UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

TEMA:

"ROL DEL SISTEMA FINANCIERO, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS CANTONES ZAMORA Y YACUAMBI."

PROYECTO DE TESIS

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE INGENIERAS EN BANCA Y FINANZAS

Director de Tesis:

Eco. José Vicente Ordoñez

Aspirantes:

- Yuliana Consuelo Loaiza Celi
- Iralda Marianela Larreategui Andrade

LOJA-ECUADOR

2012

Eco. José Vicente Ordoñez

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis denominado" **ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS CANTONES ZAMORA Y YACUAMBI**", de la autoría de las señoras Egresadas **Yuliana Consuelo Loaiza Celi** e **Iralda Marianela Larreategui Andrade**, ha sido dirigida, revisada y aprobada en su integridad, por lo que autorizó para su publicación y defensa final.

Loja, Enero del 2012

Eco. José Vicente Ordoñez

DIRECTOR DE TESIS

AUTORÍA

La originalidad del presente trabajo investigativo, recopilación de la información, resultados, discusión, conclusiones y recomendaciones, así como las metodologías de la presente tesis de grado: "**ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS CANTONES ZAMORA Y YACUAMBI"** son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

Yuliana C. Loaiza Celi

Iralda M. Larreátegui

AGRADECIMIENTOS

Al Economista. Vicente Ordoñez por su paciencia y sugerencia para el desarrollo del presente trabajo.

A los docentes de la carrera de Banca y Finanzas por ser los partícipes en la formación académica con su experiencia y conocimientos en todos estos años de estudio.

Al Economista. Dennis Bravo por su cooperación para el perfeccionamiento de la tesis.

De manera especial a las instituciones financieras y empresas del cantón Zamora y Yacuambi por su colaboración para el desarrollo de la misma.

DEDICATORIA

Primeramente le doy las gracias a Dios por ser mi luz y por la vida, a mí a esposo Ing. Wladimir Ortiz por apoyarme en mi carrera, a mis hijas Milka y Emily por ser mi inspiración para seguir adelante A mis padres Licdo. Ricardo Loaiza y Dra. Nancy Celi al ser mi ejemplo a seguir y a mis hermanos el ser parte de mi vida

YULIANA

A dios por no dejarme ni un segundo sola. A mí madre, a mi hermano y a mis hijas por apoyarme en todo el transcurso de mi carrera hasta la culminación de la misma.

IRALDA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
INGENIERÍA EN BANCA Y FINANZAS

a. TÍTULO

“ROL DEL SISTEMA FINANCIERO, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS CANTONES ZAMORA Y YACUAMBI.”

b. RESUMEN

RESUMEN

En la siguiente investigación, se realiza un análisis minucioso del ROL DEL SISTEMA FINANCIERO, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS CANTONES ZAMORA Y YACUAMBI; obteniendo la mayor información posible de las instituciones que forman parte del sistema financiero en el cantón Zamora que son la Cacpe Zamora, Coop. Mego, Banco de Loja y Banco Nacional de Fomento en el cantón Zamora y en el cantón Yacuambi la Cacpe Zamora.

En el cantón Zamora con los resultados conseguidos se es posible determinar que existe un año en el que el Banco de Loja descapitaliza al territorio, siendo esta la única institución que cuenta con un porcentaje mayor en sus captaciones dando a conocer que las mismas son mayores a sus colocaciones, ya que en el año 2009 presenta una descapitalización del 0.76 estableciendo que las captaciones de este año fueron de 5´390.569,093 y sus colocaciones de 2`545.959,05 tomando este índice se puede determinar que esta entidad no contribuyó en este año con el desarrollo y progreso del cantón ya que existe una fuga o salida de dinero hacia otros lugares.

Por otro lado dentro del sistema financiero todas las instituciones brindan un sin número de servicios, permitiendo así que los clientes se sientan conformes tomando en cuenta que los clientes provienen de Centinela del

Cóndor, Nangaritza, Paquizha, Yanzatza, Yacuambi, El Pangui y de Zamora.

Así mismo existe únicamente una entidad que cuenta con autonomía propia que es la Cacpe Zamora, esto da como promedio que la mayoría de las instituciones del cantón Zamora dependen de la matriz, esto quiere decir que todas las decisiones que se tengan que tomar deben ser presentadas y aprobadas por la matriz.

En lo que se refiere a la permanencia en el mercado la entidad que cuenta con un número mayor de años es el Banco Nacional de Fomento, pero esto no representa que tenga el mayor número de clientes ya que la Cacpe Zamora es la entidad que posee más clientes, tomando en cuenta que en los últimos cinco no se ha presentado un índice negativo lo que es favorables ya que existe la participación de los pobladores con el sistema Financiero.

El sector empresarial constan catorce empresas que ayudan desarrollo del cantón, las cuales son: Compañía Industrial el Zamorano, Supermercado DICAVI, Zamora Renta Card, Transporte de carga pesada y Súper pesada cuidad de Zamora, Compañía de Transporte estudiantil Cumbaratza, Compañía de Responsabilidad Limitada Hermanos Reyes Cueva, Troursa Transporte Urbano las Orquídeas, Compañía de Taxis Taxaromax, Hispano Zamorano de desarrollo Ganadero Ahizaga, Hostería el Arenal, Cóndor Gold, Constructora Gaval, Constructora Romero & Romero, Obradic todas

ellas ayudando al progreso del cantón así como el crecimiento de ellas año a año.

Además cabe recalcar que dentro de las empresas no existe ningún vínculo por parte de los propietarios como por sus accionistas, lo que da a entender que no existe un número de pobladores que manejen este sector.

Conseguidos los resultados tanto financieros como empresariales podemos determinar que el sistema financiero permite el crecimiento del sector empresarial ya que el mismo otorga los créditos para su desarrollo, dando como efecto que la entidad que ha otorgado créditos a la Hostería el Arenal es el Banco de Loja, ya que esta entidad ha entregado montos altos los cuales son aprobados por la matriz

En el cantón Yacuambi el sistema financiero la conforma una institución financiera que es la Cacpe Zamora la misma que aporta con el desarrollo del cantón, esta institución ha venido prestando sus servicios por 19 años ayudando así a la comunidad en su desarrollo y progreso.

En el sector empresarial el cantón Yacuambi cuenta con cuatro empresas dos constructoras y dos de transporte, llamadas Constructora Marsefa, Constructora Camiga, Transporte Quezca, y Transporte Yacuchingari, ninguna posee alguna clase de vinculo ya que todas son independientes desde sus representantes legales hasta sus accionistas.

Determinados los resultados financieros y empresariales conocemos que ninguna empresa constituida en el cantón Yacuambi ha elaborado alguna clase de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Zamora del cantón, ya que cada uno de los accionistas ha aportado con capital propio para la constitución de las mismas.

ABSTRAC

In the following investigation, we conducted a thorough analysis of the ROLE OF THE FINANCIAL SYSTEM IN THE PROCESS OF centralization of capital in the cantons ZAMORA AND Yacuambi, getting as much information as possible to the institutions that are part of the financial system in the canton Zamora are the CACP Zamora, Coop. Mego. Bank de Loja and National Development Bank in Canton Zamora and Yacuambi the CACP

In the canton with the results Zamora is possible to determine that there is a year in which the Bank de Loja decapitalized the territory, being the only institution with a larger share of their deposits making known that they are greater than their placements, and that in the year 2009 presents a capitalization of 0.76 stating that the deposits of this year were 569.093 and 5'390 2 `545,959.05 placements taking this index can be determined that this entity does not contribute to this years with the development and progress of the county as there is a leakage or outflow of money to other places. On the other hand in the financial system all institutions provide a number of services, allowing customers are uncomfortable taking into account that the customers come from Centinela Del Condor Nangaritza Paquizha, Yanzatza, Yacuambi, The Pangui and Zamora.

Also there is only one entity has its own autonomy which is the CACP Zamora, this gives an average that most institutions depend Zamora Canton

matrix, this means that all decisions have to be taken must be submitted and approved by the matrix.

In regard to the continued market entity that has a greater number of years is the National Bank of Development, but this is not having the greatest number of customers as the CACP Zamora is the entity that owns more clients, taking into account that in the last five has not presented a negative index that is favorable because there is the participation of the people with the financial system.

The business sector there are fourteen companies that help development of the canton, which are: Industrial Company Zamorano, DICAVI Supermarket, Rent Zamora Card, transportation of heavy and super heavy city of Zamora, Cumbaratza Student Transportation Company, Limited Liability Company Brothers Cueva Reyes, Urban Transport Troursa Orchids, Taxaromax Taxi Company, Hispanic Ahizaga Livestock Desarroillo Zamorano, the Arenal lodge, Condor Gold, Gaval Construction, Construction Romero & Romero, Obradic all helping the county's progress and growth of these year to year. Also worth stressing that within companies there is no link by the owners and their shareholders, which suggests that there, is a number of people who manage this sector.

Made the financial and business results we can determine that the financial system allows the growth of business since it gives credit for its development, resulting in an entity that has extended credit to the Arenal lodge is Bank de

Loja since this entity has delivered high amounts which are approved by the matrix.

In the canton Yacuambi financial system is shaped by a financial institution that is the CACP Zamora brings the same as the development of the county, this institution has been providing its services for 19 years helping the community in its development and progress.

In the business sector Yacuambi Canton has four two construction companies and two of transport, called Marsefa Construction, Construction Camiga, Quezca Transportation and transportation Yacuchingari, none of them have has some kind of link they are all independent from their legal representatives to its shareholders.

Certain financial and business results we know that any company incorporated in the canton Yacuambi to made some sort of credit in the Cooperative is in the district which is the Savings and Credit Cooperative CACP Zamora, since each of the shareholders provided with equity for the constitution of the same.

C. INTRODUCCIÓN

INTRODUCCIÓN

El sistema financiero es el elemento primordial de cualquier actividad a pesar de estar siempre en constantes cambios ya sea por diferentes formas de captar como de colocar el dinero, las mismas que han ayudado al crecimiento de los diferentes lugares, como es el cantón Zamora y el cantón Yacuambi pertenecientes a la provincia de Zamora Chinchipe, el cantón Zamora cuenta con dos bancos y dos cooperativas los mismos que permiten impulsar la economía y el desarrollo del mismo por otro lado el cantón Yacuambi por ser un cantón pequeño cuenta con una cooperativa.

Es por ello que la investigación del sistema financiero como empresarial es importante ya que permite aportar con la existencia o correlación que existe entre las instituciones del sector financiero con las empresas analizadas a fin de conocer si existe un grupo de pobladores que manejen los cantones, así como también el determinar una capitalización o descapitalización por parte de las instituciones Financieras o una concentración de riqueza.

Además hace referencia a los diferentes acontecimientos que se dan dentro del sistema financiero de los dos cantones, como son el Banco de Loja, el Banco Nacional de Fomento, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy (Coop. Mego) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora (Cacpe Zamora) la última entidad también perteneciente al cantón Yacuambi.

Igualmente como en el sistema financiero es muy relevante el sector empresarial, se enfatiza el análisis de las empresas más importantes o relevantes del cantón Zamora y del cantón Yacuambi a pesar de que el mismo es pequeño y pobre cuenta con cuatro empresas, ya que la mayoría se dedican a la elaboración de productos lácteos de manera tradicional.

La organización de la tesis inicia principalmente con el resumen de los resultados más relevantes obtenidos, la introducción, en la cual se destaca el grado de importancia que tiene la investigación, así como también la aclaración de la estructura que posee la investigación del proyecto, siguiendo con la revisión literaria en el cual se destacan los conceptos más notables que intervienen dentro del sistema Financiero, adicionalmente la aplicación de métodos y técnicas aplicadas en el estudio de investigación las cuales sirvieron para obtener datos notables del estudio, posteriormente la discusión de resultados para los cuales se enfatiza el análisis de variables tanto financieras como empresariales, tomando que de este paso se realiza la comprobación de las hipótesis y la correlación real de estos sectores, además a través de este análisis se permitió diseñar tanto las conclusiones como las recomendaciones, con relación a los objetivos planteados; para concluir con esta investigación se presenta la bibliografía y anexos que confirman el estudio que se ha realizado.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

REVISIÓN DE LITERATURA

- **SISTEMA FINANCIERO**

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 Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Es el conjunto de 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".[1]

- **MISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO**

El sistema financiero cumple la misión fundamental en una economía de mercado, de captar el excedente de los ahorradores (unidades de gasto con superávit) y canalizarlo hacia los prestatarios públicos o privados (unidades de gasto con déficit).[2]

[1] Sistema Financiero, extraído el 20 de Agosto del 2010, disponible en: http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/sistefinan.htm

[2]Misión del Sistema Financiero, extraído el 23 de Agosto del 2010, disponible en: http://es.mimi.hu/economia/sistema_financiero.html

- **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 el dinero de los ahorristas, así mismo de colocar el dinero de estos en bancos y financieras en calidad de créditos o inversiones.[3].

- **BANCOS PÚBLICOS**

Conjunto de entidades financieras en las que el Estado u otra administración pública tienen el control político y accionarial[4].

- **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[5].

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

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

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

- **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.[6]

- **SISTEMA FINANCIERO FORMAL**

Se considera como formal aquellos servicios financieros regulados y supervisados por alguna autoridad gubernamental normada de las instituciones financieras[7].

- **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

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

comúnmente sin supervisión e inadvertida en registros y estadísticas oficiales.[8]

- **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"[9].

- **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 leyes y reglamentos especiales para que esta entidad realice sus operaciones en efecto.[10]

- **CAPTACIONES**

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

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

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

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

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.

Estos depósitos, dependiendo del tipo de cuenta, pagan unos intereses (intereses de captación).[11]

[11] CAPTACIONES. Extraída el 28 de enero: Disponible en: http: es.answers.yahoo.com

- **COLOCACIONES**

Préstamos realizados por una institución financiera a una persona o empresa. La forma más utilizada es mediante un avance en cuenta corriente.

- **RAMAS DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA**
- **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[12].

[12] ACTIVIDAD ECONÓMICA. Tomado el 18 -04-2010 Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Actividad_econ%C3%B3mica

- **CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU)**

La CIIU tiene por finalidad establecer una clasificación uniforme de las actividades económicas productivas, ofreciendo un conjunto de categorías 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.[13]

- **EMPRESAS**

Una empresa es una organización o institución dedicada a actividades o persecución de fines económicos o comerciales. Se ha notado que, en la práctica, se pueden encontrar una variedad de definiciones del término. Eso parece ser debido por lo menos en parte a que a pesar de su aparente simplicidad el concepto es complejo. Así, se puede considerar que esas diferencias enfatizan diversos aspectos. A continuación se ofrecerán algunas: “Una empresa es un sistema que interacciona con su entorno materializando una idea, de forma planificada, dando satisfacción a unas demandas y deseos de clientes, a través de una actividad económica.

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

Requiere de una razón de ser, una misión, una estrategia, unos objetivos, unas tácticas y unas políticas de actuación. Se necesita de una visión previa y de una formulación y desarrollo estratégico de la empresa. Se debe partir de una buena definición de la misión. La planificación posterior está condicionada por dicha definición[14]

- **CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS**

Existen numerosas diferencias entre unas empresas y otras. Sin embargo, según en qué aspecto nos fijemos, podemos clasificarlas de varias formas. Dichas empresas, además cuentan con funciones, funcionarios y aspectos disímiles, a continuación se presentan los tipos de empresas según sus ámbitos y su producción.

- Sectores Económicos
- El origen de su capital.
- Su Tamaño
- Conformación de su capital
- El pago de impuestos
- El número de propietarios
- La función social
- La forma de explotación[15]

[14]Empresas, extraído el 20 de Agosto del 2010, disponible en http://es.wikipedia.org/wiki/Empresa

[15]Clasificación de la Empresas, extraído el 25 de Agosto del 2010, disponible en: http://www.monografias.com/trabajos21/clasificacion-empresas/clasificacion-empresas.shtml

- **DES - 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.[16]

- **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.[17]

---

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

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

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES Y MÉTODOS

En la siguiente investigación de tesis se siguió un proceso el cual permitió el adelanto y progreso la misma, y conjuntamente determinar el cumplimiento de los objetivos planteados en el proyecto, es por ello que los materiales, métodos y técnicas utilizadas fueron las siguientes:

- **MATERIALES**

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

- **METODOS**

Método Científico.- este método nos sirvió para poder determinar un orden sistemático de la investigación, en lo que se refiere a los conceptos teóricos que contiene la misma sobre el sistema financiero

Método Inductivo.- Nos sirvió para el cumplimiento de los objeticos el cual se refiere a Identificar las instituciones del sistema financiero de los cantones Zamora y Yacuambi y sus articulaciones territoriales en los niveles provincial, regional y nacional. Así mismo para establecer el aporte del sistema financiero, identificar las empresas más importantes, realizar un análisis de la composición del capital accionario de las principales empresas de los cantones Zamora y Yacuambi y establecer las articulaciones entre las empresas

Método deductivo.- En este método los procesos van desde lo general a lo particular dimensionando la participación de cada una de las instituciones del sistema financiero privado en el mercado local así como también el poder clasificar las empresas de acuerdo a la clasificación ampliada de las actividades económicas según la CIIU (Clasificación industrial Internacional Uniforme).

Para conocer la situación en la que se encuentran las instituciones financieras del cantón Zamora y Yacuambi utilizamos los **Métodos Descriptivo-Analítico-Sintético** los mismos que nos sirvieron para poder analizar e interpretar toda la información que se obtuvo tanto de los bancos, cooperativas y empresas analizadas con el afán de poder realizar tanto conclusiones como recomendaciones de acuerdo a los objetivos antes planteados

Así mismo para poder realizar todo lo pertinente a lo ocurrido en años pasados utilizamos el **Método Histórico – Comparado** ya que el mismo permitió realizar todo lo que es incremento de clientes, la evolución de captaciones y colocaciones así como también el crecimiento que han tenido los activos de las empresas estudiadas.

PROCEDIMIENTO

En la elaboración de la presente tesis, primero se realizó un anteproyecto en el cual constaban aspectos como el tema del proyecto de tesis, la problemática en el cual se identificó los problemas que tenían los cantones así como también la debida justificación para poder realizar este tema de investigación, igualmente se plantearon los objetivos un general y dos específicos que nos ayudaron a conocer hacia donde queríamos llegar, además en el anteproyecto constaba con una hipótesis la que una vez realizado el proyecto pudimos saber la verificación de la misma, por otro lado cuenta con el marco teórico con conceptos relevantes de la investigación, metodología, cronograma y el presupuesto que tenía el proyecto para su culminación. Ya realizado el proyecto de tesis, se realizó el trabajo de campo en los cantones Zamora y Yacuambi, en los cuales se realizó las entrevistas a los gerentes de las instituciones para de esta manera tener información de los aspectos de importancia, además se entrevistó a los dueños de la empresas más relevantes del cantón Zamora ya que el cantón Yacuambi no cuenta con ninguna empresa, ya entrevistados las gerentes y los

propietarios de los lugares que estábamos investigando y con la información recolectada proseguimos a llenar las matrices tanto financiera como empresarial, ya terminadas con las dos matrices hicimos el análisis respectivo con el fin ya de ir determinando cuales serían las conclusiones planteadas con sus debidas recomendaciones.

