sus clientes evidenciando la acogida que posee, permitiéndole así su rentabilidad, solvencia, seguridad y por ende su permanencia demostrando así que cuenta con una adecuada participación en el mercado.

En el aspecto empresarial, el cantón Paltas es un lugar eminentemente comercial, existe un sin número de microempresas que no han crecido durante el tiempo, principalmente por falta de conocimientos en administración de empresas, debido a que se constituyen como negocios familiares, donde son dirigidos por uno de los cónyuges, lo mismos que en la mayoría de casos, no se encuentran capacitados.

Así también existen relaciones de afinidad como de consanguinidad entre empresas, debido a que el sector empresarial se encuentra en manos de un reducido grupo de habitantes, ya sea por la parte accionaria, donde existen habitantes que poseen varios negocios con diferentes líneas de productos o servicios a ofrecer; como también por la parte administrativa, la misma que es realizada por los mismos dueños

Obtenidos los resultados tanto de la estructura financiera como empresarial, podemos destacar que existe una correlación entre estos sectores, pues a través del mercado financiero se dinamiza la economía, permitiendo el desarrollo empresarial del cantón, El Banco de Loja agencia Catacocha posee gran acogida, pues de las empresas estudiadas aquellas que han obtenido créditos en su totalidad lo han realizado a través de esta entidad, pues ha demostrado solvencia y seguridad, además de conceder créditos de forma ágil y oportuna en relación con otras entidades, fomentando así el desarrollo del cantón y satisfaciendo las necesidades de sus clientes.

SUMMARY

The present investigation, makes reference to the ROLL OF the BANK OF LOJA IN the PROCESSES OF CENTRALIZATION OF the CAPITAL IN the SECTORS WHOLESALE TRADE AND TO BY MINOR; CONSTRUCTION; ENTERPRISE REAL ESTATE ACTIVITIES AND OF RENT; HOTELS AND RESTAURANTS; TRANSPORTS, STORAGE AND COMMUNICATIONS; AND, SOCIAL EDUCATION, SERVICES, OF HEALTH AND OTHER ACTIVITIES OF COMMUNITARIAN, SOCIAL AND PERSONAL SERVICES OF CORNER PALTAS; emphasizing the incidence that has the organization in each one of these sectors of the corner.

With the obtained results, it is possible to determine that a descapitalización of the territory exists, since the pick up of the Bank of Loja-Catacocha are superior to their positionings which means that the organization does not contribute to the economic and productive development of the corner, determining itself therefore an exit of money destined possibly towards other large cities.

Also with respect to the financial system we can emphasize that this agency geographically offers its services to three corners near Paltas like Célica, Chaguarpamba and Olmedo. The organization does not count on autonomy, the agency head lacks faculty to make decisions that is to say, depends on the matrix, which entails to longer periods with respect to proceedings.

The permanence in the market of a financial organization depends to a great extent on the number of clients whom it has, and taking in consideration that the financial market becomes every more competitive day the agency of the Bank of Loja-Catacocha presents/displays an increase every year of its clients demonstrating the welcome that it has, allowing him thus to its yield, solution, security and therefore its permanence demonstrating so it counts on a suitable participation in the market.

In the enterprise aspect, the Paltas corner is an eminently commercial place, exists without number of microcompanies that have not grown during the time, mainly by lack of knowledge in administration of companies, because they are constituted like familiar businesses, where are directed by one of the spouses, the same thing who in most of cases, are not enabled.

Thus also relations of affinity like of consanguinity between companies, because the enterprise sector is into the hands of a reduced group of inhabitants, or by the part exist shareholder, where inhabitants exist who have several businesses with different lines of products or services to offer; like also by the administrative part, the same one that is made by owners such

Obtained the results as much of the structure financial as enterprise, we can emphasize that a correlation between these sectors exists, because through financial market dinamiza the economy, allowing itself the enterprise development of the corner, the Bank of Loja Catacocha agency has great

welcome, because of the studied companies those that there are obtained credits in their totality have made it through this organization, because it has demonstrated to solution and security, besides to grant to credits of agile and opportune form in relation to other organizations, fomenting therefore the development of the corner and satisfying the necessities with their clients.

3. INTRODUCCIÓN

El sistema financiero es un mecanismo dinámico en constante evolución, que a través de sus funciones de captaciones y colocaciones han permitido el desarrollo de las comunidades; es por ello que el cantón Paltas perteneciente a la provincia de Loja no es la excepción, pues el sistema financiero del mismo cuenta con dos bancos y dos cooperativas que permiten activar la economía en el mismo.

El presente proyecto hace referencia a la incidencia que mantiene el Banco de Loja en el cantón, por ser considerada como una entidad rentable y reconocida por sus habitantes determinando así el aporte que brinda para el desarrollo del mismo así como el destino de sus colocaciones.

Tomando en consideración que gran parte de la población paltense es dedicada a la compra y venta de productos, en el proyecto se destaca el análisis de las empresas relevantes del cantón, determinando grupos económicos establecidos en el mismo.

Bajo este contexto la investigación referida al sistema financiero y empresarial del cantón Paltas es de gran importancia pues permite determinar la correlación existente entre el Banco de Loja-Catacocha y cada una de las empresas estudiadas, con el afán de que la agencia pueda mejorar las políticas en pro del bienestar de sus habitantes.

La estructura del proyecto se inicia con el resumen en el cual destaca los principales resultados, es decir los aspectos de mayor relevancia en el estudio; la Introducción, en la cual se enfoca la importancia del proyecto de investigación, así como la explicación de la estructura del proyecto; a continuación la revisión de literatura haciendo referencia a conceptos y definiciones significativas del Sistema Financiero que conjuntamente con la aplicación de los métodos y técnicas aplicadas para su realización sirvieron de base en la realización de los resultados analizando los parámetros necesarios en el estudio; posteriormente tenemos la discusión de resultados en donde se destaca el análisis de las variables financieras y empresariales, haciendo énfasis a la comprobación de las hipótesis y la correlación existente entre estos sectores, que mediante este análisis permitieron plantear las conclusiones y recomendaciones enmarcadas en los objetivos del proyecto; finalmente como parte del mismo se presenta la bibliografía y anexos que constatan el estudio realizado.

4. REVISIÓN DE LITERATURA

4.1 SISTEMA FINANCIERO

“El sistema financiero se define como el conjunto de instituciones cuyo objetivo es canalizar el excedente que generan las unidades de gasto con superávit para encauzarlos hacia las unidades que tienen déficit.”[1]

“En términos más sencillos, el sistema financiero de un país hace posible el funcionamiento de los mercados que conectan la oferta y demanda de ahorro. El sistema financiero canaliza el ahorro que generan fundamentalmente las familias hacia las empresas.

Su función se considera fundamental en las economías de mercado para hacer posible la transformación de ahorro en inversión.”[2]

4.1.1 MISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

“El Sistema Financiero cumple por tanto la misión fundamental de una economía de mercado (de captar el excedente de los ahorradores y canalizarlos hacia los prestatarios públicos o privados). Esta misión resulta fundamental por dos razones:

---

[1] LOPEZ Oscar, (2009), *Sistema Financiero*, Extraída el 31 de enero/2010, disponible en http://www.slideshare.net/littman/sistema-financiero-presentation

[2] Disponible en http://portal.lacaixa.es/docs/diccionario/S_es.html -

- La falta de coincidencia de los ahorradores e inversores, es decir, las unidades que tienen déficit son distinta de las que tienen superávit.

- Los deseos de los ahorradores no coinciden con los de los inversores, el grado de liquidez, seguridad y rentabilidad de los activos emitidos por estos últimos, por tal razón es que los intermediarios han de llevar a cabo una labor de transformación de activos, para hacerlos más aptos a los deseos de los ahorradores."[3]

4.1.2 CLASICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

4.1.2.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS FORMALES

El sistema financiero formal está sujeto a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Este sistema involucra a entidades como Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Bancos Privado y Cooperativa de Ahorro y Crédito, cuya finalidad es fomentar actividades de diversa índole ya sea con fondos del Estado, Aportes de Organismos Internacionales o de los provenientes de las captaciones de recursos.

[3] GARCIA, Arlenis (2005) *Aspectos Generales del Sistema Financiero con la Globalización,* Extraída el 27 de enero/2010, disponible en http://www.gestiopolis.com

- **BANCOS**

"Es una entidad que realiza la actividad de administrar y comerciar recursos monetarios por lo que recibe su beneficio; además sirve como intermediario en el mercado de dinero y capitales recibiendo y otorgando préstamos"[4]

- **CLASIFICACIÓN DE LOS BANCOS**

1. "Según el origen de su capital:

Bancos públicos: Son aquellos cuyo capital es aportado por el Estado.

Bancos privados: Son aquellos cuyo capital es aportado por accionistas particulares.

Bancos mixtos: Su capital se forma con aportes privados y oficiales.

2. Según los tipos de operaciones que realizan:

Bancos corrientes: Aquellos que operan con el público en general y ganan a través de la intermediación financiera y el crédito de consumo principalmente. Sus operaciones habituales incluyen depósitos en cuenta corriente, cuenta de ahorros, préstamos, cobranzas, pagos y cobranzas por

[4] BROWN, de Gary; *Principio de Economía*; editorial El Ateneo; Buenos Aires; última modificación 2005

cuentas de terceros, custodia de títulos y valores, alquileres de cajas de seguridad y financiación.

Bancos especializados: Tienen una finalidad crediticia específica. Incluyen, Banca de Fomento, Banco hipotecario, Banco de Segundo Piso etc.

Bancos centrales: Son las casas bancarias de categoría superior que autorizan el funcionamiento de entidades crediticias, las supervisan y controlan.

El Banco Central es la autoridad monetaria por excelencia en cualquier país que tenga desarrollado su sistema financiero. Es una institución casi siempre estatal que tiene la función y la obligación de dirigir la política monetaria del gobierno."[5]

- **COOPERATIVAS**

"Una Cooperativa es una asociación autónoma de personas que se unen voluntariamente para satisfacer sus comunes necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales por medio de una empresa de propiedad conjunta, democráticamente gobernada.

[5] LOPEZ Carlos, (2008) ¿Cómo se clasifican los Bancos? Extraída el 22 de feb./2010 Disponible en http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/fin/30/banco.htm

Las características de "propiedad conjunta" y "control democrático" son las que más diferencian a las cooperativas de otros tipos de organizaciones empresariales. Igualmente queda claro que la cooperativa es una "empresa" y, por lo tanto, una entidad que funciona en el mercado, que debe esforzarse por servir a sus miembros eficiente y eficazmente”[6]

- **CAJA DE AHORROS**

“Una caja de ahorros es una entidad de crédito similar a un banco. Sólo se diferencian por su carácter legislativo. En concreto, los bancos son sociedades anónimas, mientras que las cajas de ahorro se rigen por la ley de sociedades limitadas de carácter fundacional, motivo por el que deben destinar, por ejemplo, una parte de sus dividendos a fines sociales o tienen representación gubernamental en su seno, aunque no por ello dejan de ser privadas.”[7]

Las cajas de ahorro son sociedades de hecho “es decir aquella agrupación que no está constituida bajo ningún tipo en particular y que no tiene una instrumentación. Se trata, por lo tanto, de una unión de facto entre dos o más personas para explotar de manera común una actividad comercial.

[6] DEFINICIÓN DE COOPERATIVA; Extraída el 26 de enero/2010, disponible en http:// www.cooperar.galeon.com/**definicion**.htm

[7] Extraído el 22 de feb./2010, Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Caja_de_ahorros

Las sociedades de hecho tienen capacidad limitada (no pueden registrar bienes muebles e inmuebles a su nombre) y existencia precaria (cualquiera de los socios puede pedir la disolución en cualquier momento). Cabe destacar que la sociedad de hecho se suele concretar de palabra ya que los contratos no son un requisito indispensable para su formación”[8].

4.1.2.2 SISTEMA FINANCIERO INFORMAL

Este sistema está conformado por los denominados prestamistas que conforman en ageotismo, cuyo accionar es la de facilitar créditos especialmente a corto plazo, bajo ciertas condiciones que son aceptadas por los prestamistas y prestatarios.

Generalmente los créditos concedidos bajo esta modalidad registran tasas de interés sumamente elevados en relación a los que rigen en el mercado financiero.

4.2 SISTEMA ECONÓMICO

“Un sistema económico, es un mecanismo (institución social) que organiza la producción, distribución y consumo en beneficio de una sociedad particular.

[8] Extraído el 26 de feb./2010, Disponible en: http://www.definición.de/sociedad-dehecho

La idea de un sistema económico lleva consigo la connotación articulada de partes (principios, reglas, procedimientos, instituciones) armonizadas funcionalmente para la consecución de fines colectivos determinados. Durante esa articulación de partes cada sociedad trata de resolver el problema fundamental económico que es la satisfacción de las necesidades básicas."[9]

4.2.1 SECTOR PÚBLICO

"El sector público es el conjunto de organismos administrativos mediante los cuales el Estado cumple, o hace cumplir la política o voluntad expresada en las leyes fundamentales del País.

El sector público incluye: El Poder Legislativo, Poder Ejecutivo, Poder judicial y organismos públicos autónomos, instituciones, empresas y personas que realizan alguna actividad económica en nombre del Estado y que se encuentran representadas por el mismo, es decir, que abarca todas aquellas actividades que el Estado (Administración local y central) poseen o controlan."[10]

[9] Extraído el 02 de feb./2010, Disponible en http://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_econ%C3%B3mico
[10] Extraído el 02 de feb./2010, Disponible en http://es.wikipedia.org/wiki/Sector_p%C3%BAblico

4.2.2 SECTOR PRIVADO

"En economía, el sector privado que se contrapone al sector público, es aquella parte de la economía que busca el ánimo de lucro en su actividad y que no está controlada por el Estado. Por contraste, las empresas que pertenecen al Estado son parte del sector público. Las organizaciones privadas sin ánimo de lucro están incluidas como parte del sector voluntario.

4.2.2.1 ESTRUCTURA LEGAL DEL SECTOR PRIVADO

La forma jurídica en la que se puede desarrollar el sector privado es muy variada y va desde el ejercicio individual por una persona de una actividad empresarial, hasta el uso de una gran variedad de formas jurídicas dependiendo de cada país.

