UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

"ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) LOJA, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN CATAMAYO".

TESIS

PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL

GRADO DE INGENIERA EN

BANCA Y FINANZAS

AUTORES:

NÉRIDA MIRELLA ABAD VÉLEZ

JANETH DEL ROCÍO ROBLEZ OROZCO

DIRECTOR:

ECO. DENNIS A. BRAVO G.

LOJA - ECUADOR

2010

Eco. Dennis A. Bravo G.

DOCENTE DE LA CARRERA DE BANCA Y FINANZAS, DEL ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.

CERTIFICA:

Haber dirigido el presente trabajo investigativo titulado **"ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) LOJA, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN CATAMAYO".**, presentado por los postulantes: Nérida Mirella Abad Vélez y Janeth del Rocío Roblez Orozco; previo a la obtención del título de Ingenieras en Banca y Finanzas, el mismo que ha sido revisado minuciosamente tanto en su forma como en su contenido. Por lo que autorizo su presentación.

Loja, Enero del 2011

Atentamente,

Eco. Dennis A. Bravo G.

DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

El contenido del presente trabajo, conceptos, ideas, opiniones, procedimientos de investigación, resultados, conclusiones y recomendaciones es de exclusiva responsabilidad de las autoras.

---------- ----------

Nérida Mirella Abad Vélez Janeth del Rocío Roblez Orozco

AGRADECIMIENTO

Agradecemos infinitamente a la Universidad Nacional de Loja al Área Jurídica Social y Administrativa y a la Carrera de Banca y Finanzas, a nuestro Director de Tesis Eco. Dennis A. Bravo G, por permitirnos cumplir una meta más para nuestras vidas, asimismo agradecemos la confianza de nuestros padres quienes nos han dado el impulso necesario para demostrarles de nuestra capacidad intelectual que se ve plasmado en este trabajo investigativo, por lo tanto son dignos de nuestro sincero agradecimiento al haber sido la base fundamental para lograd el éxito esperado.

Además es fundamental agradecer a los señores Jefes de Agencias de las Cooperativas “COOPMEGO” y “CACPE” del Cantón Catamayo, de igual manera a los señores gerentes de las diferentes empresas de esta localidad, porque gracias a ellos se pudo obtener información valiosa para la ejecución de nuestro proyecto de tesis.

Y el agradecimiento más grande a Dios por darnos la fortaleza para luchar día a día y saber vencer los obstáculos que se nos presentaron en el desarrollo de nuestro trabajo investigativo.

LAS AUTORAS

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo va dedicado especialmente a mis padres quienes me supieron apoyar incondicionalmente, a mis maestros por los conocimientos impartidos en las aulas universitarias ,a mi director de tesis el Eco. Dennis A. Bravo quien me supo guiar durante el desarrollo de la presente investigación y a Dios ser divino que me dio la vida.

Nérida Mirella Abad Vélez

Agradezco infinitamente a Dios quien es mi fuerza y fortaleza, a mis padres seres maravillosos que me han sabido proteger, cuidar y brindar su amor y apoyo incondicional, con los que hoy puedo compartir la culminación de esta nueva etapa de mi vida.

A mis amigos que son los hermanos que nunca tuve pero que gracias a la vida los puso en mi camino y quienes con su apoyo y constancia han estado conmigo siempre.

Janeth Del Rocío Roblez Orozco

TÍTULO

a. TÍTULO

“ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) LOJA, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN CATAMAYO”.

RESUMEN

b. RESUMEN.

El presente trabajo investigativo hace mención al "ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) LOJA, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN CATAMAYO"., y con ello destacar la incidencia que existe entre las entidades y cada sector económico de esta localidad.

Una vez obtenidos los resultados se puede determinar que en este Cantón existe una descapitalización como es el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) con un (0,91%) en el año 2009, los cuales tienen mayores captaciones ($4.308.244,00) a diferencia de las colocaciones ($3.545.748,00) que realizan en este lugar, es por ello que existe una fuga de capital hacia la provincia de Loja. Esta misma situación ocurre en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Ltda., con un (0.91%) ya que registran superiores colocaciones

($885.065,00) a sus captaciones ($805.010,00) es decir el dinero no se lo está invirtiendo en este mismo Cantón, reduciendo así el desarrollo económico y productivo de los habitantes de esta zona ya que las entidades financieras en la mayoría de los casos otorgan créditos a empresas constituidas, dejando descuidado a los sectores marginales de la localidad.

En el sistema financiero del Cantón Catamayo se puede destacar que la "COOPMEGO" brinda sus servicios únicamente a los pobladores de este Cantón, caso que no sucede en la "CACPE" Agencia Catamayo, ya que esta entidad ofrece sus servicios a cantones cercanos como Gonzanamá, Loja y Catacocha. Además la autonomía de estas entidades financieras es distinta puesto que la "COOPMEGO" carece de facultad para tomar decisiones y depende directamente de la Casa Matriz para otorgar cualquier tipo y valor de crédito, lo que reprime el normal funcionamiento de las actividades de crédito. Caso contrario sucede en la "CACPE" Agencia Catamayo pues esta entidad tiene una autonomía en la toma de decisiones crediticias hasta un monto de cinco mil dólares, facilitando así el desarrollo económico de esta institución.

Las entidades financieras objeto de nuestro estudio en este Cantón muestran un incremento positivo permanente en los últimos años, mostrando así la necesidad que poseen los pobladores de este lugar por acceder a un crédito y a los servicios que ofrecen estas instituciones, logrando así el

desarrollo de su economía y permitiéndoles la permanencia dentro del mercado.

En el Cantón Catamayo se puede notar que no cuenta con una estructura empresarial establecida, puesto que el sistema empresarial es escaso y predominan negocios familiares, los mismos que son dirigidos y administrados en su gran mayoría por los miembros de dichas familias.

Dentro del Cantón Catamayo se encuentran empresas de Transporte y Construcción quienes han sido las más beneficiadas de los créditos concedidos por parte de las entidades financieras, estas han acaparado la economía de la localidad y han logrado crecer y posesionarse en el mercado. Además se pudo conocer que existe relación directa entre empresas como La Panerita del Tambo TAMBOPAN Cía. Ltda., y Servicio Informáticos LOJACOMNET Cía. Ltda., ya que estas poseen los mismos dueños, pero en la mayoría de empresas sucede lo contrario puesto que tienen distintos dueños, pero ambos casos se puede evidenciar que ha existido un buen manejo de están empresas las cuales han incrementado en manera significativa el volumen de sus activos durante los últimos años.

SUMMARY

The present investigative work makes mention to the "LIST OF THE COOPERATIVE OF SAVING AND CREDIT MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) AND THE COOPERATIVE OF SAVING AND CREDIT OF THE SMALL COMPANY (CACPE) LOJA, IN THE PROCESSES OF CENTRALIZATION OF THE CAPITAL IN THE SECTORS OF more AND smaller TRADE; CONSTRUCTION; REAL ESTATE MANAGERIAL ACTIVITIES AND OF RENT; TRANSPORT, STORAGE AND COMMUNICATIONS; HOTELS AND RESTAURANTS; TEACHING, Social Services, OF Health and Other Activities OF Community Social and Personal Services; THE CANTON CATAMAYO.", and with it the incidence that exists between the entities and each economic sector of this town to highlight.

Once obtained the results you can determine that in this Canton a recapitalization exists like it is the case of the Cooperative of Saving and Credit Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) with a (0,91%) in the year 2009, which have bigger receptions ($4.308.244,00) contrary to the placements ($3.545.748,00) that carry out in this place, it is hence that a capital flight exists toward the county of Loja. This same situation happens in the Cooperative of Saving and Credit of the Small Company Ltda., with a (0.91%) since they register superior placements ($885.065,00) to their receptions ($805.010,00) that is to say the money is not investing it to him in this same Canton, reducing this way since the economic and productive development of the inhabitants of this area the financial entities in most of the

cases grants credits to constituted companies, leaving careless to the marginal sectors of the town.

In the financial system of the Canton Catamayo can stand out that "COOPMEGO" only offers its services to the residents of this Canton, case that Catamayo doesn't happen in "CACPE" Agency, since this entity offers its services to near cantons as Gonzanamá, Loja and Catacocha. The autonomy of these financial entities is also different since "COOPMEGO" lacks of he/she authorizes to make decisions and it depends directly on the Main House to grant any type and credit value, what represses the normal operation of the credit activities. Contrary case happens in "CACPE" Agency Catamayo because this entity has autonomy in the taking of credit decisions until an I mount of five thousand dollars, facilitating this way the economic development of this institution.

The entities financial object of our study in this Canton show a positive permanent increment in the last years, showing this way the necessity that the residents of this place possess to consent to a credit and the services that offer these institutions, achieving this way the development of their economy and allowing them the permanency inside the market.

In the Canton Catamayo one can notice that it doesn't have a managerial established structure, since the managerial system is scarce and they prevail

family businesses, the same ones that are directed and administered in its great majority by the members of this family.

Inside the Canton Catamayo is companies of Transport and Construction who have been those more beneficiaries of the credits granted on the part of the financial entities, these they have monopolized the economy of the town and they have been able to grow and to be appropriated in the market. One could also know that direct relationship exists between companies like The Bread bin of Tambo TAMBOPAN Co. Ltda., and Service Computer specialist LOJACOMNET Co. Ltda., since these the same owners possess, but in most of companies the opposite happens since they have different owners, but both cases you can evidence that a good handling has existed of they are companies which have increased in significant way the volume of their assets during the last years.

INTRODUCCIÓN

c. INTRODUCCIÓN.

El sistema financiero desempeña un rol importante dentro de la economía de una población pues capta el excedente de los ahorristas y busca la manera de canalizarlos hacia los distintos sectores en donde es esencial la inversión, contribuyendo así al progreso del Cantón Catamayo.

La mayoría de los habitantes del Cantón Catamayo se han dedicado durante décadas a la prestación de servicios como comercio, transporte entre otros sin embargo estas prestaciones no les son lo suficientemente rentables pues existe gran competencia las mismas que pueden ser absorbidas por compañías con mayor capital y debiliten el desarrollo económico del Cantón y de sus pobladores.

El desarrollo de la presente tesis inicia con el resumen en el cual se hace notar los principales resultados obtenidos; seguida de la introducción en la cual se representa la importancia del proyecto, así como la definición narrativa de la estructura del mismo; continuando con la revisión de literatura que hace referencia a conceptos y definiciones significativos de los temas de nuestro estudio que unido a la aplicación de los métodos y técnicas sirvieron para la realización de los resultados; seguidamente tenemos la discusión de los mismos en donde se detalla el análisis de las variables financieras y empresariales que fueron investigadas, realizando un

énfasis a la comprobación de las hipótesis y la relación existente entre estos sectores, que una vez planteados nos permitieron elaborar y realizar las conclusiones y recomendaciones pertinentes girando siempre en base de los objetivos del proyecto; y se concluye con el estudio de la parte bibliográfica y los anexos respectivos en los cuales se basan la elaboración del proyecto.

REVISIÓN DE LITERATURA

d. REVISIÓN DE LITERATURA

4.1 SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

4.1.1 Concepto

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera.[1].

4.1.2 CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

El sistema financiero es el conjunto de instituciones responsables de la circulación del flujo monetario, este se encarga de canalizar en dinero de los ahorristas, así mismo se encarga de colocar el dinero de estos en bancos y financieras en calidad de créditos o inversiones.[2].

4.1.2.1 BANCOS PÚBLICOS

Conjunto de entidades financieras en las que el Estado u otra administración pública tienen el control político y accionarial[3].

---

[1] SISTEMA FINANCIERO NACIONAL: Extraída 28 de Enero 2010: Disponible en: answers.yahoo.com/question/index?qid=20091008165453AA6W

[2] CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL: 28 de Enero 2010: Disponible en:www.sistemafinanciero.com

[3] BANCA PÚBLICA: Extraída el 28 de enero 2010. Disponible en: www.economia48.com

4.1.2.2 BANCOS PRIVADOS

Los bancos cuyo capital es de propiedad privada. Los bancos en Ecuador son en su gran mayoría de propiedad privada, si bien sometidos a una fuerte intervención y control por parte de la autoridad monetaria (Banco Central), que les señala las líneas generales de actuación, los coeficientes legales y las formas de obtener liquidez, entre otros aspectos, que inciden de manera notable en su funcionamiento[4].

4.1.2.3 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Las cooperativas de crédito son sociedades constituidas con arreglo a la Ley, cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.[5]

4.1.2.4 SISTEMA FINANCIERO FORMAL

Se considera como formal aquellos servicios financieros regulados y supervisados por alguna autoridad gubernamental normada de las instituciones financieras[6].

[4] BANCA PRIVADA. Extraída el 28 de enero 2010. Disponible en: www.economia48.com
[5] COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO. Extraída el 28 de enero. Disponible en www.es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa_de_ahorro_y_crédito
[6] SISTEMA FINANCIERO FORMAL. Extraída el 13 de abril 2010. Disponible en: www.eumed.net

4.1.2.5 SISTEMA FINANCIERO INFORMAL

El sistema financiero está constituido por instituciones financieras legalmente reconocidas, sin embargo, para la mayor parte de la población mexicana, existen dos sistemas financieros: el formal y el informal. El primero suele estar casi siempre fuera de su alcance; el segundo, en el que se realiza la mayor parte de su actividad financiera, se desarrolla en un ámbito comúnmente sin supervisión e inadvertida en registros y estadísticas oficiales.[7]

4.1.3 ORGANISMOS DE CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO

Instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman "Intermediarios Financieros" o "Mercados Financieros"[8].

4.1.3.1 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

La Superintendencia de Bancos y Seguros, o SUPERBAN, es el organismo que se encarga de controlar los múltiples temas relacionados con el desarrollo de las actividades bancarias del Ecuador. El Estado provee de

[7] SISTEMA FINANCIERO INFORMAL. Extraída el 28 de enero del 2010. Disponible en: www.condusef.gob

[8] ORGANISMOS DE CONTROL. Extraída el 02 de Febrero del 2010. Disponible en: www.organismosdecontrol.com

leyes y reglamentos especiales para que esta entidad realice sus operaciones en efecto.[9]

4.2. CAPTACIONES

La captación son aquellas operaciones por las que el banco recibe o recolecta dinero de las personas.

Las operaciones de captación de recursos, denominadas operaciones de carácter pasivo se materializan a través de los depósitos. Los depósitos bancarios pueden clasificarse en tres grandes categorías:

- ✓ Cuentas corrientes
- ✓ Cuenta de ahorro o libreta de ahorros
- ✓ Depósito a plazo fijo.

Las cuentas corrientes y los depósitos a la vista son movibles en cualquier momento y, por tanto, son totalmente líquidos. La diferencia entre ambos es que las cuentas corrientes pueden ser movilizadas mediante cheque, mientras que en los depósitos a la vista es necesario efectuar el reintegro en ventanilla o a través de los cajeros electrónicos, pero no es posible el uso de los cheques. Otra diferencia es que en los depósitos a la vista, el banco puede exigir el preaviso. Los depósitos a plazo, en principio, no pueden ser movilizados hasta el vencimiento del plazo. Sin embargo, en la práctica, normalmente es posible realizar el reintegro por anticipado, a cambio del pago de una comisión, siendo necesario, en ocasiones el preaviso activo.

[9] SISTEMA FINANCIERO INFORMAL. Extraída el 28 de enero. Disponible en: *www*.es.wikipedia.org/wiki/Superintendencia_de_Bancos_del_Ecuador

Estos depósitos, dependiendo del tipo de cuenta, pagan unos intereses (intereses de captación).[10]

4.3 RAMAS DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

4.3.1 ACTIVIDAD ECONÓMICA

Se llama actividad económica a cualquier proceso mediante el cual obtenemos productos, bienes y los servicios que cubren nuestras necesidades.

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.

Cada comunidad encuentra que sus recursos son limitados y por lo tanto, para poder satisfacer a estas necesidades debe hacer una elección que lleva incorporado un coste de oportunidad[11].

4.3.2 CLASIFICACION INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU)

La CIIU tiene por finalidad establecer una clasificación uniforme de las actividades económicas productivas, ofreciendo un conjunto de categorías

[10] CAPTACIONES. Extraída el 28 de enero: Disponible en: http: es.answers.yahoo.com
[11] ACTIVIDAD ECONOMICA. Tomado el 18 -04-2010 Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Actividad_econ%C3%B3mica

de actividades que se pueden utilizar cuando se diferencian las estadísticas de acuerdo con esas actividades, información necesaria para la compilación de las cuentas nacionales desde el punto de vista de la producción.

El propósito secundario de la CIIU es presentar ese conjunto de categorías de actividad de modo tal que las entidades se puedan clasificar según la actividad económica que realizan.[12]

4.4 CAPITAL

El capital es un factor de producción constituido por inmuebles, maquinaria o instalaciones de cualquier género, que, en colaboración con otros factores, principalmente el trabajo y bienes intermedios, se destina a la producción de bienes de consumo. Es la cantidad de recursos, bienes y valores disponibles para satisfacer una necesidad o llevar a cabo una actividad definida y generar un beneficio económico o ganancia particular. A menudo se considera a la fuerza de trabajo parte del capital. También el crédito, dado que implica un beneficio económico en la forma de interés, es considerado una forma de capital (capital financiero).[13]

[12] CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU). Tomado el 18-04-2010. Disponible en: http://www.digestyc.gob.sv/DigestycWeb/Clasificador_Internacional/Res_Cla_Inter.htm

[13] CAPITAL. Extraído el 18 de abril del 2010. Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Capital_(econom%C3%ADa)

4.4.1 TIPOS DE CAPITAL

4.4.1.1 CAPITAL EMITIDO

Dícese de la cifra de capital que una Empresa ha emitido en forma de Acciones. Aquella parte del Capital social autorizado, cuyas Acciones pueden ser suscritas.

4.4.1.2 CAPITAL FIJO

Capital fijo son Bienes que participan en el proceso productivo de la Empresa sin consumirse necesariamente en el proceso o al menos en un ciclo del mismo (maquinaria, instalaciones, edificios etc.).

4.4.1.3 CAPITAL FINANCIERO

Capital financiero es el Valor monetario de los títulos representativos del capital propio de una Sociedad. Dícese también de la medida de un Bien Económico referida al momento de su disponibilidad o vencimiento.

4.4.1.4 CAPITAL FÍSICO

Capital físico es el Stock de Bienes de equipo, instalaciones e infraestructuras que se utiliza para producir Bienes y servicios. Es un Factor Productivo que ya ha sido producido y que sirve para producir Bienes o prestar servicios. Hay muchas otras definiciones de capital desde el punto de vista empresarial y contable.