TÉCNICAS

Así mismo se utilizó las siguientes técnicas para la recolección de los datos:

Técnicas de Recolección Bibliográfica.- esta técnica permitió sostener los conocimientos tanto teóricos como científicos a través de libros, sobre temas que nos ayudaron a determinar la situación geográfica, económica y productiva de los cantones Zamora y Yacuambi, así como también páginas de internet con información al tema, además utilizamos el Plan de Desarrollo Cantonal de Zamora y Yacuambi

La Observación.- esta herramienta fue muy importante ya que nos ayudó a poder constatar la infraestructura que poseen las instituciones financieras como también el de las empresas, y así poder identificar a las empresas más relevantes del cantón.

La Entrevista.- esta técnica se la realizo al gerente de cada una de las instituciones financieras del cantón Zamora y Yacuambi así como también a los propietarios de las empresas analizadas, además nos permitió conocer aspectos importantes que nos sirvieron para el estudio de la investigación.

INSTRUMENTOS

Los instrumentos que se utilizaron en la presente tesis fueron

- **Guía de Entrevista** (anexo 1)

- **Ficha de recolección de información** (anexo2)

f. RESULTADOS

CARACTERIZACIÓN DEL CANTÓN ZAMORA.

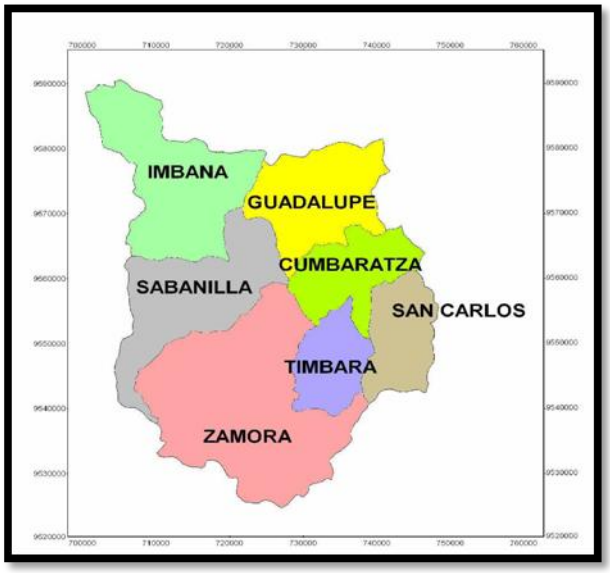
- **Ubicación geográfica**

El cantón Zamora se encuentra al nor-occidente de la provincia de Zamora Chinchipe. Su cabecera cantonal es la ciudad de Zamora, la extensión territorial del cantón es de 1872 Km^2. Los límites territoriales del cantón Zamora son al Norte con el Cantón Yacuambi al Sur Cantones Nangaritza y Palanda al este Cantones Yanzatza, Centinela del Cóndor, Nangaritza y al Oeste con la Provincia de Loja.

- **División política**

El cantón Zamora está compuesto de seis parroquias rurales: Imbana, Sabanilla, Guadalupe, Cumbaratza, San Carlos, Timbara; y dos parroquias urbanas Zamora y El Limón; siendo la más extensa la parroquia Zamora.

Imagen 1



La mayoría de la población del cantón Zamora está ubicada en los sectores urbanos, distribuidos en su cabecera cantonal y en las seis cabeceras parroquiales rurales. En el sector rural predomina la presencia de las

Etnias Shuar y Saraguro, principalmente en las parroquias de: Guadalupe (29.8%); Imbana (23.5%) y Timbara (20.9%), aclarando que en el caso de Imbana la presencia de la etnia Saraguro es exclusiva; producto de la emigración.[18]

- **Población económicamente activa**

La población en edad de poder trabajar es de 14.732 personas, de las cuales 7.469, representan a la población económicamente activa en el Cantón Zamora, reflejando que la tasa bruta de participación laboral es de 34 personas por cada 100 habitantes, los que están dispuestos y/o pueden trabajar.[19]

- **Tasa de escolaridad**

La tasa de escolaridad media señala la cantidad promedio de años aprobados por la población de 15 años en adelante de los diferentes niveles de educación, por lo que en el cantón Zamora la tasa de escolaridad esta en 7.3 años.

En el cantón Zamora los datos promedio indican que un 6.7% de la población permanece analfabeta. Así mismo que un 68.9 % de la población en promedio ha terminado la primaria, un 21,7 % la secundaria y un 18.9% a

[18] http://www.zamoraendirecto.com/index.php?option=com_content&view=article&id=28&Itemid=

[19] Cantón Zamora; extraído El 15 de junio Del 2010, disponible en: IIICensoNacionalAgropecuario-datos; Zamora Chinchipe.2010

concluido sus estudios superiores, lo que demuestra un alto índice de escolaridad y de instrucción de la mayoría de los pobladores del cantón.[20]

- **Índice de pobreza**

Además los índices promedio de pobreza son de 18.3 % y el promedio de NBI (necesidades básicas insatisfechas) que presenta el Cantón Zamora es de 64.4% aproximadamente el análisis de estos datos, refleja que de 64 personas de cada 100 habitantes son pobres.[21]

- **Migración**

El cantón Zamora refleja un alto número de personas emigrantes, que según la información del diagnóstico comunitario afecta aproximadamente a 3420 habitantes del cantón que en la práctica representa el 15.75% de su población. Los países con mayor flujo migratorio en su orden son: España, Estados Unidos, Inglaterra, Italia, Israel,[22]

- **Sector productivo**

En Zamora se presenta una marcada diferencia entre los ingresos provenientes del sector agropecuario y las actividades no agropecuarias,

[20]http://www.eruditos.net/mediawiki/index.php?title=Educaci%C3%B3n_del_Cant%C3%B3n_Zamora&action=edit

[21]http://www.eruditos.net/mediawiki/index.php?title=Servicios_B%C3%A1sicos_de_Zamora_Chinchi

[22] Cantón Zamora; extraído El 15 de junio Del 2010, disponible en: IIICensoNacionalAgropecuario-datos; Zamora Chinchipe.2010

manteniéndose en su gran mayoría la tendencia de ingresos monetarios provenientes de la agricultura lo que les permite su subsistencia diaria. Con lo que se produce en fincas, el nivel de ingresos monetarios está sujeto fundamentalmente a lo que se obtiene por la venta de la ganadería bovina y de la actividad minera informal en determinadas áreas del cantón.[23]

- **Sector financiero**

El sector financiero del cantón Zamora se encuentra conformado por el Banco de Loja, Banco Nacional de Fomento y Cooperativas de Ahorro y Crédito CACPE-Z y COPMEGO-Z dada sus modalidades financieras son los entes que otorgan de manera permanente créditos formales resaltando que el Banco de Fomento es la institución bancaria que ha otorgado más créditos en el cantón Zamora.[24]

[23] Cantón Zamora; extraído El 15 de junio Del 2010, disponible en: IIICensoNacionalAgropecuario-datos; Zamora Chinchipe.2010

[24] Cantón Zamora; extraído El 15 de junio Del 2010, disponible en ; BNF/CACPE-Z/Banco de Loja Zamora 2005.

- **ANÁLISIS DEL SECTOR FINANCIERO DEL CANTÓN ZAMORA**

En el Cantón Zamora el sector financiero se encuentra conformado por varias instituciones públicas y privadas las cuales cuentan con varios servicios los mismos que ayudan al mejoramiento y desarrollo del cantón, es por ello que en la presente investigación se desarrollara un análisis minucioso de algunas instituciones financieras existentes en el cantón como son el Banco de Loja, Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Zamora (Coop.Mego Zamora), Banco Nacional de Fomento, Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora (Cacpe. Zamora) las mismas que se especifica a continuación:

- **TIPO DE INSTITUCIÓN**

Tabla no. 1:
Tipo de institución del 2009

Instituciones Financieras	TIPO
Banco Nacional de Fomento	SUCURSAL
Banco de Loja	AGENCIA
Coop. Mego Zamora	AGENCIA
Cacpe. Zamora	MATRIZ

FUENTE: Entrevista con los gerentes de las Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las Autoras

En lo que se refiere al tipo de institución que existe en el cantón Zamora nos podemos dar cuenta que consta con tres tipos que son matriz, agencia y sucursal.

- **TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL MERCADO.**

Tabla no. 2:
Permanencia en el mercado año 2009

Instituciones Financieras	N° de años
Banco Nacional de Fomento	41
Banco de Loja	25
Coop. Mego Zamora	9
Cacpe. Zamora	21
PROMEDIO	24

FUENTE: Entrevista con los gerentes de las Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las Autoras

El Sistema Financiero en el cantón Zamora se ha establecido desde un tiempo promedio de 24 años teniendo así que el Banco con mayor permanencia en el mercado financiero es el Banco Nacional de Fomento con 41 años de existencia en la localidad y la que menos tiempo de permanencia es la Cooperativa Coop. Mego con 9 años.

- **COBERTURA**

Tabla no. 3
Cobertura

Institución Financiera	N° de cantones	Procedencia de los clientes sistema financiero del cantón Zamora
Banco Nacional de Fomento	7	Zamora, Centinela del Cóndor, Nangaritza, Paquizha, Yanzatza, Yacuambi, El Pangui.
Banco de Loja	1	Zamora.
Cacpe Zamora	1	Zamora.
Coop. Mego Zamora	2	Zamora, Yanzatza
PROMEDIO	**2,75**	

FUENTE: Entrevista a los gerentes de las Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las Autoras

Con respecto a la cobertura los Bancos y Cooperativas del cantón Zamora cubren un promedio de 2 cantones aproximadamente.

Al mismo tiempo el Sistema Financiero se financia con clientes que provienen de los cantones Zamora, Centinela del Cóndor, Nangaritza, Paquizha, Yanzatza, Yacuambi, El Pangui los cuales realizan sus operaciones de colocación y captación en las diferentes instituciones lo que han permitido al cantón Zamora seguirse desarrollando a nivel financiero

- **NIVEL DE AUTONOMÍA EN LA TOMA DE DECISIONES.**

El nivel de la toma de decisiones nos permite conocer cuáles son las funciones del gerente, así como también cuales debe pedir autorización de la matriz o central

Tabla no. 4
Funciones y decisiones por parte del gerente

Instituciones financieras	Funciones y responsabilidades a nivel gerencial
Banco Nacional de Fomento	Representante legal del Banco. Dirigir la Institución Financiera Reúne al Comité para Aprovar Créditos, Autorización de Rol de Pagos, vacaciones, Dispone Pago de Remuneraciones, Legaliza Comprobantes, Impone Sanciones.
Banco de Loja	Dirigir la institución Financiera Representante legal de la agencia Controla el comportamiento de los empleados Inspecciona para que la agencia tenga una infraestructura adecuada Aprueba el pago de cheques
Coop. Mego Zamora	Representante legal de la agencia Controla la puntualidad de los empleados. Vigila las diferentes funciones que realizan cada uno de los empleados de la Cooperativa Atiende a los clientes como oficial de crédito Aprueba los créditos de los clientes
Cacpe. Zamora	Dirige a la institución. Representa legalmente Aprueba los créditos

FUENTE: Instituciones Financieras Del Cantón Zamora
ELABORACION: Las autoras

La toma de decisiones dentro del Sistema Financiero del cantón Zamora no existe en su totalidad, debido a que hay unas instituciones que no tienen la potestad para poder tomar o hacer frente a una decisión que se crea oportuna para la institución, es decir tienen que pedir autorización a la matriz para que ella intervenga dentro de las decisiones de las mismas.

Tabla no. 5
Selección del personal

Institución financiera	Selección de personal
Banco Loja	En esta institución la selección del personal se la realiza en la matriz del Banco de Loja.
Banco de Nacional de Fomento	En el cantón Zamora esta institución no posee la potestad para contratar personal ya que esta selección se la realiza en la matriz ubicada en la ciudad de Quito.
Coop. Mego Zamora	La selección del personal la realiza la matriz ubicada en la ciudad de Loja.
Cacpe. Zamora	En la Cooperativa Cacpe Zamora para la selección del personal intervienen el gerente y recursos humanos, para la contratación del mismo deben cumplir con los requerimientos que lo ameriten de acuerdo al departamento al que se desee incorporar nuevo personal.

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las autoras

Además lo que tiene que ver con la selección del personal la realiza cada institución con las reglamentos que cada de una ella tenga esto quiere decir de acuerdo al departamento al que se desea contratar personal, cabe recalcar que existen instituciones que no tienen esta autoridad para poder cumplir con este requerimiento como son la Coop. Mego que selecciona el

personal en la matriz ubicada en la ciudad de Loja, el Banco Nacional de Fomento lo contratan desde la ciudad de Quito en la matriz, y el Banco de Loja desde la matriz del mismo ubicado en la ciudad de Loja, la única institución que posee esta potestad es la Cacpe Zamora la misma que contrata personal de acuerdo con los requerimientos que se ameriten.

Tabla no. 6

Servicios que prestan las instituciones financieras

SERVICIOS	
Banco de Loja	Cuentas corrientes y de ahorros, cuenta crecediario inversiones a plazo, Credicamion, Garantías Bancarias, Pago de Impuestos, Matriculación Vehicular, Pago de Matricula de Centros educativos y pensiones, Pago de Servicios Básicos
Cacpe Zamora	Libreta de Ahorro, deposito plazo fijo, cacpe cash, pago de giros del exterior, pago del bono de desarrollo humano, venta de saldo para celulares porta y alegro, cobro de servicios básicos.
Banco Nacional de Fomento	créditos de consumo, pago de juicios alimenticios , créditos agropecuarios, ganaderos
Coop. mego Zamora	Crédito de consume, credirol, crédito para negocio, pago de sueldos, medicina general

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las autoras

Los principales servicios que prestan el Sistema Bancario entre los más utilizados tiene los siguientes: Pago de Servicios Básicos, Pago de Matriculas, Pago de pensiones, Pago de impuestos, Pago de Sueldos a los diferentes empleados de las instituciones, Créditos de Consumo, Pago de Bono de Desarrollo Humano, Pago de Giros del Exterior, Pago de Juicios Alimenticios, Pago de Matriculación Vehicular, Venta de Saldo para Celulares Porta y Movistar, Pediatría y Medicina General.

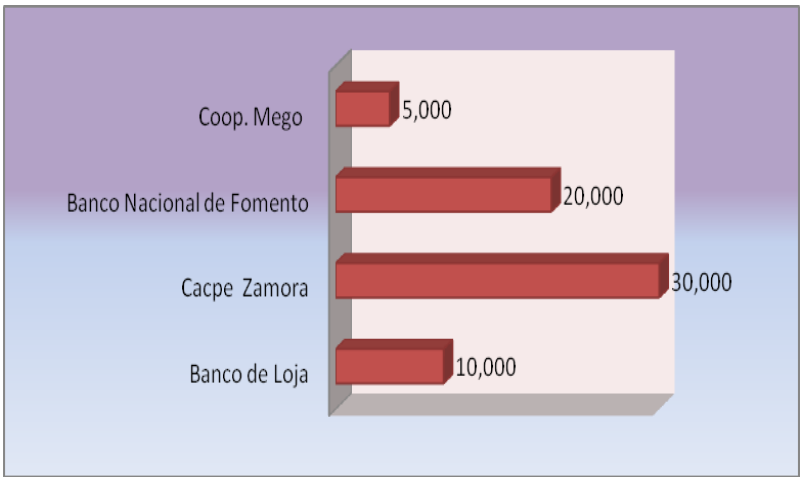
Tabla no. 7
Límite de monto máximo del año 2009

INSTITUCIONES FINANCIERAS / MONTOS		
Banco de Loja	Límite de montos que se aprueban en la IF	10.000
Cacpe Zamora	Límite de montos que se aprueban en la IF	30.000
Banco Nacional de Fomento	Límite de montos que se aprueban en la IF	20.000
Coop. Mego	Límite de montos que se aprueban en la IF	5.000
	PROMEDIO	**13.000,00**

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las autoras

El promedio máximo que poseen las instituciones financieras para poder aprobar los créditos a sus clientes es de 13.000,00 dólares aproximadamente. Además cada una de ellas entrega los diferentes créditos de acuerdo con la capacidad de pago que tengan sus clientes.

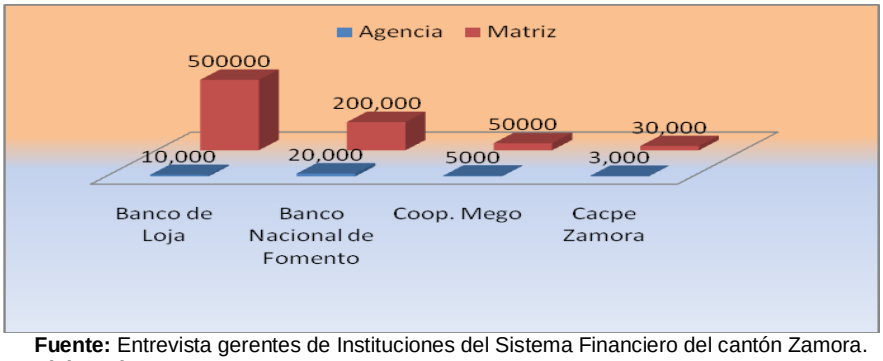
Grafico n° 1
Montos que aprueban las instituciones financieras



Fuente: Entrevista gerentes de Instituciones del Sistema Financiero del cantón Zamora.
Elaborado por: Las Autoras

En lo que se refiere al monto máximo que aprueban tanto las Cooperativas como los Bancos en el cantón Zamora se obtiene un promedio aproximado de 13 mil dólares, teniendo así que la institución que posee alto financiamiento en sus créditos es la Cacpe Zamora debido a que es una entidad propia de la localidad es decir tiene autonomía propia en sus decisiones, es por ello que esta institución posee una alta aceptación en el mercado local, en lo que se refiere a Banco Nacional de Fomento alcanza en un 10% en relación con la matriz, el Banco de Loja con un 2% en comparación con la matriz y Coop. Mego con el financia sus créditos con hasta el 10% del total que da la matriz además cada una de ellas examinan a sus socios para de esta manera colocar sus créditos. El siguiente gráfico señala una comparación entre montos máximos que financian las matrices frente a las agencias existentes en el Cantón Zamora

Grafico n° 2
Comparación de montos que aprueban las matrices y agencias



Fuente: Entrevista gerentes de Instituciones del Sistema Financiero del cantón Zamora.
Elaborado por: Las Autoras

Es por ello que se vuelve a establecer que el sector financiero del cantón Zamora no es autónomo, por lo que tiene que ser consultadas y aprobadas todas las decisiones tanto por los directivos como por los gerentes de las agencias.

- **PARTICIPACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN ZAMORA**
- **CUOTA O PARTICIPACIÓN DE MERCADO**

Tabla No. 8
Número de clientes

Instituciones Financieras	2005	2006	2007	2008	2009
Banco de Loja	5305	4566	5390	6080	6683
Cacpe Zamora	14787	15313	15838	16363	16888
Banco Nacional de Fomento	2149	2081	2305	2756	2381
Coop. mego	2.542	3.320	4608	4804	5.019
TOTAL	24783	25280	28141	30003	30971

FUENTE: BANCOCOLCAL y un documento entregado por el gerente de la Cacpe Zamora
ELABORACION: Las autoras

La participación que tienen los clientes dentro del Sistema Financiero del cantón Zamora durante los cinco últimos años no es tan regular teniendo así un total para el año 2005 de alrededor de 24 mil clientes con un promedio de crecimiento para el 2006 del 0.02 % es decir que se incrementaron 497 usuarios, para el año 2007 se notó crecimiento bastante alto comparado con los otros años teniendo un promedio de 0.11% , señalando que aumentaron 2861 beneficiarios así mismo para los años 2008 se tuvo un promedio de 0.06 % y para el año 2009 en 0.03%.