4.2.2.2 EL PAPEL DEL SECTOR PRIVADO EN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

Al sector privado le está permitido constituir y desarrollar cualquier tipo de actividad excepto algún sector público. Del sector privado se espera que diversifique la producción industrial y que haga grandes inversiones, su papel también es atraer la inversión y la tecnología procedente del exterior. Su papel también es contribuir al desarrollo y a la creación de empleo."[11]

[11]Extraído el 02 de feb./2010, Disponible en http://es.wikipedia.org/wiki/Sector_privado

4.2.3 EMPRESAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS

"Es una empresa con características distintivas, tienen dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o Regiones. Son agentes con lógicas, culturas, intereses y espíritu emprendedor específico. Usualmente se ha visto también el término MIPYME (acrónimo de Micro, pequeña y mediana empresa), que es una expansión del término original en donde se incluye a la microempresa"[12]

4.2.4 ACTIVIDADES ECONÓMICAS

"Las actividades económicas son aquellas que permiten la generación de riqueza dentro de una comunidad (ciudad, región, país) mediante la extracción, transformación y distribución de los recursos naturales o bien de algún servicio; teniendo como fin la satisfacción de las necesidades humanas.

Los países se emplean específicamente en alguna actividad económica lo que permite clasificarlos, y de acuerdo a la capacidad de producción y eficiencia de dicha actividad se generara su riqueza.

[12] KULFAS, Matías; Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional; República Argentina; año 2006

4.2.5 CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

4.2.5.1 ACTIVIDADES ECONÓMICAS PRIMARIAS

Son aquellas que se dedican a la extracción de los recursos naturales, ya sea para el consumo o para la comercialización. Están clasificadas como primarias: la agricultura, la ganadería, la producción de madera y pesca comercial, la minería, etc. Agropecuarias: tierras bajas, altiplanicies, oasis de riego y plantaciones modernas. No agropecuarias: explotación forestal, minería y pesca.

4.2.5.2 ACTIVIDADES ECONÓMICAS SECUNDARIAS

Este sector se refiere a las actividades industriales, aquellas que transforman los recursos del sector primario. Dentro del mismo, las industrias ligeras producen bienes de consumo inmediato como alimentos, zapatos, bolsas, juguetes, las pesadas maquinaria y otros insumos para otros sectores. Las manufactureras se encargan de la elaboración de productos más complejos a través de la transformación de las materias primas.

4.2.5.3 ACTIVIDADES ECONÓMICAS TERCIARIAS

Estas actividades son las que más producen la comodidad y la satisfacción de una necesidad humana. Su trabajo es la prestación de algún servicio, la

comunicación o el turismo. Se encuentran comerciantes, maestros, médicos, banqueros, ferrocarrileros, restauranteros y demás en esta rama."[13]

- **Comercio**

"Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se afectan a través de un mercader o comerciante.

- **Transporte**

Se denomina transporte o transportación (del latín trans, "al otro lado", y portare, "llevar") al traslado de personas o bienes de un lugar a otro. El transporte es una actividad fundamental de la Logística que consiste en colocar los productos de importancia en el momento preciso y en el destino deseado.

Los transportes pueden también distinguirse según la posesión y el uso de la red. Por un lado, está el transporte público, en el que los vehículos son

[13] Extraído el 22 de feb./2010,Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Actividad_econ%C3%B3mica

utilizables por cualquier persona previo pago de una cantidad de dinero. Por otro, está el transporte privado, aquél que es adquirido por personas particulares y cuyo uso queda restringido a sus dueños.

- **Educación**

La educación, (del latín educere "guiar, conducir" o educare "formar, instruir") puede definirse como: El proceso multidireccional mediante el cual se transmiten conocimientos, valores, costumbres y formas de actuar. La educación no sólo se produce a través de la palabra: está presente en todas nuestras acciones, sentimientos y actitudes.

Existen tres tipos de educación: la formal, la no formal y la informal. La educación formal hace referencia a los ámbitos de las escuelas, institutos, universidades, módulos. Mientras que la no formal se refiere a los cursos, academias, etc. y la educación informal es aquella que abarca la formal y no formal, pues es la educación que se adquiere a lo largo de la vida.

- **Mobiliario**

Mobiliario es el conjunto de muebles; son objetos que sirven para facilitar los usos y actividades habituales en casas, oficinas y otro tipo de locales. Normalmente el término alude a los objetos que facilitan las actividades humanas comunes, tales como dormir, comer, cocinar, descansar, etc.,

mediante mesas, sillas, camas, estanterías, muebles de cocina, etc. El término excluye utensilios y máquinas tales como PCs, teléfonos, electrodomésticos, etc.

- **Inmobiliario**

Se consideran inmuebles todos aquellos bienes, como casas o fincas, que son imposibles de trasladar sin ocasionar daños a los mismos, porque forman parte de un terreno o están anclados (pegado o clavado) a él. Viene de la palabra inmóvil. A efectos civiles, en algunas legislaciones los buques y las aeronaves tienen la consideración de inmuebles.

- **Hotelería**

Un hotel es un edificio planificado y acondicionado para albergar a las personas temporalmente y que permite a los visitantes sus desplazamientos. Los hoteles proveen a los huéspedes de servicios adicionales como restaurantes, piscinas y guarderías. Algunos hoteles tienen servicios de conferencias y animan a grupos a organizar convenciones y reuniones en su establecimiento."[14]

[14] Extraído el 22 de feb./2010,Disponible en http://es.wikipedia.org/wiki/Comercio

4.3 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL

4.3.1 GRUPOS ECONÓMICOS

"Los Grupos económicos son definidos como un conjunto de empresas operativas independientes pero bajo coordinación de un ente central y sus actividades pueden estar concentradas en un producto o en una cadena de diversificación productiva con integración vertical u organizada en conglomerados que operan en diversos sectores de la actividad económica y que en muchos casos incluyen instituciones financieras."[15]

4.3.2 GRUPOS ECONÓMICOS PRODUCTIVOS

"Los grupos empresariales son aquellos conjuntos de empresas bajo una misma dirección y orientación central, que han venido creciendo y consolidándose notoriamente durante los últimos años.

Con fines analíticos el Grupo de Empresas se articula en referencia a un "núcleo", que se origina generalmente en torno a una "empresa madre", que a partir de determinados procesos de crecimiento interno y externo, va

[15] FERNÁNDEZ Alex, (2005) América Latina: el debate sobre los 'Nuevos Grupos Económicos' y conglomerados industriales después de la reestructuración neoliberal. Extraída el 22 de feb./2010. Disponible en http://www.cedla.uva.nl/60_publications/PDF_files_publications/69Revista Europea/69FernandezJilberto.pdf

configurándolo progresivamente en un conjunto de sociedades fuertemente vinculadas por relaciones de cartera y, lógicamente, de control unificado”[16]

4.3.3 GRUPOS MONOPÓLICOS EMPRESARIALES

“Están constituidos por varias empresas dedicadas a diversas actividades económicas, además de las financieras, no están reconocidas legalmente, por lo tanto, no tienen control de ninguna autoridad del Estado, no deben rendir cuentas de sus actividades y poseen y concentran una gran capacidad económica y política que los vuelva casi intocables”

[16] Extraído el 29 de enero./2010, Disponible en http://www.infomipyme.com/Docs/GT/../gestorpana.htm - Guatemala

5 MATERIALES Y METODOS

Materiales:

- Esferográficos
- Cuadernos
- Flash Memory
- Resmas de papel
- Calculadora
- Impresora
- Computadora

Métodos

El proyecto de tesis precisó seguir un proceso metodológico que permitió su desarrollo, además de determinar el cumplimiento de los objetivos planteados al inicio del proyecto; bajo esta noción los métodos y técnicas utilizadas fueron las siguientes:

Método Científico.- permitió seguir un orden sistemático y lógico dentro de la investigación, combinando los conceptos teóricos que abarca el sistema financiero con la práctica mediante su aplicación en el estudio del banco de Loja agencia Catacocha.

Método Inductivo.- permitió el cumplimiento del primer objetivo en el cual se orientó el proyecto de lo particular a lo general partiendo de las acciones como: el análisis de las articulaciones territoriales del Banco de Loja generalizando en los niveles provincial, regional y nacional; y el establecimiento del aporte del Banco de Loja a la economía local. En el segundo objetivo este método se enfocó partiendo de la identificación de las principales empresas, siguiendo con el análisis de la composición del capital accionario de cada una de estas y generalizando con las articulaciones existentes con otras empresas.

Método deductivo.- en este método los procesos van desde lo general a lo particular dimensionando la participación del Banco de Loja y especificándolo en el mercado local; igualmente permitió agrupar a las empresas del cantón de acuerdo a la clasificación ampliada de las actividades económicas según la CIIU.

Con el afán de conocer la situación actual del Banco de Loja agencia Catacocha aplicamos los **Métodos Descriptivo-Analítico-Sintético** ya que sirvieron para analizar, describir e interpretar la información obtenida en la entidad financiera y en cada una de las empresas estudiadas y con ello poder emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones en dirección de los objetivos planteados.

Con el objetivo de conocer el desempeño de la agencia en lo concerniente al incremento de clientes y la evolución de las captaciones y colocaciones a través del tiempo, así como la evolución de activos en las empresas estudiadas empleamos el **Método Histórico – Comparado.**

TECNICAS

Una vez aplicados los métodos mencionados anteriormente, las técnicas que sirvieron para la recolección de datos del proyecto fueron:

Técnicas de Recolección Bibliográfica.- permitió sustentar los conocimientos teóricos y científicos a través de libros sobre la situación geográfica, económica y productiva del cantón Paltas, páginas de internet con textos relacionados al tema así como el Plan Director de Desarrollo Urbano - Territorial PDDUT. Paltas.

La Observación.- permitió constatar metódicamente el ejercicio de las operaciones realizadas en la institución, así como la infraestructura que posee la agencia, y de las empresas y así tener una idea que nos permita determinar las empresas más significativas del cantón

La Entrevista.- realizada al jefe de agencia de la entidad, así como a los propietarios de cada una de las empresas, nos permitió tener un contacto directo con aquellas personas y poder conversar sobre los aspectos de

mayor relevancia para nuestro estudio, y de esta manera obtener datos verídicos del accionar de la institución y de las empresas objeto de estudio.

INSTRUMENTOS

Los instrumentos utilizados en el proyecto fueron: la **Guía de Entrevista** (anexo 2) y la **Ficha de recolección de información** (anexo 3).

PROCEDIMIENTO

Para la realización de la presente tesis, primeramente se realizó un proyecto en el que se hizo constar aspectos como: el tema del proyecto de tesis, la problemática que nos permitió identificar el por qué realizar la investigación, así mismo los aspectos que justifican el proyecto, se incluyó el planteamiento de objetivos tanto general como específicos que nos permitieron conocer el para qué la investigación y cuáles son nuestras metas planteadas al culminar el proyecto de tesis, también consta de una hipótesis que indicó una probabilidad que una vez realizado el estudio se verificó, cuenta igualmente con un marco teórico que abarca conceptos relevantes para la realización del proyecto, una metodología a utilizar así como un cronograma para determinar el tiempo que abarcará el proyecto, así como el presupuesto que implica su realización.

Una vez realizado el proyecto de tesis, se efectuó el trabajo de campo para lo cual se viajó por varias ocasiones al cantón Paltas, primeramente para tener una visión general de la ciudad tanto en el aspecto financiero como empresarial, el viaje se realizó el día 6 de abril del presente año, por un día ya que el propósito de la visita fue conocer como se encuentra estructurado para de esta manera direccionarnos de mejor manera en nuestro trabajo investigativo, así también para elaborar los instrumentos que nos permitirán obtener información relevante y necesaria para el posterior análisis.

Así también se viajó los días 21, 22 y 23 de abril del presente año, para obtener información, para lo cual realizamos una entrevista con el Jefe a Agencias del Banco de Loja para conocer cómo se encuentra estructurada y administrada la institución (ver anexo 4); así como también la observación directa de las instalaciones con el afán de conocer las ventanillas de atención al cliente, oficial de crédito e información con la que cuenta la entidad

En referente a las empresas existentes del cantón, aplicamos la ficha de entrevista a los propietarios o administradores del cantón, es así que dialogamos con el Sr. Wuillan Pardo dueño del COMERCIAL REINA DEL CISNE (ver anexo 5), quien contribuyó de manera eficiente pues además de completar la ficha de entrevista nos brindó información general de cómo se encuentra estructurado el ámbito empresarial en Paltas, cuales son las empresas más sobresalientes, etc.

A continuación nos dirigimos al local DURAMAS (ver anexo 6) para obtener información del comercial y del Hostal TAMBACOCHA, locales que son de propiedad del Sr. Jorge Quevedo, de donde conocimos que en el cantón Paltas, el comercio no es una actividad para mejorar la calidad de vida de los habitantes sino una fuente de trabajo que permite subsistir a sus propietarios

El local DISELSA y Hostal EJECUTIVO (ver anexo 7) pertenecen al matrimonio Hernán Paladines y Margarita Bermeo, quienes comentaron que a pesar de poseer dos locales comerciales, su rentabilidad no está acorde con la inversión que se realiza, principalmente por que el giro del negocio de Diselsa, que se dedica a la venta de materiales de construcción no está generando ganancias pues los habitantes debido a la situación económica en sus prioridades no se encuentra la construcción de vivienda; así también al no ser Paltas un lugar turístico el Hostal Ejecutivo no acoge a pensionistas por lo cual no genera ingresos

Es así como empezamos a obtener información primaria tanto de la entidad financiera con de las empresas: Farmacia Quevedo (ver anexo 8), Metales del Sur (ver anexo 9), Gasolinera Virgen de Fátima (ver anexo 10), Gasolinera Servisur (ver anexo 11) y Ferretería Dimar (ver anexo 12), permitiéndonos así que con la información recolectada llenar las matrices sobre el sector financiero y empresarial, para luego dar paso a la realización del análisis de las mismas, que nos permitió realizar la discusión de

resultados en la cuál se amplió su interpretación para finalmente efectuar las soluciones planteadas determinando las conclusiones es decir aquellos aspectos de mayor relevancia y lo que se determinó con el estudio, y así poder emitir las respectivas recomendaciones.