El concepto de capital como Factor Productivo no incluye al capital financiero sino, único y específicamente, a los instrumentos, maquinaria,

edificios e infraestructuras utilizados por las empresas en su Actividad Productiva. Los bienes de capital son aquellos Bienes cuya Utilidad consiste en producir otros Bienes o que contribuyen directamente a la producción de los mismos. Cuando se adquieren Bienes de Producción se efectúa una Inversión.

4.4.1.5 CAPITAL FLOTANTE

Parte del Capital Social de una Empresa o Sociedad que cotiza libremente en Bolsa y que no está controlado por accionistas de forma estable. También conocido por "free float".

4.4.1.6 CAPITAL HUMANO

Capital humano es el conjunto de conocimientos, entrenamiento y habilidades poseído por las personas, que las capacita para realizar labores productivas con distintos grados de complejidad y especialización.

Al igual que la creación del capital físico, la acumulación de capital humano en las personas requiere de un período de Tiempo para adquirir ciertas destrezas, permitiéndoles incrementar los flujos de Ingresos que ellos ganen.

La Inversión en capital humano se realiza a través de los Gastos en educación, especialización laboral, nutrición y salud.

4.4.1.7 CAPITAL RIESGO

Capital que no está garantizado por un gravamen o Hipoteca. O equivale también a la reinversión del Dinero de los accionistas.

Capital de riesgo son fondos invertidos en empresas que generalmente no tienen acceso a las fuentes de Capital convencionales.

4.4.1.8 CAPITAL SOCIAL

Capital social es el conjunto de aportaciones suscritas por los socios o accionistas de una Empresa, las cuales forman su Patrimonio, independientemente de que estén pagadas o no. El capital social puede estar representado por: capital común, capital preferente, capital comanditario, capital comanditado, Fondo social (en sociedades cooperativas o civiles), etc.

Cuando el capital social acumula Utilidades a pérdidas, recibe el nombre de capital contable.

4.4.1.9 CAPITAL SUSCRITO

Es el Capital que se han comprometido a pagar los socios o accionistas en una Sociedad de Capital Variable. El Capital suscrito es igual al Capital social de las sociedades constituidas bajo el régimen de capital fijo.[14]

[14] TIPO DE CAPITAL. Tomado el 18-04-2010. Disponible en: http://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TIPOS_DE_CAPITAL.htm

4.5.1 CENTRALIZACION DEL CAPITAL

Es el crecimiento del volumen del capital por la unión de varios capitales en uno solo o por la absorción de uno de ellos por otro. Este proceso significa que entre los capitalistas se redistribuyen capitales ya acumulados. La particularidad del proceso de centralización del capital estriba en que tal proceso refleja relaciones sobre todo entre los propios capitalistas.[15]

4.6 GRUPOS ECONÓMICOS

Se entenderá como grupo económico al conjunto de partes, conformado por personas naturales y sociedades, tanto nacionales como extranjeras, donde una o varias de ellas posean directa o indirectamente 40% o más de la participación accionaria en otras sociedades.

También se puede considerar otros factores de relación entre las partes que conforman los grupos económicos, respecto a la dirección, administración y relación comercial.[16]

[15] CENTRALIZACION DE CAPITAL. Extraído el 18 de Abril del 2010. Disponible en: http://eumed.net/cursecon/dic/bzm/c/centraliza.htm

[16] GRUPOS ECONOMICOS: Extraído el 18 de Abril del 2010. Disponible en : http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=12269

MATERIALES Y MÉTODOS

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Para el presente proyecto de tesis fue necesaria la utilización de materiales y métodos los cuales se describen a continuación:

MATERIALES

ESCRITORIO
❖ Libros ❖ Documentos ❖ Impresiones ❖ Anillados ❖ Copias
SOFTWARE
❖ Internet

MÉTODOS

Los métodos que se utilizaron para llevar a cabo la presente tesis fueron los siguientes:

Científico.- Este nos permitió elaborar el presente proyecto en donde se utilizó técnicas, procedimientos y herramientas que nos permitieron conocer los procesos de centralización del capital diferentes entidades y como estos influyen en la economía y en los distintos sectores del Cantón Catamayo. El

mismo que permitió cumplir los objetivos propuestos dentro del proyecto investigativo.

Inductivo.- Este método se lo utilizó para realizar la respectiva caracterización de las instituciones financieras en Catamayo y poder establecer los procesos de centralización de capital y los posibles grupos económicos de los sectores productivos presentes en este Cantón.

Deductivo.- El presente método consintió en dimensionar la participación de las entidades financieras en el mercado local y clasificar a las empresas de acuerdo a los diferentes sectores productivos presentes en la localidad objeto de nuestro estudio.

Sintético.- Permitió sintetizar los diferentes conceptos que se los colocó en el marco referencial, para realizar un resumen claro de los datos que se obtuvo en el estudio de la presente tesis.

TÉCNICAS

Entrevista.- Esta técnica fue aplicada a la Jefe de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega "COOPMEGO" del Cantón Catamayo y al Jefe de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Loja Ltda. "Agencia Catamayo" "CACPE" con la intención de precisar información en cuanto a la

articulación, dimensión de participación y el aporte de la entidad en la economía local. (Anexo 1 Guía de entrevista)

Asimismo se entrevisto a los gerentes de las diferentes empresas y sus ramas económicas a las que pertenecen con la finalidad de analizar la composición del capital accionario y establecer las articulaciones que tienen entre ellas.

Recopilación Bibliográfica.- Esta práctica nos permitió obtener información y conceptos necesarios para el desarrollo de la presente tesis, los mismos que fueron fijados en la revisión de literatura. (Anexo 2 Ficha de recolección a y b).

PROCEDIMIENTOS

Para llevar a cabo el desarrollo de la presente tesis fue necesario visitar el Cantón Catamayo con la finalidad de observar la articulación de las instituciones financieras presentes en este sitio, para ello contamos con el apoyo de los Jefes de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) y de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE), quienes nos permitieron conocer la realidad financiera que existe entre estas entidades y sus clientes, seguidamente se procedió a identificar las empresas más importantes dentro de esta localidad y a los sectores productivos a los que pertenecen con el propósito de conocer su realidad económica y esto fue gracias al aporte y colaboración de los Srs. Gerentes de dichas empresas, quienes nos

supieron manifestar las dificultades económicas por las que tuvieron que pasar para llegar a cabo sus ideas de negocio.

Una vez conocida la realidad económica que viven las instituciones financieras y las empresas más importantes de esta localidad se pudo establecer el aporte de estas y la correlación existente con el sector empresarial.

RESULTADOS

f. RESULTADOS.

6.1 CARACTERIZACIÓN ECONÓMICA PRODUCTIVA DEL CANTÓN CATAMAYO.

6.1.1 CARACTERISTICAS GENERALES DEL CANTÓN.

El Cantón Catamayo tiene una población de 27000 habitantes, de los cuales 8554 representan a la población económicamente activa (PEA), este cantón se ve afectado por un nivel de pobreza urbano de 71,64% y rural de 64,40% y con índice de NBI de 81,90% urbano, y 28,36% rural. “La migración es de 11,69%, siendo los lugares de destino más importantes España y U.S.A lo que provoca la despoblación y guarda estrecha relación con la situación económica deficiente del Cantón[17].

En su mayoría sus habitantes se dedican a la agricultura, especialmente el cultivo de productos de ciclo corto. Así mismo gran parte de la zona produce caña de azúcar siendo una importante fuente generadora de trabajo por la extensión del Ingenio Monterrey. Otro importante sector se dedica a la ganadería y al comercio. Finalmente una industria que se ha convertido en permanente fuente de trabajo y generadora de recursos económicos es la de los tejares y ladrillo”[18].

[17] REVISTA DE LOJA Extraído el 25 de enero 2010 Disponible en: www.municipiodeloja.gov.ec/loja/images/stories/CCSalud/revista1.pdf

[18] REGION DE ECUADOR Extraído el 25 de enero 2010 Disponible en: http://ec.globedia.com/definen-region-administrativa-ecuador

Además este cantón cuenta con instituciones financieras como son las cooperativas de ahorro y crédito COOPMEGO Y CACPE LOJA, Siendo estas entidades controladas y supervisadas por Superintendencia de Bancos y Seguros, la misma que de una u otra manera contribuyen al desarrollo socio-económico de la población ofreciendo productos y servicios financieros competitivos, a los diferentes sectores del Cantón.

6.1.3 DIVISIÓN POLÍTICA DEL CANTÓN CATAMAYO.

Políticamente el cantón se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Parroquias Urbanas	Parroquias Rurales
• San José • Catamayo	• Zambi • Guayquichuma • El Tambo • San Pedro de la Bendita

FUENTE: Fascículo del Ilustre Municipio de Catamayo.
ELABORACIÓN: Las Autoras

6.1.4 ECONOMÍA

Los moradores en su mayoría se dedican a la agricultura, especialmente el cultivo de productos de ciclo corto. Así mismo gran parte de la zona produce caña de azúcar siendo una importante fuente generadora de trabajo por la extensión del Ingenio Monterrey (Monterrey Azucarera Lojana Compañía Anónima). Otro importante sector se dedica a la ganadería y al comercio. Finalmente una industria que se ha convertido en permanente fuente de

trabajo y generadora de recursos económicos es la de los tejares y ladrillo. Es importante conocer que el costo del transporte representa el cincuenta por ciento del costo de un ladrillo. Existen alrededor de 160 tejares con una producción importante durante todo el año, excepto los meses de invierno fuerte, febrero y marzo. Los propietarios de los tejares trabajan generalmente para los intermediarios, porque estos les proveen por anticipado de leña, aserrín y dinero para producir, pero los precios pagados son muy bajos.

6.1.5 PRODUCCIÓN

La caña de azúcar es el producto de mayor producción de la zona, el cual constituye el principal insumo para la industrialización del azúcar Luego está la producción de tomate, fréjol, maíz, pimiento y frutas, los cuales se cultivan en todas las parroquias del cantón.

La mayoría de productores del cantón no cuentan con asistencia técnica productiva, a excepción de los productores de caña de azúcar, lo cual les ha permitido mejorar los rendimientos y calidad de la producción.

La comercialización de la producción local, se realiza principalmente en: Portovelo, Piñas, Machala, Guayaquil y Loja.

6.1.6 MIGRACIÓN.

Dentro del Cantón Catamayo muchas personas, sobre todo jóvenes (hombres y mujeres) y al igual que las personas mayores (más mujeres,

madres de familia) que viajan a buscar trabajo en el extranjero, teniendo así un porcentaje de migración de 11,69%, siendo los lugares de destino más importantes España, Inglaterra y Estados Unidos. Se precisa que se tramitan 24 visas diarias de personas de toda la provincia de Loja, según la Gobernación de la Provincia de Loja.

Catamayo también es un cantón que recibe bastante emigrante, que vienen especialmente de la costa ecuatoriana a trabajar en el Ingenio Azucarero Monterrey (MALCA), de ahí que su tasa de crecimiento poblacional anual es de 3,17%.

6.1.7 PORCENTAJE DE POBREZA Y EXTREMA POBREZA POR NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS (NBI).

La pobreza, podría ser definida de manera simple, como una situación crónica, individual o grupal de insuficiente desarrollo humano que afecta a una parte importante de la comunidad. La pobreza ha sido medida estadísticamente de varias maneras. Una de ellas, es establecer una línea de ingresos familiares mínimos, sin los cuales no se puede satisfacer las necesidades básicas de alimentación, vestuario, vivienda, salud y educación, y calcular el número o porcentaje de la población excluida a nivel de país o región". [19]

[19] (CD-IULA-ALCADEL) Unión Internacional de Autoridades Locales, IULA, Los Secretos del Buen Alcalde, documento virtual sobre Planificación Estratégica Municipal, (2002).

Cuando el ingreso es tan bajo que no permite al grupo familiar ni siquiera alimentarse adecuadamente, se habla de extrema pobreza o indigencia. Al analizar los indicadores de pobreza, en el caso del cantón Catamayo este es bastante amplio 69.2%, a nivel de parroquias tenemos: en la parroquia El Tambo alcanza el 95,16%, en Guayquichuma el 94,31%, en Zambi el 92,12%; en menor escala en la parroquia de San Pedro de la Bendita con el 49,16% y finalmente en Catamayo con el 62,44%. Como podemos darnos cuenta la mayoría de la población del cantón Catamayo se encuentra en una situación de pobreza por necesidades básicas insatisfechas. A la que el SIISE lo define como "pobre" a una persona si pertenece a un hogar que presenta carencias persistentes en la satisfacción de sus necesidades básicas incluyendo vivienda, salud, educación y empleo. No siendo así con el resto de la provincia de Loja y del país, cuyos porcentajes están por el 68,2% y 61,3% respectivamente.

Mientras que el 37.7% de la población total están en una extrema pobreza, esto es personas en cuyos hogares se mantienen con menos de 1 dólar diario para vivir. Y cuenta con una tasa de desempleo del 1,2%.

6.1.8 PRODUCCIÓN AGRICOLA Y PECUARIA.

Las principales actividades económicas que predominan en el cantón están directamente relacionadas con la agricultura y la ganadería, de lo cual el 80% está directamente relacionada con la agricultura, y el 20% con la

ganadería; en la zona también existen otras actividades como el turismo, el comercio y la manufactura.

La producción agrícola en muy pocos casos ha sido tecnificada, pero en la mayoría tanto en la parte agrícola y ganadera la realizan de forma tradicional, no han tecnificado su producción, lo cual ha permitido disminuir sus rendimientos productivos.

El Cantón Catamayo se destaca por la alta producción de caña. El último año se ha logrado establecer que alrededor de 1.981 hectáreas de tierra cultivable se dedican a la caña de azúcar y en menor grado cultivan otros cultivos. El tomate, el pimiento y el maíz son, luego de la caña, los cultivos más importantes y a los que se dedica un gran número de hectáreas.

6.1.9 ANÁLISIS DEL SECTOR FINANCIERO DE CATAMAYO

En el Cantón Catamayo se encuentra el sector financiero representado por el Banco de Loja, Banco Nacional de Fomento, Banco de Guayaquil (Banco del Barrio), Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO), Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE), y el no formal como la Fundación FACES, Fundación GRAMEEN, Fundación DECOF, Cooperativa de Ahorro y Crédito Catamayo (CADECAT), Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio de Catamayo, Cooperativa de Ahorro y Crédito Casa Fácil, a Junio del 2010.

No se ha podido determinar con exactitud el número de créditos que otorgan en Catamayo todas las entidades existentes y las que atienden desde Loja. Muchas ocasiones un mismo beneficiario obtiene más de un crédito en el año, en cuyo caso se ha establecido un promedio de dos créditos por año. Existen muchas personas que obtienen un crédito en todas las instituciones y espacios a los que pueden acceder, ya que carecen de capital propio por lo que tratan de esa forma de mantener un capital de operación considerable, y hacerlo girar el mayor número de veces posible. Es usual que los usureros obtengan crédito en las instituciones financieras para prestarlo a terceros con intereses mucho más elevados.[20]

6.2. DESCRIPCIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Dentro del proceso de investigación se establece el análisis de las siguientes instituciones:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE)

[20] Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Catamayo, Ilustre Municipalidad del Cantón Catamayo, Asociación de Municipalidades Ecuatorianas, 2008

6.2.1 AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) EN CATAMAYO

6.2.1.1 DEFINICIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. **"COOPMEGO"** fue constituida el 4 de mayo de 1984 en la ciudad de Loja, provincia de Loja. Mantiene 9 agencias en las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y Azuay, además proyecta la apertura de dos nuevas agencias una en Balsas, El Oro y otra en Yanzatza en Zamora Chinchipe.

El 17 de febrero del 2003 reingresa al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

MISIÓN

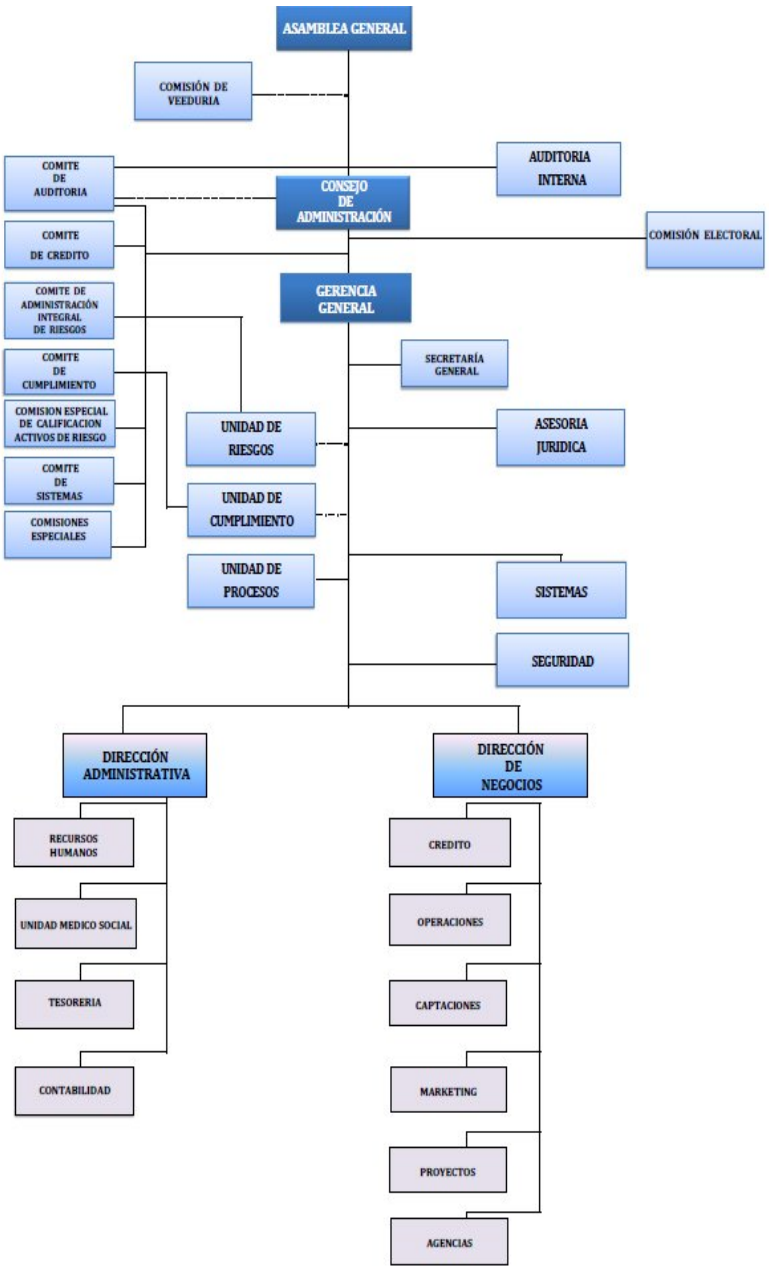
Ofrecer productos y servicios financieros competitivos, a los diferentes sectores socioeconómicos del país, sustentando nuestra gestión en la generación de rentabilidad mutua; y, en principios de responsabilidad social y transparencia.