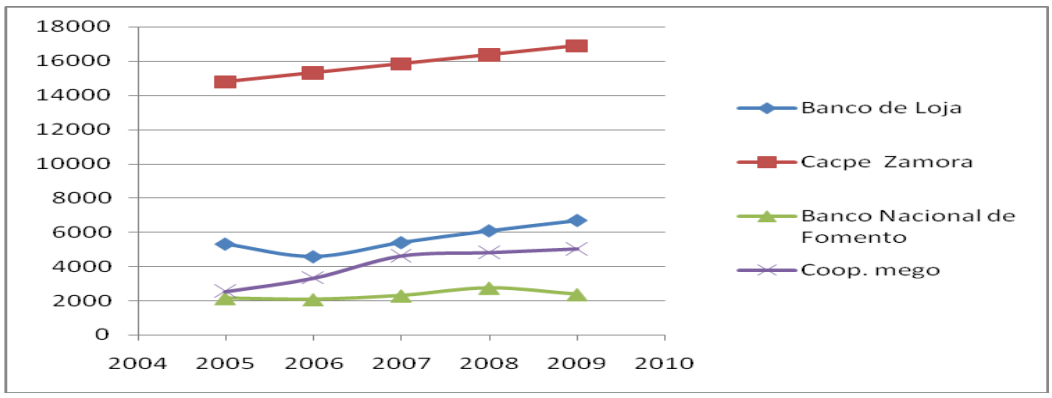
Tabla No. 9
Tasa de Crecimiento

TASA DE CRECIMIENTO	2005 – 2006	2006-2007	2007- 2008	2008-2009
Banco de Loja	-0.1%	0.2%	0.1%	0,1%
Cacpe Zamora	0,04%	0,03%	0.03%	0,03%
Banco Nacional de Fomento	-0.03%	0.11%	0.20%	-0.14%
Coop. mego	0.31%	0.39%	0.04%	0.20%
	0.02%	0.11%	0.06%	0.03%

FUENTE: BANCOCOLCAL y un documento entregado por el gerente de la Cacpe Zamora
ELABORACION: Las autoras
Se calcula año superior menos año que se analiza dividido por el año analizado

Estos índices son favorables debido a que en ningún año se ha existido un promedio negativo a lo que se refiere a la participación de los pobladores con el sistema Financiero.

Grafico n° 3
Crecimiento del sistema financiero en los últimos 5 años



FUENTE: BANCOCOLCAL y documento entregado por el gerente de la Cacpe Zamora
ELABORACION: Las autoras

- **Cobertura Geográfica en el Mercado**

Tabla no. 10
Cobertura Geográfica del mercado

INSTITUCIONES	AGENCIAS	VENTANILLAS	OFICIALES DE CREDITO	ATENCIÓN AL CLIENTE
Banco de Loja	1	4	1	1
Cacpe Zamora	1	2	3	1
Banco Nacional de Fomento	1	3	4	6
Coop. Mego	1	2	1	1
PROMEDIO	1	2,75	2,25	2,25

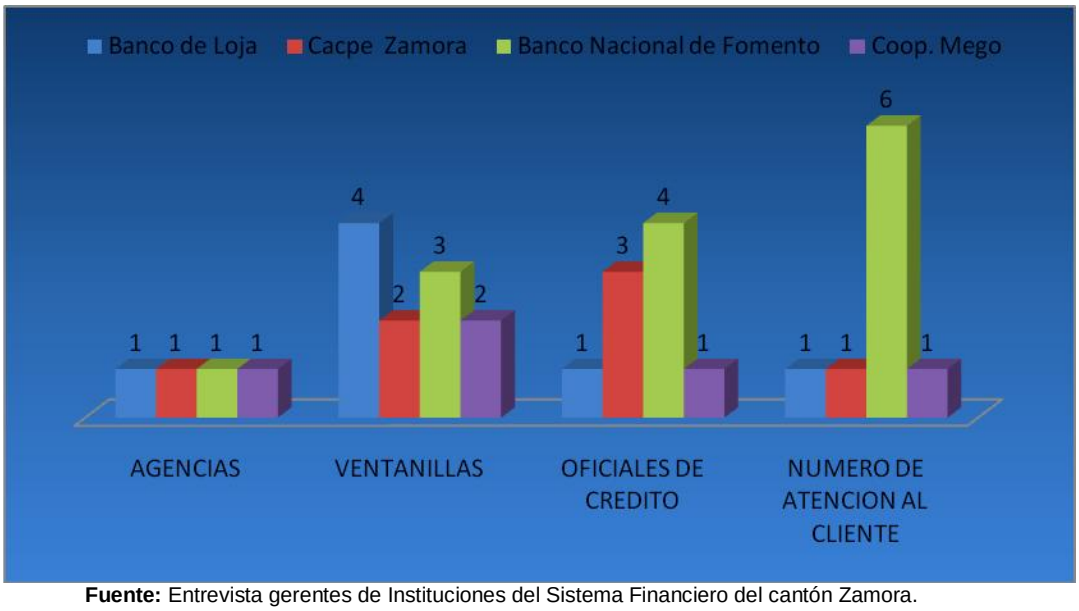
FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las autoras

Todas las instituciones que forman parte del sistema financiero en el Cantón Zamora tienen una gran cobertura esto se da con la finalidad de brindar un

servicio eficaz acorde a las necesidades de sus diferentes clientes, es por ello que para dar una mejor atención se han visto en la necesidad de ampliar cada una de las instituciones teniendo así que el Banco Nacional de Fomento es la entidad que posee mayor cobertura geográfica ya que cuenta con: 1 agencia, 3 ventanillas, 4 oficiales de crédito y 6 de atención al cliente, cada una de ellas creada con la misma finalidad que es el de atender las necesidades de los usuarios o socios.

GRAFICO N° 4

Cobertura geográfica de las instituciones financieras



Fuente: Entrevista gerentes de Instituciones del Sistema Financiero del cantón Zamora.
Elaborado por: Las Autoras

- **RELACIÓN CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN.**

TABLA N° 11
CAPTACIONES/COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO DEL AÑO 2009

Instituciones Financieras	Captaciones 2009	Colocaciones 2009	Anual	Análisis
Banco Nacional de Fomento	2´358.780,76	10`114.592,17	4.28	Capitaliza el territorio
Banco de Loja	5´390.569,093	4`136.774,33	0.76	Descapitaliza el territorio
Coop. Mego	2´404.098,51	3`199.445,33	1.33	Capitaliza el territorio
Cacpe. Zamora	4'513.296,92	10'028.388,44	2.22	Capitaliza el territorio
PROMEDIO			**2.14**	**Capitaliza el territorio**

FUENTE: Tomado de la página de la superintendencia Instituciones Financieras del Cantón Zamora
BANCOCOLCAL y un documento entregado por el gerente de la Cacpe Zamora
ELABORACION: Las autoras
Se calcula Colocación dividido para Captación

Una vez analizado las captaciones y colocaciones de las instituciones del sector financiero del cantón Zamora en el último año, se tiene un índice aproximado de 2.14 de capitalización , tomando en cuenta que la única entidad que descapitaliza el territorio es el Banco de Loja, teniendo un promedio en el año 2009 de 0.76 aproximadamente, facilitándonos así el poder determinar que del dólar que se está captando en el cantón se coloca menos que este, dando como resultado que está recibiendo mucho más de lo que coloca por medio de los distintos créditos que tiene, lo que da a entender que en esta institución existe una fuga de capitales ya que recibe más de lo que coloca.

La mayoría de las instituciones que conforman el mercado financiero ayudan al desarrollo del Cantón, es por ello que la Coop. Mego aporta con un 1.33 es decir aporta con más del dólar que capta colocando 0.33 a favor del cantón, la Cacpe Zamora con un 2.22 y el Banco Nacional de Fomento con un 4.28 permitiendo así la mejora y el progreso del mismo.

TABLA N° 12
CAPTACIONES/COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

Instituciones Financieras	Captaciones 2008	Colocaciones 2008	Captaciones 2007	Colocaciones 2007	Captaciones 2006	Colocaciones 2006	Captaciones 2005*	Colocaciones 2005
Banco Nacional de Fomento	2.134.750,53	14.135.315,90	1.596.415,89	9.459.689,68	1.996.905,64	9.162.349,98	2.277.000	5.344.646
Banco de Loja	5.742.353,64	4.046.314,04	4.292.081,70	2.260.827,45	3.153.898,44	1.418.352,24	2.581.324,97	1.073.153
Coop. Mego	2.423.510,94	3.263.346,88	1.281.819,58	2.645.836,68	1.360.892,33	1.870.079,64	1.227.234	1.984.417
Cacpe. Zamora	4.266.629,66	9.358.078,58	4.589.286,17	7.275.655,02	4586999,53	7.272.029,88	3.676.092	4.077.972
PROMEDIO	3.641.811,19	7.700.763,85	2.939.900,84	5.410.502,21	2.774.673,99	4.930.702,94	2.440.412,74	3.120.047,00

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora. Página de la superintendencia de bancos disponible en www.superbanc.gov.ec
ELABORACION: Las autoras
*El dato que consta en el año 2005 en captaciones, colocaciones, de las instituciones del sistema financiero del cantón Zamora, se ha tomado solo el mes de diciembre por que no se ha encontrado más datos en la Página de Capcol, disponible en www.superbanc.gov.ec excepto la Cacpe Zamora que se obtuvo el dato por medio del gerente de la misma

TABLA N° 13
PROMEDIOS CAPTACIONES/COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO 2005-2008

Años	Captaciones	Colocaciones	Anual	Análisis
2005	2.440.412,74	3.120.047,00	1.27	Capitaliza el territorio
2006	2.774.673,99	4.930.702,94	1.77	Capitaliza el territorio
2007	2.939.900,84	5.410.502,21	1.84	Capitaliza el territorio
2008	3.641.811,19	7.700.763,85	2.11	Capitaliza el territorio

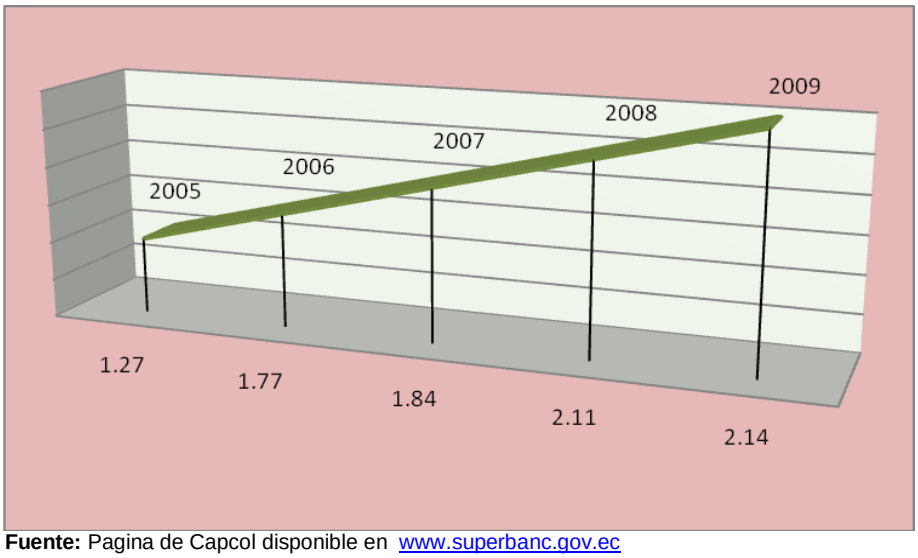
FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora
Página de la superintendencia de bancos disponible en www.superbanc.gov.ec
ELABORACION: Las autoras
*Los valores que se presentan en tabla corresponden a los promedios de captaciones y colocaciones para los años correspondientes, vienen de la tabla N°12

El sector financiero del cantón Zamora en el año 2005 ha presentado un índice de 1.27 siendo este porcentaje beneficioso ya que el total de sus colocaciones son mayores a las captaciones, en el año 2007 y 2008, pese a que el promedio del año 2005 es menor al año 2006 esto no quiere decir que es perjudicial, ya que a pesar de esto sus colocaciones aún siguen siendo mayor a sus captaciones teniendo un promedio anual del 1.77 para el año 2007 aumentaron sus colocaciones a un 1.84 lo que nos da a conocer que de cada dólar que se capta se coloca 0.84 centavos más del dólar

Para el año 2008 el Banco de Loja que genera capitalización con un Indicador del 2.11 , igualmente sucede con el resto de instituciones ya que señalan que ellas colocan más de lo que captan siendo la entidad que más alto monto coloca en el mercado, es el Banco Nacional de Fomento con 15 mil dólares, lo que demuestra que además de ser una entidad del gobierno ayuda al desarrollo del cantón, en conjunto con la Cacpe Zamora quien

aporta con 9 mil dólares en colocaciones, esta entidad demuestra fidelidad ya que formando parte Zamora ayuda colaborando con el progreso y fortalecimiento de la economía

GRÁFICO N° 4
Tendencia de capitalización y descapitalización anual del sistema financiero de Zamora el año 2005 – 2009



Fuente: Pagina de Capcol disponible en www.superbanc.gov.ec
Elaborado por: Las Autoras

Para el año 2009 se tiene una tendencia a capitalización por parte de la mayoría de instituciones financieras del cantón obteniendo que se tiene un índice del 2.14 de capitalización, con este resultado l sector financiero da a conocer que capitaliza al cantón ya que de cada dólar que capta el coloca un dólar con catorce centavos.

APORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA LOCAL

- **DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA**

TABLA N° 14
Destino del crédito 2009

Institución Financiera	Cartera de Comercial año 2009	Cartera de Consumo año 2009	Cartera de Vivienda año 2009	Cartera de micro empresa año 2009
Banco Nacional de Fomento	7.482.770,49	273.040,92	*0	2.358.780,76
Banco de Loja	693.015,59	745.679,85	2.061.275,19	636.803,70
Coop. Mego	***0	2.850.548,79	0	348.896,54
Cacpe Zamora	4.512.774,80	2.807.948,76	902.554,96	802.271,08
PROMEDIO	4.229.520,29	1.669.304,58	740.957,54	1.036.688,02

Fuente: Pagina de Capcol disponible en www.superbanc.gov.ec
Elaborado por: Las Autoras
*Los valores que se expresan en la tabla con cero, significan que en esos años las entidades financieras no otorgaron crédito en esa cartera.
**La Cooperativa Cacpe Zamora no presenta datos debido a que la Cooperativa no consta bajo la Supervisión se la Superintendencia de bancos
***no se encontraron datos registrados en la página Capcol, disponible en www.superbanc.gov.ec

TABLA N° 15
DESTINO DEL CRÉDITO 2007-2008

Institución Financiera	Cartera de Comercial año 2008	Cartera de Consumo año 2008	Cartera de Vivienda año 2008	Cartera de micro empresa año 2008	Cartera de Comercial año 2007	Cartera de Consumo año 2007	Cartera de Vivienda año 2007	Cartera de micro empresa año 2007
Banco Nacional de Fomento	9.117.075,23	459.979,21	*0	2.134.750,53	6.024.448,89	557.005,32	**	1.596.415,89
Banco de Loja	740.581,77	607.653,38	2.061.275,19	636803,70	613.338,91	519.461,75	577.861,43	550165,36
Coop Mego	0	2.850.548,79	0	412.798,09	0	2.302.692,83	0	343.143,85
Cacpe Zamora	4.211.135,36	2.807.423,57	842.227,07	561.484,71	3.247.044,76	2.182.696,51	654.808,95	736.539,30
PROMEDIO	**3.517.198,09**	**4.126.3604,95**	**725.875,57**	**936.459,26**	**1.740.458,14**	**872.358,35**	**308.167,60**	**447.316,10**

Fuente: Pagina de Capcol disponible en www.superbanc.gov.ec
Elaborado por: Las Autoras
**El dato que se presentan con guion en el Banco Nacional de Fomento en Cartera de Vivienda significa que no está publicado para el año 2007, en la Página de Capcol, disponible en www.superbanc.gov.ec.
^La Cacpe Zamora no tiene ningún dato ya que la misma no está supervisada bajo la superintendencia de bancos

TABLA N° 16
DESTINO DEL CRÉDITO 2005-2006

Institución Financiera	Cartera de Comercial año 2006	Cartera de Consumo año 2006	Cartera de Vivienda año 2006	Cartera de micro empresa año 2006	Cartera de Comercial año 2005**	Cartera de Consumo año 2005	Cartera de Vivienda año 2005	Cartera de micro empresa año 2005
Banco Nacional de Fomento	4.964.445,83	840.106,18	*-	1.996.905,64 -	4.626.309	718.337	-	-
Banco de Loja	**330.895,66	439.433,72	$ 398.328,12	249694,74	621964,46	357.450	33921,81	59816,7
Coop. Mego Zamora	-	1.604.268,20	-	265.811,44	-	1.741.517	-	-
Cacpe. Zamora	3.272.413,45	2.181.608.96	654.482,69	436.321,79	1.835.087,4	1.223.391,6	367.017,48	244.678,32
PROMEDIO	2.141.938,74	1.266.354,27	263.2002,70	2.948.733,61	1.770.840,22	1.010.173,90	100.234,82	76.123,76

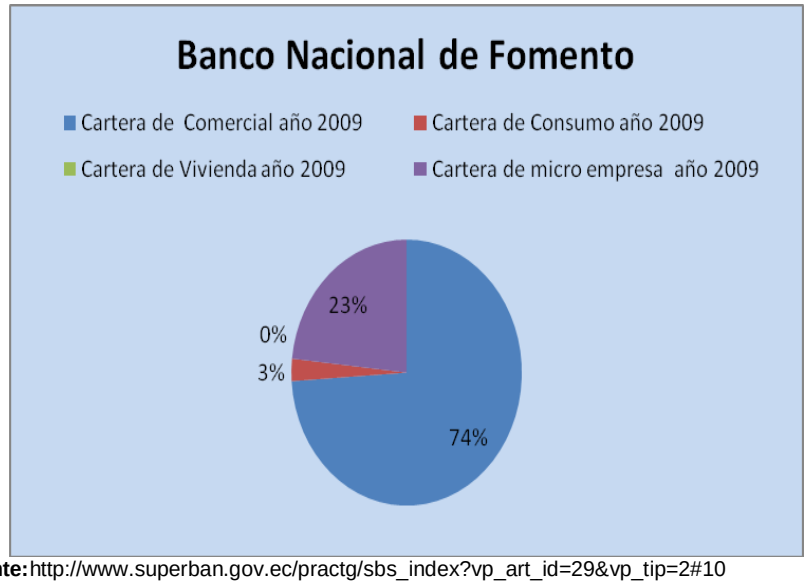
Fuente: Pagina de Capcol disponible en www.superbanc.gov.ec
*Las carteras representadas por guiones significan que en dichos no se han publicado dato en la Página de Capcol, disponible en www.superbanc.gov.ec
**la cartera comercial del Banco de Loja faltan meses desde abril hasta septiembre ya que no se encontraron datos registrados en la pagina capcol disponible en www.superbanc.gov.ec
**todos los datos del 2005 solo se obtuvieron datos del mes de diciembre ya que no están registrados mas datos en la Página de Capcol, disponible en www.superbanc.gov.ec.

Para el año 2009 el sistema financiero del cantón Zamora va destinado al crédito principalmente al sector comercial, con un promedio aproximado de cuatro millones de dólares, siendo este el más atendido durante todos los años, por otro lado el crédito que es menos beneficiado es el de vivienda ya que obtuvo un promedio de 700 mil dólares siendo este porcentaje bajo comparado con el resto de carteras a las cuales va destinado el dinero se obtiene este dato ya que el Banco de Loja y la Cacpe Zamora son las únicas instituciones que ofrecen este tipo de crédito es por ello que tiene el porcentaje más bajo comparado con el resto de líneas.