6 RESULTADOS

6.1 CARACTERIZACIÓN DEL CANTÓN

“El cantón Paltas se encuentra en el centro de la provincia de Loja y tiene una superficie de 1.124 km. Sus límites son: al norte los cantones Chaguarpamba y Olmedo, y la provincia de El Oro, al sur los cantones Calvas, Sozoranga y Célica, al este los cantones Gonzanamá y Catamayo y al oeste el cantón Puyango. La principal red de comunicación es la carretera Panamericana, la que permite a la cabecera cantonal que es Catacocha enlazarse con las parroquias y barrios rurales a través de vías de segundo y tercer orden.

Actualmente cuenta con 24 703 habitantes, posee 9 parroquias, distribuidas en 7 rurales, 1 urbana y 1 urbana-rural; entre las rurales tenemos: Cangonamá, Lauro Guerrero, Orianga, Casanga, Guachanamá, Yamana y San Antonio; la parroquia urbana corresponde a Catacocha; en tanto, la urbana y rural corresponde a Lourdes.

El cantón Paltas es eminentemente productivo, destacándose la agricultura y la ganadería; entre los cultivos agrícolas: el café, maní, maíz, fréjol, arveja, frutas subtropicales, caña de azúcar, trigo, cebolla, ajo, linaza, patatas, variedad de frutas: naranjas, limones, chirimoyas, granadillas, etc, plátano,

guineo, aguacates, yuca, pimiento, pepinos, entre los principales productos de la zona”[17].

Actualmente, “es indispensable financiar el desarrollo de emprendimientos productivos, sin embargo al momento, solo funcionan mecanismos informales de chulco, mientras que los bancos muestran poco dinamismo, esto también se debe a que en la ciudad de Paltas existen únicamente el Banco Nacional de Fomento y el Banco de Loja, los cuales funcionan con recursos provenientes del cantón Loja, debido a la escaza inversión de los pobladores de Paltas en instituciones financieras”[18].

Las instituciones financieras existentes en el Cantón Paltas han tomado a los habitantes como ahorristas y no como sujetos de crédito, pues en el momento que les solicitan un crédito, a más del largo trámite no les dan acceso al mismo, indicando que no disponen de activos fijos como: vivienda propia u otro tipo de garantía, obstáculos implantados especialmente por encontrarse desarrollando actividades ligadas a la agricultura y ganadería que son consideradas como de alto riesgo.

Este trato discriminatorio de la banca tradicional hacia los pobladores que ejecutan actividades productivas en el sector rural, ha motivado la implementación de nuevas cooperativas, que ayude a través del crédito a desarrollar sus actividades a mayor escala y con mejores ventajas

[17]GOMEZ Gabriel, (2008), *Campiña Lojana,* pág. 25
[18] Tomado de, Plan Director de Desarrollo Urbano Territorial del cantón Paltas (PDDUT) Pag.28

competitivas. Principalmente porque en el cantón existen únicamente dos Cooperativas de ahorro y crédito como son: Cacpe Loja y Manuel Esteban Godoy.

En lo referente a las actividades económicas del cantón "La constitución de Catacocha como centro de articulación comercial provocó que buena parte de su población económicamente activa, se dedicara al comercio; actividad que ha permitido el desarrollo de este cantón.

En el cantón Paltas existen: 31 comerciantes registrados legalmente, 272 comerciantes ambulantes, 7 bodegas de abastos, 12 farmacias, 8 zapaterías, 4 locales de ropa deportiva, 120 bazares, 4 locales de telas, 14 restaurantes, 10 librerías, 5 locales de venta de insumos agropecuarios, 9 ferreterías, 4 de tiendas electrodomésticos, 4 licorerías, 2 hoteles, 18 peluquerías, 4 parques, 5 locales de juego de nintendo, 1 mercado, 1 camal municipal, 2 bancos, 3 cooperativas de ahorro y crédito, 9 mecánicas, 6 panaderías, 1 mecánica industrial."[19]

En lo referente al transporte "La circulación vehicular está marcada por el desorden y la arbitrariedad, responde a la inexistencia de un Plan de Ordenamiento de Tránsito y Transporte y a la falta de decisión política por solucionar este problema, que conlleva al deterioro de la imagen urbana de la ciudad. La inexistencia de un terminal terrestre agudiza aún más los

[19] Tomado de , Plan Director de Desarrollo Urbano Territorial del Cantón Paltas (PDDUT), *Diagnóstico cantón Paltas,* pág. 74

problemas de circulación vehicular y contaminación que afectan fuertemente al patrimonio arquitectónico de la ciudad."[20].

Es importante mencionar que en este cantón la educación es un proceso: dinámico, formador, capacitador, que lleva a la realización de cada persona, rescatando los valores y motivando hacia el cambio de actitudes para obtener el desarrollo y bienestar del individuo en la sociedad; desde está perspectiva "Paltas cuenta con 5 colegios (nivel cantonal) en los cuales se brinda enseñanza diurna y nocturna, 6 escuelas, 3 jardines de infantes (áreas urbanas); además en este cantón en cuanto a educación superior la U.N.L tiene un centro de investigaciones en Zapotepamba."[21]

6.2 INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRESENTES EN LA LOCALIDAD.

En el cantón Paltas actualmente existen 2 bancos: Banco Nacional del Fomento y Banco de Loja; así como dos cooperativas: Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy COOPMEGO y Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE LOJA, Instituciones Financieras que se encuentran ubicadas en Catacocha capital del cantón, y que conjuntamente han permitido el avance del mismo a través del financiamiento otorgado hacia sus habitantes para el desarrollo de sus actividades, así como la facilidad para acceder a los productos y servicios ofrecidos por estas entidades.

[20] Tomado de , Plan Director de Desarrollo Urbano-Territorial del Cantón Paltas (PDDUT) Pag. 18.
[21] Tomado de, Plan Director de Desarrollo urbano Territorial del Cantón Paltas (PDDUT) Pag 17.

De estas Instituciones financieras la presente investigación plantea el estudio del Banco de Loja, es por ello que a continuación se hace referencia al análisis de sus principales características.

6.2.1 TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL MERCADO.

Tabla 1. Tiempo de permanencia en el mercado

TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL MERCADO	
ENTIDAD	**N° DE AÑOS**
Banco de Loja	15

FUENTE: Entrevista a funcionarios del Banco de Loja agencia Catacocha
ELABORADO POR: Las autoras

El Banco de Loja en el cantón Paltas inició su actividad financiera hace 15 años, lo que ha permitido a sus habitantes contar con una institución financiera de prestigio que coadyuve al desarrollo del cantón, demostrándonos también que posee un buen posicionamiento en el mercado gracias a los productos y/o servicios ofertados y principalmente por las bajas tasas de interés en la consecución de los créditos concedidos, lo que le ha permitido permanecer en el mercado y cada año ir incrementando sus clientes y por ende generar mayores ingresos.

6.2.2 COBERTURA

Tabla 2. Cobertura

COBERTURA		
ENTIDAD	**N° DE CANTONES**	**PROCEDENCIA DE CLIENTE**
Banco de Loja	3	❖ Olmedo ❖ Chaguarpamba ❖ Celica

FUENTE: Entrevista a funcionarios del Banco de Loja agencia Catacocha
ELABORADO POR: Las autoras

La cobertura se considera como el número de clientes a los que la entidad proporciona sus servicios. El Banco de Loja actualmente brinda atención a tres cantones de la provincia de Loja, geográficamente cercanos a Paltas como son: Olmedo, Chaguarpamba y Celica; mismos que no cuentan con agencias de la entidad, y en el caso de Olmedo y Chaguarpamba estos cantones carecen de instituciones financieras; por esta razón el Banco de Loja ha ubicado su agencia en un punto estratégico, que permite dar acogida a estos cantones, se ha tomado en cuenta para ubicar la agencia en Paltas algunos aspectos como: población, producción, accesibilidad, servicios (internet, red telefónica, seguridad, etc); que son requisitos indispensables para abrir una agencia, pues permiten mejorar la atención al cliente, así como también satisfacer los requerimientos solicitados por el socio de manera oportuna y ágil

6.2.3 NIVEL DE AUTONOMÍA EN TOMA DE DECISIONES

Tabla 3. Nivel de autonomía en toma de decisiones.

NIVEL DE AUTONOMÍA EN TOMA DE DECISIONES	
ENTIDAD	**TOMA DE DECISIONES DE JEFE DE AGENCIAS**
BANCO DE LOJA	❖ Supervisar al personal de la agencia ❖ Solucionar los problemas de los clientes de esta agencia. ❖ Agilitar préstamos de los clientes de la agencia
	PROCESO DE SELECCIÓN DEL PERSONAL
	El proceso de selección de personal se lo realiza a nivel de matriz, siendo los requisitos los siguientes: • Hoja de vida del solicitante • Título de bachiller o profesional • Cursos realizados por el aspirante • Dominio del puesto a ocupar • 3 recomendaciones personales • 3 recomendaciones de trabajo en caso de poseer • Con o sin experiencia
	SERVICIOS QUE OFERTA
	❖ Créditos (credicarro, crédito de vivienda, microcrédito) ❖ Apertura de cuentas de ahorro. ❖ Crecediario. ❖ Pólizas
	LÍMITES DE MONTOS QUE SE APRUEBAN
	La agencia Paltas no establece los límites de montos que se aprueban

FUENTE: Entrevista a funcionarios del Banco de Loja agencia Catacocha
ELABORADO POR: Las autoras

El Banco de Loja cuenta con un jefe de agencia encargado únicamente de solucionar y agilitar los trámites de sus clientes así como de velar por el buen desenvolvimiento de la agencia; sin embargo a pesar de no poseer autonomía la institución mantiene gran acogida en la ciudad; principalmente

por accesibilidad a los créditos, bajas tasas de interés y agilidad en los trámites, siendo el principal factor que los diferencia de la competencia; así como también por la calidad de servicios de brinda.

En esta institución la selección del personal está a cargo de la Jefe de Recursos Humanos en la matriz del Banco de Loja, cuya función es seleccionar al personal idóneo para las diversas áreas, atendiendo de esta manera los requerimientos de personal solicitado por las diversas agencias; el proceso de selección del personal se realiza mediante una evaluación de actitudes y aptitudes dependiendo del cargo a ocupar, una vez realizadas las evaluaciones se realiza una pre selección del personal a los cuales se los capacita en temas específicos, y finalmente se escoge el personal acorde a los diferentes cargos .

El Banco de Loja en el Cantón Paltas ofrece los principales servicios de una entidad financiera como es la captación y colocación de recursos, mismos que son administrados desde la matriz; los servicios y productos que se ofrecen en la agencia son: créditos que consiste en financiar cada una de las necesidades de la comunidad según sus diferentes líneas; cuentas corrientes y de ahorros que brindan la opción de ahorrar dinero de manera segura, obteniendo interés por cada depósito además de la disponibilidad de estos fondos. La cuenta crecediario donde los intereses se capitalizan diariamente formulando una perfecta combinación entre disponibilidad,

rentabilidad y comodidad así mismo ofrece pólizas que son depósitos disponibles según el plazo acordado.

La agencia del Banco de Loja-Catacocha funciona únicamente como receptor de trámites, los cuales luego de su respectivo análisis son remitidos a la matriz para su aprobación, lo que impide a la agencia otorgar las solicitudes de crédito en menor tiempo, así como también reducir gastos a los clientes, debido a que viajan a la ciudad de Loja para receptar firmas tanto del deudor como del garante.

En definitiva el Banco de Loja en el cantón Paltas, no posee responsabilidad para aprobar los créditos funciona únicamente como agencia, dependiendo de la matriz; es decir que no posee autonomía en la toma de decisiones.

6.3 PARTICIPACIÓN DE LAS ISF EN EL MERCADO LOCAL

6.3.1 CUOTA O PARTICIPACIÓN DE MERCADO

Tabla 4. Participación de la ISF en el mercado local

PARTICIPACIÓN DE LA ISF EN EL MERCADO LOCAL	
ENTIDAD	**CLIENTES**
Banco de Loja	5,531

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

Tabla 5. Tasa de crecimiento en los últimos 5 años

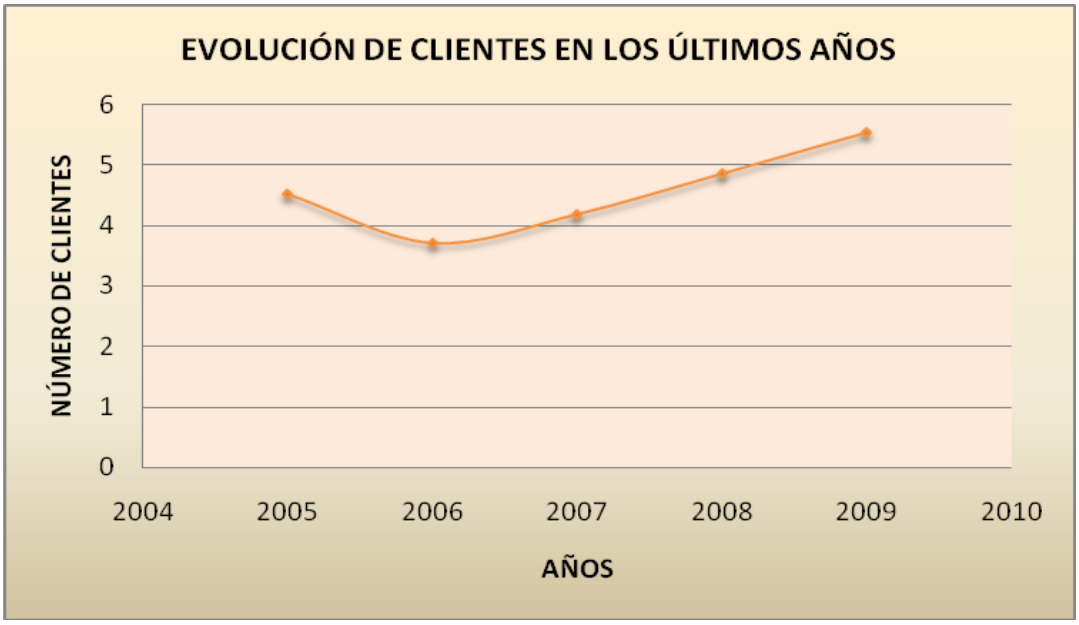
TASA DE CRECIMIENTO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS					
ENTIDAD	**CLIENTES**				
Banco de Loja	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**
	4,515	3,706	4,180	4,849	5,531
Tasa de Incremento (%)		-17.92	12.79	16.00	14.10

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

La agencia del Banco de Loja – Catacocha en la actualidad cuenta con 5,531 clientes, y tomando como referencia la población económicamente activa (PEA) de Paltas que es de 7960[22] personas se indica que el 69,48% de esta población tiene acceso a los servicios financieros que otorga la institución.