VISIÓN

Ser líder en el sistema cooperativo ecuatoriano, con cobertura nacional, personal competente y tecnología adecuada, que permiten ofrecer productos y servicios financieros acorde a las necesidades de nuestros socios y clientes de los diferentes sectores socioeconómicos, con énfasis en: los que

perciben una renta fija; y, los que desarrollan actividades productivas a pequeña y mediana escala.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA"
ELABORACIÓN: Las Autoras

PRODUCTOS Y SERVICIOS DE CAPTACIONES

Mego Plazo	Certificados de depósitos a plazo fijo, con la mejor rentabilidad del mercado. Los intereses pueden ser pagados a su vencimiento o mensualmente.
Mego Ahorro	Disponga de sus fondos cuando usted desee, en nuestra red de oficinas y cajero automáticos ¡Sin Costo! por mantenimiento
Mego Cuenta	Pague a terceros mediante el uso de papeletas de retiro personalizadas, sin necesidad de que usted concurra a las oficinas de la Cooperativa**.**

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA"
ELABORACIÓN: Las Autoras

PRODUCTOS Y SERVICIOS DE CRÉDITO

Credi Efectivo	Financia necesidades emergentes de efectivo, en condiciones especiales para nuestros socios.

Credi Rotativo	Crédito para atender las necesidades de liquidez de su negocio.
Credi Agro	Financia la adquisición de insumos agrícolas y pecuarios, de maquinaria e infraestructura; así como, provee de capital de trabajo al agricultor y ganadero
Credi Fácil	Crédito inmediato, hasta por el 80% del valor de los certificados de depósito a plazo fijo.
Credi Todo	Crédito para lo que usted decida, financia bienes de consumo o de capital

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA"
ELABORACIÓN: Las Autoras

SERVICIOS

Mego Pagos	Pago de Servicios de agua, telefónica fija móvil, seguros, TV Cable, entre otros, mediante débito de su cuenta de ahorros.
Acreditaciones	Acreditaciones gratuitas de sueldos mediante el Sistema de Pagos Interbancarios del Banco Central del Ecuador (SPI).

Transferencias	Transferencia entre cuentas, ¡Sin Costo!.
Tarjeta de Débito	Con la Tarjeta de Débito CoopMego, realice sus transacciones ¡Sin Costo! de lunes a viernes, en la red de cajeros automáticos más grande del País.
Mego Giros	Envíe desde Estados Unidos remesas al Ecuador a través de Vigo. **Vigo y_Orlando Valuta.** Y desde España a través de **"La Caixa - BCE - CoopMego.**
Mego Bono	Cobre en toda nuestra Red de Oficinas, el Bono de Desarrollo Humano, con amplios horarios de atención.
Mego Eventos	Permite realizar depósito en la cuenta de los beneficiarios sin tener que llenar papeletas de depósito, por concepto de eventos sociales.
Recaudaciones	Servicio ofrecido en toda nuestra Red de Oficinas, para el Pago de Matriculas, pensiones y otros aportes con acreditación a la cuenta del beneficiario.

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA"
ELABORACIÓN: Las Autoras

6.2.1.2 AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.

DEFINICIÓN

Es una entidad de derecho privado, cuyo objetivo principal es promover el desarrollo socio-económico de sus asociados en la zona sur del país.

La **CACPE LOJA CÍA. LTDA.,** por el tamaño de activos se ubica en el puesto 5 dentro del total del sistema cooperativo. Es decir que tiene un tamaño grande. La Entidad, es muy importante en su zona de influencia, especialmente en la ciudad de Loja.

Para cumplir con su objeto social, recibe ahorros y depósitos de sus socios y clientes, otorgándoles diferentes líneas de crédito para financiar sus actividades.

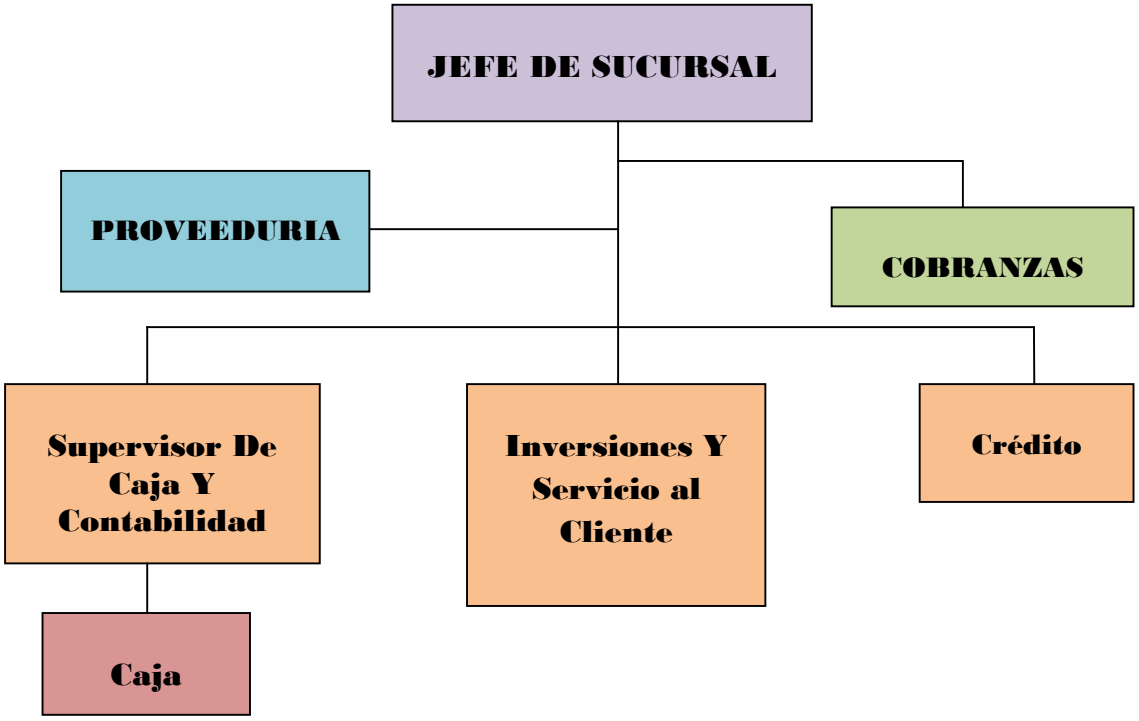
MISIÓN

Nuestra Misión es ofrecer Servicios y Productos de calidad para mejorar el nivel económico y social de sus cooperados en la región.

VISIÓN

Con la visión de crecer y dar servicio a más sectores, nos extendimos con una agencia en la ciudad de Loja, y no descartamos la posibilidad de seguir ampliando nuestra cobertura cada vez más por la región sur y por todo el país.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



PRODUCTOS

DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	Te ofrecemos las mejores tasas de interés de la localidad en tus depósitos a Plazo fijo. Deposita y gana hasta el 9.75% anual.
PRÉSTAMOS	Te ofrecemos las mejores tasas de interés de la localidad en tus préstamos de consumo, vivienda, microcrédito y comercio.
CHEQUERAS "CACPE CASH	Agilita tus transacciones con el uso de la chequera CACPECASH, válida y efectiva en cualquier oficina de la CACPE. Este producto no es un cheque oficial

SEGURO DE DESGRAVAMEN	Este seguro es solidario y cubre el 100% en todas las líneas de crédito que mantenga el socio.

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE"
ELABORACIÓN: Las Autoras

OTROS SEGUROS

GIROS – REMESAS	Recibe y envía giros inmediatos que se efectivizan en tan solo 10 minutos, desde y hasta el exterior: EE.UU, EUROPA, ETC. a través de MONEYGRAM
CAJAS COMPARTIDAS	Conocidas como ventanillas compartidas; Este servicio te permitirá retirar y depositar en tu cuenta de ahorros de la CACPE LOJA, desde otras cooperativas que forman parte de la RTC (Red Transaccional Cooperativa), tanto nacionales como internacionales, como si estuvieras en tu propia cooperativa. Muy recomendado para cuando salgas de viaje dentro y fuera del país. Muy beneficioso para migrantes, comerciantes y turistas

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE"
ELABORACIÓN: Las Autoras

SERVICIOS

AHORROS	Pagamos las mejores y más altas tasas de interés a sus ahorros, con capitalización mensual
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN	Pagamos las mejores y más altas tasas de interés a sus certificados de aportación, con capitalización anual
FONDOS MORTUORIOS	Por el fallecimiento del socio, apoyamos a sus familiares con un fondo mortuorio de hasta $ 1000

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE"
ELABORACIÓN: Las Autoras

6.2.2 ANÁLISIS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.

De acuerdo a nuestro trabajo investigativo nos hemos propuesto analizar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) y a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) en Catamayo.

6.2.2.1 PERMANENCIA EN EL MERCADO DE LAS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.

A continuación se detalla el número de años que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) en Catamayo, han venido prestando sus servicios en la localidad:

CUADRO 1. PERMANENCIA EN EL MERCADO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

INSTITUCIÓN FINANCIERA	# DE AÑOS
COOPMEGO	16 años
CACPE LOJA	10 años
PROMEDIO	13 años

Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo. Ver Anexo 3. (a y b)
Elaboración: Las Autoras

En Catamayo las instituciones financieras sujetas de análisis son las Cooperativas Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO), desde el 17 de Agosto de 1993 (16 años), y la Cooperativa de Ahorro de la Pequeña Empresa (CACPE) desde el 10 de octubre de 1999 (10 años), es decir

tienen estas Cooperativas un promedio de de 13 años brindando sus servicios a la comunidad de Catamayo y sus alrededores.

6.2.2.2 CLIENTES QUE ACUDEN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.

En el siguiente cuadro se puede observar de qué cantones proceden los clientes de dichas entidades financieras para realizar sus depósitos, retiros, créditos, etc.

CUADRO 2. PROCEDENCIA DE LOS CLIENTES

INSTITUCIONES FINANCIERAS	CANTÓN
COOPMEGO	Catamayo
CACPE LOJA	Catamayo Gonzanamá Loja Catacocha

Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

En el Cuadro N.2 se puede notar que la COOPMEGO en Catamayo acoge a clientes para el crédito y el ahorro a las personas únicamente pertenecientes a este Cantón y sus parroquias, gracias a las políticas que aplica esta entidad, caso contrario sucede en la CACPE en Catamayo ya que ofrece sus servicios a cantones como Catamayo, Gonzanamá, Loja, Catacocha, lo que en promedio muestra que estas dos entidades entregan sus servicios dentro del Cantón Catamayo 2,5 cantones de la provincia de Loja.

6.2.2.3 NIVEL DE AUTONOMÍA EN LA TOMA DE DECISIONES EN EL MERCADO LOCAL.

Se enumerara las funciones que desempeñan los Jefes Comerciales de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) y de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) en Catamayo.

CUADRO 3. NIVEL DE AUTONOMÍA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA COOPERATIVA COOPMEGO Y DE LA CACPE

INSTITUCIONES	FUNCIONES, RESPONSABILIDADES DEL NIVEL GERENCIAL
COOPMEGO	El jefe de la sucursal se encarga del manejo administrativo, créditos, negocios, servicios.
	El personal se selecciona por medio de la pagina web y las entrevistas las realiza Recursos Humanos en la Ciudad de Loja (Matriz).
	Se ofrecen los mismos servicios que en la matriz.
	En esta sucursal no se aprueba ningún tipo de monto de préstamo, se lo realiza en la Matriz.
CACPE	El gerente se encarga de las cobranzas de revisar la documentación, contabilidad, créditos, revisión de cajas, captaciones y colocaciones, creación y cierre de convenio, manejo, supervisión y control de personal, recuperación de cartera.
	El Gerente de la Cooperativa se encarga de la selección del personal en la Casa Matriz (Loja)
	Los servicios que ofrece esta institución son: Créditos, Ahorro, Retiros, Pólizas de Acumulación, Giros del Exterior, Transferencias con CACPE Macara – Célica.
	Los montos que se aprueban en esta institución financiera es de hasta $5000 mil dólares

Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

En el cuadro N. 3 se puede notar el nivel de autonomía que posee el gerente de la COOPMEGO, pues este es el encargado del manejo administrativo,

créditos, negocios, servicios, asimismo la selección del personal está a cargo del departamento de recursos humanos ubicado en la ciudad de Loja, y ofrecen la misma de servicios que en la Casa Matriz, además todos los créditos solicitados en esta entidad son evaluados en la ciudad de Loja en la Casa Matriz independientemente del monto solicitado.

Dentro de la CACPE el gerente es el responsable de las cobranzas de revisar la documentación, contabilidad, créditos, revisión de cajas, captaciones y colocaciones, creación y cierre de convenio, manejo, supervisión y control de personal, recuperación de cartera, la selección del personal está a cargo del departamento de recursos humanos en la Casa Matriz en la ciudad de Loja. Los servicios que ofrece esta entidad son: Créditos, Depósitos, Retiros, Recibos de pólizas, Giros del Exterior, Transferencias con CACPE Macara – Célica. En cuanto a la otorgación de créditos el gerente tiene a su protestad la entrega de créditos de hasta cinco mil dólares.

6.2.2.4 CRECIMIENTO DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

A continuación se especificara el crecimiento de los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) y de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña

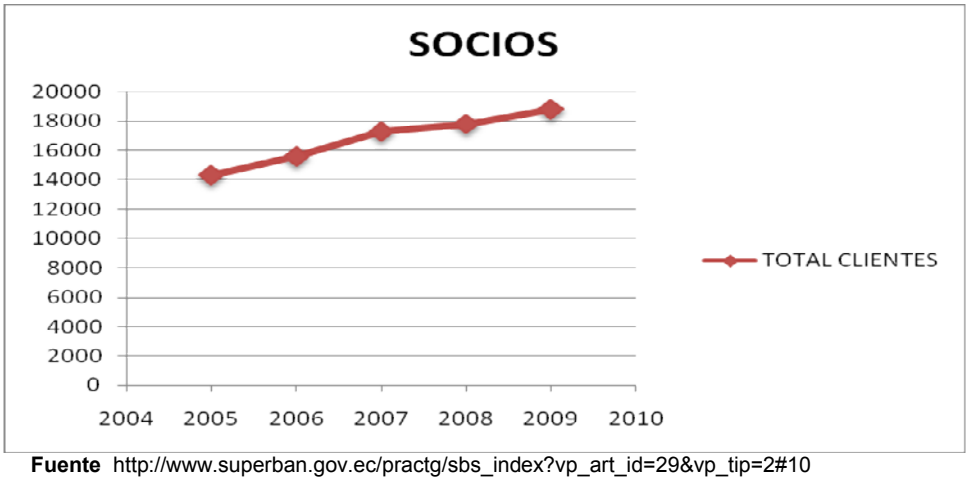
Empresa (CACPE) en Catamayo desde el año 2005 hasta el año 2009 con su tasa de crecimiento correspondiente.

CUADRO 4. CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO).

AÑOS	2005	2006	2007	2008	2009
NÚMERO DE CLIENTES	10645	11878	12089	13013	13915
NÚMERO DE SOCIOS	3632	3666	5168	4752	4850
TOTAL	14277	15544	17257	17765	18765
TASA DE CRECIMIENTO	---------	0,09%	0,11%	0,03%	0,06%

Fuente http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10 Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 1. CRECIMIENTO EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO).



Fuente http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10 Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009) Marzo del 2010.
Elaboración: Las Autoras

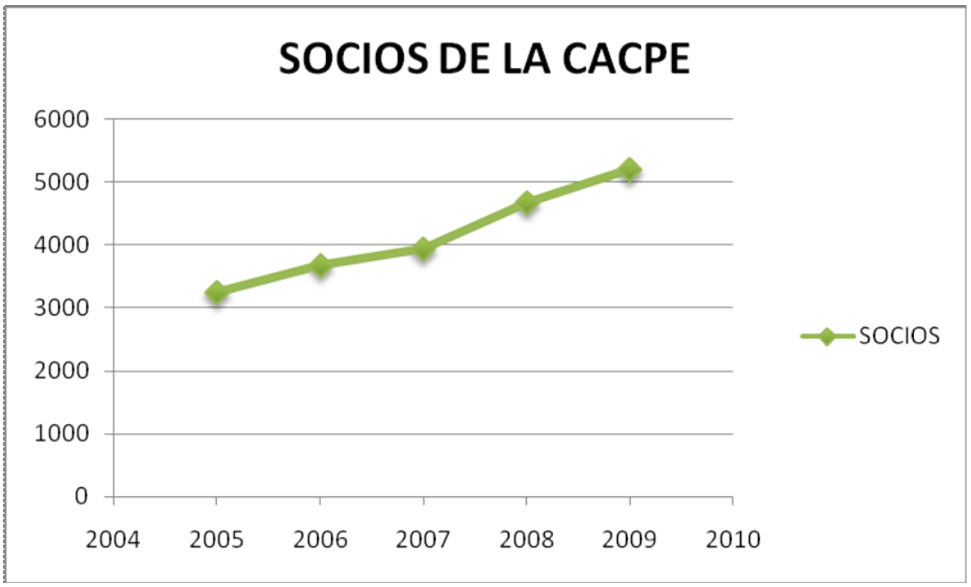
El Gráfico N.1 indica el crecimiento que ha tenido la COOPMEGO ubicada en el Cantón Catamayo durante los últimos 5 años, es de esta manera que en el año 2005 tenía 3632 socios y para el año 2006 se incremento a 3666, de igual manera para el año 2007 aumento notablemente a 5168 socios, pero en el año 2008 sufre la entidad un decrecimiento hasta llegar a 4752 socios esto surgió por la aparición de nuevas entidades financieras en el Cantón, para el año 2009 vuelve a tener un crecimiento de 4850 socios, gracias a la confianza de la ciudadanía que permite que esta entidad siga trabajando por el desarrollo y bienestar de sus socios.

CUADRO 5. CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.

AÑOS	2005	2006	2007	2008	2009
NÚMERO DE CLIENTES	483	563	654	798	873
NÚMERO DE SOCIOS	2764	3119	3289	3878	4329
TOTAL	**3247**	**3682**	**3943**	**4676**	**5202**
TASA DE CRECIMIENTO	---------	0,13%	0,07%	0,19%	0,11%

Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 2. CRECIMIENTO EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.



Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

El Gráfico N.2 demuestra la aceptación que ha tenido la Cooperativa durante los últimos 5 años, es de esta manera que en el año 2005 tuvo 2764 socios y para el año 2006 se incremento a 3119 socios, de igual manera para los años 2007, 2008 y 2009 se incremento este número a 3289, 3878 y 4329 socios respectivamente, debido a la gran labor que viene desempeñando el personal de esta entidad y a la innovación de sus servicios.