El siguiente grafico demuestra que el Banco Nacional de Fomento sigue siendo la entidad que más aporta con el sector comercial ya que muchos de los pobladores se dedican a esta actividad con un índice del 74% en relación con todas las líneas que ofrece colocando 7`482.770,49. Por otro lado la Coop. Mego Zamora es la entidad que aporta con 2`850.548,79 en la cartera de consumo con un índice del 89% del total de sus colocaciones. Banco de Loja aporta mayormente a la cartera de vivienda con un porcentaje del 50% comparado con el resto de ramas, todos estos valores son del año 2009.

En cuanto a la Cacpe Zamora la línea de crédito que tiene más aceptación es el crédito comercial, con más de cuatro millones de dólares y la que menos créditos tiene es la de microcrédito con un promedio de más de ochocientos dólares.

GRAFICO N° 6
BANCO NACIONAL DE FOMENTO 2009

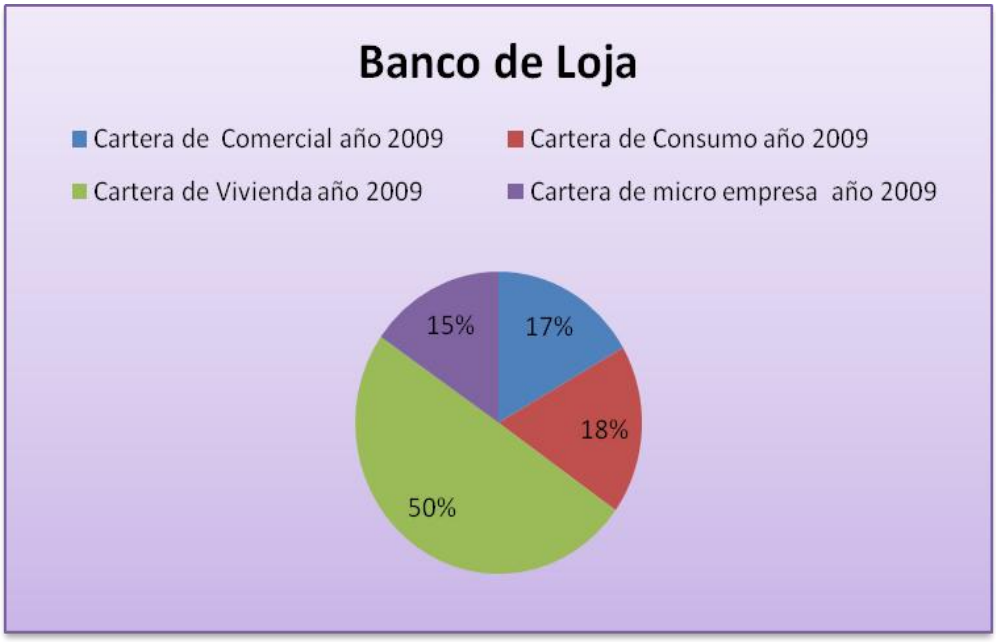


Fuente: http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras
*En el grafico los porcentajes representan el peso de cada tipo de cartera con respecto a la cartera total otorgada

El Banco Nacional de Fomento se ha identificado por ser encargada de velar por el crecimiento de los cantones es por ello que en el Cantón Zamora no es la excepción ya que ha colocado para el año 2009, en la cartera comercial 7'482.770,49 con un porcentaje del 74% en el total de las líneas de crédito anual, comparado con la cartera de micro empresa ha colocado 2´358.780,76 con un porcentaje del 23% tomando en cuenta que las dos líneas son la que más salida tienen por esta institución.

En lo que se refiere a la línea de vivienda se obtiene un resultado de cero ya que este crédito no se da en la institución puesto que la misma se dedica a prestar servicios a los microempresarios, a la ganadería es decir a todo lo que se refiere a la productividad.

GRAFICO N° 7
BANCO DE LOJA 2009

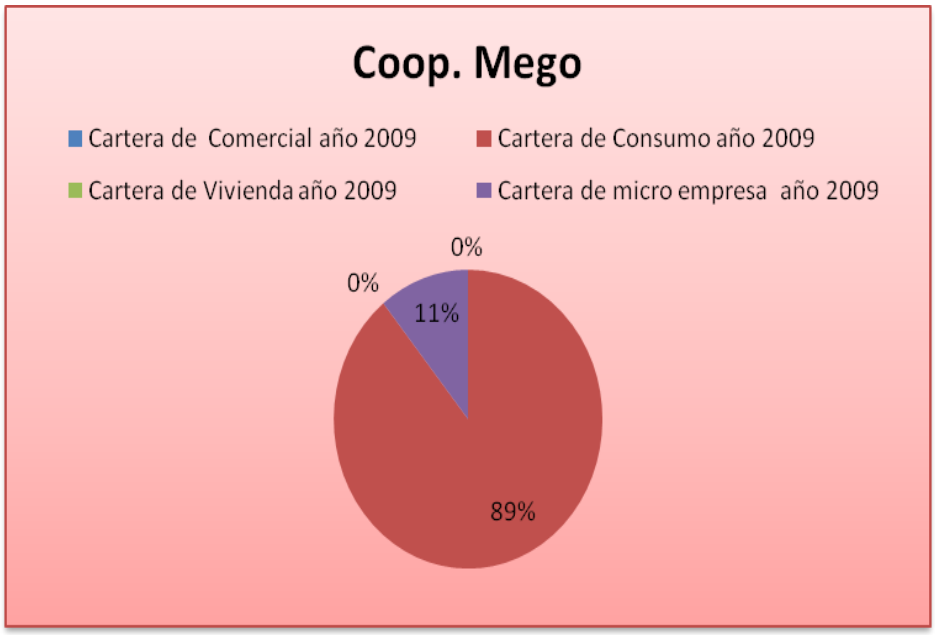


Fuente: http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=29&vp_tip=2#10
Capcol (2005, 2006, 2007, 2008,2009)
Elaboración: Las Autoras
*En el grafico los porcentajes representan el peso de cada tipo de cartera con respecto a la cartera total otorgada

El Banco de Loja es la única institución que aporta con el cantón con todas las lineas de crédito y tiene un aceptación de las mismas ya que todas cuentan con un porcentaje alto, la cartera de vivienda es en la que recae el mayor porcentaje ya que ha colocado 2'061.275,19 lo que representa el 50% de lo que ha colocado en el año 2009.

GRAFICO N° 8

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
MANUEL ESTEBAN GODOY 2009



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 grafico los porcentajes representan el peso de cada tipo de cartera con respecto a la cartera total otorgada

La Coop. Mego Zamora para el año 2009 ha colocado en la cartera de consumo un 89% del total de sus colocaciones lo que nos da a conocer que es la cartera que más se la utiliza , además cabe indicar que en lo que se refiere a la cartera de vivienda este crédito esta creado hace menos de un año por lo que no tiene la suficiente publicidad o identificación por parte de sus clientes, en la cartera comercial más se la conoce como productiva y para los clientes es más factible un crédito microempresarial que este, es por lo que se demuestra que esta línea tiene un mayor porcentaje.

ANÁLISIS DEL SECTOR EMPRESARIAL DEL CANTÓN ZAMORA

- **CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS**

El sector empresarial en el cantón Zamora está integrado por empresas que realizan diversas actividades, las mismas que dinamizan la económica del cantón. Según el CIIU tenemos:

TABLA N° 17
CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS SEGÚN EL CIIU 2009

SIMBOLOGIA EMPLEADA PARA LA CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU) DEL CANTON ZAMORA.				
NOMBRE DE LA EMPRESA	**AÑO**	**TIPO**	**SITUACION LEGAL**	**OFICINA DE CONTROL**
HISPANO ZAMORANA DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA. LTDA.	2009	PESCA Y ACUICULTURA	ACTIVA	LOJA
COMPANIA MINERA DE ECONOMIA MIXTA NAMBIJA	1986	ACTIVIDADES MINERAS	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM	QUITO
CONDORMINING CORPORATION S.A.	2007	ACTIVIDADES MINERAS	ACTIVA	LOJA
TERRASOURCES MINERALS S.A.	2007	ACTIVIDADES MINERAS	ACTIVA	LOJA
CONDOR GOLD S A.	2006	ACTIVIDADES MINERAS	ACTIVA	LOJA
INDUSTRIAL AURIFERA TUNANZA SA INDAUNZA	1986	ACTIVIDADES MINERAS	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM	LOJA
MINAMBIJA MINERA S.A	1992	ACTIVIDADES MINERAS	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM	LOJA
MINEAURIFERA DEL SUR S.A. MINSURSA	1996	ACTIVIDADES MINERAS	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM	LOJA

COMPAÑIA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S. A.	2005	FAENAMIENTO PRODUCCION PROCESAMIENTO INDUSTRIALIZACION Y COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS CARNICOS	ACTIVA	LOJA
CONSORSUR CIA. LTDA	2003	CONSTRUCCION	CANC. DE INSCRIPCION ANOTADA EN RM	LOJA
CONSTRUCTORA GAVAL CIA. LTDA.	2008	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA. LTDA.	2006	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
CONSTRUCTORA SANAMRIVIAL CIA. LTDA	2004	CONSTRUCCION	INACTIVA	LOJA
HERMANOS REYES CUEVA CIA. LTDA	2005	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
OBRADIC CIA. LTDA.	2008	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
OBRAS-EQUIPOS-MINERIA OBREMIN CIA. LTDA	2004	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
GE & R PLARDICO CONSTRUCTORA CIA LTDA	2009	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
DISEÑO Y CONSTRUCCION 4D CIA. LTDA	2006	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
HIDALCOM S.A.	1989	COMERCIO	ACTIVA	QUITO
DISTRIBUIDORA COTUCAN CIA. LTDA	2000	COMERCIO	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM	LOJA
SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	2007	COMERCIO	ACTIVA	LOJA
TRUORSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS, SOCIEDAD ANONIMA	2001	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TAXIS CABRERA ORELLANA COLLAGUAZO S.A	2000	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TAXIS TAXAROMAZ SOCIEDAD ANONIMA	2003	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A.	2005	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE CARGA PESADA Y MATERIALES PETREOS ZAMORANOS UNIDOS S. A.	2006	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA

COMPAÑIA DE MUDANZA Y LIMPIEZA EL COLIBRI AZUL S.A.	2005	TRANSPORTE	INACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA ANDRADE IÑIGUEZ ANDRADE S. A.	2005	TRANSPORTE	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO 14 DE JULIO S. A.	2007	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE TRANSZAMORA S.A	2004	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE DIEZ DE NOVIEMBRE COTRANOVIE S.A	2004	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CIUDAD DE ZAMORA S. A.	2008	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
BIOAVENTURA EXPEDITIONS CIA. LTDA	2007	AVIACION	ACTIVA	LOJA
TELECONTUR, AGENCIA DE VIAJES CIA. LTDA	1996	AVIACION	ACTIVA	LOJA
ZAMORANO SERVICE TOUR INTERNATIONAL ZASETOIN S.A.	2007	AVIACION	INACTIVA	LOJA
COMPAÑIA TELEVISION SATELITAL ZAMORA CIA. LTDA.	2009	INFORMACION Y COMUNICACIÓN	ACTIVA	LOJA
CONSTRUCTORA & CONSULTORA MEROBRATEC CIA. LTDA.	2009	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
MAAP SOLUCIONES S.A.	2006	CONSTRUCCION	ACTIVA	QUITO
TOPCONSURVEY SERVICIOS TOPOGRÁFICOS CIA. LTDA.	2007	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
RENTAUTOG & ASOCIADOS CIA. LTDA.	2009	ACTIVIDADES DE ALQUILES	ACTIVA	LOJA
ZAMORA RENT A CAR CIA. LTDA.	2007	ACTIVIDADES DE ALQUILES	ACTIVA	LOJA
AGENCIA DE VIAJES ZAMORA TRAVEL CIA. LTDA	2007	AGENCIA DE VIAJES	ACTIVA	LOJA
VANGUARDIATUR MAYORISTA DE TURISMO CIA. LTDA.	2007	AGENCIA DE VIAJES	ACTIVA	QUITO
LABORATORIO CLINICO MABIFA CIA. LTDA.	2007	SALUD	ACTIVA	LOJA

Fuente: http://www.supercias.gob.ec/consultas/inicio.html
Elaboración: Las Autoras

Este cuadro presentamos todas las empresas que existen en la página de la superintendencia de compañías del cantón Zamora es decir todas aquellas que se han creado hasta el año 2009. Además damos a conocer aquellas que también se han disuelto y la oficina de control que tienen las mismas.

- **EMPRESAS EXISTENTES**

TABLA 18

EMPRESAS ACTIVAS DE ZAMORA HASTA EL AÑO 2009

NOMBRE DE LA EMPRESA	AÑO	TIPO	SITUACION LEGAL	OFICINA DE CONTROL
HISPANO ZAMORANA DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA. LTDA.	2009	PESCA Y ACUICULTURA	ACTIVA	LOJA
CONDORMINING CORPORATION S.A.	2007	ACTIVIDADES MINERAS	ACTIVA	LOJA
TERRASOURCES MINERALS S.A.	2007	ACTIVIDADES MINERAS	ACTIVA	LOJA
CONDOR GOLD S A.	2006	ACTIVIDADES MINERAS	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S. A.	2005	FAENAMIENTO PRODUCCION PROCESAMIENTO INDUSTRIALIZACION Y COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS CARNICOS	ACTIVA	LOJA
CONSTRUCTORA GAVAL CIA. LTDA.	2008	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA. LTDA.	2006	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
HERMANOS REYES CUEVA CIA. LTDA	2005	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
OBRADIC CIA. LTDA.	2008	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
OBRAS-EQUIPOS-MINERIA OBREMIN CIA. LTDA	2004	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
GE & R PLARDICO CONSTRUCTORA CIA LTDA	2009	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
DISEÑO Y CONSTRUCCION 4D CIA. LTDA	2006	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
HIDALCOM S.A.	1989	COMERCIO	ACTIVA	QUITO

SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	2007	COMERCIO	ACTIVA	LOJA
TRUORSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS, SOCIEDAD ANONIMA	2001	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TAXIS CABRERA ORELLANA COLLAGUAZO S.A	2000	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TAXIS TAXAROMAZ SOCIEDAD ANONIMA	2003	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A.	2005	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE CARGA PESADA Y MATERIALES PETREOS ZAMORANOS UNIDOS S. A.	2006	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE MIXTO 14 DE JULIO S. A.	2007	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE TRANSZAMORA S.A	2004	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA DE TRANSPORTE DIEZ DE NOVIEMBRE COTRANOVIE S.A	2004	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CIUDAD DE ZAMORA S. A.	2008	TRANSPORTE	ACTIVA	LOJA
BIOAVENTURA EXPEDITIONS CIA. LTDA	2007	AVIACION	ACTIVA	LOJA
TELECONTUR, AGENCIA DE VIAJES CIA. LTDA	1996	AVIACION	ACTIVA	LOJA
COMPAÑIA TELEVISION SATELITAL ZAMORA CIA. LTDA.	2009	INFORMACION Y COMUNICACION	ACTIVA	LOJA
CONSTRUCTORA & CONSULTORA MEROBRATEC CIA. LTDA.	2009	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
MAAP SOLUCIONES S.A.	2006	CONSTRUCCION	ACTIVA	QUITO
TOPCONSURVEY SERVICIOS TOPOGRÁFICOS CIA. LTDA.	2007	CONSTRUCCION	ACTIVA	LOJA
RENTAUTOG & ASOCIADOS CIA. LTDA.	2009	ACTIVIDADES DE ALQUILES	ACTIVA	LOJA
ZAMORA RENT A CAR CIA. LTDA.	2007	ACTIVIDADES DE ALQUILES	ACTIVA	LOJA
AGENCIA DE VIAJES ZAMORA TRAVEL CIA. LTDA	2007	AGENCIA DE VIAJES	ACTIVA	LOJA
VANGUARDIATUR MAYORISTA DE TURISMO CIA. LTDA.	2007	AGENCIA DE VIAJES	ACTIVA	QUITO
LABORATORIO CLINICO MABIFA CIA. LTDA.	2007	SALUD	ACTIVA	LOJA

Fuente: http://www.supercias.gob.ec/consultas/inicio.html
Elaboración: Las Autoras

En el cantón Zamora tenemos una lista de empresas existentes hasta el año 2009, y así se demuestra una serie de sectores que brindan un sin número de oportunidades para poder crear nuevas empresas. Según la Superintendencia de compañías estas empresas son aquellas que constan en el cantón y las cuales intervienen en el desarrollo y progreso del mismo.

Las empresas más representativas del cantón la Compañía industrial el zamorano que se encarga del faenamiento y comercialización de productos cárnicos esta empresa es importante ya que distribuye sus productos no solo en Zamora sino también a sus alrededores otra de las empresas más reconocida es la hostería el arenal esta se encarga del turismo, ayudando a demás a generar empleo a través de sus múltiples turistas.

- **EMPRESAS POR SECTOR**

TABLA 19

EMPRESAS POR SECTOR

NOMBRE DE LA EMPRESA	SECTOR	NUMERO DE EMPRESAS	POTCENTAJE POR SECTOR
COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S.A	ELABORACION DE PRODUCTOS CARNICOS	1	7.14
SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	COMERCIO	1	7.14
ZAMORA RENTA CAR CIA. LTDA	ACTIVIDADES DE ALQUILER	1	7.14
TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CUIDAD DE ZAMORA S.A	TRANSPORTE	5	35.73
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A	TRANSPORTE		
COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA HERMANOS REYES CUEVA	TRANSPORTE		
TROURSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS S.A	TRANSPORTE		
COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ S.A	TRANSPORTE		
HISPANO ZAMORANO DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA LTDA	PESCA Y ACUICULTURA	1	7.14
HOSTERIA EL ARENAL	TURISMO	1	7.14
CONDOR GOLD	ACTIVIDADES MINERAS	1	7.14
CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA	CONSTRUCCION	3	21.42
CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA LTDA	CONSTRUCCION		
OBRADIC CIA LTDA	CONSTRUCCION		
	TOTAL	14	100

Fuente: empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

El sector que mayor porcentaje tiene en el cantón Zamora es el de transporte ya que cuenta con el 35% del total de las empresas analizadas seguido por el de construcción con un 21% del total, el sector que tiene un menor número de empresas son varias como la elaboración de cárnicos, turismo, actividades mineras, sin embargo son las que más alto porcentaje de activos tienen como por ejemplo la minería Condor Gold la misma que sus activos son de alto valor.