El Banco de Loja para el año 2006 obtuvo un decremento de clientes del 17,92 % sin embargo para los últimos 3 años ha ido incrementando el número de sus clientes así: para el año 2007 obtuvo un aumento del 12, 79%, en el año 2008 se alcanzó un crecimiento del 16,00%; y para el año 2009 el número de clientes se incremento en un 14,10%, como se indica en la siguiente gráfica

[22] Tomado de Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador SIISE Versión 4.5 2001



FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 1. Tasa de crecimiento en los últimos años

Como se puede observar en la gráfica la agencia en los últimos tres años presenta acogida por parte de sus clientes demostrando de esta manera que existe confianza por parte de los mismos, debido a los eficientes y oportunos productos y servicios que ofrece, así como también por la excelente atención y el buen trato que ofrecen sus funcionarios.

Uno de los objetivos de toda entidad es captar el mayor número de clientes, en esta agencia se demuestra que existe acogida por parte de los habitantes del cantón lo que le ha permitido ganar una mejor posición en el mercado, contando actualmente con 5,531 clientes que se benefician de esta institución crediticia.

6.3.2 COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO LOCAL.

Tabla 6. Cobertura geográfica en el mercado local

COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO LOCAL				
ENTIDAD	**AGENCIAS**	**VENTANILLAS**	**OFICIALES DE CRÉDITO**	**# DE PERSONAS QUE ATIENDEN AL CLIENTE**
Banco de Loja	1	2	1	1

FUENTE: Banco de Loja agencia Catacocha
ELABORADO POR: Las autoras

El Banco de Loja en la ciudad de Catacocha posee edificio propio de estructura pequeña, acorde al movimiento y funcionalidades de la agencia, cuenta con cinco profesionales distribuidos de la siguiente manera:

- 1 Jefe de Agencia encargado de vigilar y velar por el buen manejo de la institución local.
- 2 Cajeras encargadas de atender en ventanilla al público para la captación y colocación de recursos, en un horario (08:00 a 18:00) que permita a los clientes facilidad y comodidad para realizar sus operaciones.
- 1 Oficial de crédito, quien tiene bajo su responsabilidad informar al cliente los requerimientos, tasas, montos y plazos de los créditos que otorga el banco en sus diferentes líneas, así como receptar las

solicitudes del cliente que juntamente con el Jefe de Agencias serán analizadas en lo posterior.

- 1 Atención al Cliente, encargado de brindar información sobre los productos y servicios que ofrece el banco, así como también de aperturar cuentas y actualizar datos del cliente.

En definitiva el Banco de Loja agencia Catacocha, a pesar de contar con una edificación pequeña, posee una cobertura geográfica óptima para cumplir con sus funciones, dado que esta agencia se dedica a receptar depósitos, retiros de dinero, aperturas de cuentas y trámites de créditos; para ello cuenta con el personal necesario para cada función, permitiendo así satisfacer las necesidades de sus clientes.

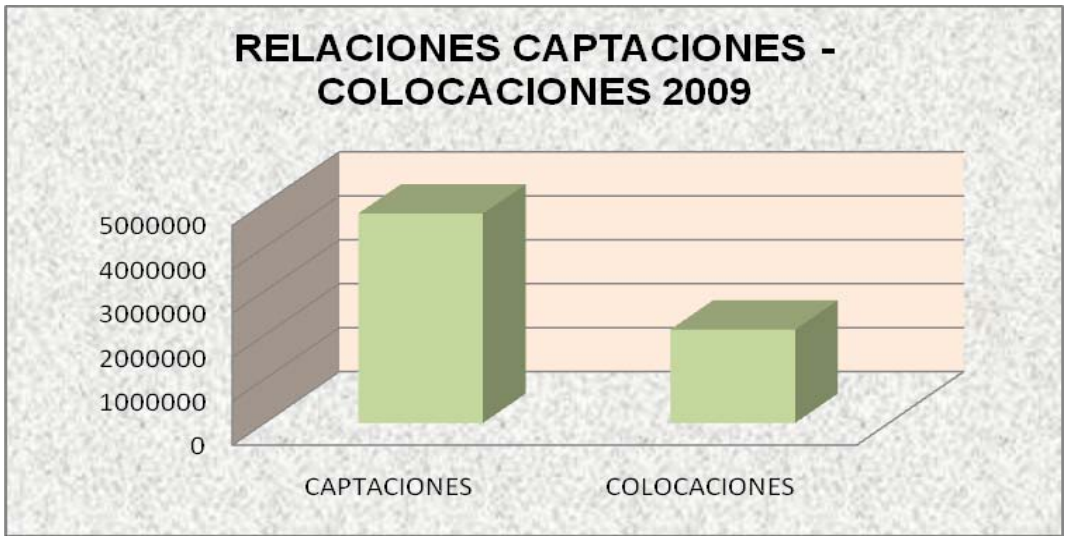
6.3.3 RELACIÓN CAPTACIONES/COLOCACIONES

Tabla 7. Relación captaciones colocaciones 2009

RELACIÓN CAPTACIONES COLOCACIONES 2009			
ENTIDAD	**CAPTACIONES**	**COLOCACIONES**	**INDICADOR**
Banco de Loja	4 765,165. 06	2 124,032.51	2.24

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

El índice de descapitalización del Banco de Loja agencia Catacocha asciende a 2.24, lo que significa que las captaciones son mayores a las colocaciones como podemos observar en el gráfico siguiente:



FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

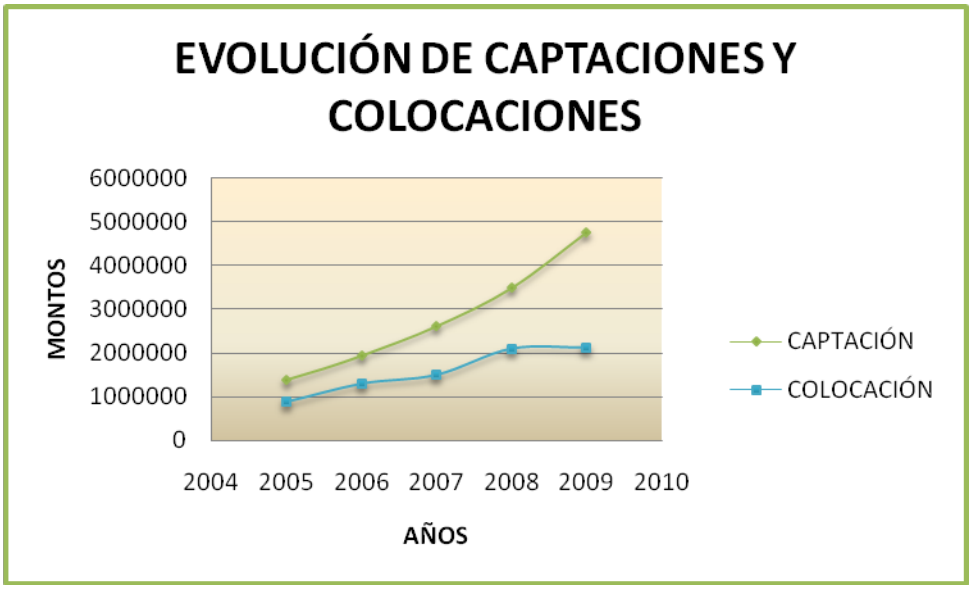
Figura 2. Relación captaciones – coloraciones de 2009

El índice significa, que por cada dólar que la entidad coloca, se ha captado previamente 2.24 dólares, es decir existe una fuga de dinero que fluyen desde Catacocha hacia otras urbes, esta descapitalización también se ha evidenciado en los últimos 5 años como se puede observar en la siguiente tabla.

Tabla 8. Evolución histórica del Banco de Loja agencia Catacocha

EVOLUCIÓN HISTÓRICA DEL BANCO DE LOJA-CATACOCHA				
AÑO	**CAPTACIÓN**	**COLOCACIÓN**	**INDICADOR**	**RESULTADO**
2005	1´369,065.67	871,368.70	1.57	Descapitaliza
2006	1´945,168.01	1´299,102.09	1.50	Descapitaliza
2007	2´619,479.72	1´500,690.23	1.75	Descapitaliza
2008	3´493,671.89	2´099,463.82	1.66	Descapitaliza
2009	4´765,165.06	2´124,032.51	2.24	Descapitaliza

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras



FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 3. Evolución de captaciones – coloraciones de 2 009

Como se puede observar la agencia no aporta al sistema económico y productivo del cantón para su crecimiento reflejando con ello que la entidad destina los recursos captados para la concesión de créditos de su matriz u

otras agencias concentrándose en su crecimiento propio como institución y el de sus accionistas.

6.4 APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL

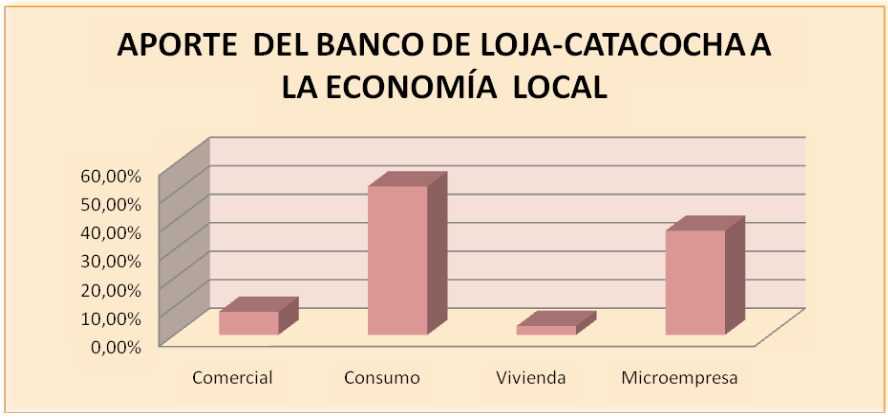
6.4.1 DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

Tabla 9. Destino del crédito según ramas de actividad económica

CARTERA	COLOCACIÓN
Comercial	8.14 %
Consumo	52.13 %
Vivienda	3.15 %
Microempresa	36.58 %

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

La agencia del Banco de Loja-Catacocha brinda créditos a sus clientes en sus diferentes líneas, de las cuales la entidad denota un mayor porcentaje a la cartera de consumo, seguido de créditos a la microempresa y comercial, y un porcentaje bajo destinado a la vivienda como se demuestra en la siguiente gráfica:



FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 4. Aporte del Banco de Loja-Paltas a la economía local.

En el gráfico se puede observar la preferencia de sus clientes hacia créditos destinados al consumo, es decir financiamiento para cubrir las necesidades personales de los clientes, así mismo se denota preferencia hacia los créditos dirigidos al fomento de la microempresa, lo que explica la existencia de una gran cantidad de pequeñas empresas en este cantón, generando de alguna manera comercio en el mismo, la acogida de estas carteras por parte de sus clientes ha dado lugar a un incremento de las mismas en los últimos años como se demuestra a continuación en la tabla 10:

Tabla 10. Evolución histórica de colocaciones del Banco de Loja-Catacocha

EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE COLOCACIONES DEL BANCO DE LOJA-CATACOCHA					
AÑO	**COLOCACIÓN TOTAL**	**COMERCIAL**	**CONSUMO**	**VIVIENDA**	**MICROEMPRESA**
2005	871,368.70	459,988.72	270,492.31	59,096.56	81,791.11
2006	1´299,102.09	226,916.03	461,969.03	104,246.82	505,970.21
2007	1´500,690.23	168,738.40	464,976.47	67,435.25	799,540.11
2008	2´099,463.82	178,089.11	866,786.96	108,881.44	945,706.31
2009	2´124,032.51	172,978.97	1´107,308.20	66,960.35	776,784.99

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2&vp_buscr=41
ELABORADO POR: Las autoras

Como podemos observar la cartera de consumo y microempresa a partir del año 2006 presentan una mayor acogida en relación a las carteras de vivienda y comercial con lo que se evidencia que durante estos periodos sus clientes no demuestran preferencia hacia créditos destinados hacia la obtención de viviendas o créditos para financiar sus adquisiciones de productos pese a ser el comercio una de las mayores actividades de este cantón.