CUADRO 6. TASA DE CRECIMIENTO DE LOS CLIENTES EN LOS ULTIMOS CINCO AÑOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO.

INSTITUCIONES FINANCIERAS	CRECIMIENTO DE LOS CLIENTES EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS								
	AÑO 2005	AÑO 2006	%	AÑO 2007	%	AÑO 2008	%	AÑO 2009	%
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Manuel Esteban Godoy Ortega"	**	15544	8,87	17257	11	17765	2,94	18765	5,63
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa	**	3682	13,40	3943	7,09	4676	18,60	5202	11,25
TOTAL		9613		10600		11220		11984	

Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras
** **Cuadros en blanco no existen datos**

El Cantón Catamayo tiene un promedio de 11984 clientes en el año 2009, alcanzando una cobertura considerable y se puede notar que ha existido crecimiento en la cartera de clientes de las cooperativas de Ahorro y Crédito COOPMEGO y CACPE lo que demuestra una integración en el sistema financiero de este sector.

En los últimos cinco años el Sistema Financiero del cantón Catamayo ha venido desarrollándose de manera significativa; es así que la Cooperativa de

Ahorro Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega en el último año ha tenido una mayor acogida por parte de los clientes gracias a los servicios que ofrecen y al tiempo de permanencia en el mercado.

CUADRO 7. COBERTURA GEOGRAFICA EN EL MERCADO LOCAL DE LAS COOPERATIVAS COOPMEGO Y CACPE

En el Cuadro N.7 se detallara como está estructurado la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa.

INSTITUCIONES	NÚMERO DE AGENCIAS	NÚMERO DE VENTANILLAS	NÚMERO DE OFICIALES DE CREDITO	NÚMERO DE PERSONAL DE ATENCIÓN AL CLIENTE
COOPMEGO	1	3	1	1
CACPE LOJA	1	2	1	1

Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega cuenta con una sucursal en el Cantón Catamayo la cual tiene tres ventanillas en donde los clientes realizan depósitos, retiros, transferencias entre otros, además tiene dos oficiales de crédito y una persona que se encarga de la atención al cliente.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa tiene una sucursal en Catamayo la cual posee dos ventanillas para atender a sus clientes mediante, además tiene un oficial de crédito y una persona encargada de la atención a sus clientes.

CUADRO 8. RELACIÓN CAPTACIONES/COLOCACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) EN CATAMAYO

Dentro del Cuadro N.8 se puede notar los depósitos que la COOPMEGO ha obtenido durante el año 2005 hasta el 2009 y las colocaciones del mismo, el índice representa cuanto a colocado por cada dólar que ha captado.

AÑOS	CAPTACIONES	COLOCACIONES	INDICE	ANÁLISIS
2005	2.248.910,00	1.859.000,00	0,83	Descapitalización
2006	3.263.750,00	2.739.000,00	0,84	Descapitalización
2007	3.752.560,00	3.526.000,00	0,94	Descapitalización
2008	3.647.500,00	7.772.650	1,14	Capitalización
2009	4.308.244,00	3.545.748	0,82	Descapitalización

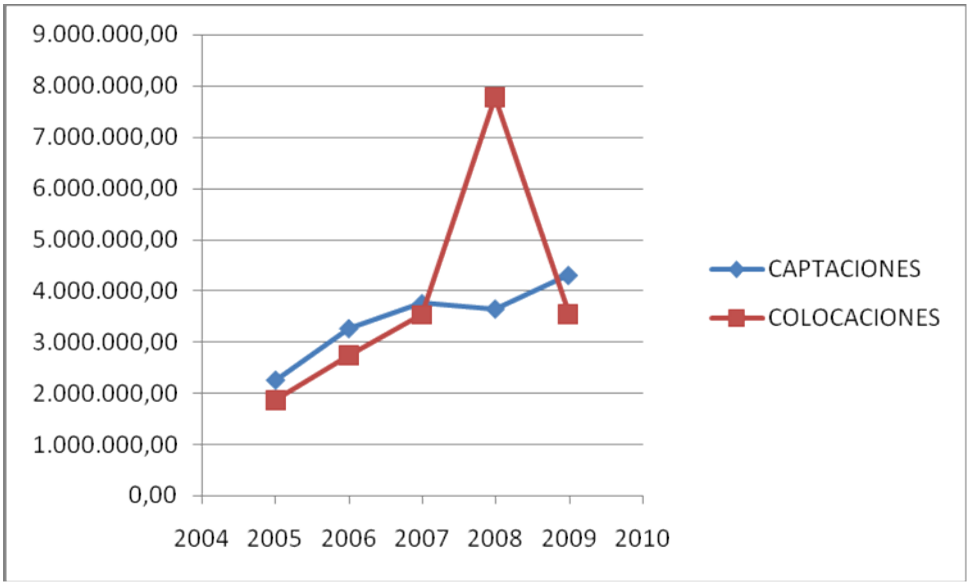
Fuente: http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10

Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)

Elaboración: Las Autoras

Nota: Para obtener los totales de las carteras desde el año 2005 hasta el 2009 fue necesario sumar el total de cada cartera (comercial, consumo, vivienda, microempresa) con la finalidad de obtener el valor total de cada año, luego se obtuvo el índice dividiendo las colocaciones para las captaciones, multiplicado por el cien por ciento.

GRÁFICO 3. CAPTACIONES/COLOCACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANAUAEL ESTEBAN GODOY ORTEGA EN CANTÓN CATAMAYO.



Fuente: http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

Se puede notar que la COOPMEGO en el año 2005 por cada dólar captado, colocaba $0,83 ctvs., de dólar, pero para el año 2008 por cada dólar captado se colocaba $1,14 ctvs., debido a un excedente de capital pero para el año 2009 este valor disminuyo a $0,82 ctvs., es decir se redujo la posibilidad de que la ciudadanía de este Cantón realice más actividades económicas y provocando así una fuga de capital.

CUADRO 9. RELACIÓN CAPTACIONES/COLOCACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA EN CATAMAYO.

En el Cuadro N.9 se puede notar los depósitos que han obtenido la CACPE durante el año 2005 hasta el 2009 y las colocaciones del mismo, el índice representa cuanto ha colocado por cada dólar que ha captado.

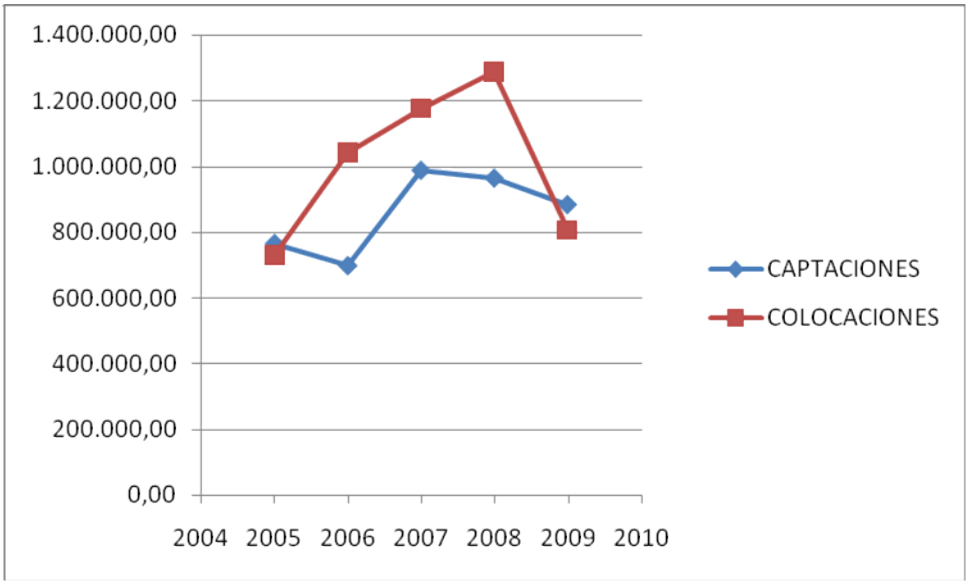
AÑOS	CAPTACIONES	COLOCACIONES	INDICE
2005	767.009,00	727.622,00	0,95
2006	699.849,00	1.041.456,00	1,49
2007	989.101,00	1.175.160,00	1,19
2008	965.499,00	1.288.070,00	1,33
2009	885.065,00	805.010,00	0,91

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.

Elaboración: Las Autoras

Nota: Para obtener los totales de las carteras desde el año 2005 hasta el 2009 fue necesario sumar el total de cada cartera (comercial, consumo, vivienda, microempresa) con la finalidad de obtener el valor total de cada año, luego se obtuvo el índice dividiendo las colocaciones para las captaciones, multiplicado por el cien por ciento.

GRÁFICO 4. CAPTACIONES/COLOCACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA EN CATAMAYO.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

Se puede notar que la CACPE para el año 2005 por cada dólar que captaba, colocaba a $0,95 ctvs., pero para los años 2006, 2007 y 2008 este colocaciones incrementaron en forma significativa a $1,44, $1,19 y $1,33 respectivamente y para el año 2009 por cada dólar captado se colocaba $0,91ctvs, debido al incremento de su clientes y de sus solicitudes.

CUADRO 10. RELACIÓN CAPTACIONES/COLOCACIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPMEGO Y CACPE EN EL CANTÓN CATAMAYO.

Una vez obtenido el total de las colocaciones y captaciones de las Cooperativas COOPMEGO Y CACPE durante los últimos cinco años se

puede notar el índice que representa cuanto ha colocado por cada dólar que ha captado durante estos períodos.

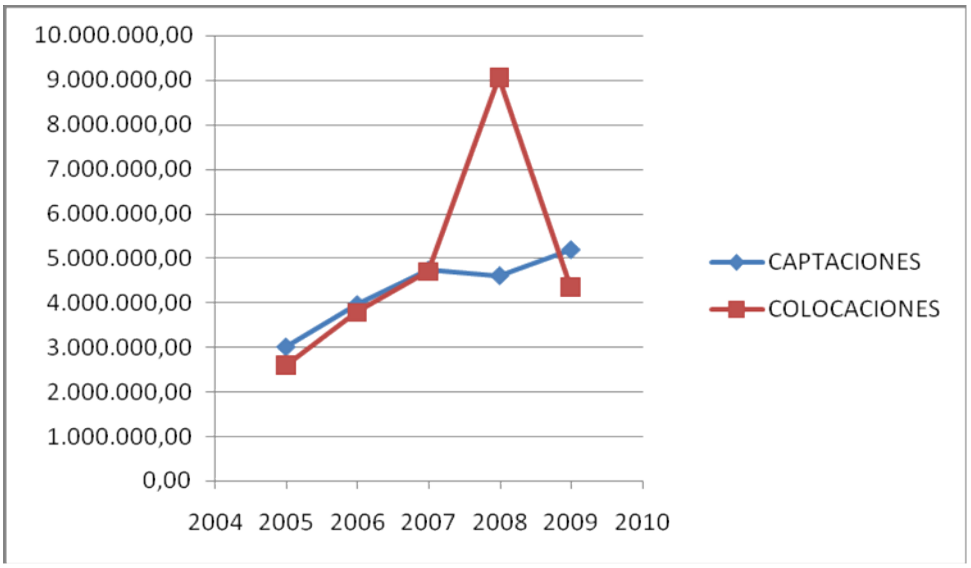
AÑOS	CAPTACIONES	COLOCACIONES	INDICE
2005	3.015.919,00	2.586.622,00	0,86
2006	3.963.599,00	3.780.456,00	0,95
2007	4.741.661,00	4.701.160,00	0,99
2008	4.612.999,00	9.060.720,00	1,96
2009	5.193.309,00	4.350.758,00	0,84

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.

Elaboración: Las Autoras

Nota: Para obtener los totales fue necesario sumar las captaciones y colocaciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito COOPMEGO Y CACPE con la finalidad de obtener el valor total de cada año, luego se obtuvo el índice dividiendo las colocaciones para las captaciones, multiplicado por el cien por ciento

GRÁFICO 5. CAPTACIONES/COLOCACIONES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO COOPMEGO Y CACPE DEL CANTÓN CATAMAYO.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

Como se puede notar en el gráfico anterior las cooperativas COOPMEGO y CACPE durante el año 2005 por cada dólar que captaban, colocaban $0,86 ctvs., para el año 2006 y 2007 colocaban $0,95 y $0,99 ctvs., consecutivamente pero para el año 2008 estas colocaciones incrementaron de gran manera a $1,96 y para el año 2009 estas colocaciones se disminuyeron a $0,84ctvs., debido a la crisis económica por la que atraviesa actualmente el estado.

6.2.2.5 APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL.

6.2.2.5.1 DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA.

En el siguiente cuadro se podrá notar los montos de los últimos cinco años de las diferentes carteras que ofrecen las Instituciones Financieras analizadas.

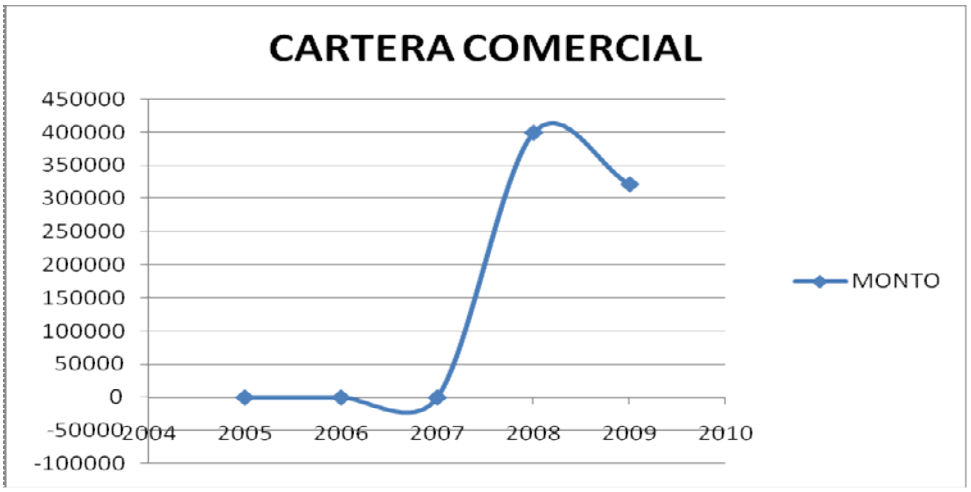
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO)

CUADRO 11. CARTERA COMERCIAL DE LA COOPMEGO

AÑOS	MONTO
2005	00,00
2006	00,00
2007	00,00
2008	399.840,00
2009	321.965,00

Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 6. CARTERA COMERCIAL DE LA COOPMEGO



Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10 Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

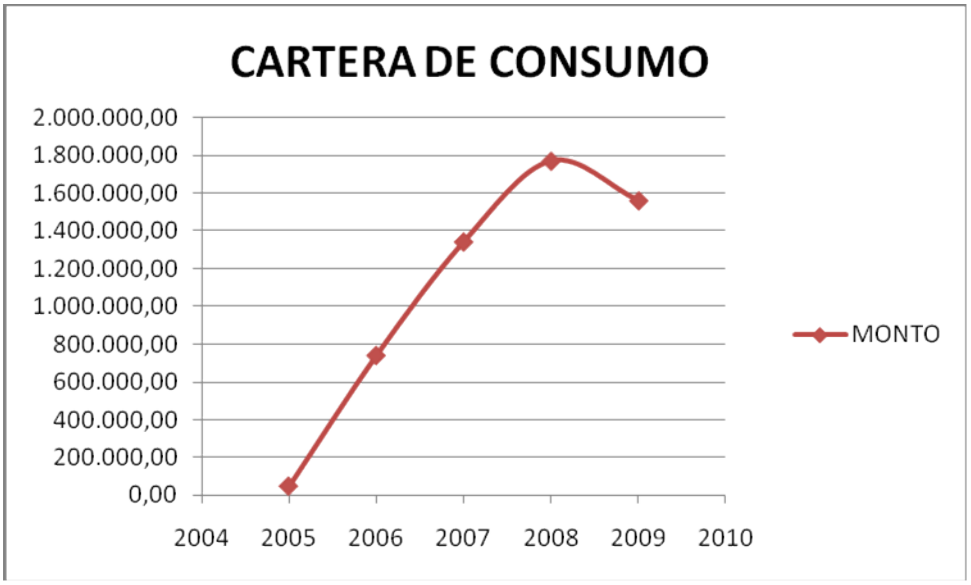
En el Gráfico N.6 se puede notar que desde los años 2005, 2006 y 2007 no se coloco ningún valor en esta cartera, pero en los años 2008 y 2009 esta cambio notoriamente pues entregaron valores entre $399.840,00 y $321.965,00 respectivamente, esto se ha venido dando gracias a que este Cantón cada día a incrementado sus actividades comerciales.

CUADRO 12. CARTERA DE CONSUMO DE LA COOPMEGO

AÑOS	MONTO
2005	46.000,00
2006	739.000,00
2007	1.341.000,00
2008	1.768.830,00
2009	1.559.112,00

Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10 Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 7. CARTERA DE CONSUMO DE LA COOPMEGO



Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

En el año 2005 la Cooperativa De Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) realizo colocaciones de $46.000,00 y para los años 2006 ($739.000,00), 2007 ($1.341.000,00) y 2008 ($1.768.830,00) estos créditos se incrementaron evidentemente y son dirigidos hacia todos los socios de la Cooperativa y pueden ser utilizados en la compra de bienes muebles, pero en el año 2009 se observa una disminución a $1.559.112,00 en este tipo de cartera, no obstante sigue siendo un valor elevado lo cual permite que la entidad continúe prestando sus servicios y siga trabajando por el delante de sus clientes.