EMPRESAS DEL CANTÓN ZAMORA	TABLA 20. VOLUMEN DE ACTIVOS DE LAS EMPRESAS DEL CANTÓN ZAMORA								
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S.A	0	0	0	0	20.424,55	55.208.04	163.433.83	162.491.43	202.366.16
SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	0	0	0	0	0	0	88.962,06	592.395,32	520.303,41
ZAMORA RENTA CAR CIA. LTDA	0	0	0	0	0	0	0	0	3.623,32
TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CUIDAD DE ZAMORA S.A	0	0	0	0	0	0	0	805,00	805,00
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A	0	0	0	0	990,07	247,50	7266,55	6.226,89	5.140,15
COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA HERMANOS REYES CUEVA	0	0	0	0	45.157,72	98.736,13	72.475,16	85.382,98	76.282,64
TROURSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS S.A	1.195,35	3.484,69	3515,93	5.247,20	13.364,15	17.482,86	17.913,75	14.424,69	10.003,64

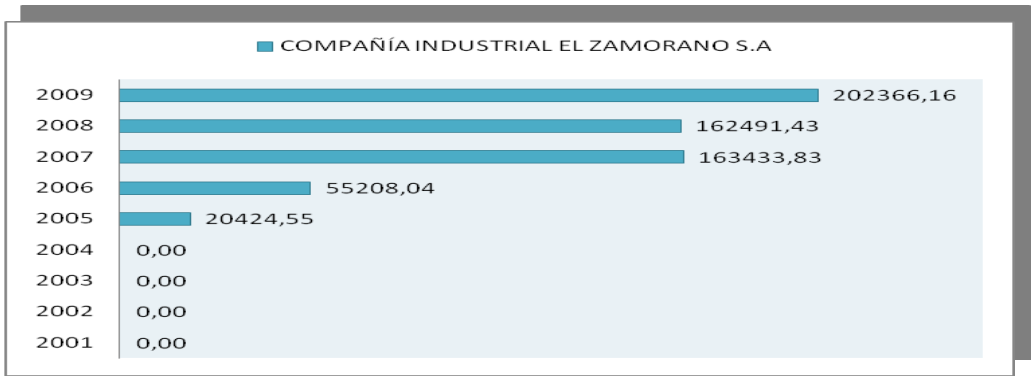
COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ S.A	0	0	800	2.748,56	2.637,56	4.694,36	1.345,79	1.848,70	2.674,35
HISPANO ZAMORANO DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA LTDA	0	0	0	0	0	0	0	0	2.378,88
CABLE VISION ZAMORA	0	0	0	0	23.862,99	24.799,30	38.388,55	60.948,27	70.670,99
HOSTERIA EL ARENAL	0	0	0	0	0	22.247,92	117.771,86	318.619,63	676.959,54
CONDOR GOLD	0	0	0	0	0	899.390,29	2'915.984	2'698.383,8	2'515.779,05
CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA	0	0	0	0	0	0	0	400	23.283,33
CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA LTDA	0	0	0	0	0	420	420	420	420

Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

*Todos los valores que están así es porque no tiene valor. Todos los valores que se encuentren en cero es porque la empresa aun no estaba constituida

Una vez obtenida la información referente a las principales empresas del cantón Zamora podemos notar crecimiento por parte de todas las empresas pero las que tienen un aumento notable en sus activos son el Supermercado DICAVI, la minería CONDOR GOLD, la Hostería EL ARENAL y la Compañía Industrial EL ZAMORANO.

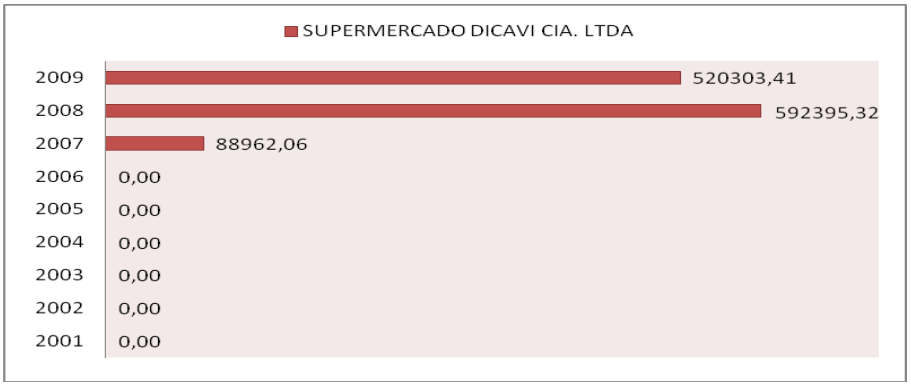
Grafico N° 9
VOLUMEN DE ACTIVOS



Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

La compañía Industrial el Zamorano ha tenido un crecimiento bastante alto ya que inicio sus actividades en el año 2005 con 20.424,55 dólares y para el año 2009 ya tienen en el total de sus activos 202.366,16 considerando estos valores tenemos que ha aumentado un promedio del 990% del valor que inicio la compañía, es un índice alto ya que en cuatro años se ha extendido aproximadamente diez veces más de su primer valor.

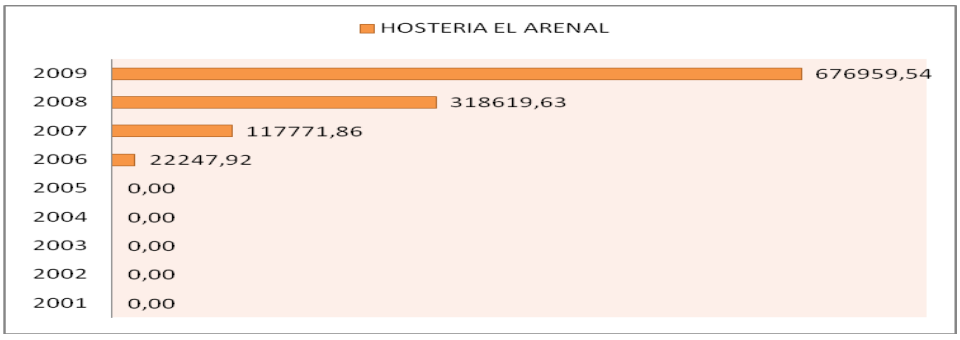
Grafico N° 10
VOLUMEN DE ACTIVOS



Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

El Supermercado DICAVI inicio sus actividades en el año 2007 en este año empezó con 88.962,06 dólares en el total de sus activos y para el año 2009 ya cuenta con 520.303,41 dólares, un incremento notable ya que se considera los valores y se obtiene un promedio de 584% del valor inicial.

Grafico N° 11
VOLUMEN DE ACTIVOS



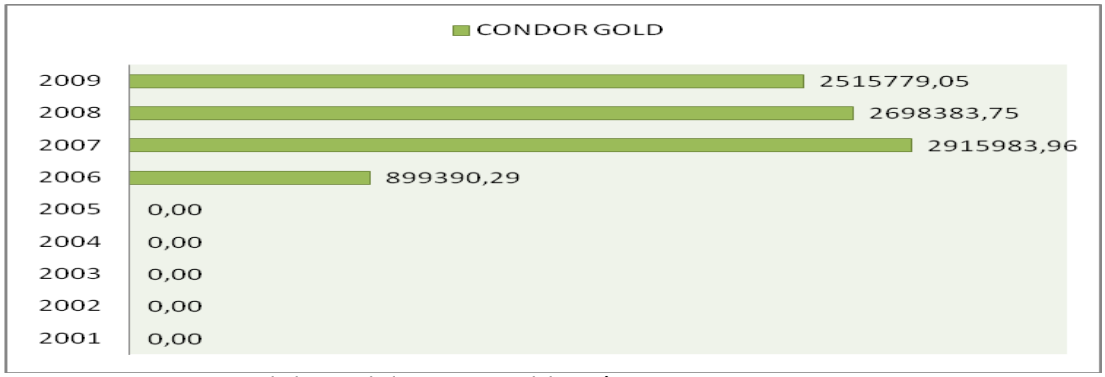
Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

La Hostería el Arenal empezó con un total de activos de 22247,92 dólares para el año 2006 y para el último año de estudio posee 676959,54, estos

valores nos dan a conocer que subieron sus activos con un índice de 3042 dólares americanos.

Grafico N° 12

VOLUMEN DE ACTIVOS



Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

La minería CONDOR GOLD al igual que el resto de empresas analizadas posee volúmenes de activos altos iniciando sus movimientos en el año 2006 teniendo un aumento de promedio de 279 dólares americano

EMPRESAS DEL CANTÓN ZAMORA	TABLA 21. VOLUMEN DE PASIVOS DE LAS EMPRESAS DEL CANTÓN ZAMORA								
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S.A	*	*	*	*	5.756,82	75.631,44	30.000	95.652,93	45.395,62
SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	*	*	*	*	*	*	90.388,,79	574.690,80	461.324,09
ZAMORA RENTA CAR CIA. LTDA	*	*	*	*	*	*	0	0	0
TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CUIDAD DE ZAMORA S.A	*	*	*	*	*	*	*	0	0
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A	*	*	*	*	0.07	0	394,41	124,63	0
COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA HERMANOS REYES CUEVA	*	*	*	*	46.953,60	109.916,82	81.235,43	66.418,08	38.755,64

TROURSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS S.A	1500	704	324	1360,38	4255,20	746,76	1.136,82	622.43	0
COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ S.A	*	*	*	2041,75	521,54	1.205,51	226,48	19,87	421,28
HISPANO ZAMORANO DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA LTDA	*	*	*	*	*	*	*	*	160
CABLE VISION ZAMORA	*	*	*	*	1.682,16	1.475,62	6.703,93	20.085,77	36.289,61
HOSTERIA EL ARENAL	*	*	*	*	*	11473,21	54.848,39	158.990,42	145.746,89
CONDOR GOLD	*	*	*	*	*	898.390,29	3`018.602,45	3`357.584,89	2’638.680,92
CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA	*	*	*	*	*	*	*	*	150.323,25
CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA LTDA	*	*	*	*	*	0	0	0	0

Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

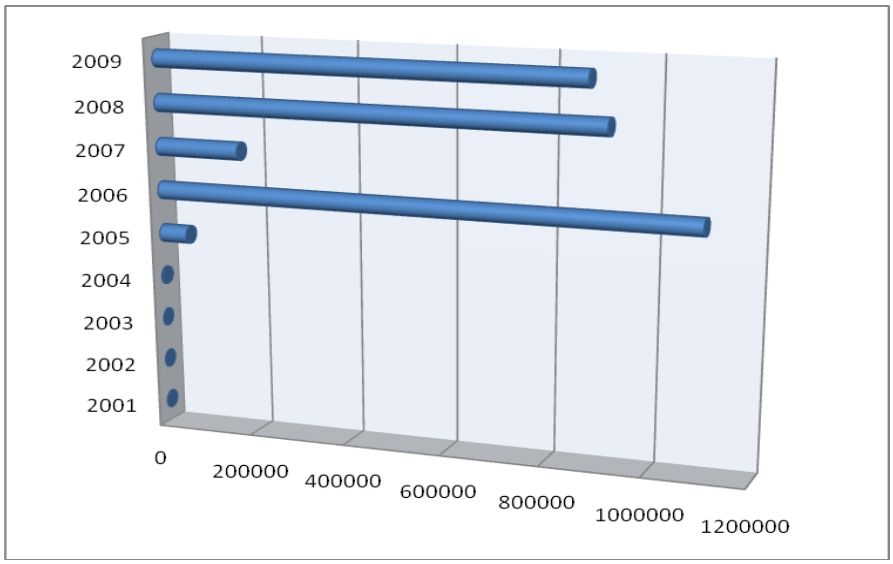
* Aun no está constituida la empresa

Todos los valores que se encuentren en cero es porque la empresa presenta estos valores al inicio de sus actividades

En lo que se refiere a los pasivos de las empresas, la compañía que posee mayor número de pasivos es la minería Cóndor Gold esto se basa a la realidad ya que su endeudamiento se debe a que la maquinaria de esta empresa es de alto costo es por ello que así como cuenta con un volumen alto de activos también posee un volumen alto en sus deudas. Esto es importante también ya que no existe empresa que no tenga deudas ya que a medida que crecen las empresas aumentan los pasivos de las mismas, moderadamente claro ya que tampoco se puede arriesgar las ganancias de las mismas ni el entrar a una crisis por falta de dinero.

GRAFICO N° 13

VOLUMEN DE PASIVOS DE TODAS LAS EMPRESAS



Fuente: balances de las empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

- **ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO EN LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN ZAMORA**

TABLA 22

Empresa	Monto de crédito	Institución
Compañía industrial el Zamorano.	Capital propio	**********
Zamora Renta Car CIA LTDA	capital propio	**********
Supermercado DICAVI	250,000	Banco de Loja
Transporte de carga pesada y súper pesada ciudad de Zamora	capital propio	**********
Compañía de trasporte estudiantil Cumbaratza	capital propio	**********
Compañía De Responsabilidad Limitada Hermanos Reyes Cueva	capital propio	**********
Compañía de Taxis Taxaromaz S.A	capital propio	**********
TROURSA Transporte Urbano las Orquídeas S.A	capital propio	**********
Hispano Zamorano De Desarrollo Ganadero Ahizaga CIA.LTDA	capital propio	**********
Hostería el Arenal	100000	Banco de Loja
	300000	Banco de Loja
Condor Gold S.A	capital propio	**********
Constructora GAVAL CIA LTDA	capital propio	**********
Constructora Romero &Romero CIA LTDA	capital propio	**********

Fuente: entrevista a los gerentes de empresas del cantón Zamora
Elaboración: Las Autoras

Las únicas empresas que han acudido a una institución financiera para el otorgamiento de algún crédito son el Supermercado Dicavi y la Hostería el Arenal, para lo cual se hace presente la entidad financiera del Banco de Loja ya que ha otorgado los créditos cabe recalcar que la institución ha tenido que enviar los documentos a la matriz para que se puedan otorgar dichos montos ya que sobrepasa el valor que ellas están designadas a otorgar, estos créditos se encuentran registrados en la ciudad de Loja en la matriz de banco es por ello que no se registran en la Agencia.

- **COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN ZAMORA**

CUADRO N° 22

MINERIA	NUMERO DE ACCIONISTAS	LISTADO	% PARTICIPACION EMPRESARIAL
CONDOR GOLD S.A.	2	Gold Marca Nining Panama S.A	99
		Díaz Julca Jorge	1

CONSTRUCCION	NUMERO DE ACCIONISTAS	LISTADO	% PARTICIPACION EMPRESARIAL
CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA.	2	Aguirre Aguirre Rodrigo Alonso	50
		Valdivieso Arias Guillermo Alfredo	50
CONSTRUCCION	**NUMERO DE ACCIONISTAS**	**LISTADO**	**% PARTICIPACION EMPRESARIAL**
OBRADIC CIA LTDA	2	Soto Ramírez Víctor Segundo	50
		Vaca Carrión Richard Vicente	50

TRANSPORTE	Nº ACIONISTAS	LISTADO	% PARATICIPACION EMPRESARIAL
CARGA PESADA CIUDAD DE ZAMORA S.A	23	ARMIJOS GUAMAN JUAN CARLOS	4,35
		BERMEO TAMAY NELSON ELIAS	4,35
		CASTILLO CAMACHO PEDRO CORNELIO	4,35
		CHALCO CELI CARLOS EULOGIO	4,35
		GUACHANAMA SHINCHE ANGEL RAUL	4,35
		GUAMAN LIMA MANJUEL ASUNCION	4,35
		GUANUCHE ANDRADE JUAN OSWALDO	4,35
		GUANUCHE SALAZAR ARTURO	4,35
		LABANDA AGUIRRE HUGO	4,35
		LOPEZ SIVISACA FREDY ALFREDO	4,35
		MACAS MACAS ANGEL AMADEO	4,35
		MACAS MACAS JULIO SALVADOR	4,35
		MARQUEZ QUEZADA TELMO ARTURO	4,35
		MEDINA CONDE JORGE ANDRES	4,35
		MERINO FLORES MARIA IRMA	4,35
		PAQUI SARANGO PEDRO MANUEL	4,35
		ROMERO ROMERO COSME DE JESUS	4,35
		SALINAS AGUIRRE DARWIN ALBARO	4,35
		SALINAS PINEDA JULIO JUVENAL	4,35
		SOTO ESPINOSA KLEVER RENE	4,35
		SUQUILANDA LOZANO SEGUNDO	4,35
		TOLEDO AMARI VID BAYRO	4,35
		VERA SANCHES NELSON WILLAN	4,3

EMPRESA	Nº ACIONISTAS	LISTADO	% PARATICIPACION EMPRESARIAL
HISPANO DE DESARROLLO GANADERI AHIZAGA CIA.LTA	2	ARROYO DOMINGUEZ JESUS	50
		SAETAMA ORDOÑEZ KLEVER ELY	50

EMPRESA	Nº ACIONISTAS	LISTADO	% PARATICIPACION EMPRESARIAL
COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ	11	CALVA HIDALGO JUAN PEDRO	6,25
		COELLO CAJILIMA EDISON ROBERTO	6,25
		COELLO JARAMILLO JOSE ANTONIO	6,25
		MORALES CAMACHO JOSE AUGUSTO FERNANDO	6,25
		RAMIRES VILLAVICENCIO OLGA MARIA	12,5
		ROMERO DIAZ LUIS FABIAN	6,25
		SARANGO GRANDA FRANCISCO BOLIVAR	18,75
		TAPIA SARMIENTO JUDITH ALICIA	12,5
		TORRES ESPINOZA WAGNER ESTUARDO	6,25
		TORRES RAMIRES SAIMA PAOLA	6,25
		TORRES RAMIRES TED GUY	12,5
			100

EMPREA	Nº ACIONISTAS	LISTADO	% PARATICIPACION EMPRESARIAL
DICAVI	2	VIVANCI AGUILAR GINA ELIZABETH	50
		COMPOVERDE DIEGO	50

EMPRESAS	NO. ACCIONISTAS	LISTADO	%PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
HOSTERIA EL ARENAL	1	Juan Carlos Delgado Castillo	100%

EMPRESAS	NO. ACCIONISTAS	LISTADO	%PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO	25	Vicariato Apostólico de Zamora	90.00%
		Asociación ganaderos Amazónicos	7.4%
		Ambuludi Pineda María	0.10%
		Apolo Castillo Walter	0.10%
		Belduma Belduma Jorge	0.10%
		Belduma Víctor Ángel	0.10%
		Calva José Tomas	0.10%
		Carrión Carrión Teodoro Salvador	0.10%
		Castillo Pineda Julio	0.10%
		Conde Carrión Franklin Gustavo	0.10%
		Conde Celi Franklin Augusto	0.10%
		Chamba calva Claudio Hernán	0.10%
		Chamba Faican Luz María	0.10%
		Chamba Uchuari Manuel de Jesus	0.10%
		Chamba Vega Luis Alcides	0.10%
		Chamba Vega Milton Washington	0.10%
		Feijoo Romero Rosa Leonila	0.10%
		Merino Chamba Eduardo Stalin	0.10%
		Molina Torres José Gregorio	0.10%
		Ojeda Granda Segundo Guillermo	0.10%
		Puga Iriarte José Gonzalo	0.10%
		Puga Iriarte Wilman Rodrigo	0.10%
		Puga Quituizaca José Francisco	0.10%
		Quezada Guamán David	0.10%
		Romero Serrano Lucia de los Ángeles	0.10%
		Tenezaca Cesar Florenio	0.10%
		Apolo Ordónez Miguel	0.10%

EMPRESA	Nº ACIONISTAS	LISTADO	% PARATICIPACION EMPRESARIAL
TRUORSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS	14	BRICEÑO BERRU FRANCO DIOMEL	7,13
		CARRION MIRANDA WILLAN GERARDO	6,62
		CHAVEZ CASTILLO JOSE CLAUDIO	6,62
		GONZALEZ SARMIENTO NELSON RODRIGO	6,62
		IÑIGUEZ GONZALEZ FREDIN HERNAN	6,62
		JAPON MACAS WALTER ORLANDO	6,62
		LEON JARAMILLO NORMAN BERNARDO	6,25
		MOCHAS ARCE EMILIANO ALFONSO	6,76
		SANCHEZ POMA ANGEL VINICIO	10,38
		SANCHES SILVA MARIO ORLANDO	6,76
		SOTO AGUIRRE JOSE NICOLAS	6,62
		TINIZARAY CRUZ JOSE CESAR	2,5
		TRUORSA TRANSPORTE URBANO ORQUIDEAS	7,12
		ZAQUINAULA AMARI LEONSO EFRAIN	13,38
			100

Fuente: Datos obtenidos del Registro Mercantil del Cantón Loja, cada una de las empresas
Elaboración: Las Autoras

Las empresas que conforman el sector empresarial del cantón Zamora son relativamente grandes cada una de ellas se conforma de varios accionistas, esto da a conocer que empresas grandes permiten que cada uno de los pobladores del cantón intervengan es decir pasen a ser accionistas de cualquiera de las empresas ayudando así al progreso del cantón y así también tener una relación con la inversión de cada una de ellas.