6.5 ESTRUCTURA EMPRESARIAL DE LA LOCALIDAD

El cantón Paltas es un sitio eminentemente comercial, siendo esta la segunda fuente de ingresos, por tal razón es importante conocer como se encuentra estructurado el sector empresarial, las ramas que lo conforman; sin embargo por ser el segundo cantón más pobre de la provincia de Loja (según datos del SIISE 2001), no cuentan con empresas de renombre provincial que le permita marcar diferencia de otros cantones

Sin embargo para el presente análisis se ha segmentado el sector empresarial, debido al gran número de empresas existentes, por ello el presente análisis está encaminado a los sectores: comercio al por mayor y al por menor; construcción; actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler; hoteles y restaurantes; transportes almacenamiento y comunicaciones; enseñanza, servicios sociales, de salud y otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales del cantón paltas; según la clasificación del CIIU (Clasificador Internacional Industrial Único)

Tabla 11. Empresas Existentes en el Cantón

RAZÓN SOCIAL/PROPIETARIO	RAMA	RUC	ESTADO	SUJETO A INVESTIGACIÓN
AGILA GALAN BETO ESTALIN	BAZARES	1103280325001	Servicios Profesionales	NO
SARANGO VALAREZO ESTRECILA	BAZARES	NO POSEE		NO
SUPER STOCK	BAZARES	NO POSEE		NO
COMERCIAL M&R	FERRETERÍAS	1802843647001	CERRADO	NO
FERRETERIA PERLA DEL PACÍFICO	FERRETERÍAS	NO POSEE		NO
ASERRIO SAN JOSÉ	MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	NO POSEE		NO
DISELSA DE: PALADINES MAILLO ANGEL HERNAN	MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	1100783578001	ACTIVO	SI
METALES DEL SUR DE: VIVANCO VIVANCO JORGE BOLÍVAR	MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN	1101837688001	ACTIVO	SI
LIBRERÍA SELECCIONES	LIBROS	NO POSEE		NO
PAPELERIA BOLIVAR	ARTÍCULOS DE PAPELERÍA	1100979192001	SUSPENSION DEFINITIVA	NO
PAPELERIA SELECCIONES	ARTÍCULOS DE PAPELERÍA	1102920152001	SUSPENSION DEFINITIVA	NO
COMERCIAL MONTALVÁN	USO DOMÉSTICO	NO POSEE		NO
HERRERA ROJAS HUGO SALVADOR	ARTÍCULOS DEPORTIVOS	1101480968001	SUSPENSION DEFINITIVA	NO
DISTRIBUIDORA EL GATO	BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS	1103581383001	CERRADO	NO
CALZADO DÍAZ	CALZADO	NO POSEE		NO
JUMBO TANDAZO MARIANA DE JESÚS	CALZADO	NO POSEE		NO
ACCES NET	COMPUTADORAS	0103418331001	SUSPENSIÓN DEFINITIVA	NO
ESTACIÓN DE SERVICIOS SERVISUR DE: LINDON CALDERON	C0MBUSTIBLES	1102562871001	ACTIVO	SI
GASOLINERA VIRGEN DE FÁTIMA DE: SINDICATO DE CHOFERES	C0MBUSTIBLES	1190082888001	ACTIVO	SI
DISTRIBUIDORA J.V	C0NFITERÍA	NO POSEE		NO
MULTIHOGAR	ELECTRODOMÉSTICOS	1102782008001	SUSPENSION DEFINITIVA	NO
COMERCIAL DURAMAS DE: JORGE QUEVEDO	ELECTRODOMÉSTICOS	1705261541001	ACTIVO	SI

PRODUCTOS AGRÍCOLAS	PRODUCTOS QUÍMICOS	NO POSEE		NO
ALMACÉN PEPITO	PRENDAS DE VESTIR	NO POSEE		NO
EDILSA	PRENDAS DE VESTIR	1102430541001	SUSPENSION DEFINITIVA	NO
ALDEÁN DIAZ JORGE ARMANDO	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	NO POSEE		NO
ALVARADO BERTHA MARÍA	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	NO POSEE		NO
ARMIJOS CAMPOVERDE EVER FRANCISCO	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	1102766449001	SUSPENSION DEFINITIVA	NO
COMERCIAL JORGE RAMÍREZ	PRODUCTOS ALIMENTICIOS	NO POSEE		NO
SU FARMACIA QUEVEDO DE: MARIUXI BERMEO	PRODUTOS FARMACEÚTICOS	1103429799001	ACTIVO	SI
FARMACIA REINA DEL CISNE	PRODUTOS FARMACEÚTICOS			NO
AUTOREPUESTOS DIMAR DE: MAYRA RAMOS	REPUESTOS AUTOMOTORES	1102394382001	ACTIVO	SI
TOTAL	31			

FUENTE: Guía de Productores de la Provincia de Loja 2007
ELABORADO POR: Las autoras

6.5.1 ARTICULACIÓN EMPRESARIAL

Las empresas comerciales del cantón al ser creadas como negocios familiares, estas no dependen de alguna matriz o sucursal existente en otra ciudad, por lo que el giro normal del negocio es administrado y dirigido únicamente por su propietario

No así es el caso del sector construcción que los negocios son franquiciados por empresas de renombre como DISENSA, que ha permitido crecer la cobertura de esta empresa así como atender de manera oportuna a los clientes, por lo que el funcionamiento de la misma debe ir acorde a los reglamentos de Disensa, así como también de su propietario

6.5.2 Empresas /Rama

El sector construcción, es un importante grupo económico dentro de una nación, es así que su dinámica es de gran interés. En el cantón Paltas dicho sector no se encuentra presente, a pesar de existir empresas conformadas estas han dejado de prestar este servicio, principalmente por encontrarse alejados de poderes centrales que permitan generar fuente de trabajo. A continuación se presenta las empresas existente y en que estado se encuentran actualmente.

Tabla 12. Listado de Empresas

EMPRESAS	RAMA	RUC	ESTADO
ARMIJOS POGO EFREN EFRAIN	CONSTRUCCIÓN	1103155287001	SUSPENSIÓN DEFINITIVA
COMUNIDAD SAN VICENTE DE ALMENDRAL	CONSTRUCCIÓN	NO POSEE	
CELI NOLE VICTOR ARMANDO	CONSTRUCCIÓN	NO POSEE	
CONSTRUCTORA CORDOVA LIMA	CONSTRUCCIÓN	1191710866001	ACTIVO
LOAIZA CAMPOVERDE RICARDO	CONSTRUCCIÓN	1103470777001	SUSPENSIÓN DEFINITIVA
LOAIZA DIAZ WILMAN FRANCISCO	CONSTRUCCIÓN	NO POSEE	
MOREIRA RIVERA KLEVER GERMÁN	CONSTRUCCIÓN	NO POSEE	
POGO RAMOS JORGE ESTALIN	CONSTRUCCIÓN	1103028708001	SUSPENSION DEFINITIVA
ROMAN VILLANO LUIS ALFONSO	CONSTRUCCIÓN	1101820585001	SUSPENSION DEFINITIVA
TOTAL	9		

FUENTE: Guía de Productores de la Provincia de Loja 2007
ELABORADO POR: Las autoras

Tabla 13. Empresas de Transporte

El cantón Paltas hasta la actualidad no cuenta con empresas dedicadas a la prestación de servicio de transporte, a pesar de ser necesario, de esta actividad se encargan cooperativas de otros lugares como del Cantón Loja.

EMPRESAS	RAMA
EL CANTÓN NO CUENTA CON EMPRESAS DE TRANSPORTES CONSTITUIDAS EN EL LUGAR	TRANSPORTE
TOTAL	0

FUENTE: Guía de Productores de la Provincia de Loja 2007
ELABORADO POR: Las autoras

Tabla 14. Empresas de Turismo

El cantón Paltas, no es un sitio eminentemente turístico, sin embargo cuenta con pensiones, que brindan al turista un ambiente acogedor y un placentero descanso. Actualmente existen dos empresas dedicadas a esta actividad, como se muestra en la siguiente tabla

EMPRESAS	RAMA
EJECUTIVO	TURISMO (PENSIONES)
TAMBOCOCHA	TURISMO (PENSIONES)
TOTAL	2

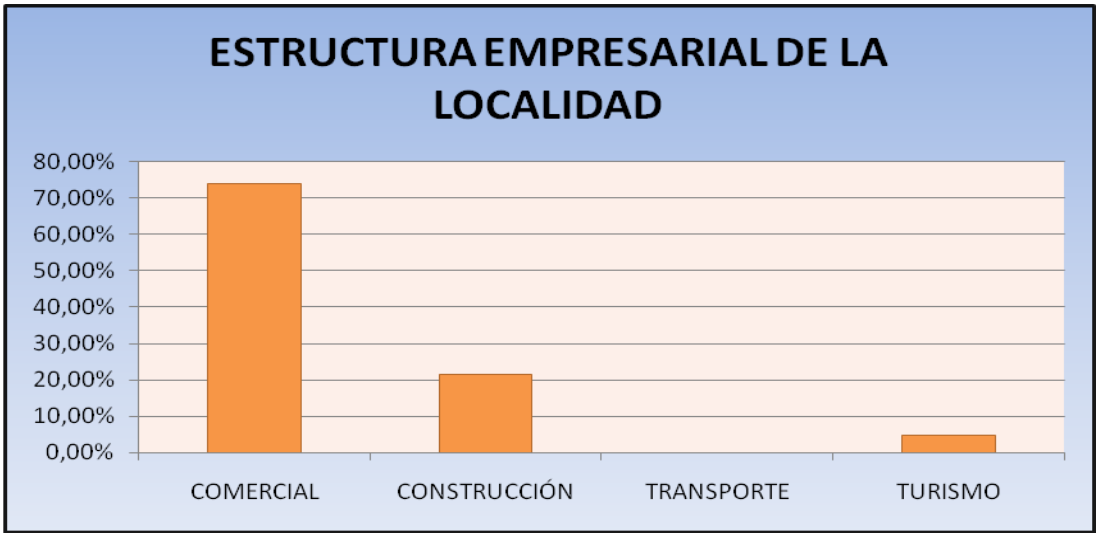
FUENTE: Guía de Productores de la Provincia de Loja 2007
ELABORADO POR: Las autoras

Tabla 15. Estructura Empresarial

RAMA	NÚMERO	PORCENTAJE
Comercial	31	**73.81%**
Construcción	9	**21.43%**
Transporte	0	**0%**
Turismo	2	**4.76%**
TOTAL	**42**	**100%**

FUENTE: Guía de Productores de la Provincia de Loja 2 007
ELABORADO POR: Las autoras

Las empresas constituyen un factor clave para la economía de un país, nación o región; es por ello que el comportamiento de las mismas, es de gran interés pues nos permitirá dar una visión de cómo se encuentra estructurado el cantón empresarialmente, así como también conocer cual es la rama más representativa y por el que se encaminan la población al momento de emprender en un negocio. Para visualizar la dinámica empresarial partimos de la siguiente gráfica.



FUENTE: Guía de Productores de la Provincia de Loja 2007
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 5. Listado de Empresas

La gráfica indica que el sector más representativo del cantón es el comercio, pues únicamente el 30% del total de empresas existentes en Paltas, se dedican a otras ramas de actividad; lo que justifica pues en el cantón la segunda fuente de ingreso es el comercio, sin embargo únicamente se crean y permanecen en el mercado como microempresas, debido a la falta de incentivos y poca afluencia de turistas al lugar.

Tabla 16. Empresas Registradas En La Superintendencia De Compañías

RAMA	NÚMERO
CONSTRUCTURA CORDOVA LIMA	1

FUENTE: Tomado de la Página web de la Superintendencia de Compañías
ELABORADO POR: Las autoras

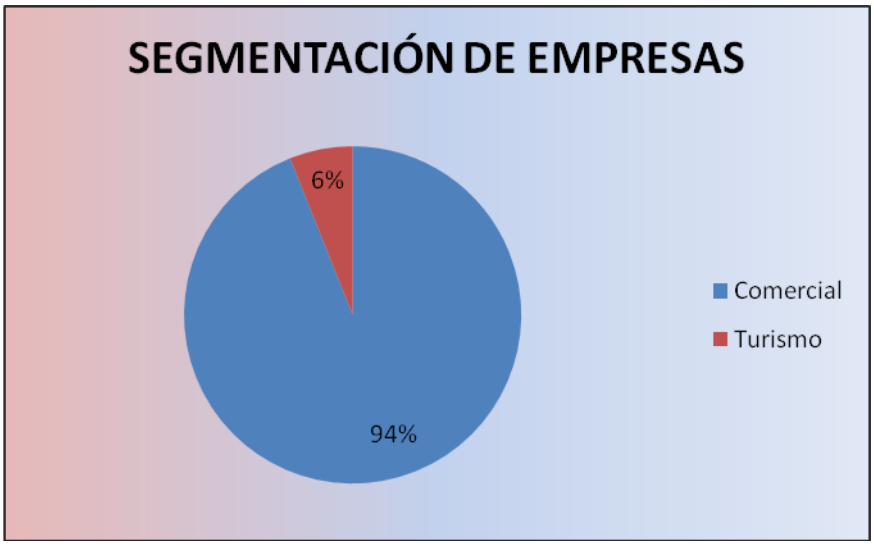
A pesar de encontrarse registrada en la Superintendencia de Compañías, y estar legalmente constituida la empresa no realiza ninguna tipo de actividad lucrativa, por encontrarse situada en un lugar lejano y por que sus socios así lo han decidido. (Entrevista a propietarios)

Tabla 17. Segmentación de las Empresas

RAMA	EMPRESA
COMERCIAL	Duramas
	Su Farmacia Quevedo
	Micromercado Reina del Cisne
	Ferretería Dimar
	Gasolinera Servisur
	Gasolinera Virgen de Fátima
	Metales del Sur
	Diselsa
HOTELES	Tambococha
	Ejecutivo

FUENTE: SRI, Entrevista a propietarios
ELABORADO POR: Las autoras

Como la población de una investigación es extensa y demanda de factores como tiempo y dinero se procede a realizar la segmentación de la población con la finalidad de obtener datos más precisos, así como también obtener un análisis minucioso de lo que realmente le interesa al investigador. Es así que en el cantón Paltas a pesar de existir un importante número de empresas; para la presente investigación se las ha segmentado, considerando la declaración de impuestos; sin embargo según el volumen de activos los negocios más representativos son 10. Para conocer a que sector pertenece cada empresa partimos de la siguiente gráfica



FUENTE: SRI, Entrevista a propietarios
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 6. Segmentación de Empresas

Como podemos observar el mayor número de empresas representativas del cantón se ubican en el sector comercio, debido a que Paltas es un sector eminentemente comercial, así también observamos que las dos empresas segmentadas pertenecen al sector hoteles, las mismas que son únicas en el cantón, dándonos a conocer que al no existir competencia esta actividad genera rentabilidad a pesar de que el turismo no es un sector que se ha desarrollado en el cantón.