CUADRO 13. CARTERA DE VIVIENDA DE LA COOPMEGO

AÑOS	MONTO
2005	87.000,00
2006	54.000,00
2007	2.000,00
2008	73.590,00
2009	17.021,00

Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 8. CARTERA DE VIVIENDA DE LA COOPMEGO

Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

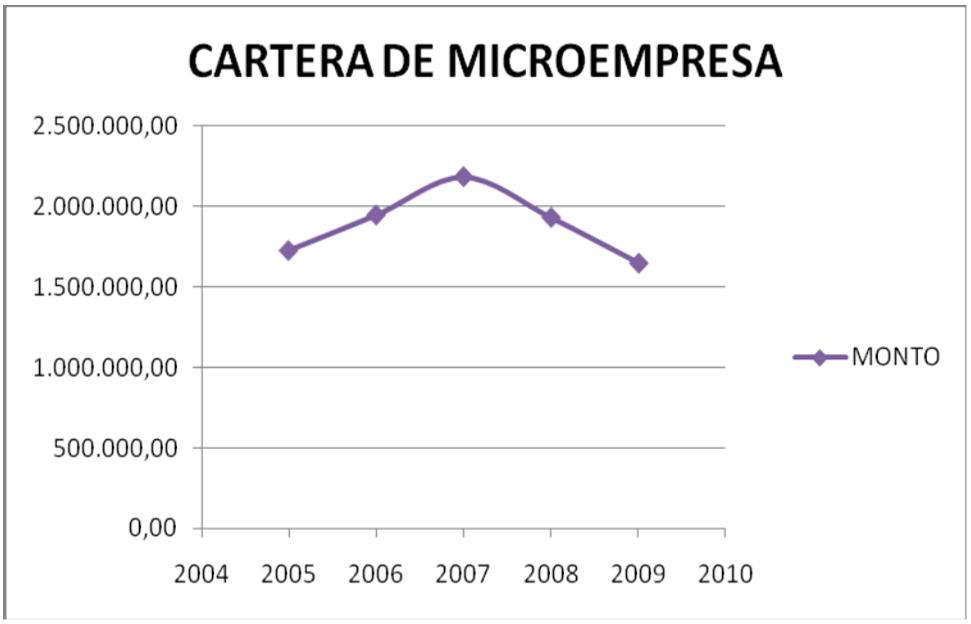
La cartera de vivienda de la Cooperativa De Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) ha tenido grandes cambios pues en los años 2005 y 2006 coloco un total de $87.000,00 y $54.000,00 dólares correspondientemente pero en el año 2007 decayó enormemente hasta llegar a colocar $2.000,00 durante este año, pero gracias al trabajo del personal de la Cooperativa este valor se incrementa en el año 2008 a $73.590,00 y para el año 2009 desciende nuevamente este valor a $17.021,00 debido a la crisis económica por la que atraviesa el país.

CUADRO 14. CARTERA DE MICROEMPRESA DE LA COOPMEGO

AÑOS	MONTO
2005	1.726.000,00
2006	1.946.000,00
2007	2.183.000,00
2008	1.930.390,00
2009	1.647.650,00

Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 9. CARTERA DE MICROEMPRESA DE LA COOPMEGO



Fuente:http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

La Cooperativa De Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) entrego una cartera de microempresa en el año 2005 de $1.726.000,00, esta cartera se incremento ciertamente para los años 2006 en $1.946.000,00 y para el año 2007 en $2.183.000,00 pero para el año 2008 esta se disminuyo a $ 1.930.390,00 y de igual manera para el año 2009 se redujo a $1.647.650,00.

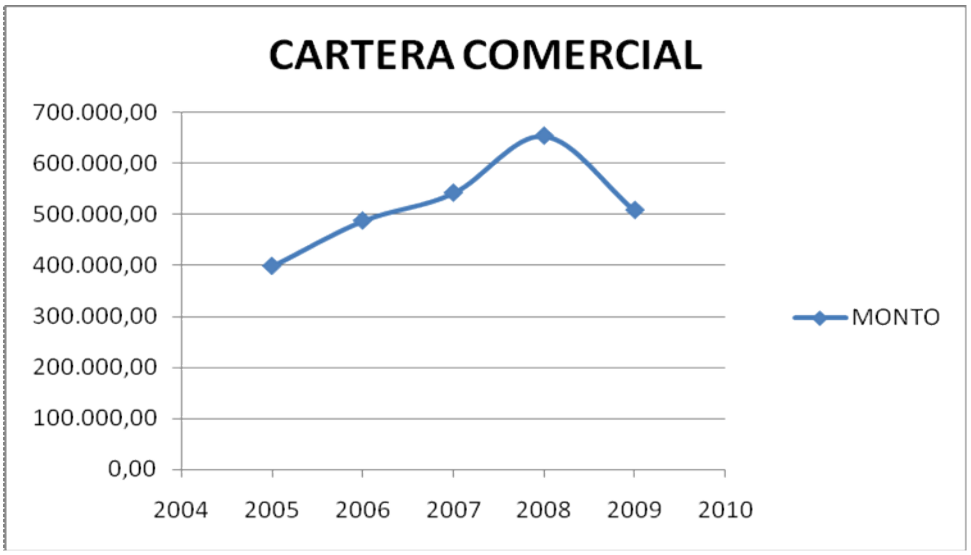
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA

CUADRO 15. CARTERA COMERCIAL DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO.

AÑOS	MONTO
2005	398.353,00
2006	487.562,00
2007	542.126,00
2008	653.983,00
2009	508.132,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 10. CARTERA COMERCIAL DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

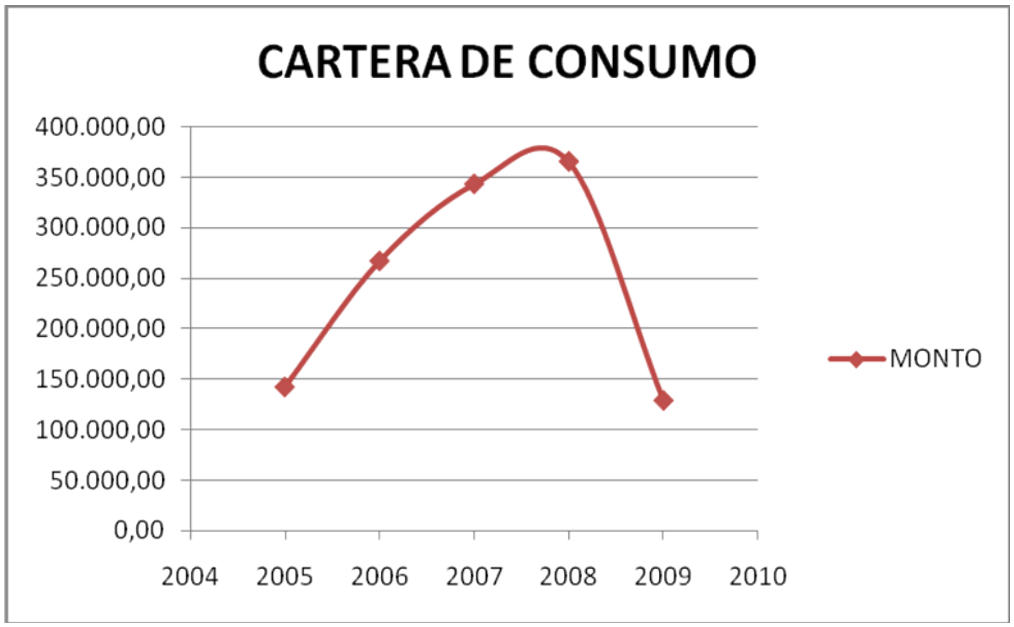
En el Gráfico N. 10 podemos notar que la CACPE durante el año 2005 ha colocado $398.353,00 dentro de la cartera comercial mientras que para los años 2006, 2007 y 2008 se ha incrementado en $487.562,00; $542.126,00 y $ 653.983,00 respectivamente debido a la credibilidad que posee la entidad, pero para el año 2009 esta cartera decreció a $508.132,00 debido a la aparición de nuevas entidades financieras en la localidad.

CUADRO 16. CARTERA DE CONSUMO DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO.

AÑOS	MONTO
2005	142.592,00
2006	266.983,00
2007	342.989,00
2008	365.235,00
2009	129.266,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 11. CARTERA DE CONSUMO DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

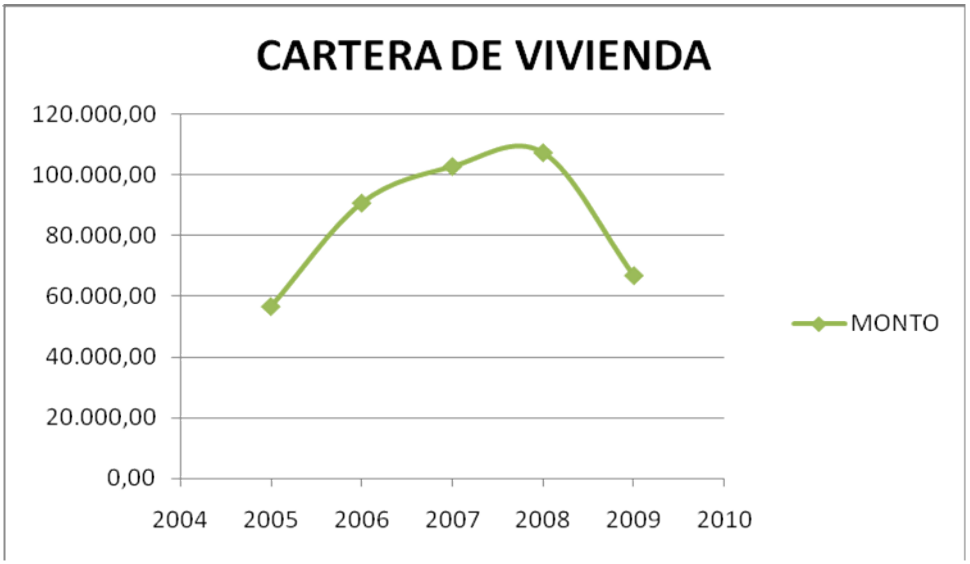
Como se puede observar en el Gráfico N.11 la Cartera de Consumo durante los años 2005, 2006, 2007 y 2008 tuvieron un aumento en el monto de sus colocaciones a $142.592,00; $266.983,00; $342.989,00; 365.235,00 respectivamente, debido a las facilidades que presta la Cooperativa al momento de otorgar los créditos a sus clientes, pero en el año 2009 surgió un decrecimiento de $129.266; ocasionado por la crisis económica que vive actualmente el país.

CUADRO 17. CARTERA DE VIVIENDA DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO.

AÑOS	MONTO
2005	56.785,00
2006	90.869,00
2007	102.890,00
2008	107.452,00
2009	66.983,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

GRÁFICO 12. CARTERA DE VIVIENDA DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

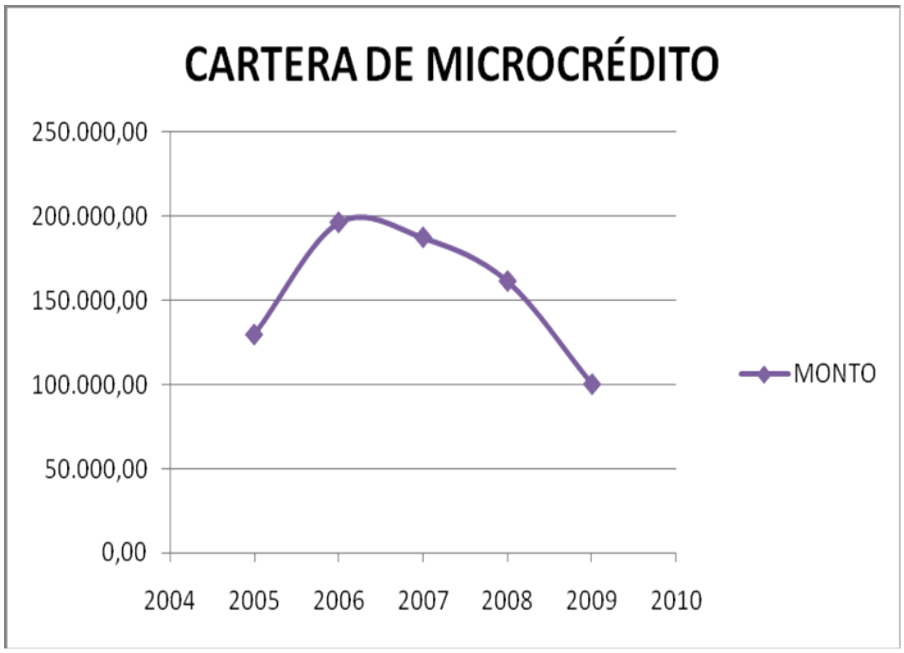
En el Gráfico N. 12 La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa ha evolucionado enormemente en su Cartera de Vivienda en el transcurso de los años 2005, 2006, 2007 y 2008, esto se ocasiona por cubrir las necesidades de vivienda de los clientes de la entidad.

CUADRO 18. CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO.

AÑOS	MONTO
2005	129.892,00
2006	196.042,00
2007	187.155,00
2008	161.400,00
2009	100.629,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

GRAFICO 13. CARTERA DE MICROCRÉDITO DE LA CACPE LOJA EN CATAMAYO.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

En el Gráfico N.13 se puede apreciar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa durante el año 2005 ($129.892,00) y 2006 ($196.042,00), ha colocado montos elevados los cuales han ocasionado que la entidad siga desarrollándose a pasos agigantados, pero desde los años 2007, 2008 y 2009 la Cartera de Microcrédito se ha ido reduciendo significativamente, lo cual es justificado porque los clientes que han puesto en marcha sus negocios, no han logrado mayores resultados.

CUADRO 19. APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS A LA CARTERA COMERCIAL, CONSUMO, VIVIENDA Y MICROCRÉDITO DE LA COOPMEGO Y CACPE EN EL CANTÓN CATAMAYO.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega				
Año	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Vivienda	Cartera De Micro-crédito
2005	**	46.000,00	87.000,00	1.726.000,00
2006	**	739.000,00	54.000,00	1.946.000,00
2007	**	1.341.000,00	2.000,00	2.183.000,00
2008	399.840,00	1.768.830,00	73.590,00	1.930.390,00
2009	321.965,00	1.559.112,00	17.021,00	1.647.650,00
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa				
Año	Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Vivienda	Cartera De Micro-crédito
2005	398.353,00	142.592,00	56.785,00	129.892,00
2006	487.562,00	266.983,00	90.869,00	196.042,00
2007	542.126,00	342.989,00	102.890,00	187.155,00
2008	653.983,00	365.235,00	107.452,00	161.400,00
2009	508.132,00	129.266,00	66.983,00	100.629,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras
** Los cuadros en blanco son porque la COOPMEGO no concedía créditos comerciales en esos años.

Como se puede observar en el cuadro anterior hay un crecimiento continuo en los últimos años dentro de estas entidades financieras, pero cabe señalar

que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega tiene valores más elevados en todas las carteras de créditos ya sea esta por el tiempo de permanencia en el mercado local y por la confianza que ha brindado a sus clientes. Sin embargo se puede observar que durante los años 2005, 2006 y 2007 la cooperativa antes mencionada no otorgaba créditos a los comerciantes por la falta de garantías. Asimismo se puede apreciar que la CACPE ha venido desarrollándose de manera paulatina y ha sabido aprovechar las debilidades de otras entidades financieras, con la finalidad de mejorar su estabilidad en el mercado local.

6.2.2.6 APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL EN EL AÑO 2009

En el siguiente cuadro se indicará las colocaciones por cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) y la Coopera de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) concretamente al año 2009.

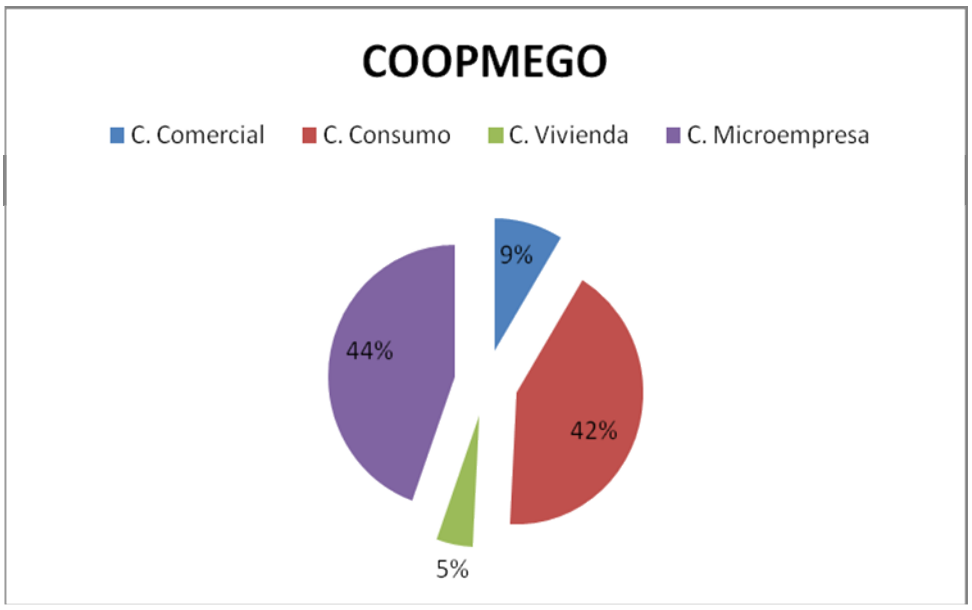
CUADRO 20. COLOCACIONES EN EL CANTÓN CATAMAYO

INSTITUCIONES	DESTINO DEL CRÉDITO POR RAMA DE ACTIVIDAD	COLOCACIÓN	DESTINO DEL CRÉDITO POR RAMA DE ACTIVIDAD	COLOCACIÓN	DESTINO DEL CRÉDITO POR RAMA DE ACTIVIDAD	COLOCACIÓN	DESTINO DEL CRÉDITO POR RAMA DE ACTIVIDAD	COLOCACIÓN
COOPMEGO	C. Comercial	321.965,00	C. Consumo	1.559.112	C. Vivienda	172.021,00	C. Microempresa	1.647.650,00
CACPE	C. Comercial	508.132,00	C. Consumo	129.266,00	C. Vivienda	66.983,00	C. Microcrédito	100.629,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.