La composición accionaria de las empresas del cantón Zamora son de actividades mineras CONDOR GOLD cuenta con 2 accionistas uno con el 99 por ciento y el segundo con el 1.

En lo que se refiere a las empresas de construcción tenemos dos Constructora GAVAL y OBRADIC cada una con dos accionistas con el 50% cada uno.

Las empresas de transporte existen tres la CARGA PESADA CIUDAD DE ZAMORA, con 23 accionistas cada uno de ellas con el 4.35 por ciento. La compañía de taxis TAXAROMAX cuenta con 11 accionistas 8 con el 6.25%, dos con el 12, 5% y uno con el 18,75 %. La compañía TROURSA LAS ORQUIDEAS cuenta con 14 accionistas, 8 con el 6,76 %, dos con el 7.13, uno con el 10.38, uno con el 2.5 y el ultimo con el 13.38 por ciento cada uno.

El Supermercado DICAVI cuenta con 2 accionistas cada uno con el 50%.

La empresa de industrialización de cárnicos El ZAMORANO cuenta con 25 accionistas, 23 con el 0.10 %, uno con el 7,4% y otro con el 90%.

Y por último la empresa hotelera EL ARENAL cuenta con uno solo accionista que equivale al 100%.

- **ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS EXISTENTES DEL CANTÓN ZAMORA**

Toda empresa por ley debe tener un representante legal que sepa enfrentar las diferentes situaciones que se presenten dentro y fuera de la empresa, cumpliendo así todas las funciones para lo cual se lo lanza. Es por ello que las empresas del cantón tienen una estructura administrativa de la siguiente manera:

- **COMPOSICIÓN ACCIONARIA DEL AÑO 2009**

CUADRO 23

COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S.A	
PRESIDENTE	Solórzano Hurtado Robert
GERENTE	Valdivieso Gómez Wellington Augusto

SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	
PRESIDENTE	Vivanco Aguilar María Alexandra
GERENTE	Vivanco Aguilar Gina Elizabeth

COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA HERMANOS REYES CUEVA	
PRESIDENTE	Reyes Cueva Nilo Wladimir
GERENTE	Reyes Cueva Colon Mauricio

TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CUIDAD DE ZAMORA S.A	
PRESIDENTE	Márquez Quezada Telmo Arturo
GERENTE	Guanuche Andrade Juan Oswaldo

HISPANO ZAMORANO DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA LTDA	
PRESIDENTE	****
GERENTE	Sactama Morocho Miguel Ángel

COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ S.A	
PRESIDENTE	Coello Jaramillo José Antonio
GERENTE	Calva Hidalgo Juan Pedro

TROURSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS S.A	
PRESIDENTE	Soto Aguirre José Nicolás
GERENTE	Iñiguez Gonzales Fredi Hernán

COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A	
PRESIDENTE	Acaro Martínez Geovanny Humberto
GERENTE	****

ZAMORA RENTA CAR CIA. LTDA	
PRESIDENTE	Aguilar Ordoñez Víctor Manuel
GERENTE	Briceño Preciado Víctor Manuel

CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA	
PRESIDENTE	Aguirre Aguirre Ríos Alonso
GERENTE	Valdivieso Arias Guillermo Alfredo

CONDOR GOLD	
PRESIDENTE	Goldmarca Mining Ecuador S.A
GERENTE	Mc Mullan Steven Robert

HOSTERIA EL ARENAL	
PRESIDENTE	Juan Carlos Delgado Castillo
GERENTE	****

CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA LTDA	
PRESIDENTE	Machado Álvarez Daniel Isaías
GERENTE	Quezada Capelo Luis Mario

OBRADIC CIA LTDA	
PRESIDENTE	Soto Ramírez Víctor Segundo
GERENTE	Vaca Carrión Richard Vicente

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

Las empresas del cantón Zamora, en su mayoría poseen un presidente y gerente para de una u otra manera colaborar con el crecimiento y el desarrollo de las empresas a las que representan, cada uno de ellos con la ardua labor de tomar las decisiones más importantes con la ayuda de todos de los accionistas, es por ello que por el arduo desempeño de sus funciones han reflejado un notable incremento en los activos de las mismas.

- **ARTICULACIÓN EMPRESARIAL**

Ya con los datos obtenidos y analizados se puede observar que en el Cantón Zamora no existe una articulación empresarial por ninguna de las empresas, ni por el mismo sector o por sectores distintos, esto nos da a conocer que no hay ninguna vinculación de consanguinidad, es decir que no posee un número de pobladores las empresas o sector empresarial

- **EVOLUCIÓN DEL PAGO DE IMPUESTOS DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN ZAMORA**

CUADRO N° 24

AÑO	COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S.A	SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	ZAMORA RENTA CAR CIA. LTDA	TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CUIDAD DE ZAMORA S.A	COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A	COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA HERMANOS REYES CUEVA	TROURSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS S.A	COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ S.A	HISPANO ZAMORANO DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA LTDA	CABLE VISION ZAMORA	HOSTERIA EL ARENAL	CONDOR GOLD	CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA	CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA LTDA
2009	0,00	6458,35	0,00	0,00	71,70	4640,52	15,81	150,41	0,00	5150,30	2329,72	0,00	0,00	0,00
2008	0,00	6275,44	0,00	0,00	256,46	6890,23	7,98	117,29	**	10445,36	10076,40	0,00	0,00	0,00
2007	0,00	0,00	0,00	**	0,00	605,11	19,14	0,00	**	3630,30	3676,87	0,00	**	0,00
2006	0,00	**	**	**	0,00	0,00	30,30	495,62	**	838,92	0,00	0,00	**	0,00
2005	0,00	**	**	**	0,00	0,00	378,47	61,69	**	470,23	**	**	**	**
2004	**	**	**	**	**	**	147,67	0,00	**	**	**	**	**	**
2003	**	**	**	**	**	**	0,00	0,00	**	**	**	**	**	**
2002	**	**	**	**	**	**	108,94	**	**	**	**	**	**	**
2001	**	**	**	**	**	**	0,00	**	**	**	**	**	**	**
2000	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**

Fuente: https://declaraciones.sri.gov.ec/consultas-renta-internet/consultajuridico.jsf.
Elaboración: Las Autoras
** son empresas que aún no se constituían.

Según el Cuadro N.24 del pago de impuestos de las empresas analizadas en el cantón Zamora, datos obtenido en la página web del servicio de rentas internas, nos da a conocer que en algunas empresas incremento el pago aunque en otras no, en lo que se refiere a la cancelación de impuestos en sus diferentes años, esto nos da a notar que no existe un seguimiento y control por parte de la institución encargada del pago de impuestos ya que al no darse se está infringiendo a una obligación que deben realizarla.

En lo que se refiere a las empresas que tiene mayor número de activos pagan sus impuestos excepto de la compañía industrial el Zamorano que no paga sus impuestos esto se debe a que la compañía recién esta constituida y la compañía Condor Gold empresa minera aun no paga impuestos ya que está realizando en el cantón aun inversión, no está realizando ninguna activada es por ello que no paga impuestos

- **CARACTERIZACIÓN DEL CANTÓN YACUAMBI**

- **UBICACIÓN**

El cantón Yacuambi pertenece a la provincia de Zamora Chinchipe se encuentra a una distancia de 69 Km de la ciudad.[25]

- **POBLACIÓN**

Actualmente el Cantón Yacuambi cuenta con una población de 5230 habitantes, en la cabecera parroquial 28 de Mayo existen 849 habitantes los que están divididos en Kuichwa - saraguros con el 67%, shuar el 7% y

[25] http://www.viajandox.com/zamora/zamora_yacuambi.htm

blanco mestizo 26%, en la parte alta del valle se asienta la ciudad capital 28 de mayo parroquia urbana y sus parroquias rurales, La Paz y Tutupali. [26]

- **ACTIVIDAD ECONÓMICA**

El Cantón Yacuambi es una zona netamente ganadera ya que sus habitantes en un 75% se dedican a esta actividad, razón por la cual salen semanalmente grandes cantidades de ganado para ser comercializado en la Plaza de las Juntas del Cantón Saraguro.[27]

[26] http://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n_Yacuambi_%28Zamora_Chinchipe%29

[27] http://es.wikipedia.org/wiki/Cant%C3%B3n_Paquisha_%28Zamora_Chinchipe%27

- **ANÁLISIS DEL SECTOR FINANCIERO DEL CANTÓN YACUAMBI**

El Cantón Yacuambi es un cantón bastante pequeño y no tan desarrollado es por ello que cuenta con una sola institución financiera privada que es la Cacpe Zamora la cual cuentan con varios servicios los mismos que ayudan al mejoramiento y desarrollo del cantón, es por ello que en la presente investigación se realiza un análisis minucioso de la Cooperativa Cacpe Zamora, considerando de mucha importancia aquellas variables que son de interés para el estudio las cuales se describen a continuación:

Tiempo de permanencia en el mercado.

Tabla No. 25
Permanencia en el Mercado.

Instituciones Financieras	N° de años
CACPE Zamora	19

FUENTE: Entrevista con los gerentes de las Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
ELABORACION: Las Autoras

La Cooperativa Cacpe Zamora del cantón Yacuambi fue fundado el 21 de octubre de 1991, actualmente viene prestando sus servicios por más de 19 años ayudando de esta forma a la comunidad local y a sus parroquias cercanas a través de los diferentes servicios bancarios.

- **Cobertura**

Tabla No. 26
Cobertura

Institución Financiera	N° de cantones	Procedencia de los clientes sistema financiero del cantón Yacuambi
Cacpe Zamora	1	Yacuambi, Tutupali, La paz

FUENTE: Entrevista a los gerentes de las Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi.
ELABORACION: Las Autoras

La cooperativa Cacpe Zamora cubre el cantón Yacuambi y dos parroquias cercanas como son Tutupali y la Paz, lo que resulta beneficioso para la institución ya que a través de su cobertura se logra la captación de más clientes quienes nos ayudan al desarrollo de la institución efectuando operaciones bancarias como retiros y depósitos en esta sucursal debido a la cercanía de dichas parroquias.

- **Nivel de Autonomía en la toma de decisiones.**

Tabla No. 27
Funciones y Decisiones por parte del Gerente

Instituciones financieras	Funciones y responsabilidades a nivel gerencial
CACPE. Zamora	Representar legalmente a la institución Cualquier cambio o préstamo que se realice pasando en monto que se tiene designado debe ser aprobado por la matriz

FUENTE: Instituciones Financieras Del Cantón Yacuambi
ELABORACION: Las autoras

El nivel de facultad en la toma de decisiones en la cooperativa Cacpe Zamora del cantón Yacuambi se basa en la responsabilidad de las funciones que cumple la representante legal de la agencia como dirigir, administrar, controlar.

Tabla No. 28
Selección del Personal

Institución financiera	Proceso de selección del Personal
Cacpe. Zamora	En la agencia de la cooperativa Cacpe Zamora de Yacuambi, no se realiza ninguna captación del personal ya que el mismo es elegido por la matriz la cual se encuentra ubicada en la provincia de Zamora, para el mismo se la realiza a través de concursos, calificada por el comité de socios de la misma

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
ELABORACION: Las autoras

Sin embargo en lo concerniente a la selección del personal la administración obedece a normas y reglamentos de la institución las mismas que son dirigidas desde la casa matriz por ello se puede manifestar que la autonomía que tiene la agencia no es en la sucursal, no es completa debido a que las decisiones que se tomen requieren ser aprobadas por la casa matriz

Tabla No. 29
Servicios que Prestan las instituciones Financieras

SERVICIOS QUE PRESTA	
Cacpe Zamora	Libreta de Ahorro, deposito plazo fijo, Cacpe cash, pago de giros del exterior, Fondo mortuorio, créditos, pólizas

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
ELABORACION: Las autoras

Los servicios que presta la institución son los mismos que brinda la matriz como son los de depósitos a plazo fijo, fondo mortuorio, créditos, entre otros que no son relevantes como los que se menciona

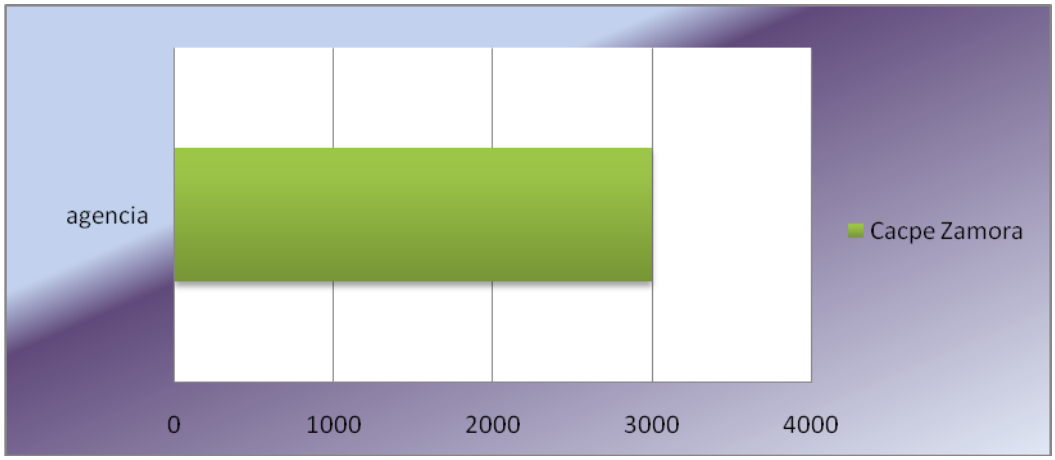
Tabla No. 30
Límite de Monto que se aprueba

Instituciones Financieras		Montos
Cacpe Zamora	Límite de montos que se aprueban en la IF	3000

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
ELABORACION: Las autoras

No posee nivel de dependencia lo que no favorece a los clientes en cuanto a rapidez en la entrega de créditos, la agencia tiene la autorización de aprobar créditos hasta $3000

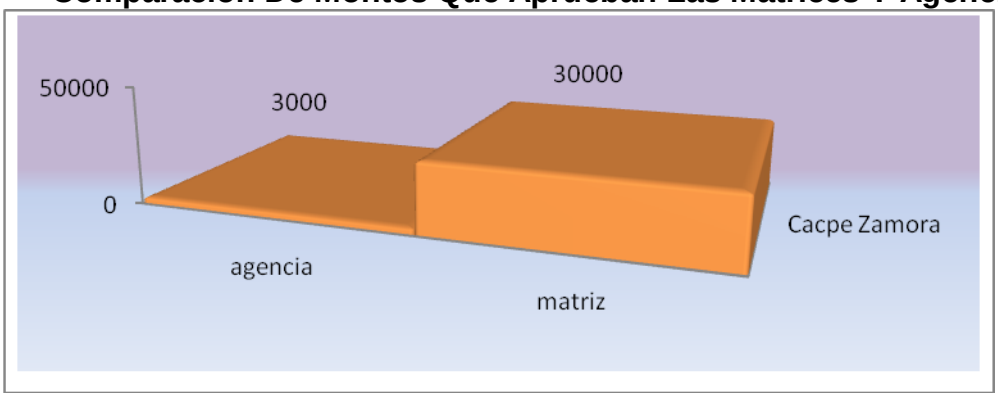
Grafico N° 14
Monto Que Aprueba La Institución Financiera



Fuente: Entrevista gerentes de Instituciones del Sistema Financiero del cantón Yacuambi.
Elaborado por: Las Autoras

La agencia tiene la autorización de aprobar créditos de consumo de hasta $3000 valor que representa el 10% del total de $30.000 que otorga como monto máximo la matriz, como se puede observar en el gráfico a continuación.

GRAFICO N° 15
Comparación De Montos Que Aprueban Las Matrices Y Agencias



Fuente: Entrevista gerentes de Instituciones del Sistema Financiero del cantón Yacuambi.
Elaborado por: Las Autoras

- **Participación de la Institución Financieras del Cantón Yacuambi**

Participación de mercado

Tabla No. 31
Número de clientes

Instituciones Financieras		2005	2006	2007	2008	2009
Cacpe Zamora	Número de clientes	852	900	967	1040	1102

Fuente: Entrevista a los gerentes de las Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
Elaborado por: Las autoras

La participación que tienen los clientes en el Sistema Financiero del cantón Yacuambi no es tan alto, pero tampoco es desfavorable para la institución ya que la misma que tiene una acogida a pesar de ser un cantón pequeño y el número de clientes va aumentando año tras año lo que nos da a conocer que se tiene la acogida necesaria.

Tabla No. 32
Tasa de Crecimiento

TASA DE CRECIMIENTO	2005-2006	2006-2007	2007-2008	2008-2009
Cacpe Zamora	0,05	0,07	0,07	0,06

Fuente: Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
Elaborado por: Las autoras
Se calcula tomando en cuenta al año que se analiza menos el año superior dividido por el año que se analiza

A través de las tablas analizadas de todos los años, existiendo a si un crecimiento bajo de los clientes, para el año 2005 existe aproximadamente un total de 852 socios con un porcentaje del 0,05 de aumento anual, pero desde el año 2006 al 2008 la cooperativa ha tenido una captación de

porcentaje iguales de 0,07, para el año 2009 tiene 1102 clientes llegando alcanzar el 0,05% comparado con el año anterior

- **Cobertura Geográfica en el Mercado**

Tabla No. 33
Cobertura Geográfica del mercado

Institución Financiera	Número de Agencias	Número de ventanillas	Número de oficiales de Crédito	Atención al cliente
Cacpe Zamora	1	1	1	1

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Zamora
ELABORACION: Las autoras

Al desarrollar el análisis de la cobertura geográfica del mercado local de la cooperativa Cacpe Zamora se puede deducir que dicha agencia posee una estructura adecuada que brinda un buen servicio a sus cliente la cual permite la ubicación de 1 ventanilla, 1 oficiales de crédito y una persona encargada en atención al cliente por lo cual la cooperativa brinda una buena atención y un asesoramiento eficaz, por la que la entidad está en la capacidad de cubrir la demanda existente.