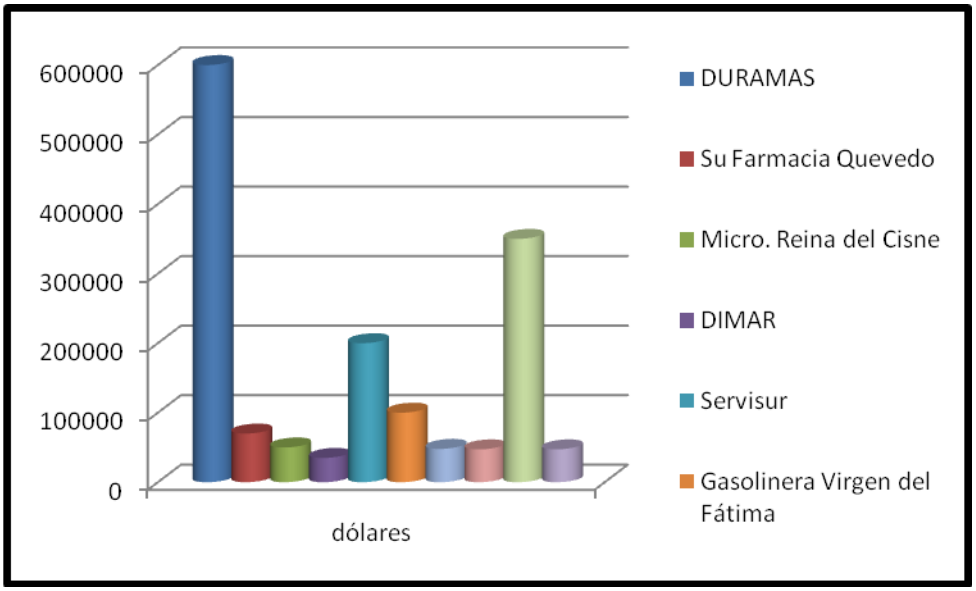
6.5.3 VOLUMEN DE ACTIVOS

Tabla 18. Volumen de Activos 2009

RAMA	EMPRESA	DÓLARES
COMERCIAL	DURAMAS	600 000.00
	Su Farmacia Quevedo	70 000.00
	Micromercado Reina del Cisne	50 000.00
	Ferretería DIMAR	35 000.00
	Gasolinera Servisur	200 000.00
	Gasolinera Virgen de Fátima	100 000.00
	Metales del Sur	48 000.00
	DISELSA	47 240.04
HOTELES	Tambococha	350 000.00
	Ejecutivo	47 240.04

FUENTE: Entrevista a propietarios
ELABORADO POR: Las autoras

El volumen de activos son aquellos recursos monetarios, infraestructura y productos necesarios que permitan el giro normal del negocio; es así que las empresas para permanecer en el mercado se preocupan de contar con estos elementos con la finalidad de captar más clientes, por lo que el volumen de activos de cada empresa lo mostramos en la siguiente gráfica



FUENTE: Entrevista a propietarios
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 7. Volumen de Activos

La gráfica permite visualizar que de las empresas segmentadas, el Comercial DURAMAS, es aquella que posee más activos para el giro del negocio con aproximadamente 600 000 mil dólares, debido a que su empre sa se dedica a la venta de electrométricos, los mismos que sus precios son elevados por lo que no podemos decir que es la empresa más grande de Paltas, ya que si comparamos con otra empresa representativa como Micromercado Reina del Cisne que se dedica a la venta de abarrotes, donde los precios son sumamente bajos con respecto a de un electrodoméstico. Por tal razón la gráfica únicamente da a entender que el Comercial Duramas es aquel que tiene mayor dinero invertido en el negocio y que la Ferretería Dimar es la que menos recursos ha destinado a su negocio.

6.5.4 ACCESO A CRÉDITOS

Tabla 19. Acceso a Créditos

EMPRESAS	MONTO DE CRÉDITO	INSTITUCIÓN
Duramas	-	-
Gasolinera Virgen de Fatima	30000	Banco de Loja
Su Farmacia Quevedo	10000	Banco de Loja
Micromercado Reina del Cisne	25 000	Banco de Loja
Metales del Sur	-	-
Diselsa	50 000	Banco de Loja
Gasolinera Servisur	100 000	Banco de Loja
Ferretería Dimar	-	-
Hostal Tambacocha	-	-
Hostal Ejecutivo	50 000	Banco de Loja

FUENTE: Entrevista a propietarios de las Empresas
ELABORADO POR: Las autoras

El 100% de las empresas analizadas en Paltas tienen o han accedido alguna vez a un crédito en el Banco de Loja, debido a la facilidad para acceder en cuanto a trámites, así como también a las tasas de interés bajas con las que presta, dándonos a entender que esta institución financiera fomenta la creación y crecimiento de negocios en el cantón.

6.5.5 COMPOSICION ACCIONARIA

Tabla 20. Composición Accionaria

EMPRESA	NRO DE ACCIONISTAS	NOMBRE	% DE PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
SECTOR COMERCIAL			
DURAMAS	2	Jorge Quevedo	50%
		Tania Ortega	50%
Gasolinera Virgen de Fátima	160	Socios del Sindicato de Choferes Paltas	100%
Su Farmacia Quevedo	2	Mariuxi Bermeo	50%
		José Alejandro Quevedo	50%
Micromercado Reina del Cisne	1	Wuillan Ramiro Pardo Jaramillo	100%
Metales del Sur	1	Jorge Vivanco	100%
Diselsa	2	Hernán Paladines	50%
		Margarita Bermeo	50%
Ferretería Dimar	1	Mayra Ramos	100%
Gasolinera Servisur	1	Lindon Calderón	100%
SECTOR HOTELES			
Hostal Tambacocha	2	Jorge Quevedo	50%
		Tania Ortega	50%
Hostal Ejecutivo	2	Hernán Paladines	50%
		Margarita Bermeo	50%

FUENTE: Entrevista a propietarios de las Empresas
ELABORADO POR: Las autoras

La composición accionaria hace referencia a como está constituida una empresa, es decir que porcentaje de participación posee cada accionista en el negocio, sin embargo las empresas existentes en Paltas se han constituido como negocios familiares, en donde la participación accionaria corresponde en un 50% a cada uno de los cónyuges, en el caso de la Gasolinera Virgen de Fátima cuenta con 162 socios (Sindicato de Choferes de Paltas), considerados en igualdad propietarios de esta empresa.

Tabla 21. Composición Administrativa entre Empresas

EMPRESA	PROPIETARIOS
DURAMAS **Hostal Tambacocha**	Jorge Quevedo
	Tania Ortega
Gasolinera Virgen de Fátima	Socios del Sindicato de Choferes Paltas
Su Farmacia Quevedo	Mariuxi Bermeo
	José Alejandro Quevedo
Micromercado Reina del Cisne	Wuillan Ramiro Pardo Jaramillo
Metales del Sur	Jorge Vivanco
DISELSA **Hostal Ejecutivo**	Hernán Paladines
	Margarita Bermeo
Ferretería Dimar	Mayra Ramos
Gasolinera Servisur	Lindon Calderón

FUENTE: Propietarios de las Empresas
ELABORADO POR: Las autoras

6.5.6 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

La vinculación de las empresas hace referencia a como los negocios tienen relación de afinidad o consanguinidad, con otros negocios del cantón, es así que en Paltas un gran número de empresas están íntimamente relacionadas entre si o son propietarios de dos o más negocios, como el Comercial Duramás y Hostal Tambacocha; Diselsa y Hostal Ejecutivo empresas en donde sus propietarios son los mismos. Permitiéndonos determinar que la estructura empresarial del cantón está distribuida por un grupo reducido de moradores del cantón, pues únicamente la Gasolinera Servisur y Gasolinera Virgen de Fátima no poseen ningún tipo de relación con otro negocio existente, el resto de empresas tienen relaciones directas ya sea de afinidad o de consanguinidad.

Tabla 22. Estructura Administrativa

EMPRESA	NOMBRES	CARGO
SECTOR COMERCIAL		
Duramas	Jorge Quevedo	Presidente
	Tania Ortega	Gerente
Gasolinera Virgen De Fátima	Enrique Chamba	Presidente/Gerente
Su Farmacia Quevedo	Mariuxi Bermeo	Presidente
	José Alejandro Quevedo	Gerente
Micromercado Reina del Cisne	Wuillan Ramiro Pardo Jaramillo	Presidente/Gerente
Metales del Sur	Jorge Vivanco	Presidente/Gerente
Diselsa	Hernán Paladines	Presidente
	Margarita Bermeo	Gerente
Ferretería Dimar	Mayra Ramos	Presidente/Gerente
Economisariato	Luz María Ramón	Presidente
	Patricio Paladines	Gerente
SECTOR HOTELES		
Tambacocha	Jorge Quevedo	Presidente
	Tania Ortega	Gerente
Ejecutivo	Hernán Paladines	Presidente
	Margarita Bermeo	Gerente

FUENTE: Entrevista a Propietarios de las empresas
ELABORADO POR: Las autoras

La estructura administrativa es fundamental para el giro normal del negocio, por lo cual los propietarios dedican mayor tiempo y recursos para encargar estas funciones a profesionales especializados en la materia, sin embargo dado que la mayoría de empresas en el cantón Paltas son negocios familiares, la presidencia y gerencia están a cargo de cada uno de los cónyuges, lo que evidencia que no cuentan con personal contratado, especializado y calificado para el cargo.

6.6 EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS EN EL MERCADO

La evolución de las empresas nos permite conocer como se han desenvuelto los negocios durante vida útil en el mercado, que tanto han crecido, la rapidez con la que crecieron, como se ha ido desarrollando, que tiempo han permanecido o siguen permaneciendo en el mercado. Por lo tanto esta categoría será de gran importancia al momento de realizar un análisis global del sector empresarial de la localidad

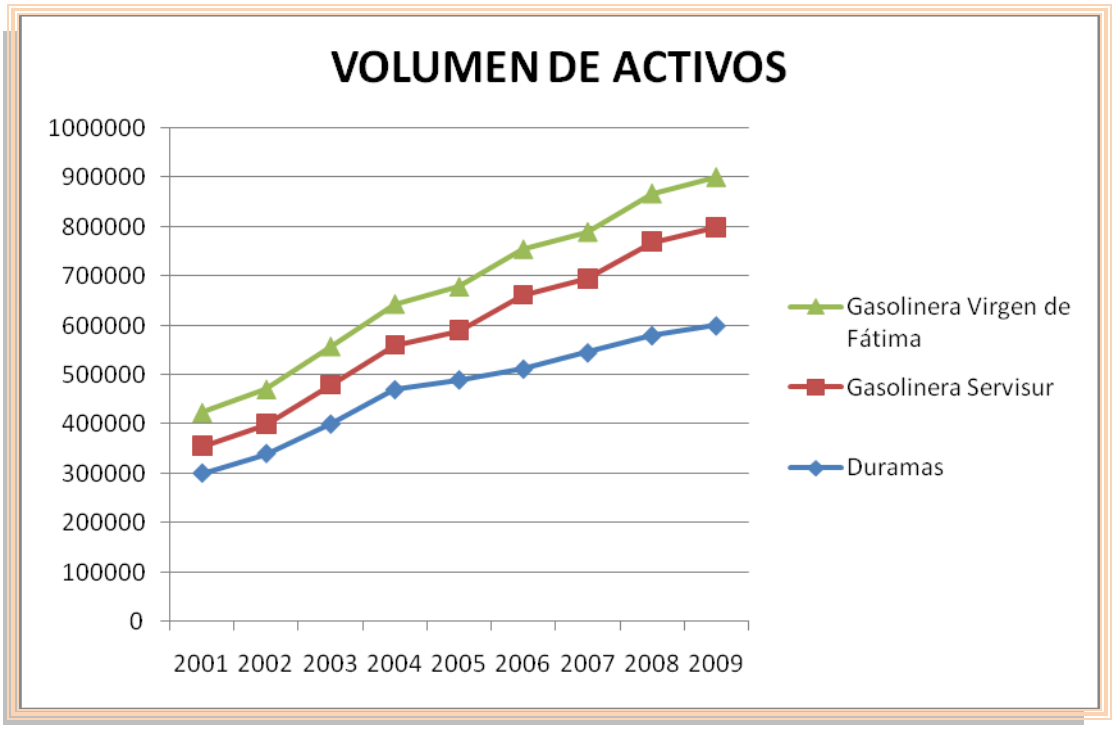
6.6.1 EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS EMRESARIALES EN LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS

Tabla 23. Evolución de Volumen de Activos

EMPRESA	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
SECTOR COMERCIAL									
Duramas	300 000	340 000	400 000	470 000	490 000	512 000	545 000	580 000	600 000
Gasolinera Servisur	55 000	60 000	80 000	90 000	100 000	150 000	150 000	190 000	200 000
Gasolinera Virgen de Fátima	68 000	70 000	77 000	83 000	88 000	92 000	94 000	97 000	100 000

FUENTE: Entrevista a propietarios de las empresas
ELABORADO POR: Las autoras

Toda empresa para permanecer en el mercado debe acondicionar de mejor manera el negocio, es así que va incrementando sus activos para atender de manera eficiente a sus clientes, por lo que todas las empresas analizadas se han preocupado por este aspecto y año a año se ve un crecimiento considerable en los activos. Pero para visualizar mejor su crecimiento partimos de la siguiente gráfica:



FUENTE: Entrevista a propietarios
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 8. Evolución de Volumen de Activos

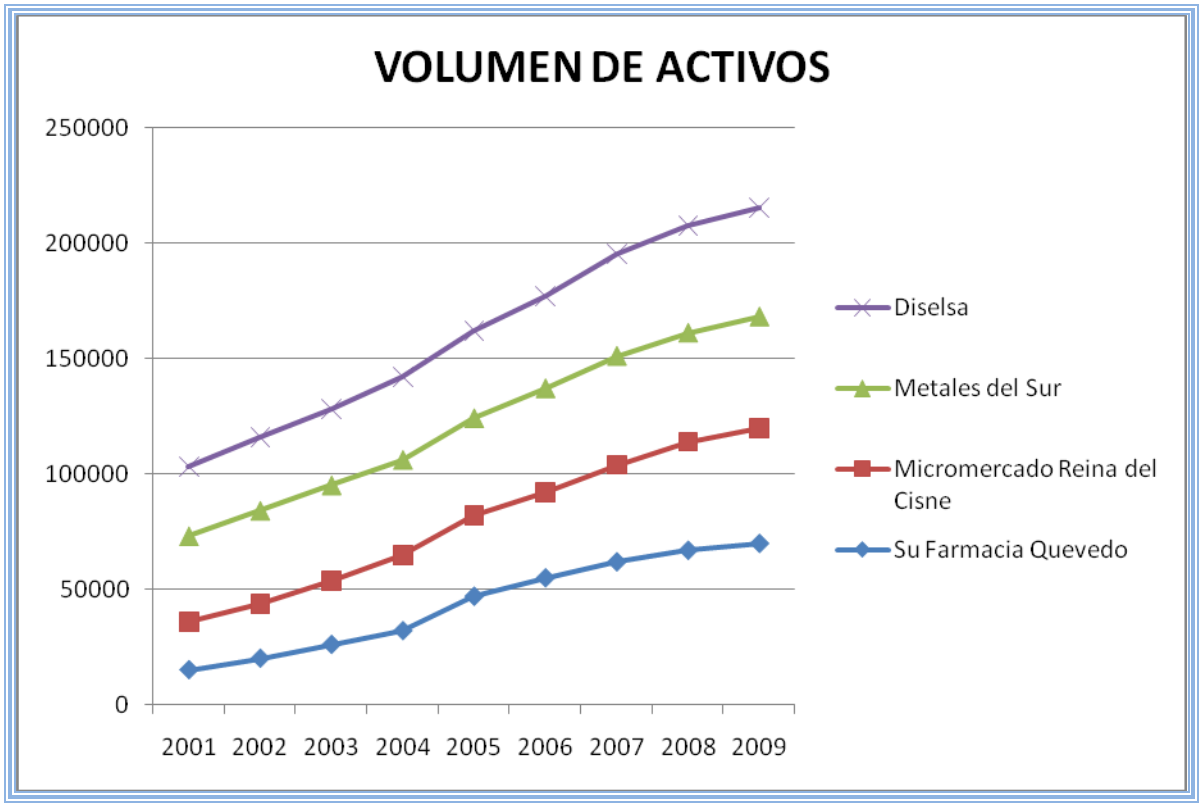
Como se puede observar la empresa que ha presentado mayor crecimiento de los activos es la Gasolinera Virgen de Fátima, debido a que actualmente presenta un mayor número de dispositivos para la entrega de combustible a los vehículos, lo que ha generado crecer como empresa y ganar mayor clientes, sin embargo la Gasolinera Servisur a pesar de ser pequeña en relación a la Gasolinera Virgen de Fátima, es más reconocida por ubicarse geográficamente más cercana y a la entrada de la ciudad de Catacocha