Elaboración: Las Autoras

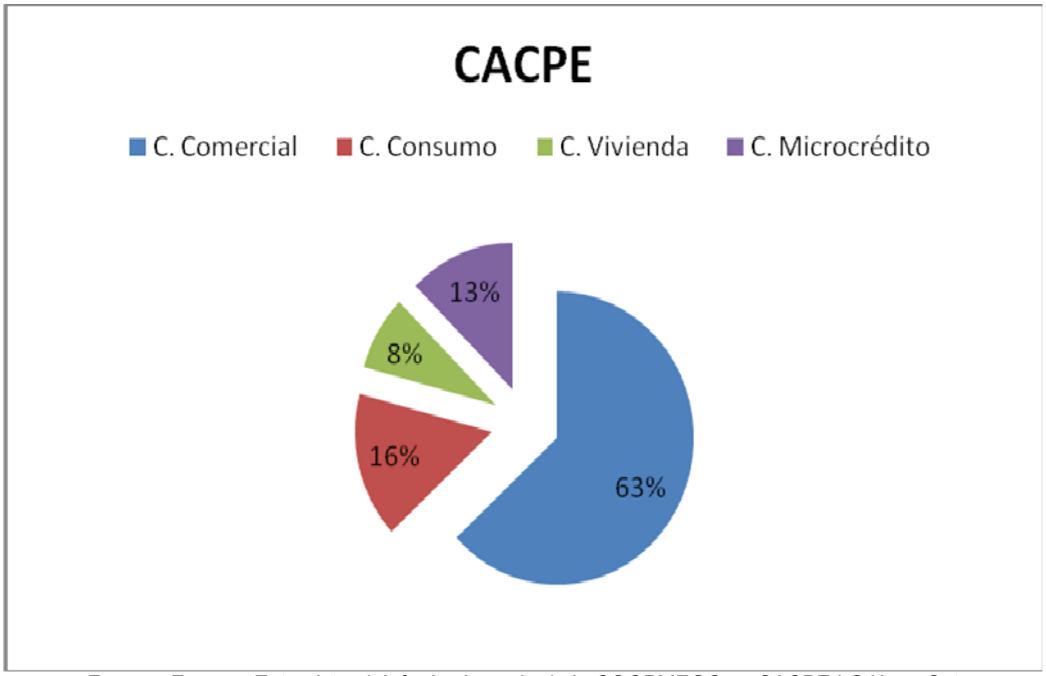
GRÁFICO 14. APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL CARTERA COMERCIAL, CONSUMO, VIVIENDA Y MICROEMPRESA DE LA COOPMEGO.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

Podemos notar en el Gráfico 15 que la COOPMEGO ha entregado en el año 2009 un 44% en los créditos para Microempresas, es decir ha ofrecido un mayor apoyo a los microempresarios y a llevar a cabo sus ideas de negocio, seguidamente tenemos en un 42% a la cartera de Consumo permitiendo así a sus clientes mejorar sus condiciones de vida y con un bajo interés.

GRÁFICO 15. APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL CARTERA COMERCIAL, CONSUMO, VIVIENDA Y MICROEMPRESA DE LA CACPE.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

La CACPE para el año 2009 ha entregado una cartera comercial del 63%, ya que la gran mayoría de sus clientes se dedican a esta actividad y encuentran en esta entidad una fuente de apoyo para seguir trabajando.

CUADRO 21. APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL DE LA COOPMEGO Y CACPE EN EL CANTÓN CATAMAYO DURANTE LOS ÚLTIMOS AÑOS.

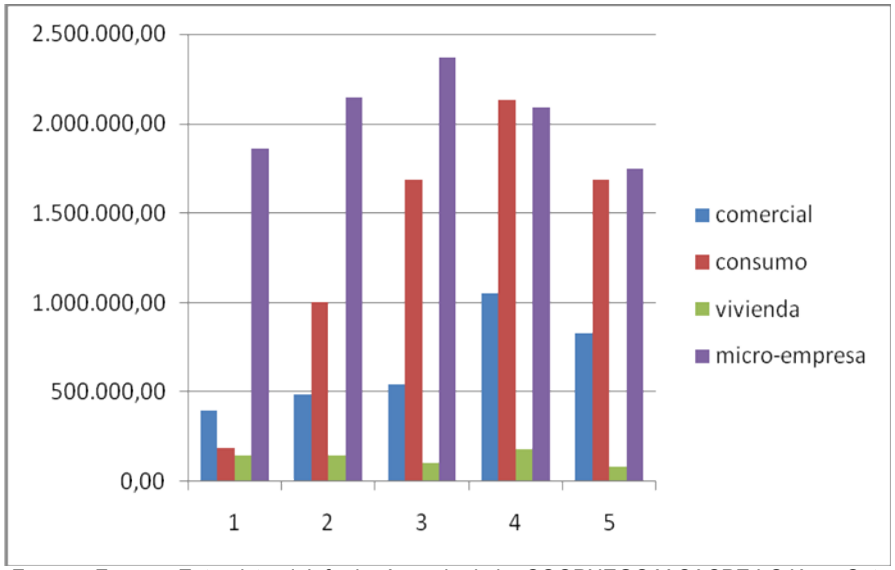
AÑOS	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA DE VIVIENDA	CARTERA DE MICRO-EMPRESA
2005	398.353,00	188.592,00	143.785,00	1.855.892,00
2006	487.562,00	1.005.983,00	144.869,00	2.142.042,00
2007	542.126,00	1.683.989,00	104.890,00	2.370.155,00
2008	1.053.823,00	2.134.065,00	181.042,00	2.091.790,00
2009	830.097,00	1.688.378,00	84.004,00	1.748.279,00

Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPNEGO Y CACPE LOJA en Catamayo.

Elaboración: Las Autoras

Nota: Para obtener el total de cada una de las carteras fue necesario realizar la sumatoria de las dos cooperativas ejemplo, cartera de consumo del año 2005 de la COOPMEGO y CACPE da como resultado el total de la cartera de consumo.

GRAFICO 16. APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL CARTERA COMERCIAL, CONSUMO, VIVIENDA Y MICROEMPRESA DE LA COOPMEGO Y CACPE EN EL CANTÓN CATAMAYO.



Fuente: Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPNEGO Y CACPE LOJA en Catamayo.
Elaboración: Las Autoras

Como se puede observar en el gráfico anterior la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPMEGO y CACPE han realizado mayor colocaciones en la cartera de micro-empresa durante los últimos cinco años, seguidamente y con un valor similar han otorgado mayores créditos a la cartera de consumo y en menor porcentaje a la cartera comercial y de vivienda; es decir las entidades financieras presentes en este Cantón han apoyado las ideas de negocios de los habitantes de este sector, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de los mismos y de solvertar más fuentes de empleo.

6.3 ESTRUCTURA EMPRESARIAL.

El cantón Catamayo cuenta con aproximadamente 16 empresas relevantes, que se encuentran registradas y publicadas en la Superintendencia de Compañías, este cantón es bastante dinámico especialmente en los sectores de COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN CATAMAYO las cuales se analizaran a continuación:

6.3.1 ESTRUCTURA EMPRESARIAL DE LA LOCALIDAD.

6.3.1.1 EMPRESAS/RAMA.

En la siguiente tabla constarán las principales empresas de las diferentes ramas del Cantón Catamayo.

CUADRO 22.

		FECHA DE CONSTITUCIÓN	ESTADO LEGAL
1. COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	INDUSTRIAL RIALFABER S.A.	02/02/2010	Activa
	GLORIA ROMAN AGUIRRE E HIJOS CIA. LTDA.	03/12/2001	Activa
	LA PANERITA DEL TAMBO TAMBOPAN CIA. LTDA.	07/05/2009	Activa
	ENRIQUE ULLAURI MATERIALES DE CONSTRUCCION CIA. LTDA.	07/10/2004	Activa
2. CONSTRUCCIÓN	ALVARADO CONSTRUCCIONES CIA. LTDA	11/01/2006	Activa
	AGROINDUSTRIAL YAGUANA JIMENEZ CIA. LTDA	20/12/1994	Activa
3. ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	SERVICIO INFORMATICOS LOJACOMNET CIA. LTDA.	13/03/2009	Activa
	TRATERPROVI SERVICIOS CIA. LTDA.	18/02/2002	Activa
4. TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	TRANSPORTES EL VILLONACO S.A.	25/08/1995	Activa
	CIA. DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL E INSTITUCIONAL SURENCANTADO CIA. LTDA.	04/05/2006	Activa

	TRANS URBACAT CIA. LTDA.	21/01/2004	Activa
	TRANSCENSURCA C.A	31/03/2005	Activa
	TRANSPETROSUR S.A. TRANSPORTES DEL SUR	21/01/2004	Activa
	COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO EN CAMIONETAS DOBLE CABINA SANPEBITA CIA. LTDA.	28/12/2006	Activa
5. OTRAS ACTIVIDADES COMUNITARIAS SOCIALES Y PERSONALES DE TIPOS DE SERVICIOS.	JARAMILLO & GONZALEZ CIA. LTDA.	28/04/2008	Activa

Fuente: www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html/Buscar por provincia y actividad
Elaboración: Las Autoras

6.3.1.2 VOLUMEN DE ACTIVOS QUE REGISTRAN LAS EMPRESAS DEL CANTÓN CATAMAYO.

CUADRO 23.

COMPANÍAS	AÑO 2010	AÑO 2009	AÑO 2008	AÑO 2007	AÑO 2006	AÑO 2005	AÑO 2004	AÑO 2003	AÑO 2002	AÑO 2001
INDUSTRIAL RIALFABER S.A.	70.000,00	**	**	**	**	**	**	**	**	**
GLORIA ROMAN AGUIRRE E HIJOS CIA. LTDA.		50.000,00	35.000,00	**	**	**	**	**	**	**
LA PANERITA DEL TAMBO TAMBOPAN CIA. LTDA.		5.000,00	**	**	**	**	**	**	**	**
ENRIQUE ULLAURI MATERIALES DE CONSTRUCCION CIA. LTDA.		200.000,00	185.000,00	165.000,00	130.000,00	100.000,00	75.000,00	**	**	**
ALVARADO CONSTRUCCIONES CIA. LTDA		52.000,00	50.000,00	48.000,00	43.000,00	**	**	**	**	**
AGROINDUSTRIAL YAGUANA JIMENEZ CIA. LTDA		45.000,00	40.000,00	**	**	**	**	**	**	**
SERVICIO INFORMATICOS LOJACOMNET CIA. LTDA.		20.000,00	**	**	**	**	**	**	**	**
TRATERPROVI SERVICIOS CIA. LTDA.		18.000,00	16.800,00	15.000,00	14.900,00	14.000,00	13.000,00	11.000,00	8.000,00	
TRANSPORTES EL VILLONACO S.A.		90.000,00	85.000,00	70.000,00	60.000,00	55.000,00	40.000,00	35.000,00	30.000,00	20.000,00
CIA. DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL E INSTITUCIONAL SURENCANTADO CIA. LTDA.		60.000,00	48.000,00	40.000,00	35.000,00	**	**	**	**	**
TRANS URBACAT CIA. LTDA.		225.000,00	180.000,00	130.000,00	110.000,00	85.000,00	60.000,00	**	**	**
TRANSCENSURCA C.A		150.000,00	100.000,00	90.000,00	85.000,00	70.000,00	50.000,00	**	**	**
TRANSPETROSUR S.A. TRANSPORTES DEL SUR		180.000,00	160.000,00	150.000,00	100.000,00	85.000,00	80.000,00	60.000,00	**	**
COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO EN CAMIONETAS DOBLE CABINA SANPEBITA CIA. LTDA.		100.000,00	80.000,00	70.000,00	50.000,00	**	**	**	**	**
JARAMILLO & GONZALEZ CIA. LTDA.		65.000,00	50.000,00	**	**	**	**	**	**	**

Fuente: Entrevistas realizadas a los Gerentes de las empresas del Cantón Catamayo. Ver Anexo 4.
Elaboración: Las Autoras
**** Cuadros en blanco no existen datos por cuanto no estaban en funcionamiento las Empresas en estos Años.**

Una vez obtenida la información concerniente a las principales empresas de Catamayo se puede notar un crecimiento positivo en lo referente a sus activos durante los últimos nueve años, este hecho es prospero para el fortalecimiento de la estructura empresarial del Cantón; asimismo se puede recalcar Compañías como TRANSPORTES URBACAT CÍA. LTDA., ($225.000,00); ENRIQUE ULLAURI MATERIALES DE CONSTRUCCION CIA. LTDA.,($200.000,00); TRANSPRETROSUR ($180.000,00); y TRANSCERSURCA C.A ($150.000,00); esta se han convertido en las más importantes del Cantón Catamayo, debido a su esfuerzo diario y a la perseverancia de sus socios.

6.3.1.3 ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO EN LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO.

CUADRO 24.

COMPANÍAS	MONTOS DE CRÉDITO	INSTITUCIÓN
GLORIA ROMAN AGUIRRE E HIJOS CIA. LTDA.	10.000,00	COOPMEGO
ALVARADO CONSTRUCCIONES CIA. LTDA	5.000,00	CACPE LOJA
AGROINDUSTRIAL YAGUANA JIMENEZ CIA. LTDA	15.000,00	CACPE LOJA
SERVICIO INFORMATICOS LOJACOMNET CIA. LTDA.	4.000,00	COOPMEGO
TRATERPROVI SERVICIOS CIA. LTDA.	6.000,00	CACPE LOJA
TRANSPORTES EL VILLONACO S.A.	14.000,00	CACPE LOJA
CIA. DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL E INSTITUCIONAL SURENCANTADO CIA. LTDA.	13.000,00	COOPMEGO
TRANS URBACAT CIA. LTDA.	20.000,00	COOPMEGO

Fuente: Entrevistas realizadas a los Gerentes de las empresas del Cantón Catamayo
Elaboración: Las Autoras

En promedio las empresas poseen un nivel de crédito financiado principalmente por las Instituciones Financieras vigentes en el cantón. La Compañía de Transportes URBACAT CIA. LTDA., posee un volumen de crédito de $20.000,00 siendo esta la empresa con mayor aporte al sistema financiero local seguido de la Compañía de Transportes el Villonaco S.A., con $14.000,00.

6.3.1.4 COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO.

CUADRO 25.

RAMAS	COMPANÍAS	ACCIONISTAS	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN
Comercio al por mayor y menor	INDUSTRIAL RIALFABER S.A.	Juan Andrés Jaramillo Pérez	25%
		Carmen Esperanza Sarango Patiño	25%
		María Isabel Valarezo Aguirre	25%
		Edison Fernando León Astudillo	25%
	GLORIA ROMAN AGUIRRE E HIJOS CIA. LTDA.	Gloria Fanny Román Aguirre	20%
		Paúl Agustín Patiño Román	20%
		Brigite Margoth Patiño Román	20%
		Cesar Willington Patiño Román	20%
		Rafael Emilio Jaramillo Román	20%
	LA PANERITA DEL TAMBO TAMBOPAN CIA. LTDA.	América del Rocío Abondo Galván	12,5%
		Bertha Francisca Torres Abendaño	12,5%
		Gloria Teresa Herrera López	12,5%
		Jenny Elicia Carrión Naula	12,5%
		Laura Herminia Armijos	12,5%
		Georgina Lila Torres Avendaño	12,5%
		Clemencia María Armijos Jaramillo	12,5%
		Rosa Melida Abrigo	12,5%

	ENRIQUE ULLAURI MATERIALES DE CONSTRUCCION CIA. LTDA.	Manuel Enrique Ullauri Rojas	25%
		Milton Enrique Ullauri Torres	25%
		Freddy Rafael Ullauri Torres	25%
		Aura Mercedes Ullauri Torres	25%
Construcción	ALVARADO CONSTRUCCIONES CIA. LTDA	Luis Alberto Camacho Alvarado	25%
		Narcisa de Jesús Mora Alvarado	25%
		Víctor Antonio Alvarado Castro	25%
		Juan José Alvarado Montoya	25%
	AGROINDUSTRIAL YAGUANA JIMENEZ CIA. LTDA	Nancy Verónica Yaguana Jiménez	25%
		Luis Alfredo Yaguana Jiménez	25%
		José Alberto Yaguana Gallegos	25%
		Mónica Patricia Yaguana Jiménez	25%
Actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler	SERVICIO INFORMATICOS LOJACOMNET CIA. LTDA.	América del Rocío Obando Galván	10%
		Bertha Francisca Torres Abendaño	10%
		Jenny Elicia Carrión Naula	10%
		Gloria Teresa Herrera López	10%
		Laura Herminia Armijos Avendaño	10%
		Georgina Lila Torres Avendaño	10%
		Clemencia María Armijos Jaramillo	10%
		Mayra Alexandra Armijos Torres	10%
		Regina Carrión Reyes	10%
		Rosa Melida Abrigo González	10%
	TRATERPROVI SERVICIOS CIA. LTDA.	Darwin Víctor Cueva Rojas	50%
		Hugo Vicente Espinosa E.	50%
	TRANSPORTES EL VILLONACO S.A.	Luis Leonardo León Lapo	33,33%
		Sara Elizabeth Camacas Malla	33,33%
		Alcivar Geovanny Vivanco Herrera	33,33%
	CIA. DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL E INSTITUCIONAL SURENCANTADO CIA. LTDA.	Luis Aureliano Cabrera Ojeda	16,66%
		Luis Alberto Carrión Acaro	16,66%
		Wilman Fabricio Carrión Acaro	16,66%
		Carlos Alejandro Palacios Salas	16,66%
		Willan Mauricio Ruiz Vinicio	16,66%
		Luis Alfonso Vivanco Martínez	16,66%
	TRANS URBACAT CIA. LTDA.	Jenny Armijos	6,66%

		Wilfrido Ávila	16,66%
		Francisco Benítez	16,66%
		Jorge Chamba	16,66%
		Rolando Espinosa	16,66%
		Segundo Guiñaguazo	16,66%
		Leonardo León	16,66%
		Vinicio Ojeda	16,66%
		Luis Paladines	16,66%
		Over Paqueco	16,66%
		Mariana Ramón	16,66%
		Patricio Vera	16,66%
		Luis Vivanco	16,66%
		Alberto Ozho	16,66%
		Modesto Lojan	16,66%
	TRANSCENSURCA C.A	Ángel Delfín Suri Caraguay	25%
		Deifilio Suri Caraguay	25%
		Jorge Rolando Suri Caraguay	25%
		Ángel Bolívar Suri Caraguay	25%
	TRANSPETROSUR S.A. TRANSPORTES DEL SUR	Marco Antonio Arévalo Córdova	25%
		Mónica Jazmín Mejía Zambrano	25%
		Galo Benjamín García León	25%
		Eduardo René Kast Melero	25%
	COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO EN CAMIONETAS DOBLE CABINA SANPEBITA CIA. LTDA.	Miguel Rodrigo Arias Galván	8,33%
		Félix Córdova Córdova	8,33%
		Pablo Córdova Rojas	8,33%
		Norman Chuquimarca Zhingre	8,33%
		Claudio Luna Lima	8,33%
		José Ortiz Romero	8,33%
		Manuel Rojas Maldonado	8,33%
		Miguel Ángel Rojas	8,33%
		Rubén Rojas Román	8,33%
		Luis Vele Romero	8,33%
		Juan Vivanco Arias	8,33%
		Samuel Yauri Lituma	8,33%

Otras actividades comunitarias sociales y personales de tipos de servicios	JARAMILLO & GONZALEZ CIA. LTDA.		20%
		Marco Antonio Jaramillo Valarezo	20%
		Wilmer Stalin Jaramillo Vivanco	20%
		Johnson Fabián Jaramillo Valarezo	20%
		Leonel Patricio González Bustamante	20%
		Jaime Aníbal Jaramillo Valarezo	20%

Fuente: Datos obtenidos del Registro Mercantil del Cantón Catamayo
Elaboración: Las Autoras

La composición accionaria de las empresas más fuertes del cantón Catamayo se encuentran distribuidas de la siguiente manera: Transportes URBACAT Cía. Ltda., posee 15 accionistas y cada uno de ellos es dueño del 6,66%; los mismos que han unificado esfuerzos y han alcanzado posicionar a su empresa en una de las más prosperas de este Cantón.