- **Relación Captación y Colocación.**

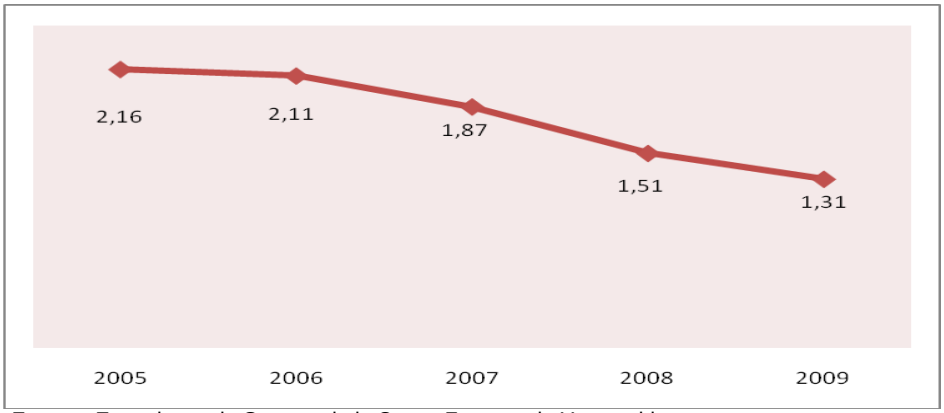
TABLA N° 34
CAPTACIONES/COLOCACIONES 2005- 2009

Institución Financiera	AÑOS	Captaciones	Colocaciones	Anual	Análisis
Cacpe Zamora	2005	142.369,47	308.883,51	2,16	Capitaliza el territorio
	2006	206.371,07	435.963,34	2,11	capitaliza el territorio
	2007	255.646,94	480.189,08	1,87	capitaliza el territorio
	2008	318.322,59	481.475,82	1,51	capitaliza el territorio
	2009	342.014,27	450.377,42	1,31	capitaliza el territorio

FUENTE: Instituciones Financieras del Cantón Yacuambi
ELABORACION: Las autoras

En cuanto a la relación entre captaciones y colocaciones según lo analizado anteriormente, la Cacpe Zamora capitaliza totalmente al territorio teniendo así que para ningún año ha existido un índice de descapitalización por parte de esta institución hacia el territorio, para el año 2005 con un índice del 2,16 y para el 2009 con el 1,31 dándonos a conocer que de cada dólar que se capta se invierte 0.31 centavos más del dólar, es decir se está colocando más de lo que se está captando lo que es beneficioso para el cantón aportando así a su desarrollo y crecimiento, a pesar que hubo una disminución de 0.20 centavos del año anterior no es muy representativa tomando en cuenta que aporta con 1.31 es decir más del dólar que se capta como se observa en el siguiente gráfico:

GRAFICO Nº 17:
TENDENCIA DE CAPITALIZACIÓN Y DESCAPITALIZACIÓN



Fuente: Entrevista a la Gerente de la Cacpe Zamora de Yacuambi.
Elaborado por: Las Autoras

- **Aporte de la cooperativa Cacpe Zamora a la economía local**

Destino del Crédito

TABLA N° 35:
Aporte De La Cooperativa Cacpe Zamora A La Economía Local

Años	2005	2006	2007	2008	2009
DESTINO CRÉDITO	Colocaciones	Colocaciones	Colocaciones	Colocaciones	Colocaciones
Consumo	308.883,51	435.963,34	480.189,08	481.475,82	450,377,42

Fuente Institución financiera del cantón Yacuambi
Elaborado por: Las Autoras

La cooperativa Cacpe Zamora agencia Yacuambi brinda un solo tipo de crédito que es el de consumo aportando al cantón a través de esta línea, ayudando a la mejora del cantón pero no beneficia al sector productivo, por lo que su línea de crédito no va destinada hacia este sector, más bien está

consignada a satisfacer las necesidades diarias de los clientes, dejando a un lado el adelanto de los productores.

- **ANÁLISIS EMPRESARIAL DEL CANTÓN YACUAMBI**

El cantón Yacuambi es un sitio eminentemente no comercial, destacándose la ganadería con un 75 % esta es la primera fuente de ingresos ya que debido al deterioro de las vías no pueden lograr transportar sus diferentes productos a la cuidad por tal razón es importante conocer que los productos son vendidos dentro del cantón, siendo así una de las más grandes dificultades que tienen los pobladores ya que no tiene una alta demanda, deteniendo así a los pobladores a que no se puedan constituir como una empresa de renombre provincial que le permita marcar diferencia de otros cantones.

A pesar de estos problemas que presenta el cantón, él cuenta con dos empresas de construcción y dos de transporte registradas y publicadas en la superintendencia de compañías llamadas, Constructora MARSEFA; Constructora CAMIGA; Transporte QUEZCA y Transporte YACUCHINGARI.

- **ESTRUCTURA EMPRESARIAL.**

EMPRESAS/RAMA.

En la siguiente tabla constarán de las empresas según la clasificación del CIIU

TABLA N° 35

EMPRESAS DEL CANTÓN YACUAMBI

NOMBRE	SECTOR	INICIO DE SUS ACTIVIDADES
Constructora CAMIGA	CONSTRUCCION	2006
Constructora MARSEFA	CONSTRUCCION	2007
Transporte YACUCHINGARI	TRANSPORTE	2007
Transporte QUEZCA	TRANSPORTE	2008

Fuente Superintendencia de compañías
Elaborado por: Las Autoras

Estas son las empresas que se encuentran registradas en la superintendencia de compañías de cantón Yacuambi. Como nos demuestra el cuadro cuenta con cuatro empresas todas registradas casi en los últimos años lo cual nos hace notar que recientemente se empezó a ver un cambio en lo que se refiere al sector empresarial del cantón.

- **VOLUMEN DE ACTIVOS QUE REGISTRAN LAS EMPRESAS DEL CANTÓN YACUAMBI**

CUADRO 36

NOMBRE	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Constructora MARSEFA	*	*	*	*	*	*	400	400	400
Constructora CAMIGA	*	*	*	*	*	400	0	430.19	400
Transporte QUEZCA	*	*	*	*	*	*	*	420	400
Transporte YACUCHINGARI	*	*	*	*	*	*	800	800	800

Fuente: Entrevistas realizadas a los Gerentes de las empresas del Cantón Yacuambi
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 de las empresas del cantón de Yacuambi se puede notar que no existe un crecimiento relativamente alto en sus activos ya que unas empresas han permanecido con el valor total de sus activos permanente año tras año

- **VOLUMEN DE PASIVOS QUE REGISTRAN LAS EMPRESAS DEL CANTÓN YACUAMBI**

CUADRO 36

NOMBRE	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Constructora MARSEFA	*	*	*	*	*	*	0	0	0
Constructora CAMIGA	*	*	*	*	*	0	0	0	0
Transporte QUEZCA	*	*	*	*	*	*	*	0	0
Transporte YACUCHINGARI	*	*	*	*	*	*	0	0	0

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

En lo que se refiere a pasivos de las empresas del cantón Yacuambi, se puede notar que no poseen pasivos, esto se debe a que cada accionista aporta individualmente con su empresa sin tener que poseer una deuda a nombre de la misma.

- **ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO EN LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN YACUAMBI.**

CUADRO 37

COMPANÍAS	MONTOS DE CRÉDITO	INSTITUCIÓN
Constructora MARSEFA	****	capital propio
Constructora CAMIGA	****	capital propio
Transporte QUEZCA	****	capital propio
Transporte YACUCHINGARI	****	capital propio

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

Como se mencionó anteriormente ninguna empresa del cantón ha tenido la necesidad de acudir a una institución financiera para pedir que se le otorgue un crédito ya que cada uno de los accionistas han aportado individualmente con la misma.

- **COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN YACUAMBI.**

CUADRO 38

EMPRESAS	N° ACCIONISTAS	LISTADO	%PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
Constructora MARSEFA	2	Medina Chalan Marco Galo	50%
		Quezada Palacios Ángel Rufino	50%

EMPRESAS	NO. ACCIONISTAS	LISTADO	%PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
Constructora CAMIGA	2	Minga Guamán Luis Francisco	50%
		Saca Minga Darío Virgilio	50%

EMPRESAS	NO. ACCIONISTAS	LISTADO	%PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
Transporte QUEZCA	2	Cango Gonzales Luis Guillermo	50%
		Torre Quezada Wuillan Heberto	50%

EMPRESAS	NO. ACCIONISTAS	LISTADO	%PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
Transporte YACUCHINGARI	2	Guamán Seraquive Abel	50%
		Puglla Cango Eugenio Reinaldo	50%

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

La composición accionaria de las empresas que se encontraron en el cantón Yacuambi, todas cuentan con dos accionistas los cuales tienen una participación en la empresas del 50% cada uno, esto sucede ya que las empresas son pequeñas.

- **ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN YACUAMBI.**

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

ADMINISTRADORES ACTUALES 2009

CUADRO 39

EMPRESAS	DIRECTIVOS	LISTADO
Constructora MARSEFA	**PRESIDENTE**	Medina Chalan Marco Galo
	GERENTE	Quezada Palacios Ángel Rufino

EMPRESAS	DIRECTIVOS	LISTADO
Constructora CAMIGA	**PRESIDENTE**	Minga Guamán Luis Francisco
	GERENTE	Saca Minga Darío Virgilio

EMPRESAS	DIRECTIVOS	LISTADO
Transporte QUEZCA	**PRESIDENTE**	Cango Gonzales Luis Guillermo
	GERENTE	Torre Quezada Wuillan Heberto

EMPRESAS	DIRECTIVOS	LISTADO
Transporte YACUCHINGARI	**GERENTE**	Guamán Seraquive Abel
	PRESIDENTE	Puglla Cango Eugenio Reinaldo

Fuente: www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html
Elaboración: Las Autoras

Toda empresa constituida legalmente debe contar con un presidente y un gerente, para que ellos se encarguen de velar por el buen funcionamiento de la misma y además para velar por sus intereses.

- **VINCULACIÓN ADMINISTRATIVA ENTRE EMPRESAS.**

De acuerdo a los datos analizados en el Cantón Yacuambi, se puede observar que no existe una relación entre las accionistas de las empresas ni tampoco entre gerentes o administradores esto nos da a conocer que no hay ninguna clase de relación una entre otra ni mucho menos que un solo grupo de personas estén manejando el cantón.

- **EVOLUCIÓN DEL PAGO DE IMPUESTOS DE LAS EMPRESAS PRESENTES DEL CANTÓN YACUAMBI**

CUADRO N° 40

NOMBRE	PAGO DE IMPUESTO POR PARTE DE LAS EMPRESAS								
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Constructora MARSEFA	*	*	*	*	*	*	0	0	0
Constructora CAMIGA	*	*	*	*	*	0	0	10,06	0
Transporte QUEZCA	*	*	*	*	*	*	*	0	0
Transporte YACUCHINGARI	*x	*	*	*	*	*	0	0	0

Fuente: www.sri.gob.ec
Elaboración: Las Autoras

En lo que respecta al pago de impuestos debido a que las empresas son recientes no declaran impuestos es por ello que no tienen datos en ningún año, más que el del año 2008 la constructora CAMIGA con un pago de 10 dólares aproximadamente lo cual representa un alto valor considerando que el resto de empresas no cancelan nada.

8. DISCUSIÓN

- **SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN ZAMORA**

CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

El cantón Zamora empezó sus actividades financieras en 4 de abril de 1969, con el Banco Nacional de Fomento esta era la única entidad que existía en el cantón la cual era la encargada de satisfacer las necesidades de sus clientes para el año 1985 Zamora ya contaba con dos instituciones ya que el Banco de Loja inicio sus actividades asimismo dentro de algunos años se unieron algunas cooperativas para afianzar el Sistema Financiero

En la actualidad cuentan con dos bancos y dos cooperativas: el Banco Nacional de Fomento, el Banco de Loja, la Cacpe Zamora y la Coop. Mego Zamora.

- **BANCA PRIVADA**

La banca privada que posee el Cantón Zamora es el Banco de Loja la cual posee una serie de productos y servicios que brinda a todos sus clientes es por ello que es una de las entidades que cuenta con un alto grado de posicionamiento a nivel local, nacional y regional, esta entidad se encuentra en el mercado financiero desde hace veinte y cinco años, con lo cual ha conseguido el reconocimiento por parte de los pobladores, por otro lado la mayoría de los clientes que esta entidad posee son de Zamora, los mismos que ayudan al crecimiento de la entidad.

La agencia del Banco de Loja en Zamora brinda los mismos servicios que la matriz, con la única diferencia que respecto a la autonomía, esta entidad depende de la matriz es decir todo debe ser consultado y aprobado por la misma, lo que refleja que el gerente de la agencia solo se limita a realizar algunas funciones, cabe recalcar que en la agencia del Banco de Loja no se puede seleccionar el personal es decir la selección se la realiza en la matriz. En cuanto al límite del monto máximo la entidad aprueba 10.000 dólares lo que corresponde al 2% en comparación a lo que se aprueba en la central, el número de clientes que posee la institución es de gran importancia, ya que de este depende si la entidad tiene la acogida necesaria, con respecto a este el Banco de Loja en el año 2005 al 2006 muestra un índice negativo del -0.1% es decir que en este año se disminuyeron 1.000 clientes aproximadamente, lo que no sucedió en años posteriores ya que para el año 2008 la agencia conto con 6.080 clientes y para el año 2009 el número aumento a 6.683 lo que da como resultado un incremento, lo cual es favorable porque da a entender que la entidad está teniendo la cogida necesaria para su crecimiento y así su rentabilidad y permanencia en el mercado.

En el cantón Zamora existe una agencia del Banco de Loja la cual cuenta con una estructura pequeña debido al número de personal que opera en la misma, no por ello deja de satisfacer las diferentes necesidades que tienen los clientes.

- **BANCA PÚBLICA**

La Institución pública que existe en el cantón es el Banco Nacional de Fomento desde hace 41 años siendo esta la entidad con mayor tiempo en el mercado financiero, es así que la mayoría de la población conoce de la existencia de misma, la procedencia de los clientes de esta institución provienen de los cantones de Zamora, Centinela del Cóndor, Nangaritza, Paquizha, Yanzatza, Yacuambi y el Pangui los mismos que ayudan al crecimiento y rentabilidad de la entidad, la cual está dirigida por el gerente, el mismo que cumple con funciones y responsabilidades que ayudan el mejoramiento de la entidad, sin embargo esta no posee la potestad para contrato y selección del personal ya que esta se realiza en la matriz ubicada en la ciudad de Quito.

El Banco Nacional de Fomento es una entidad dedicada al crecimiento y desarrollo de los pequeños productores brindando créditos de comercio, consumo, microempresa siendo el crédito de comercio el que más se ha otorgado en el año 2009, es así que el monto máximo crediticio que posee es de 20.000 dólares, representando el 10 % del monto máximo que se aprueba en la matriz, los clientes son un factor importante dentro de una entidad financiera ya que de ellos depende su progreso, sin embargo en el año 2006 hubo una disminución del -0.03% de sus clientes debido al incremento de instituciones financiera, para el año 2008 creció en un 0.20% lo que significa que aumentaron en 451 socios esto se dio debió a la incorporación de una nueva línea bancaria que fue el crédito “555”, pero este

servicio no fue tan satisfactorio para los clientes ya que en el año 2009 existió nuevamente una disminución de -0.14% siendo esta la más alta comparada con la disminución que existió en el año 2006.

El Banco Nacional de Fomento posee una agencia en el cantón Zamora, la cual cuenta con edificio propio, además posee 6 oficinas de atención al cliente brindando así un servicio eficaz para todos sus clientes.

7.1.1.3 COOPERATIVAS

Las cooperativas con las que cuenta el cantón Zamora son la Cacpe Zamora y la Coop. Mego. La Cacpe Zamora cuenta en el mercado desde hace 21 años atrás, la entidad posee clientes un numero alto de clientes provenientes del cantón Zamora los mismos que la han ayudado a crecer año a año, la institución durante los últimos cinco no ha presentado un dato negativo en el crecimiento de los clientes es por ello que la misma ha ido progresando notablemente.

El gerente de la Cacpe Zamora cumple con las políticas de la institución es por ello que es la única entidad que posee autonomía ya que es propia del cantón, además esta se encarga se la selección del personal por supuesto bajo la necesidades que esta entidad tenga. Los límites máximos que posee para el otorgamiento de los créditos son de 30.000 dólares comparados con lo que otorga la agencia es muy bajo ya que ellas otorgan el 10 % de lo que financia la matriz.

Por otro lado la cooperativa Coop. mego se encuentra en el sistema financiero del cantón desde hace 9 años, los clientes provienen de 2 cantones importantes que son Zamora y Yanzatza, en esta entidad el gerente cumple con funciones específicas ya que la misma no cuenta con autonomía propia, es decir todo debe ser informado y aprobado por la matriz.

Los servicios que presta son varios el más relevante es el convenio que existe con las instituciones que es el pago de sueldos a los diferentes empleados. Lo que se refiere a los créditos esta posee un porcentaje máximo de financiamiento de hasta el 10% comparado con la matriz, la tasa de crecimiento es favorable ya que en los últimos años no se ha presentado un porcentaje negativo existiendo así una aceptación por parte de la población, cabe indicar que existieron tres años seguidos que el aumento de clientes fue del mismo porcentaje teniendo un 0.03% desde el año 2006 al 2009

- **ESTRUCTURA EMPRESARIAL DEL CANTÓN ZAMORA**

CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS

El cantón Zamora se destaca por ser comercial hallando así un sin número de empresas, y de distintos sectores, su alto nivel empresarial del cantón en la actualidad existen 35 empresas registradas en la superintendencia de compañías alguna de ellas ya no existen pero su ruc aún sigue activo y no lo han dado a conocer a la superintendencia de compañías. Las empresas de las cuales se encontró toda la información y se analizó minuciosamente son 14 empresas que son Compañía Industrial el Zamorano, Supermercado DICAVI, Zamora Renta Card, Transporte de Carga Pesada Y Súper Pesada Cuidad De Zamora, Compañía de Transporte Estudiantil Cumbaratza, Compañía de Responsabilidad Limitada Hermanos Reyes Cueva, Troursa Transporte Urbano las Orquídeas, Compañía de Taxis Taxaromax, Hispano Zamorano de Desarrollo Ganadero Ahizaga, Hostería el Arenal, Cóndor Gold, Constructora Gaval, Constructora Romero & Romero, Obradic las cuales generan ingresos y fuentes de trabajo a la población. Para toda empresa es indispensable el volumen de activos es por ello que las compañías que aumentaron notablemente sus activos son: el Supermercado DICAVI que inicio en el año 2007 con 88.000 dólares y para el año 2009 ya contaba con 520.000 dólares aproximadamente, la minería CONDOR GOLD inicio con 899.000 dólares y en el año 2009 aumento a 2´000.000 aproximadamente, la Hostería EL ARENAL inicio sus actividades en el año

2006 con 22.000 dólares y en el año 2009 ya contaba con 676.000 dólares alrededor y la Compañía Industrial EL ZAMORANO inicio en el año 2005 con 22.000 dólares y en el año 2009 ya tenía 202.000 dólares en sus activos.