Tabla 24. Evolución de Volumen de Activos

VOLUMEN DE ACTIVOS									
EMPRESA	**2001**	**2002**	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**
SECTOR COMERCIAL									
Su Farmacia Quevedo	15 000	20 000	26 000	32 000	47 000	55 000	62 000	67 000	70 000
Micromercado Reina del Cisne	21 000	24 000	28 000	33 000	35 000	37 000	42 000	47 000	50 000
Metales del Sur	37 000	40 000	41 000	41 000	42 000	45 000	47 000	47 000	48 000

FUENTE: Entrevista a propietarios de las empresas
ELABORADO POR: Las autoras

De las tres empresas descritas en la tabla anterior, se puede decir que a pesar de ser la empresa Su Farmacia Quevedo la empresa que ha iniciado con menos activos en relación a las otras dos, sin embargo para el año 2009 es la empresa que posee la mayor cantidad de recursos monetarios; es decir que posee mayor variedad de productos para atender a sus clientes, justificándose pues es la Farmacia más reconocida a nivel ciudad



FUENTE: Entrevista a propietarios de las empresas
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 9. Evolución de Volumen de Activos

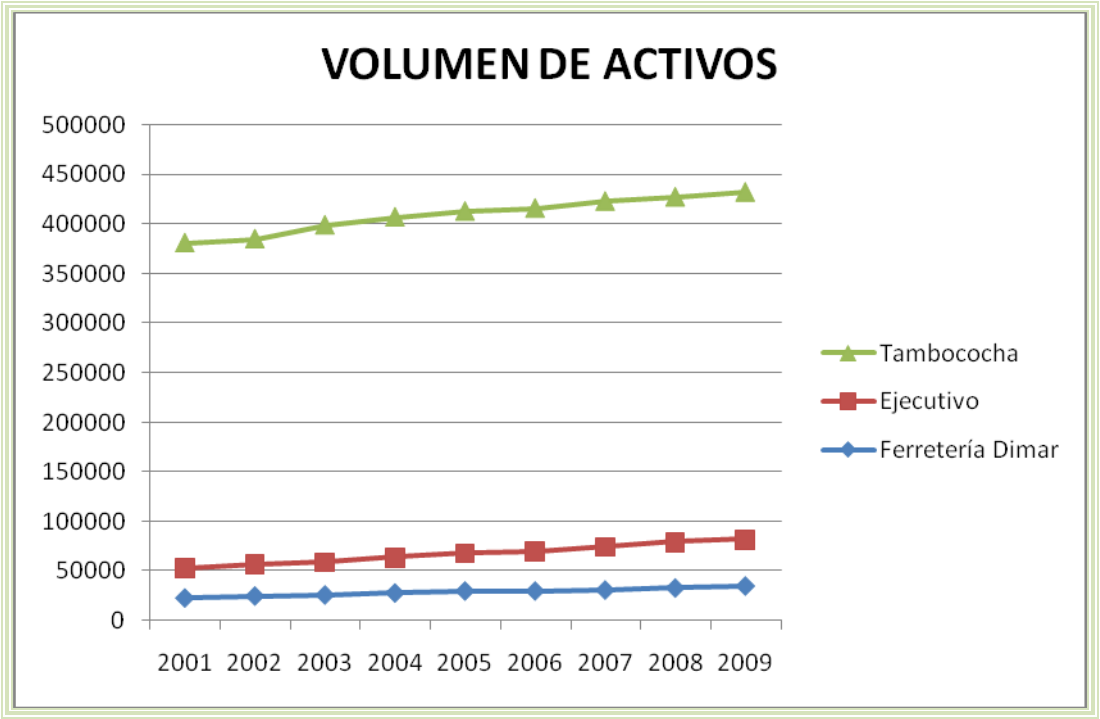
En la presente gráfica se puede visualizar un crecimiento proporcional de cada empresa a lo largo de cada año, el mismo que depende de la razón social del negocio y el interés de los administradores por incrementar y variar los productos a ofrecer

Tabla 25. Evolución de Volumen de Activos

VOLUMEN DE ACTIVOS									
EMPRESA	**2001**	**2002**	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**
SECTOR COMERCIAL									
Ferretería Dimar	23 000	25 000	26 000	28 000	30 000	30 000	31 000	33 000	35 000
SECTOR TURISMO									
Tambococha	328 000	328 000	340 000	343 000	345 000	346 000	348 000	348 000	350 000
Ejecutivo	30 000	32 000	33 000	36 000	38 000	40 000	44 000	46 290	47 240,04

FUENTE: Entrevista a propietarios de las empresas
ELABORADO POR: Las autoras

La empresa que ha iniciado con mayores activos ha sido la pensión Tambococha, lo que es justificable ya que para este tipo de negocios se necesita realizar una elevada inversión en bienes muebles e inmuebles, que permitan atender eficientemente a sus clientes, brindándole una buena estadía al turista, con el afán de atraer nuevos clientes a la pensión



FUENTE: Entrevista a propietarios de las empresas
ELABORADO POR: Las autoras

Figura 10. Evolución de Volumen de Activos

Como se puede visualizar en la gráfica existen una marcada diferencia entre el Hostal Ejecutivo y Ferretería Dimar, sin embargo no ha existido un mayor crecimiento de año a año sino que han permanecido en los mismos estándares con lo que se inició, debido principalmente en relación a las pensiones por la escaza afluencia de turistas al lugar pues Paltas no es un lugar turístico.

6.6.2 DECLARCIÓN DE IMPUESTOS DE LOS ÚLTIMOS DIEZ AÑOS

Tabla 26. Evolución de declaración de impuestos

DECLARACIÓN DE IMPUESTOS								
AÑO FISCAL	**EMPRESA DURAMAS/HOTEL TAMBACOCHA**	**GASOLINE SERVI SUR**	**GASOLINE VIRGEN DE FÁTIMA**	**EMPRESA DISELSA /HOTEL EJECUTIVO**	**FARMACIA QUEVEDO**	**MICROMERCADO REINA DEL CISNE**	**EMPRESA METALES DEL SUR**	**EMPRESA DIMAR**
2009	30.19	759.41		0.00	0.00	0.00	6 845.52	0.00
2008	0.00	214.88	1 558.29	0.00	0.00	0.00	2.829.14	0.00
2007	36.11	1 133.55	0.00	0.00	0.00	4.12	3.087.82	0.00
2006	6.90	603.23	881.90	731.38	0.00	0.00	276.28	10.84
2005	3.25	775.01	1 751.92	67.36	0.00	0.00	0.00	0.00
2004	0.00	10 647.96	1 912.63	962.40	0.00	0.00	211.76	0.00
2003	0.00	189.53	5.03	319.60	0.00	0.00	311.75	0.00
2002	0.00	45.01	0.00	237.40	0.00	0.00	0.00	0.00
2001	0.00	12.52		33.40	0.00	0.00	0.00	0.00

FUENTE: Servicio de Rentas Internas (SRI)
ELABORADO POR: Las autoras

La declaración de impuestos guarda relación directa con el volumen de ventas, pero en nuestro medio esta relación no se da debido a la evasión de impuestos, por lo que este no es un indicador que nos permita conocer la empresa que cuenta con mejor posicionamiento en el mercado. Sin embargo de las 10 empresas analizadas, únicamente 3 para el año 2 009 han cancelado valores por el giro del negocio, demostrando de esta manera que en el cantón Paltas, el comercio no es una actividad rentable, debido a varios factores como: la pobreza, no afluencia de turistas, etc.

7 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

7.1 CANTÓN PALTAS

Realizado el estudio de campo se procede a diferir sobre la vinculación entre el sector financiero y empresarial del cantón, y mediante la información recogida poder comprobar la hipótesis planteada.

7.1.1 SISTEMA FINANCIERO

El sistema financiero es de gran importancia pues su rol básico es la contribución al desarrollo económico mediante la captación y canalización de recursos. Es por ello que en la discusión de resultados se procederá a conocer el rol que cumple el sistema financiero en el cantón Paltas constatando la dinámica que desarrolla y difiriendo en la manera en que el sistema financiero ha aportado al desarrollo del cantón.

7.1.1.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

El cantón Paltas hasta principios de los años 90 no contaba con entidades financieras, el Banco Nacional del Fomento era la única entidad financiera encargada de atender las necesidades de este sector, fue desde el año de 1995 que en Paltas se empezó a promover el Sistema Financiero con la

apertura de una agencia del Banco de Loja y posteriormente de algunas cooperativas

Actualmente el Sistema Financiero del cantón Paltas posee dinamismo ya que existen cuatro instituciones financieras: 2 bancos: Banco Nacional del Fomento y Banco de Loja; y dos cooperativas: Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy COOPMEGO y Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE LOJA.

7.1.1.1.1 BANCA PRIVADA

El Banco de Loja, posee una red de oficinas que le permite llegar con sus productos y servicios a toda la región sur del País, y de esta manera poder contar con un posicionamiento a nivel provincial y nacional, es así que la agencia Catacocha es considerada como una entidad solvente en el cantón, misma que tiene una permanencia en el mercado de quince años, tiempo considerable en el cual, le ha permitido ser reconocida por los habitantes del mismo, ya que cubre el 69.48% de la población económica activa lo cual es beneficioso, no solo para el crecimiento de la entidad, sino que promueve el desarrollo económico de la provincia de Loja.

En lo referente a su autonomía, la agencia no posee la facultad de tomar sus propias decisiones, es así que la selección del personal y la aprobación de montos se realiza desde la matriz conllevado a periodos más largos en

cuanto a tramites, reflejando con ello que el jefe de agencias con el que cuenta se remite únicamente a realizar funciones como: agilitar préstamos y supervisar al personal de esta agencia, es decir funciones de procesos evidenciando la dependencia existente hacia su matriz, lo cual es negativo ya que esta política de la institución limita las funciones del jefe de agencia, evitando que realice estrategias que vayan en pro del cantón y de alguna manera se limita su desarrollo empresarial.

En cuanto a las captaciones y colocaciones, el sistema financiero del cantón Paltas con la presencia del Banco de Loja para el año 2009 ha colocado a través de sus diferentes líneas 2 124,032.51 siendo una cantidad menor en lo referente a las captaciones con 4 765,165, con lo que se puede determinar que para este año presenta un índice de descapitalización de 2.24, es decir que la agencia no ha contribuido en gran medida a generar recursos que dinamicen la economía del cantón así como a su desarrollo económico y productivo.

En lo referente a créditos, se puede demostrar que la agencia Catacocha del Banco de Loja presenta gran acogida en lo que concierne a las carteras destinadas al fomento de la microempresa con un monto de 776,784.99, y con un rubro mayor de 1´107,308.20 de créditos destinados a satisfacer las necesidades de sus clientes es decir créditos de consumo que no aportan a la producción del cantón, siendo esta cartera de mayor representación puesto que para la banca privada representa la línea de mayor rentabilidad,

debido a que las necesidades de los habitantes crecen y por ende su afán por cubrirlas.

7.1.2 ESTRUCTURA EMPRESARIAL

Las empresas forman un grupo importante dentro de una nación ya que contribuyen a su crecimiento económico, es por ello que su comportamiento es de gran interés pues engloban todos los entornos dinámicos, tanto económicos, sociales, políticos y tecnológicos, sin embargo no todas las empresas cuentan con una planeación estratégica que les permita cumplir con los objetivos planteados.

7.1.2.1 CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS

Paltas es un cantón eminentemente comercial, actualmente existen 42 empresas dedicadas a satisfacer las necesidades de sus habitantes, siendo el comercio el sector predominante del cantón pues existen 31 negocios formados por grupos familiares, sin embargo únicamente 10 empresas están legalmente constituidas, pues cuentan con RUC (registro único de contribuyentes) y de ellas apenas 1 empresa está inscrita en la Superintendencia de Compañías por lo que para el presente estudio analizamos a las empresas de mayor representación en el cantón, siendo 8 empresas que se dedican a la venta de bienes de consumo y artículos de primera necesidad y únicamente 2 empresas pertenecen al sector hotelero.