Seguidamente se encuentra la Compañía Enrique Ullauri Materiales de Construcción Cía. Ltda., la que cuenta con 4 accionistas y cada uno de ellos es dueño del 25% de la misma; además esta compañía dentro del Cantón ha brindado oportunidades de crecimiento a sus pobladores.

De igual manera se puede mencionar que empresas como TRANSPRETROSUR S.A., y TRANSCERSURCA C.A., está compuesta por 4 accionistas respectivamente y cada uno de ellos es dueño del 25% de la misma, cuyas empresas contribuyen al desarrollo socio-económico del Cantón Catamayo.

6.3.2 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO.

A continuación se detallará cada empresa con sus respectivos Gerentes Generales y Presidentes actuales.

ADMINISTRADORES ACTUALES 2009

CUADRO 26.

RAZON SOCIAL	NOMBRE DE LOS DIRECTIVOS	CARGO
Industrial Rialfaber S.A.	Almeida Ríofrio Wilman Fabricio	Gerente General
	Arévalo Vásquez Julio Cesar	Presidente
Gloria Román Aguirre E Hijos Cía. Ltda.	Román Aguirre Gloria Fanny	Gerente General
	Jaramillo Román Rafael Emilio	Presidente
La Panerita del Tambo Tambopan Cía. Ltda.	Armijos Torres Yesika Lisbeth	Gerente General
	Torres Abendaño Bertha Francisca	Presidente
Enrique Ullauri Materiales De Construcción Cía. Ltda.	Ullauri Torres Aura Mercedes	Gerente General
	Torres María Olivia	Presidente
Alvarado Construcciones Cía. Ltda.	Alvarado Veintimilla Sara Beatriz	Gerente General
	Alvarado Veintimilla Camilo Napoleón	Presidente
Agroindustrial Yaguana Jiménez Cía. Ltda.	Carrión Torres Cristian Fabián	Gerente General
	Yaguana Gallegos Jorge Alberto	Presidente
Servicio Informáticos Lojacomnet Cía. Ltda.	Carrión Torres Cristian Fabián	Gerente General
	Ortega Jaramillo Ximena Lucia	Presidente
Traterprovi Servicios Cía. Ltda.	Peña Córdova Rolfi Darío	Gerente General

	Pardo Rojas Dionicio Valentín	Presidente
Transportes El Villonaco S.A.	Guerrero Veintimilla Luis Fidel	Gerente General
	Lombeida Avalos Miguel Humberto	Presidente
Cía. De Transporte Estudiantil E Institucional Surencantado Cía. Ltda.	Córdova Córdova Francisco Javier	Gerente General
	Córdova Luzuriaga Juan Carlos	Presidente
Trans Urbacat Cía. Ltda.	Avala Salinas Wilfrido	Gerente General
	Uzhu Malla Manuel Alberto	Presidente
Transcensurca C.A	Cobos Vivanco Galo Efraín	Gerente General
	Narváez Lapo Jorge Adalberto	Presidente
Transpetrosur S.A. Transportes Del Sur	García Montero Galo Benjamín	Gerente General
	Arévalo Córdova Marco Antonio	Presidente
Compañía de Transporte Mixto en Camionetas Doble Cabina Sanpebita Cía. Ltda.	Arias Galván Miguel Rodrigo	Gerente General
	Luna Lima Claudio Enrique	Presidente
Jaramillo & González Cía. Ltda.	Jaramillo Vivanco Wilmer Stalin	Gerente General
	González Bustamante Leonel	Presidente

Fuente: www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html/Buscar por provincia y actividad
Elaboración: Las Autoras

Las empresas antes mencionadas han venido evolucionando de una manera satisfactoria gracias a la administración de sus directivos, quienes se han mantenido en sus puestos por el arduo desempeño de sus funciones y reflejando así un notable incremento anual en los activos de las mismas.

6.3.2.1 VINCULACIÓN ADMINISTRATIVA ENTRE EMPRESAS.

De acuerdo a los datos analizados en el Cantón Catamayo, se puede observar una relación entre La Panerita del Tambo Tambopan Cía. Ltda., y Servicio Informáticos Lojacomnet Cía. Ltda., ya que estas dos Compañías pertenecen a las mismas dueñas y esto ha sido posible gracias al empeño y dedicación de dichas empresarias:

CUADRO 27.

La Panerita del Tambo Tambopan Cía. Ltda.	Servicio Informáticos Lojacomnet Cía. Ltda.
América del Rocío Abondo Galván	América del Rocío Abondo Galván
Bertha Francisca Torres Abendaño	Bertha Francisca Torres Abendaño
Gloria Teresa Herrera López	Gloria Teresa Herrera López
Jenny Elicia Carrión Naula	Jenny Elicia Carrión Naula
Laura Herminia Armijos	Laura Herminia Armijos

Fuente: Datos obtenidos del Registro Mercantil del Cantón Catamayo
Elaboración: Las Autoras

Además se puede manifestar que en las empresas restantes tienen distintos administradores y dueños Y según el análisis realizado en este sector cada una de las empresas tiene variedad en cuanto a las personas que aportan con su capital al crecimiento del sector empresarial y se pueden descartar cualquier vínculo entre una y otra empresa presente en esta localidad.

6.3.3 EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO.

CUADRO 28.

AÑOS	INDUSTRIAL RIALFABER S.A.	GLORIA ROMAN AGUIRRE E HIJOS CIA. LTDA.	LA PANERITA DEL TAMBO TAMBOPAN CIA. LTDA.	ENRIQUE ULLAURI MATERIALES DE CONSTRUCCION CIA. LTDA.	ALVARADO CONSTRUCCIONES CIA. LTDA	AGROINDUSTRIAL YAGUANA JIMENEZ CIA. LTDA	SERVICIO INFORMATICOS LOJACOMNET CIA. LTDA.	TRATERPROVI SERVICIOS CIA. LTDA.	TRANSPORTES EL VILLONACO S.A.	CIA. DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL E INSTITUCIONAL SURENCANTADO CIA. LTDA.	TRANSURBACAT CIA. LTDA.	TRANSCENSURCA C.A	TRANSPETROSUR S.A. TRANSPORTES DEL SUR	COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO EN CAMIONETAS DOBLE CABINA SANPEBITA CIA. LTDA.	JARAMILLO & GONZALEZ CÍA. LTDA
2009	**	$988,39	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	$5,95	**
2008	**	**	**	$12.730,86	**	**	**	**	**	**	**	**	**	$4,25	**
2007	**	**	**	$2.080,47	**	**	**	$106,60	**	**	**	**	**	$8,61	**
2006	**	**	**	$6.268,48	**	**	**	$0,00	**	**	**	**	**	**	**
2005	**	**	**	$437,26	**	**	**	$53,93	**		$3,84	**	**	**	**
2004	**	**	**	**	**	**	**	$222,21	**	**	**	**	**	**	**
2003	**	**	**	**	**	**	**	$299,43	**	**	**	**	**	**	**
2002	**	**	**	**	**	**	**	$616,67	$10,63	**	**	**	**	**	**
2001	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
2000	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**

Fuente: https://declaraciones.sri.gov.ec/consultas-renta-internet/consultajuridico.jsf.
Elaboración: Las Autoras
****Los cuadros en Blanco son de las empresas constituidas hace poco tiempo y no existe información.

Según el Cuadro N.27 y de los datos obtenido en la página web del servicio de rentas internas, se puede notar un incremento y variaciones en cuanto a la cancelación de los impuestos ocasionados en la renta en los diferentes años, lo que demuestra que a lo largo del tiempo se han producido desembolsos más importantes que otros debido al movimiento económico generado en cada año de producción, y en el cual también se puede notar que la mayoría de empresas no cancela los impuestos anualmente debido a la falta de control por parte de las entidades encargadas de dicha acción.

DISCUSIÓN

g. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

7.1 SISTEMA FINANCIERO

7.1.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

Las entidades financieras presentes en el Cantón Catamayo han tenido gran acogida por parte de sus clientes gracias a las innovaciones de sus servicios y productos, es por ello que han logrado incrementar en forma significativa el número de clientes durante los últimos años.

En lo referente al nivel de autonomía dentro del sistema financiero del Cantón Catamayo este no es autónomo en la mayor parte ya que para la toma de decisiones en cuanto a la contratación del personal, políticas a implementarse son debidamente estudiadas y facultadas por la Casa Matriz ubicada en la Ciudad de Loja, sin embargo se pudo apreciar que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa si pueden aprobar créditos de un monto máximo a $5000,00; es decir esta es una ventaja en relación a la competencia, caso que no sucede en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega.

El nivel de captaciones y colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa durante los años 2005, 2006 y 2007 ha venido descapitalizando el Cantón Catamayo sin embargo durante el año 2008 esta situación fue diferente ya que por cada dólar captado

colocaban un dólar con noventa y seis centavos[21], es decir existió mayor aporte al desarrollo local, pero para el año 2009 por cada dólar captado colocaban ochenta y cuatro centavos de dólar es decir al final de este año existió una fuga de capital reduciendo así el apoyo a los sectores económicos de esta localidad.

Las instituciones financieras presentes en el Cantón Catamayo durante los últimos cinco años han destinado la mayor parte del capital a la cartera de micro-empresa y consumo los cuales son otorgados a corto y mediano plazo; asimismo concedieron créditos con valores menores a la cartera comercial y de vivienda [22] durante estos períodos. Sin embargo es necesario reiterar que las instituciones financieras dan mayor atención a los dueños de negocios sólidos y estables, limitando el desarrollo comercial y de vivienda de esta localidad, es decir estas entidades se orientan a los sectores que promueven la economía y se dirigen al consumidor que respalda sus créditos con un trabajo estable y por ende asegurando la recuperación de la cartera.

[21] Relación Captaciones/Colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPMEGO y CACPE en el Cantón Catamayo, ver Cuadro N. 11

[22] Aporte del Sistema Financiero a la Economía local durante los últimos cinco años a la Cartera Comercial, Consumo, Vivienda y Microcrédito de la COOPMEGO y CACPE en el Cantón Catamayo, ver Cuadro N. 20

7.2 ESTRUCTURA EMPRESARIAL

7.2.1 CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS

El desarrollo empresarial del Cantón Catamayo se fundamenta principalmente en el sector del transporte y comercio, en donde se pude notar empresas y grupos económicos que activan la actividad económica de este sector.

Dentro de las empresas con mayor capital se encuentra la Empresa de Transporte URBACAT Cía. Ltda., ($225.000,00) TRANSPRETROSUR Cía. Ltda. ($180.000,00) y TRANSCERSURCA Cía. Ltda., ($150.000,00) las cuales se dedican a la prestación de este servicio, asimismo con un capital similar se halla la compañía Enrique Ullauri Materiales de Construcción Cía. Ltda., ($200.000,00)[23] la que se dedica al comercio al por mayor y menor, lo que muestra que en este Cantón existe una buena distribución empresarial.

La cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega ha otorgado créditos a empresas como TRANS URBACAT Cía. Ltda., Cía. de Transporte Estudiantil e Institucional SURENCANTADO Cía. Ltda.; Servicio Informáticos LOJACOMNET Cía. Ltda.; Gloria Román Aguirre e Hijos Cía. Ltda., asimismo la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa entrego crédito a empresas como Alvarado

[23] Volumen de activos que registran las empresas del Cantón Catamayo.

Construcciones Cía. Ltda., Agroindustrial Yaguana Jiménez Cía. Ltda., TRATERPROVI Servicios Cía. Ltda., Transportes el Villonaco S.A., lo que muestra que estas entidades financieras han venido brindado apoyo a grupos económicos, lo que ha dado como resultado el aporte inequitativo a otros sectores empresariales de este Cantón

La composición accionaria de la mayoría de empresas existentes en el Cantón Catamayo están distribuidas por varios accionarios a excepción de TRATERPROVI Servicios Cía. Ltda., que tiene dos accionistas[24] que son el Sr. Darwin Víctor Cueva Rojas y el Sr. Hugo Vicente Espinosa quienes son dueños cada uno del 50% de las acciones de dicha entidad, de igual forma la compañía de TRANSPORTES El Villonaco S.A. que cuenta con tres accionistas[25] que son Sr. Luis Leonardo León Lapo, Sra. Sara Elizabeth Camacas Malla, Sr. Alcivar Geovanny Vivanco Herrera los cuales son dueños cada uno del 33.33%, es decir son las únicas compañías que cuentan con un número menor de accionarios.

Una vez analizadas las empresas objeto de estudio se puede determinar que existe una relación directa entre La Panerita del Tambo Tambopan Cía. Ltda., y Servicio Informáticos Lojacomnet Cía. Ltda., ya que estas

[24] Composición Accionaria de las Empresas Presentes del Cantón Catamayo Ver. Cuadro N. 26

[25] Composición Accionaria de las Empresas Presentes del Cantón Catamayo Ver. Cuadro N. 26

dos Compañías pertenecen a los mismos dueños pero no cuentan con los mismos administradores, sin embargo es necesario mencionar que las sociedades restantes no tienen ninguna relación ya sea con los administradores ó dueños de estas empresas, ya que cada una de las empresas tiene variedad en cuanto a las personas que aportan con su capital y que ayudan al crecimiento del sector empresarial en donde se puede descartar cualquier vínculo entre una y otra empresa presente en esta localidad.

Durante los últimos cinco años las empresas existentes en el Cantón Catamayo han venido evolucionando de manera significativa es así el caso de la Compañía URBACAT Cía. Ltda., que inicio sus actividades en el año 2004 con un capital de $60.000,00 [26] de la misma manera se han ido desarrollando el resto de entidades presentes en este Cantón y esto ha sido gracias a la administración de sus directivos, quienes se han mantenido en sus puestos por el arduo desempeño de sus funciones y reflejando así un notable incremento anual en los activos de las mismas.

Es necesario señalar que las empresas existentes en el Cantón Catamayo han sido constituidas en años diferentes y a pesar de su corta

[26] Volumen de Activos que Registran las Empresas del Cantón Catamayo. Ver Cuadro N.24

existencia en el mercado local han venido desarrollándose de manera progresiva.

Todas las empresas legalmente constituidas y que reciban lucro al momento de realizar una actividad comercial tienen la obligación de declarar sus impuestos al Servicio de Rentas Internas como lo fija la Ley; sin embargo se puede apreciar que en esta localidad ha existido incremento y variaciones en cuanto a la cancelación de los impuestos ocasionados en la renta en los diferentes años, lo que demuestra que a lo largo del tiempo se han producido desembolsos más importantes como por ejemplo en el año 2005 la compañía Enrique Ullauri Materiales de Construcción Cía. Ltda., declaro un valor de $437,26[27] y para los años 2006, 2007 y 2008 aumento estas cifras a $6.268,48; $2.080,47; $12.730,86 respectivamente sin embargo cabe señalar que esta empresa hasta la fecha de estudio no presenta el pago del impuesto a la renta del año 2009.

Además es forzoso mencionar a compañías como Gloria Román Aguirre e Hijos Cía. Ltda., TRATERPROVI Servicios Cía. Ltda., Transportes el VILLONACO S.A., TRANS URBACAT Cía. Ltda., Compañía De Transporte Mixto en Camionetas Doble Cabina SANPEBITA Cía. Ltda.,

[27] Evolución de las Empresas Presentes del Cantón Catamayo. Ver Cuadro N.28

que han venido emitiendo valores no tan significativos en relación a su nivel de activos, asimismo se puede señalar que el resto de compañías no han declarado sus impuestos por la falta de control por parte de las entidades encargadas para dicha acción.

7.3. COMPROBACION DE HIPOTESIS

Una vez analizada la información obtenida en el Cantón Catamayo, es preciso llegar a la comprobación de la hipótesis planteada: El modesto desarrollo empresarial del cantón Catamayo y las inequidades en el desarrollo del territorio, se corresponden con niveles incipientes de centralización del capital y un sistema financiero que contribuye a descapitalizar las áreas marginales.

En el cual se ha encontrado las siguientes variables principales:

Variables Independientes

- Los niveles incipientes de centralización del capital
- Sistema financiero que contribuye a descapitalizar las áreas marginales.

Variables Dependiente

- Modesto desarrollo empresarial e inequidades en el desarrollo del territorio.

7.3.1 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL

Una vez estudiado el Cantón Catamayo conocemos que tiene un gran número de empresas legalmente constituidas, las que están divididas de la siguiente manera: 4 dedicadas al comercio al por mayor y menor; 2 a la construcción; 2 a las actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler, 6 al transporte, almacenamiento y comunicaciones; 1 a otras actividades comunitarias sociales y personales.

De igual manera al haber investigado el sector empresarial podemos apreciar el desarrollo económico que atraviesa el Cantón, esto debido a la existencia de un gran número de empresas, que originan empleos a los pobladores de la localidad, aportando estas a mejorar la calidad de vida de los habitantes de este lugar, sin embargo se conoce la presencia de grupos económicos como son:

CUADRO 29. GRUPOS ECONÓMICOS DEL CANTÓN CATAMAYO

La Panerita del Tambo Tambopan Cía. Ltda.	Servicio Informáticos Lojacomnet Cía. Ltda.
América del Rocío Abondo Galván	América del Rocío Abondo Galván
Bertha Francisca Torres Abendaño	Bertha Francisca Torres Abendaño
Gloria Teresa Herrera López	Gloria Teresa Herrera López
Jenny Elicia Carrión Naula	Jenny Elicia Carrión Naula
Laura Herminia Armijos	Laura Herminia Armijos

Fuente: Registro Mercantil del Cantón Catamayo
Elaboración: Las Autoras

Quienes buscan centralizar especialmente el capital, ya que se convierten en accionistas principales, no solo de su compañía sino que cuentan con la participación accionarias de otras empresas de la localidad como podemos observar a continuación:

CUADRO 30. PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN ACCIONARIAS DE LOS GRUPOS ECONÓMICOS EXISTENTES EN EL CANTÓN CATAMAYO.

SOCIAS	LA PANERITA DEL TAMBO TAMBOPAN CIA. LTDA	SERVICIO INFORMATICOS LOJACOMNET CIA. LTDA.
América del Rocío Abondo Galván	12,50%	10%
Bertha Francisca Torres Abendaño	12,50%	10%
Gloria Teresa Herrera López	12,50%	10%
Jenny Elicia Carrión Naula	12,50%	10%
Laura Herminia Armijos	12,50%	10%

Fuente: Registro Mercantil del Cantón Catamayo
Elaboración: Las Autoras

Además es necesario mencionar que estos grupos económicos como el resto de empresas para poder desarrollarse, han necesitado solicitar

créditos y estos montos los han obtenidos principalmente por terceros como franquicias, entidades bancarias entre otras, pero es fundamental recalcar que los créditos de mayor proporción no son solicitados a las entidades financieras por el escaso vinculo que existe entre el sistema financiero y empresarial.