En lo que refiere al volumen de pasivos las empresas que mayor volumen posee son: la minería Cóndor Gold esto se basa a la realidad ya que su endeudamiento se debe a que la maquinaria de esta empresa es de alto costo es por ello que así como cuenta con un volumen alto de activos también posee un alto porcentaje en sus deudas. Esto es importante también ya que no existe empresa que no tenga deudas ya que a medida que crecen las empresas aumentan los pasivos de las mismas, moderadamente claro ya que tampoco se puede arriesgar las ganancias de las mismas ni el entrar a una crisis por falta de dinero. Las únicas empresas que han acudido a una institución financiera para el otorgamiento de algún crédito son el Supermercado Dicavi y la Hostería el Arenal, para lo cual se hace presente la entidad financiera del Banco de Loja ya que ha otorgado los créditos cabe recalcar que la institución ha tenido que enviar los documentos a la matriz para que se puedan otorgar dichos montos ya que sobrepasa el valor que ellas están designadas a otorgar. Pero esto no ha sido motivo para no darles el crédito ya que la institución no ha dejado de ayudar al progreso y desarrollo del mismo. cabe mencionar que además la entidad Financiera que ha otorgado los créditos es la única entidad que ha descapitalizado al mismo, ya que en el año 2009 descapitalizo con el 0.76% dando a conocer que ha captado más de lo que ha colocado, esto se da el

mismo año que otorgó un crédito a la Hostería el Arenal. La composición accionaria de las empresas del cantón son de actividades mineras CONDOR GOLD cuenta con 2 accionistas uno con el 99 por ciento y el segundo con el 1. En lo que se refiere a las empresas de construcción tenemos dos Constructora GAVAL y OBRADIC cada una con dos accionistas con el 50% cada uno. Las empresas de transporte existen tres la CARGA PESADA CIUDAD DE ZAMORA, con 23 accionistas cada uno de ellas con el 4.35 por ciento. La compañía de taxis TAXAROMAX cuenta con 11 accionistas 8 con el 6.25%, dos con el 12, 5% y uno con el 18,75 %. La compañía troursa LAS ORQUIDEAS cuenta con 14 accionistas, 8 con el 6,76 %, dos con el 7.13, uno con el 10.38, uno con el 2.5 y el ultimo con el 13.38 por ciento cada uno. El Supermercado DICAVI cuenta con 2 accionistas cada uno con el 50%. La empresa de industrialización de cárnicos El ZAMORANO cuenta con 25 accionistas, 23 con el 0.10 %, uno con el 7,4% y otro con el 90%. Y por último la empresa hotelera EL ARENAL cuenta con un solo accionista que equivale al 100%.

Ya con los datos obtenidos y analizados se puede observar que en el Cantón Zamora no existe una articulación empresarial ya sea por accionistas o por administradores, ni por el mismo sector o por sectores distintos, esto nos da a conocer que no hay ninguna vinculación de consanguinidad, es decir que no posee un número de pobladores las empresas o sector empresarial.

- **COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

La capitalización del territorio en el cantón Zamora se refiere a que las colocaciones son mayores a las captaciones que tienen las entidades financieras. La única entidad que no contribuye con el desarrollo del cantón y descapitaliza al mismo es el Banco de Loja ya que en los últimos cinco años analizados en el único año que descapitalizo el territorio es en el año 2009 con el 0,76% ya que ha colocado menos de lo que ha recibido, lo que da a conocer que obtuvo más dinero del que coloco por medio de las diferentes líneas de crédito dando como resultado una fuga de capitales constatándose así la hipótesis del proyecto.

Instituciones Financieras	Captaciones 2009	Colocaciones 2009	Anual	Análisis
Banco Nacional de Fomento	2´358.780,76	10`114.592,17	4.28	Capitaliza el territorio
Banco de Loja	5´390.569,093	4`136.774,33	0.76	Descapitaliza el territorio
Coop. Mego	2´404.098,51	3`199.445,33	1.33	Capitaliza el territorio
Cacpe. Zamora	4’513.296,92	10’028.388,44	2.22	Capitaliza el territorio
PROMEDIO			**2.14**	**Capitaliza el territorio**

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.

- **DES-CONCENTRACIÓN DEL CAPITAL**

De las empresas analizadas ninguna de ella tiene una relación de consanguinidad, ni los accionistas, ni el presidente, ni el gerente tiene alguna clase de vinculo es por ello que el sector comercial no pertenece a ningún grupo económico.

- **INCIDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN ZAMORA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO PRODUCTIVO**

En el sistema financiero del cantón Zamora se puede demostrar que existe una aporte favorable al sector económico productivo, la entidad que aporta significativamente es el Banco Nacional de Fomento, a través de sus líneas de crédito para el desarrollo de las empresas dedicados al comercio con un porcentaje del 74%, fomentando de esta manera el crecimiento de las empresas generando así mejores ingresos a los pequeños empresarios y una mejor calidad de vida, hay que considerar que existe un índice de 73,67% que otorga la Coop. Mego predestinado al consumo siendo este crédito destinado a satisfacer las necesidades de sus clientes y no al desarrollo productivo del cantón.

- **SISTEMA FINANCIERO DE YACUAMBI**

- **COOPERATIVAS**

El cantón Yacuambi cuenta con una sola institución financiera que es la Cacpe Zamora, la cual se ha constituido desde hace 19 en el mercado financiero local esta cuenta con cliente que provienen de lugares aledaños al cantón entre los más destacados son de Yacuambi, Tutupali y la Paz. El nivel de autonomía que posee la institución es nulo ya que todo lo relacionado con la entidad debe ser consultado con la matriz, inclusive la selección del personal se la realiza en la matriz ubicada en Zamora, el monto máximo que puede aprobar la agencia es de 3000 dólares lo que representa el 10% del total del monto que se aprueba en la matriz.

La Cacpe Zamora ubicada en el cantón Yacuambi cuenta con una tasa de crecimiento de clientes bueno es decir satisfactorio para la entidad ya que en los últimos 5 años no se han presentado índices negativos dando como resultado que para el año 2005 se obtuvo un 0,05%, lo que representa que se han incrementado 48 clientes, para el año 2009 la cooperativa conto un mayor crecimiento del 0,05% lo que corresponde a 62 clientes más que el año anterior. La entidad cuenta con una agencia en la que labora una sola persona la misma que se encarga de cumplir con las siguientes funciones que son cajera, oficial de crédito, servicio al cliente esta persona es la encargada de orientar, informar y satisfacer las necesidades de sus clientes.

- **COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

CAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO DEL CANTÓN YACUAMBI

En el cantón Yacuambi existe una capitalización por parte de la entidad que posee, ya que a pesar de solo contar con una línea de crédito esta satisface a los pobladores y contribuye con el desarrollo del mismo, ya que no existe una fuga de capitales es decir coloca más de lo que capta contribuyendo así para que este cantón progrese constantemente, aportando de esta manera a la verificación y constatación de la hipótesis.

- **INCIDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN YACUAMBI EN EL DESARROLLO ECONÓMICO PRODUCTIVO**

En el cantón Yacuambi el sistema financiero no aporta con el desarrollo productivo del mismo ya que la única línea de crédito que esta ofrece es la de consumo el cual contribuye a satisfacer las necesidades de los clientes mas no ha impulsar a los microempresarios, además ninguna de las empresas han tenido que recurrir a la entidad para pedir algún crédito, y también por lo que la entidad no posee otra línea de crédito, lo que no se puede analizar si aporta o no con el sistema empresarial del cantón.

- **MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL DEL CANTON ZAMORA**

Entre las principales actividades económicas del Cantón Zamora, se encuentran primordialmente el transporte con el 35.73%, seguidamente las empresas de construcción con un porcentaje del 21,42%, es decir son las que tienen un mayor dinamismo dentro del cantón. Como se puede notar a continuación:

CUADRO 1. PORCENTAJE POR RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL CANTÓN ZAMORA

EMPRESAS POR SECTOR DEL CANTÓN ZAMORA			
NOMBRE DE LA EMPRESA	**SECTOR**	**NUMERO DE EMPRESAS**	**POTCENTAJE POR SECTOR**
COMPAÑÍA INDUSTRIAL EL ZAMORANO S.A	ELABORACION DE PRODUCTOS	1	7.14
SUPERMERCADO DICAVI CIA. LTDA	COMERCIO	1	7.14
ZAMORA RENTA CAR CIA. LTDA	ACTIVIDADES DE ALQUILER	1	7.14
TRANSPORTE DE CARGA PESADA Y SUPER PESADA CUIDAD DE ZAMORA S.A	TRANSPORTE	5	35.73
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESTUDIANTIL CUMBARATZA S.A	TRANSPORTE		
COMPAÑÍA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA HERMANOS REYES CUEVA	TRANSPORTE		
TROURSA TRANSPORTE URBANO LAS ORQUIDEAS S.A	TRANSPORTE		
COMPAÑÍA DE TAXIS TAXAROMAZ S.A	TRANSPORTE		
HISPANO ZAMORANO DE DESARROLLO GANADERO AHIZAGA CIA LTDA	PESCA Y ACUICULTURA	1	7.14
HOSTERIA EL ARENAL	TURISMO	1	7.14
CONDOR GOLD	ACTIVIDADES MINERAS	1	7.14
CONSTRUCTORA GAVAL CIA LTDA	CONSTRUCCION	3	21.42
CONSTRUCTORA ROMERO & ROMERO CIA LTDA	CONSTRUCCION		
OBRADIC CIA LTDA	CONSTRUCCION		
	TOTAL	14	100

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

No con esto en las empresa se encuentra una relación entre accionistas, considerando de esta manera que no existe una centralización del capital ni la presencia de grupos económicos.

De esta manera se puede 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 del sistema financiero que participa en la descapitalización, a través de las colocaciones que realiza fuera del cantón, lo que provoca una fuga de capital y disminuyendo así la posibilidad de mejorar la economía y el desarrollo del mismo. Por lo tanto, la hipótesis queda demostrada en su totalidad.

- **MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL**

Entre las principales actividades del Cantón Yacuambi, se encuentran dos que son de construcción y transporte, las cuales representan el 50 % por cada actividad. Como se puede notar a continuación:

CUADRO RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL CANTÓN YACUAMBI

NOMBRE	SECTOR	INICIO DE SUS ACTIVIDADES
Constructora CAMIGA	CONSTRUCCION	2006
Constructora MARSEFA	CONSTRUCCION	2007
Transporte YACUCHINGARI	TRANSPORTE	2007
Transporte QUEZCA	TRANSPORTE	2008

Con estos datos se da a conocer que no existe una relación en lo que se refiere a accionistas, no administrativos. De igual manera se ve un modesto desarrollo empresarial, por parte del sector financiero ya que no existe un apoyo al no poseer la institución un tipo de línea de crédito específicamente para el crecimiento de las empresas, provocando así el atraso del cantón, por lo tanto la se comprueba la hipótesis planteada.

h. CONCLUSIONES

✓ CONCLUSIONES DEL CANTÓN ZAMORA

Analizado y discutido los resultados se puede concluir con lo siguiente:

- El sistema financiero del cantón Zamora es muy eficaz ya que cuenta con varias instituciones que constituyen el mercado financiero local, siendo así que el Banco Nacional de Fomento es la entidad más antigua que posee el cantón.

- La única institución que descapitalizó el cantón es el Banco de Loja en el año 2009, tomando en cuenta que sus captaciones son mayores a sus colocaciones con un porcentaje del 0,67%, verificando así la hipótesis y constatando que existe una fuga de capitales lo cual no contribuye al crecimiento económico del cantón.

- En el sistema financiero del cantón Zamora, se ha constatado que la mayor parte de líneas de crédito están destinadas hacia la cartera Comercial, con un total de cuatro millones de dólares en promedio dejando a un lado el desarrollo y el apoyo al microempresario.

- Además se pudo verificar que las empresas existentes del cantón no poseen ninguna vinculación, ni en los accionistas, ni en los administradores lo que da conocer que no existe ningún grado de consanguinidad.

✓ CONCLUSIONES DEL CANTÓN YACUAMBI

- El sistema financiero del cantón Yacuambi es bastante pequeño debido a que el cantón es muy pobre y bajo de recursos sin embargo la institución que ayuda al consumo y desarrollo es la Cooperativa de ahorro y crédito Cacpe Zamora.

- La Cacpe Zamora no aporta económicamente para el progreso de los microempresarios debido a que su única línea de crédito es la de consumo, la cual ayuda simplemente para satisfacer las necesidades y no para el impulso empresarial, constatando de esta manera la hipótesis planteada y negando totalmente la misma.

- El cantón Yacuambi cuenta con cuatro empresas las cuales ayudan al desarrollo y progreso del mismo, cabe mencionar que la mayoría de los pobladores se dedican a la elaboración manual de productos lácteos.

- En el sector empresarial del cantón Yacuambi no existe un relación entre las accionistas lo cual da a conocer que no hay una relación entre ninguna de las empresas del mismo.

- En lo que se refiere al pago de impuestos ninguna empresa realiza algún pago ya que son empresas recién constituidas y aun no tienen estabilidad económica.

1. RECOMENDACIONES

✓ RECOMENDACIONES DEL CANTÓN ZAMORA

Ya elaboradas las conclusiones podemos recomendar lo siguiente:

- Al Sistema financiero que continué contribuyendo al desarrollo y progreso de la economía del cantón a través de sus diferentes servicios y mediante sus líneas crediticias.

- El Banco de Loja siendo la única entidad que descapitaliza el territorio podemos recomendar que aumente su aprobación de créditos considerando que los montos que capta en el cantón son mayores tratando así de que no exista una salida de dinero y por ende mejorar el estilo de vida de las pobladores

- A las empresas del cantón se le recomienda que aumenten su publicidad a través de las diferentes líneas de marketing, logrando así ser reconocidos dentro del mercado tanto a nivel provincial y nacional.

- Se recomienda a las entidades financieras que presten mayor interés a las líneas de crédito hacia la microempresa, constatando así que los créditos que se otorguen sean destinados hacia el lugar que se solicita, para de esta manera verificar que el dinero que es otorgado hacia los microempresarios sea destinado hacia actividades productivas y así incentivar a que existe mayor número de empresa.

✓ RECOMENDACIONES DEL CANTÓN YACUAMBI

- Se recomienda a la única entidad del cantón Yacuambi que cuente con mayor diversidad en lo que se respecta a las líneas de créditos, permitiendo así que los pobladores puedan solicitar créditos para la microempresa logrando de esta manera el desarrollo productivo y empresarial del cantón.

- A las empresas del cantón se recomienda aumentar su capital, ya que a mayor inversión mayor será la ganancia, a su vez dar a conocer las empresas ya que es necesario para el cantón y así poder ir mejorando nivel de vida, brindando un mejor servicio para los pobladores.

- A los pobladores del cantón que ayuden al mismo fomentando la microempresa, ya que a través de la unión de los pobladores se puede solidificar una sola empresa permitiendo el progreso del cantón

- Se recomienda a las empresas constituidas hasta el momento que al tener ya un tiempo determinado en el cantón realicen el pago de impuestos ya que los mismos servirán para mejorar el estilo de vida de los pobladores.

j. BIBLIOGRAFÍA

❖ **LIBROS**

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

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

❖ **INTERNET**

- SISTEMA FINANCIERO NACIONAL: Extraída 28 de Enero 2010: Disponible en: answers.yahoo.com/question/index?qid
- Misión del Sistema Financiero, extraído el 23 de Agosto del 2010, disponible en: http://es.mimi.hu/economia/sistema_financiero.html
- 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
- Cooperativas, extraído el 25 de agosto del 2010, libro: BROWN, de Gary; PRINCIPIO DE ECONOMÍA; editorial El Ateneo; Buenos Aires; última modificación 2005

- Cooperativas, extraído el 25 de Agosto del 2010, disponible en: http://www.gestiopolis.com/canales5/comerciohispano/116.htm
- Empresas, extraído el 20 de Agosto del 2010, disponible en http://es.wikipedia.org/wiki/Empresa
- Clasificación de la Empresas, extraído el 25 de Agosto del 2010, disponible en: http://www.monografias.com/trabajos21/clasificacion-empresas/clasificacion-empresas.shtml
- 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
- 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

K. ANEXOS

ANEXO1. Guía de Entrevista dirigida a los gerentes de los Bancos y Cooperativas del cantón Zamora y Yacuambi.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

Entidad financiera:

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 (para de esta manera identificar si cuenta con un nivel de autonomía para con 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 financiera?**

ANEXO2. Ficha de Recolección de Información

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

1. COBERTURA DE MERCADO

	2005	2006	2007	2008	2009
Número de Clientes					

2. COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO

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

3. VOLUMEN DE CAPTACIONES

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Captaciones									
Colocaciones									

4. DESTINO DE CRÉDITO SEGÚN LA RAMA

	MICROEMPRESA
Colocaciones	

	Cartera comercial	Cartera de Consumo
Colocaciones		

	Cartera de vivienda
Colocaciones	

Anexo 3: Ficha de recolección de información empresarial

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

I. DATOS INFORMATIVOS.

NOMBRE DE LA EMPRESA:

II. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

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

III. ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO

ACCESO/ CONTROL DE CRÉDITO	MONTO	INSTITUCIÓN

IV. COMPOSICIÓN ACCIONARIA

Nº ACCIONISTAS	NOMBRE DE ACCIONISTAS	% DE PARTICIPACIÓN

V. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

NOMBRE DIRECTIVOS	
GERENTE	
PRESIDENTE	

VI. DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

Declaración de Impuestos	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001

INDICE

PORTADA i
CERTIFICACIÓN ii
AUTORÍA.....iii
AGRADECIMIENTO iv
DEDICATORIA v

a. Título 1

b. Resumen. 3

Summary 8

c. Introducción. 11

d. Revisión De Literatura 14

Sistema Financiero 15

Mision Del Sistema Financiero 15

Bancos Privados 16

Cooperativas De Ahorro Y Credito 18

Sistema Financiero Formal 17

Sistema Financiero Informa 17

Organismos Del Control Del Sistema Financiero 18

Superintendencia De Bancos Y Seguros 18

Captaciones 18

Ramas De La Actividad Economica 20

Actividad Economica 20

Clasificacion Industrial Internacional Uniforme(Ciiu) 21

Empresas 21

Clasificacion De Las Empresas 22

Centralizacion Del Capital 23

Grupos Económicos 23

e. Materiales Y Métodos 24

f. Resultados. 30

Caracterización Económica Productiva Del Cantón Zamora. 31

Analisis Del Sector Financiero . 35

Tiempo De Permanencia En El Mercado 36

Cobertura 37

Nivel De Autonomia En La Toma De Decisiones 38

Participacion De Las Instituciones Financiera En El Cantón Zamora 43

Cuota O Participacion Del Mercado. 43

Cobertura Geografica En El Mercado. 45

Relacion Captacion Y Colocacion 47

Aporte Del Sistema Financiero A La Economia Local 52

Destino De Credito Según Ramas De Actividad Economica 52

Analisis Del Sector Empresarial Del Cantón Zamora 59

Volumen De Activos Que Registra Las Empresas Del Cantón Zamora 66

Volumen de Pasivos que registran las empresas del cantón Zamora 71

Acceso Y Control Del Credito De Las Empressas Presentes En El Cantón Zamora . 74

Composición Accionaria . 75

Estructura Administrativa De Las Empresas Presentes Del Cantón Zamora. 81

Articulación Empresarial. 84

Evolución De Las Empresas Presentes En El Cantón Zamora 85

Caracterización Del Cantón Yacuambi 87

Análisis Del Sector Financiero del Cantón Yacuambi 89

Tiempo De Permanencia En El Mercado 89

Cobertura 90

Nivel De Autonomia En La Toma De Decisiones 90

Participacion De Las Instituciones Financiera En El Cantón Yacuambi 94

Relacion Captacion Y Colocacion 96

Analisis Del Sector Empresarial Del Cantón Yacuambi 98

Volumen De Activos Que Registra Las Empresas Del Cantón Yacuambi 100

Acceso Y Control Del Credito De Las Empressas Presentes En El Cantón Yacuambi. 102

Estructura Administrativa De Las Empresas Presentes Del Cantón Yacuambi. 104

Vinculación Empresarial. 105

g. Discusión De Resultados 107

Sistema Financiero 108

Caracterización Del Sistema Financiero 108

Estructura Empresarial 113

Caracterización De Las Empresas 113

Comprobacion De Hipotesis 116

Centralización Del Capital 118

Descapitalización Del Territorio 120

Modesto Desarrollo Empresarial 121

h. Conclusiones 124

i. Recomendaciones 127

j. Bibliografía 130

k. Anexos 133