Dado que todos los negocios analizados se constituyen como empresas familiares sus directivos y administradores no son profesionales capacitados sino que son los cónyuges los que se dedican de la marcha del negocio, es decir que las empresas de Paltas no poseen una talento humano especializado que brinde asesoría y tecnifique la comercialización de productos, a fin de mejorar su posición en el mercado y obtener una ventaja competitiva que les permita convertirse en líderes del mercado

El comercio en Paltas se inició hace muchos años atrás, por lo que año a año las empresas han ido creciendo en activos, logrando así poseer actualmente un volumen de bienes considerables tanto en infraestructura como en productos, que le han permitido permanecerse y mejorar su posición en el mercado. Pero uno de los problemas más latentes en el sector es que las empresas únicamente se dedican a re- vender productos más no se han preocupado de producir bienes y darles un valor agregado al mismo,

El tema político-empresarial en el cantón no se da, es así que en la historia de Paltas no se observa que los propietarios de algún negocio haya ocupado cargos políticos. Tanto el sector empresarial como el político son temas independientes en Paltas y son encaminados por líneas distintas, por lo que este puede ser un problema para que el sector empresarial no haya crecido y no traspase los límites cantonales, pues sus gobernantes cantonales al no formar parte de este grupo poco o nada han hecho por mejorar lo que afecta no sólo a sus propietario sino también al cantón

7.2 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

7.2.1 DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO

Mediante el estudio realizado se pudo verificar la hipótesis plantada debido a que en los últimos años las captaciones han sido mayores a las colocaciones lo cual se refleja en el año 2009 un índice del 2.24, evidenciando que existe una descapitalización del territorio, es decir que la agencia no aporta al crecimiento económico y productivo del cantón, existiendo una fuga de capital dado que sus captaciones son utilizadas para el crecimiento de la entidad o al de otras agencias.

7.2.2 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL

La mayoría de empresas guardan relaciones de consanguinidad una con otra, es decir que de las 10 empresas analizadas, únicamente la Gasolinera Virgen de Fátima y Gasolinera SERVISUR no pertenece al mismo grupo familiar, es así que el Comercial Duramas y Hostal Tambacocha pertenecen a los mismos dueños, los mismos que poseen un vínculo familiar con los propietarios del Comercial Diselsa y Hostal Ejecutivo; es decir que el sector comercial pertenece a un grupo reducido de habitantes del cantón, así también como son empresas familiares la administración está a cargo de los propietarios, los mismos que guardan relación de afinidad o consanguinidad con los administradores de otros negocios existentes en el cantón

7.2.3 INCIDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO PRODUCTIVO DEL SECTOR

En lo que respecta al aporte del Banco de Loja agencia Catacocha a la economía local, podemos mencionar que esta institución brinda mayores recursos económicos a lo concerniente a créditos de consumo, pues se destina un 52% del total de colocaciones hacia esta cartera, así mismo se invierte un 37% para créditos destinados al fomento de la microempresa y porcentajes bajos a lo concerniente a cartera comercial y de vivienda denotándose poca acogida hacia las mismas.

Podemos destacar que existe una relación entre el Banco de Loja-Catacocha y las empresas más significativas de este cantón, pues la mayoría cuenta con créditos de esta institución, por ser considerada para estas empresas dedicadas al comercio como una entidad solvente y preferida por su agilidad en la cuestión de trámites, permitiéndoles a estas empresas poder invertir en el crecimiento y mejora de sus negocios, lo que evidencia que esta agencia del Banco de Loja ha fomentado el crecimiento de pequeñas empresas, así como el comercio en el cantón Paltas, las cuales son actividades generadoras de ingresos en el mismo y de esta manera mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

8 CONCLUSIONES

Una vez realizada el análisis y la discusión de resultados podemos concluir lo siguiente:

- Podemos concluir que en esta agencia las captaciones son mayores a las colocaciones, posee un índice de 2.24 con lo que se verifica la hipótesis, ya que el Banco de Loja-Catacocha, contribuye a descapitalizar el territorio, existiendo una fuga de capital hacia otras urbes, hecho que no permite el crecimiento económico y productivo del cantón.

- Las empresas del cantón Paltas pertenecen a un grupo reducido de habitantes, es decir que de los diez negocios analizados únicamente la Gasolinera Virgen de Fátima y Gasolinera SERVISUR no guarda lazos de afinidad o consanguinidad con otras empresas, de ahí que las nueve empresas restantes están relacionadas entre sí, ya sea por su parte accionaria, debido a que varios negocios pertenecen a un mismo dueño, o por su administración ya que al constituirse como negocios familiares la dirección está a cargo de uno de los cónyuges.

- El Banco de Loja viene funcionando durante 15 años en el cantón Paltas, brindando cobertura a tres cantones cercanos geográficamente (Célica, Chaguarpamba y Olmedo) sin embargo la entidad carece de autonomía, por lo que podemos concluir que el jefe de agencia no posee la facultad

para tomar decisiones sin depender de la matriz, lo que conlleva a que los trámites necesiten de mayor tiempo para ser aprobados, resultando un asunto incómodo para los clientes de esta entidad. La agencia posee una adecuada participación en el mercado, lo que se evidencia en el crecimiento de clientes que ha tenido cada año, demostrando así la acogida que posee la agencia, que conjuntamente con la edificación y el número de personal adecuado que posee le ha permitido su solvencia y rentabilidad y garantizar su permanencia en el cantón.

- Existe un sin número de empresas en el cantón Paltas, las mismas que en su mayoría se dedican al sector comercial, lo cual se justifica ya que esta actividad es la segunda fuente de ingresos de la localidad, sin embargo estas no han crecido en el mercado, ya que a pesar de poseer de 15 a 20 años de funcionamiento siguen siendo microempresas, principalmente por que sus propietarios no se han preocupado por contratar a personal capacitado y sobre todo profesional para la administración del negocio, es decir a pesar de incrementar año a año los activos de las empresas, el incremento de ventas no guardan relación con el incremento de activos, evidenciándose esta proporcionalidad en el pago de impuestos

- Se concluye que el Banco de Loja agencia Catacocha, brinda mayores créditos destinados a satisfacer las necesidades de consumo de sus habitantes, así como al fomento de pequeñas empresas, debido a que

son estas las carteras de mayor acogida por parte de sus clientes. Tomando en cuenta que una de las principales actividades del cantón Paltas es el comercio, se puede concluir que para mantener dicha actividad existe una relación entre la institución financiera Banco de Loja y el sector empresarial, ya que las empresas más significativas de este cantón, acceden o han accedido a créditos en la agencia, demostrando la preferencia que posee, ya que para estas empresas la agencia es considerada una entidad solvente y rentable.

9 RECOMENDACIONES

Una vez obtenidas las conclusiones podemos recomendar lo siguiente:

- Considerando el proceso de descapitalización que sufre el cantón Paltas, sus autoridades y otros actores sociales deberían gestionar el apoyo de otras entidades financieras que mejore la relación captación – colocación, incluyendo como sujetos de crédito a los pequeños y medianos productores agropecuarios.

- La Universidad Nacional de Loja como una institución preocupada por el desempeño y bienestar de los habitantes de la provincia de Loja y la vinculación de los estudiantes con la colectividad, debe planificar cursos-talleres de emprendimiento con el afán de concientizar a la población sobre la importancia de este tema en la actualidad, dirigido principalmente aquellos sectores donde no se observa desarrollo económico, como en el cantón Paltas, en donde existe un sin número de negocios familiares que permanecen en el mercado por años como microempresas sin que exista un crecimiento empresarial

- La autonomía de una agencia es de gran importancia, por lo que se recomienda que el Banco de Loja mejore sus políticas aprobando dicha autonomía en cada una de sus agencias, permitiendo al Jefe de la misma, tomar sus decisiones y realizar políticas que vayan en pro del cantón, y a

su vez que conlleven a la agilidad y eficacia de sus productos y servicios y a períodos más cortos en lo referente a trámites de la entidad. Si bien el Banco de Loja-Catacocha posee una adecuada participación en el mercado, hay que tomar en cuenta que actualmente el mercado financiero se vuelve más competitivo, por lo que se recomienda que las estrategias sean enfocadas hacia los clientes, tomando en cuenta las necesidades de los mismos, a través de la mejora e innovación de productos, así como también la optimización de precios y tasas, que le permitan mantener la confianza de sus clientes a un largo plazo. Al obtener un incremento de clientes la entidad deberá ampliar su infraestructura, así como su personal con el fin de brindar un mejor servicio.

- Los propietarios de las empresas existentes en el Cantón Paltas, deben preocuparse por contar con personal de trabajo calificado con el fin de hacer crecer el negocio, aplicar estrategias que vayan encaminadas a mejorar la atención para así captar más clientes y permanecer en el mercado y principalmente para que exista una buena administración de recursos, es decir para que las inversiones que realiza la empresa en pro de mejorar su negocio se vea reflejado en el incremento de sus ventas

- La agencia presenta mayor acogida hacia los créditos de consumo y a la microempresa, por lo que se recomienda que la entidad ponga mayor énfasis en sus líneas de créditos, optimizando las tasas, así como sus montos, garantías y plazos accesibles, a través de políticas que permitan

mejorar e incentivar a los habitantes del cantón a acceder a créditos que les facilite emprender en sus negocios.

10 BIBLIOGRAFÍA

❖ LIBROS

- ✓ BROWN, de Gary; PRINCIPIO DE ECONOMÍA; editorial El Ateneo; Buenos Aires; última modificación 2005

- ✓ ESPEJO, Mercy; Álvarez Kleber. 2009. Análisis de los factores que inciden en las variaciones de la tasa de morosidad de la CAC Horizonte *Familiar y CAC Unión y Progreso del Cantón Calvas socias de la Red de Entidades Financieras Solidarias Equitativas (REFSE) de la provincia de Loja.* Tesis Banca y Finanzas UTPL.

- ✓ KULFAS, Matías; *Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional*; República Argentina; año 2006

❖ INTERNET

- ✓ GARCIA, Arlenis (2005) *Aspectos Generales del Sistema Financiero con la Globalización,* disponible en http://www.gestiopolis.com

- ✓ SENPLADES. 2007. *Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010*, planificación para la revolución ciudadana. Quito

- ✓ Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador SIISE. Versión 4.5 2001

- ✓ http://www.bce.fin.ec

- ✓ DEFINICIÓN DE COOPERATIVA; disponible en http://www.cooperar.galeon.com/definicion.htm

- ✓ LOPEZ Oscar, (2009), *Sistema Financiero*, disponible en http://www.slideshare.net/littman/sistema-financiero-presentation

- ✓ Art. MANTILLA Sebastián (2008), *¿Por qué Regionalizar?,* disponible en http://www.elcomercio.com

- ✓ http://www. portal.lacaixa.es/docs/diccionario/S_es.html –

- ✓ http:// www.infomipyme.com/Docs/GT/.../gestorpana.htm - Guatemala

- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_econ%C3%B3mico

- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Sector_p%C3%BAblico

11 ANEXOS

ANEXO 1. Planificación de viaje al cantón Paltas.

HORA	DETALLE
6 de abril del 2010	
06H00	Salida de Loja al cantón Paltas
09H30	Visita al BANCO DE LOJA
11H00	Visita a la empresa comercial REINA DEL CISNE
12H00	Visita a las empresas DURAMAS y hostal TAMBOCOCHA
13h00	Visita a la Empresa Comercial "DISELSA" Y hostal "EJECUTIVO"
15h00	Visita a la Empresa Comercial "FARMACIA QUEVEDO"
16h00	Visita a la Empresa Comercial "METALES DEL SUR"
21 de abril del 2010	
06H00	Salida de Loja al cantón Paltas
09H00	Visita a la Empresa Comercial "GASOLINERA VIRGEN DE FATIMA"
10H00	Visita a la Empresa Comercial "GASOLINERA SERVISUR"
11H30	Visita a la Empresa Comercial "FERRETERIA DIMAR"
15H00	Visita al Banco de Loja.
15H30	Visita a la Empresa Comercial "DISELSA" Y hostal "EJECUTIVO"

ANEXO 2. Guía de Entrevista dirigida al Jefe de agencia del Banco de Loja-Paltas

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
Área Jurídica Social y Administrativa
Carrera de Banca y Finanzas
GUÍA DE ENTREVISTA

DATOS INFORMATIVOS
Fecha:
Nombre del entrevistado
CANTÓN:

1. **¿Qué tiempo de permanencia lleva la entidad en el Cantón?**

2. **¿De qué lugares provienen sus clientes para requerir su servicio?**

3. **¿Cuáles son sus funciones como gerente de la Institución (recuerden en que se debe hacer énfasis, se pretende conocer el nivel de autonomía de la institución financiera)?**

4. **¿Quién realiza el proceso de selección de personal?**

5. **¿Qué tipos de servicios ofrece la institución a sus clientes?**

6. **¿Cuál es el límite de montos que aprueba la institución?**

ANEXO 3. Ficha de Recolección de Información

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
Área Jurídica Social y Administrativa
Carrera de Banca y Finanzas
Ficha De Recolección De Información

DATOS INFORMATIVOS
Fecha:
Nombre del entrevistado
CANTÓN:

1. COBERTURA DE MERCADO

	2005	2006	2007	2008	2009
Número de Clientes					

2. COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO

LUGAR	Agencia	Sucursal	Ventanilla	Numero de Oficial de Crédito	Numero de atención al cliente

3. VOLUMEN DE CAPTACIONES

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Captaciones									
Colocaciones									

	555	MICROEMPRESARIOS
Colocaciones		

	Cartera Comercial	Cartera de Consumo
Colocaciones		

Ramas	Agricultura	Transporte	Construcción	Manufactura	Comercial
Colocaciones					

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

I. DATOS INFORMATIVOS.
CANTÓN:
NOMBRE DE LA EMPRESA:
Nº DE RUC:
SECTOR ECONÓMICO:
CIIU:

II. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

Volumen de activos	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001

III. ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO

ACCESO/ CONTROL DE CRÉDITO	MONTO	INSTITUCIÓN

IV. COMPOSICIÓN ACCIONARIA

Nº Accionistas	Nombre De Accionistas	% De Participación

V. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

NOMBRE DIRECTIVOS	
Gerente	
Presidente	

VI. DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

Declaración de Impuestos	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001
Impuesto al IVA									
Impuesto A La Renta									
Impuesto al ICE									

ANEXO 4. Banco de Loja-Paltas

ANEXO 5. Empresa Comercial “REINA DEL CISNE”

ANEXO 6. Empresa Comercial “DURAMAS” y hostal “TAMBOCOCHA”

ANEXO 7. Empresa Comercial “DISELSA” Y hostal “EJECUTIVO”

ANEXO 8. Empresa Comercial “FARMACIA QUEVEDO”

ANEXO 9. Empresa Comercial “METALES DEL SUR”

ANEXO 10. Empresa Comercial “GASOLINERA VIRGEN DE FATIMA”

ANEXO 11. Empresa Comercial “GASOLINERA SERVISUR”

ANEXO 12. Empresa Comercial “FERRETERIA DIMAR”