7.3.2 DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO

Con toda la información obtenida y analizada en la investigación podemos concluir que el Sistema Cooperativo esta descapitalizando al Cantón, esto debido a los altos índices que mantienen desde los últimos años ya que las captaciones han sido mayores a las colocaciones, como se muestra en la siguiente tabla:

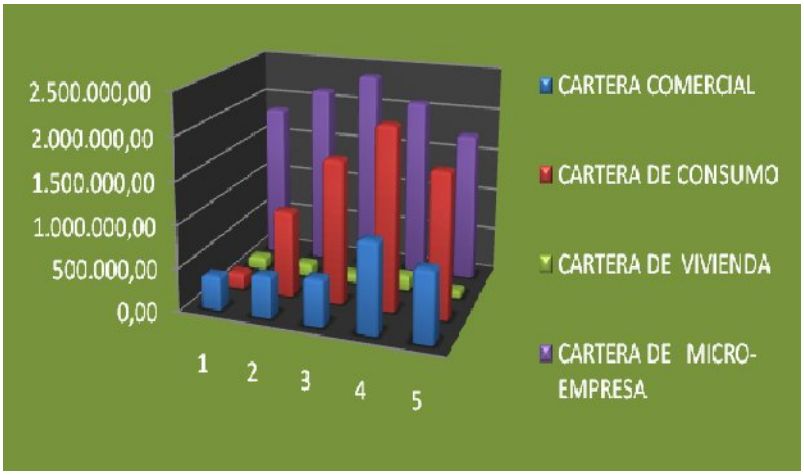
CUADRO 31. PROMEDIO DE ÍNDICES DE CAPITALIZACIÓN DEL SISTEMA COOPERATIVO.

SECTOR	2005	2006	2007	2008	2009
PROMEDIO SISTEMA COOPERATIVO	0,83	0,84	0,94	1,14	0,82

Fuente: Entrevista a los Jedes de Agencia de la COOPEMEGO Y CACPE LOJA DEL CANTÓN Catamayo, y la página www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras

Por lo consiguiente las entidades financieras han venido descapitalizando esta localidad, ya que por medio de estas se ha dado una fuga de capital lo que disminuye la posibilidad de crearse nuevas empresas que ayuden a mejorar las condiciones de vida de los habitantes del lugar. Pero es ineludible resaltar que el principal apoyo del Sistema Cooperativo dentro de esta localidad es contribuir a las Microempresas ya establecidas por medio de sus líneas de crédito, siendo esta la que tiene un mayor dinamismo, seguido por el crédito de consumo que al igual que la anterior mantiene una gran tendencia al alza entre las distintas Cooperativas, pero estos créditos son destinados en su mayoría a personas naturales más no a nuevas empresas por la falta de garantías que estas puedan ofrecer, como se puede observar en el siguiente gráfico:

GRÁFICO N. 17 LÍNEAS DE CRÉDITO DEL SISTEMA COOPERATIVO.



Fuente: Entrevista al Jefe de Agencia de la COOPMEGO Y CACPE LOJA en el Cantón Catamayo
Elaboración: Las Autoras

7.3.3 MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL

Entre las principales actividades económicas del Cantón, se encuentran primordialmente el transporte, almacenamiento y comunicaciones así mismo el sector dedicado al comercio, es decir son las que tienen un mayor dinamismo, pero no hay que dejar de lado la construcción, ya que con este tienen gran vinculación por la prestación de servicios a este sector. Como se puede notar a continuación:

CUADRO 32. PORCENTAJE POR RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL CANTÓN CATAMAYO

RAMAS DE ACTIVIDAD	%
1. COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	26,68%
2. CONSTRUCCIÓN	13,33%
3. ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	13,33%
4. TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	40,00%
5. OTRAS ACTIVIDADES COMUNITARIAS SOCIALES Y PERSONALES DE TIPOS DE SERVICIOS	6,66%
TOTAL	**100%**

Fuente: www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html/Buscar por provincia y actividad
Elaboración: Las Autoras

Pero se debe tomar en cuenta la presencia de grupos económicos que buscan la manera de acaparar con el mercado local centralizando el capital; y convirtiéndose no solo en los dueños de su sociedad sino que cuentan con la participación accionarias de otras empresas de la localidad.

Con todo lo relacionado anteriormente podemos llegar a comprobar que existe un modesto desarrollo del territorio lo que provoca el atraso de este sector, de igual manera se puede notar la existencia de un sistema financiero que participa en la descapitalización, a través de las colocaciones que realiza fuera, lo que provoca una fuga de capital y disminuyendo así la posibilidad de mejorar la economía. Por lo tanto, la hipótesis queda demostrada en su totalidad.

CONCLUSIONES

h. CONCLUSIONES

Una vez realizado el presente proyecto de tesis se puede concluir lo siguiente:

1) Se puede concluir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega “COOPMEGO” y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) Loja Agencia Catamayo tienen una descapitalización de (0.82%) y (0.91%) respectivamente para el año 2009, esto debido a que el nivel de captaciones son mayores a las de las colocaciones generando una fuga de capital dentro del Cantón Catamayo.

2) La Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega “COOPMEGO” Agencia Catamayo ofrece sus servicios a los moradores de esta localidad, además esta agencia no tiene autonomía en las decisiones de créditos, lo que dificulta el trámite de las operaciones crediticias. Sin embargo la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) Loja Agencia Catamayo ofrece una cobertura considerable hacia los cantones cercanos, además posee una autonomía crediticia de hasta $5000, facilitando así los trámites para sus clientes. Al mismo tiempo en las entidades antes mencionadas han tenido gran aceptación por parte de sus clientes debido a la constancia y arduo que vienen desempañando las mismas.

3) Se pudo conocer que la mayoría de entidades financieras estudiadas destinan sus carteras a la construcción y el comercio ya que la mayor parte de sus clientes se dedican a este tipo de actividades.

4) Las empresas del cantón Catamayo pertenecen a un grupo reducido de habitantes, ya que estas empresas por estar legalmente constituidas pueden acceder a cualquier tipo de crédito por el respaldo con el que cuentan.

5) Además se puede mencionar que la gran mayoría de empresas existentes en este Cantón no poseen vinculación alguna ya sea en sus accionistas o en los administradores, a excepción de la Compañías La Panerita del TAMBOPAN Cía. Ltda. y Servicios Informáticos LOJACOMNET Cía. Ltda.

6) Sin embargo se pudo conocer que existe gran circulante en este Cantón puesto que los jefes de agencias consultados concuerdan en que los pobladores prefieren reinvertir sus ganancias en sus actividades, que entregar sus excedentes a una entidad que no les brinda altos intereses.

RECOMENDACIONES

i. RECOMENDACIONES

Una vez realizado el presente proyecto de tesis se puede recomendar lo siguiente:

1) Considerando que las captaciones son mayores a las colocaciones en el Cantón Catamayo se recomienda a las entidades financieras que a través de sus líneas de crédito busquen integrar a los pobladores con el sistema, inclinándose hacia los productos y servicios de mayor acogida con el fin de equilibrar las actividades económicas en esta localidad.

2) La Universidad Nacional de Loja como una institución preocupada por el desempeño y bienestar de los habitantes de la Región Siete de nuestro país y de la vinculación de los estudiantes con la colectividad, debería planificar talleres de emprendimiento y productividad, con el fin de concientizar a las poblaciones sobre la importancia de este tema en la actualidad, dirigido principalmente al Cantón Catamayo con la finalidad de aprovechar la situación geográfica que tiene y la gran concurrencia de visitantes.

3) Las instituciones financieras presentes en este Cantón se preocupen en colocar sus recursos económicos hacia los diferentes sectores marginales presentes en esta localidad, mediante líneas de

créditos que faciliten el acceso a los mismos y así estos puedan llegar a ofrecer sus productos y servicios hacia otros sectores. Y de esta manera mejorar el mercado empresarial.

4) Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega “COOPMEGO” presente en este Cantón pueda tener autonomía en la toma de decisiones con la finalidad de mejorar y agilitar las operaciones crediticias y así mejorar la acogida por parte de sus clientes.

BIBLIOGRAFÍA

j. BIBLIOGRAFÍA

DOCUMENTOS

- (CD-IULA-ALCADEL) Unión Internacional de Autoridades Locales, IULA, Los Secretos del Buen Alcalde, documento virtual sobre Planificación Estratégica Municipal, (2002).
- Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Catamayo, Ilustre Municipalidad del Cantón Catamayo, Asociación de Municipalidades Ecuatorianas, 2008

INTERNET

- SISTEMA FINANCIERO NACIONAL: Extraída 28 de Enero 2010: Disponible en: answers.yahoo.com/question/index?qid
- CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL: 28 de Enero 2010: Disponible en:www.sistemafinanciero.com
- BANCA PÚBLICA: Extraída el 28 de enero 2010. Disponible en: www.economia48.com
- BANCA PRIVADA. Extraída el 28 de enero 2010. Disponible en: www.economia48.com
- COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO. Extraída el 28 de enero. Disponible en www.es.wikipedia.org/wiki/Cooperativa_de_ahorro_y_crédito
- SISTEMA FINANCIERO FORMAL. Extraída el 13 de abril 2010. Disponible en: www.eumed.net

- SISTEMA FINANCIERO INFORMAL. Extraída el 28 de enero del 2010. Disponible en: www.condusef.gob
- ORGANISMOS DE CONTROL. Extraída el 02 de Febrero del 2010. Disponible en: www.organismosdecontrol.com
- SISTEMA FINANCIERO INFORMAL. Extraída el 28 de enero. Disponible en: www.es.wikipedia.org/wiki/Superintendencia_de_Bancos_del_Ecuador
- CAPTACIONES. Extraída el 28 de enero: Disponible en: http: es.answers.yahoo.com
- ACTIVIDAD ECONOMICA. Tomado el 18 -04-2010 Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Actividad_econ%C3%B3mica
- CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU). Tomado el 18-04-2010. Disponible en: http://www.digestyc.gob.sv/DigestycWeb/Clasificador_Internacional/Res_Cla_Inter.htm
- CAPITAL. Extraído el 18 de abril del 2010. Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Capital_(econom%C3%ADa)
- TIPO DE CAPITAL. Tomado el 18-04-2010. Disponible en: http://www.eco-finanzas.com/diccionario/T/TIPOS_DE_CAPITAL.htm
- CENTRALIZACION DE CAPITAL. Extraído el 18 de Abril del 2010. Disponible en: http://eumed.net/cursecon/dic/bzm/c/centraliza.htm

- GRUPOS ECONOMICOS: Extraído el 18 de Abril del 2010. Disponible en : http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=12269
- REVISTA DE LOJA: Extraído el 25 de enero 2010 Disponible en: www.municipiodeloja.gov.ec/loja/images/stories/CCSalud/revista1.pdf
- REGION DE ECUADOR: Extraído el 25 de enero 2010 Disponible en: http://ec.globedia.com/definen-region-administrativa-ecuador

ANEXOS

k. ANEXOS

ANEXO 1. Guía de Entrevista dirigida a los Jefes de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega Cía. Ltda., y Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Ltda. Agencia Catamayo.

(GUÍA DE ENTREVISTA)

DATOS INFORMATIVOS

Cantón: Catamayo

Fecha:……

Nombre del entrevistado:……

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 2.

a) FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

DATOS INFORMATIVOS

Cantón: Catamayo

Fecha:……

Nombre del entrevistado:……

1. TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL MERCADO

ENTIDAD	TIEMPO
Cooperativa A	
Cooperativa B	

2. COBERTURA DE MERCADO

CLIENTES	2005	2006	2007	2008	2009
Número de Clientes					

3. CUOTA O PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO

ENTIDADES	NÚMERO DE CLIENTES
Cooperativa A	
Cooperativa B	

4. COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO

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

5. VOLUMEN DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES

AÑOS	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Captaciones									
Colocaciones									

6. DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

RAMAS	COMERCIO	CONSTRUCCIOÓN	ACTIVIDADES INMOVILIARIAS	TRANSPORTE	OTRAS

b). FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

DATOS INFORMATIVOS

Cantón: Catamayo

Nombre de la Empresa:……

Nº de RUC: ……..

Sector Económico: ……

1. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

VOLUMEN DE ACTIVOS	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001

2. ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO

ACCESO/ CONTROL DE CRÉDITO	MONTO	INSTITUCIÓN

3. COMPOSICIÓN ACCIONARIA

RAMAS	COMPANÍAS	ACCIONISTAS

4. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

NOMBRE DE DIRECTIVOS	
GERENTE	
PRESIDENTE	

5. EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS EN EL MERCADO

DECLARACIÓN DE IMPUESTOS	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001
Empresa A Empresa B Empresa C									

ANEXO 3.

a) Fotografías de visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Manuel Esteban Godoy Ortega Cía. Ltda.” Agencia Catamayo.

ENTREVISTA AL JEFE DE AGENCIA DE LA COOPMEGO

b) Visita a la “Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cía. Ltda.” Agencia Catamayo.

ENTREVISTA AL JEFE DE AGENCIA DE LA CACPE

ANEXO 4.

Fotografías de encuestas aplicadas a los socios de las diferentes empresas del Cantón Catamayo.

ENTREVISTA AL GERENTE DE SURENCANTADO CÍA LTDA

ENTREVISTA AL ACCIONISTA DE LULAURI CONSTR

ENCUESTA APLICADA AL SOCIO DE URBACAT

ENCUESTA APLICADA A LA SOCIA DE PANERITA EL TAMBO

INDICE

CERTIFICACIÓN ..... **I**
AUTORÍA ..... **II**
AGRADECIMIENTO ..... **III**
DEDICATORIA ..... **IV**
INDICE ..... **V**

A. TÍTULO **1**

B. RESUMEN **3**

SUMMARY **7**

C. INTRODUCCIÓN **10**

D. REVISIÓN DE LITERATURA **13**

4.1 SISTEMA FINANCIERO NACIONAL 14
4.1.2 CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL *14*
4.1.2.1 BANCOS PÚBLICOS **14**
4.1.2.2 BANCOS PRIVADOS **15**
4.1.2.3 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO **15**
4.1.2.4 SISTEMA FINANCIERO FORMAL **15**
4.1.2.5 SISTEMA FINANCIERO INFORMAL **16**
4.1.3 ORGANISMOS DE CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO *16*
4.1.3.1 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS **16**
4.2. CAPTACIONES 17
4.3 RAMAS DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA 18
4.3.1 ACTIVIDAD ECONÓMICA *18*
4.3.2 CLASIFICACION INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU) *18*
4.4 CAPITAL 19
4.4.1 TIPOS DE CAPITAL *20*
4.4.1.1 CAPITAL EMITIDO **20**
4.4.1.2 CAPITAL FIJO **20**
4.4.1.3 CAPITAL FINANCIERO **20**
4.4.1.4 CAPITAL FÍSICO **20**
4.4.1.5 CAPITAL FLOTANTE **21**
4.4.1.6 CAPITAL HUMANO **21**
4.4.1.7 CAPITAL RIESGO **22**
4.4.1.8 CAPITAL SOCIAL **22**
4.4.1.9 CAPITAL SUSCRITO **22**
4.5.1 CENTRALIZACION DEL CAPITAL *23*
4.6 GRUPOS ECONÓMICOS 23

E. MATERIALES Y MÉTODOS **24**

F. RESULTADOS. **29**

6.1 CARACTERIZACIÓN ECONÓMICA PRODUCTIVA DEL CANTÓN CATAMAYO. 30
6.1.1 CARACTERISTICAS GENERALES DEL CANTÓN. *30*
6.1.3 DIVISIÓN POLÍTICA DEL CANTÓN CATAMAYO. *31*
6.1.4 ECONOMÍA *31*

6.1.5 PRODUCCIÓN.....*32*
6.1.6 MIGRACIÓN......*32*
6.1.7 PORCENTAJE DE POBREZA Y EXTREMA POBREZA POR NECESIDADES BÁSICAS INSATISFECHAS (NBI)......*33*
6.1.8 PRODUCCIÓN AGRICOLA Y PECUARIA......*34*
6.1.9 ANÁLISIS DEL SECTOR FINANCIERO DE CATAMAYO.....35
6.2. DESCRIPCIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.....*36*
6.2.1 AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) EN CATAMAYO..... 37
6.2.1.1 DEFINICIÓN 37
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL 38
6.2.1.2 AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO. 42
6.2.2 ANÁLISIS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO. 45
6.2.2.1 PERMANENCIA EN EL MERCADO DE LAS COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO. 46
6.2.2.2 CLIENTES QUE ACUDEN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA (COOPMEGO) Y A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA (CACPE) EN CATAMAYO... 47
6.2.2.3 NIVEL DE AUTONOMÍA EN LA TOMA DE DECISIONES EN EL MERCADO LOCAL. 48
6.2.2.4 CRECIMIENTO DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. 50
6.2.2.5 APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL. 62
6.2.2.5.1 DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA...62
6.2.2.6 APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL EN EL AÑO 2009 76
6.3 ESTRUCTURA EMPRESARIAL. 81
6.3.1 ESTRUCTURA EMPRESARIAL DE LA LOCALIDAD. 81
6.3.1.1 EMPRESAS/RAMA. 81
6.3.1.2 VOLUMEN DE ACTIVOS QUE REGISTRAN LAS EMPRESAS DEL CANTÓN CATAMAYO. 84
6.3.1.3 ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO EN LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO. 85
6.3.1.4 COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO. 86
6.3.2 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO.....90
6.3.2.1 VINCULACIÓN ADMINISTRATIVA ENTRE EMPRESAS. 92
6.3.3 EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN CATAMAYO...93
G. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 95
7.1 SISTEMA FINANCIERO 96

7.1.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO *96*
7.2 ESTRUCTURA EMPRESARIAL 98
7.2.1 CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS *98*
7.3. COMPROBACION DE HIPOTESIS 102
7.3.1 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL *103*
7.3.2 DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO 105
7.3.3 MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL 107

H. CONCLUSIONES 109

I. RECOMENDACIONES 112

J. BIBLIOGRAFÍA 115

K. ANEXOS 119

ANEXO 3 127

A) FOTOGRAFÍAS DE VISITA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA CÍA. LTDA." AGENCIA CATAMAYO. 127

B) VISITA A LA "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CÍA. LTDA." AGENCIA CATAMAYO. 127

ANEXO 4 128

FOTOGRAFÍAS DE ENCUESTAS APLICADAS A LOS SOCIOS DE LAS DIFERENTES EMPRESAS DEL CANTÓN CATAMAYO. 128