



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA BANCA Y FINANZAS

“ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBÁN GODOY ORTEGA LTDA. (COOPMEGO), EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA; PESCA; EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS; INDUSTRIAS MANUFACTURERAS; Y, SUMINISTROS DE ELECTRICIDAD Y AGUA; DEL CANTÓN SARAGURO”.

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL
GRADO DE INGENIERO EN BANCA Y
FINANZAS**

1859

AUTOR

JEFFERSON EDILSON ALBERCA CASTILLO

DIRECTOR

ECON. DENNIS BRAVO GONZALEZ

LOJA – ECUADOR

2010

Economista.

Dennis Bravo González

**DOCENTE DE LA CARRERA DE INGENIERÍA EN BANCA Y FINANZAS,
DEL ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTOR DE TESIS.**

C E R T I F I C A:

Que el presente trabajo de investigación titulado; **“ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBÁN GODOY ORTEGA LTDA. (COOPMEGO), EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA; PESCA; EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS; INDUSTRIAS MANUFACTURERAS; Y, SUMINISTROS DE ELECTRICIDAD Y AGUA; DEL CANTÓN SARAGURO”**, realizado por el señor egresado Jefferson Edilson Alberca Castillo, previo a optar el grado de Ingeniero en Banca y Finanzas, ha sido dirigido, supervisado y revisado bajo mi dirección, por lo que autorizo su presentación ante el respectivo Tribunal de Grado.

Loja, Octubre del 2010.

.....

**Econ. Dennis Bravo
DIRECTOR DE TESIS**

AUTORÍA

El contenido del presente trabajo, conceptos, ideas, opiniones, procedimientos de investigación, resultados, discusión de los resultados, conclusiones y recomendaciones son de exclusivos derechos del autor.

Jefferson Edilson Alberca Castillo

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento muy especial y sincero a la Universidad Nacional de Loja, al Área Jurídica, Social y Administrativa por permitirme concluir mis estudios superiores en la carrera de Banca y Finanzas, así mismo a la Ing. Rocío Toral Tinitana, Coordinadora de la Carrera de Banca y Finanzas, quien me permito ingresar al segundo programa de Apoyo a la Graduación de Ingeniería en Banca y Finanzas y a todas las autoridades y docentes de la misma, y de manera especial al Eco. Dennis Bravo González, director del presente trabajo, por guiarme y asesorarme con sus valiosos conocimientos y experiencias.

Jefferson

DEDICATORIA

A **Dios** por ser el ser divino que me guía y me acompaña siempre en mi vida.

A mi Madre

Ser maravilloso que me dio la vida, me brindo su amor y el apoyo incondicional, en la cual hoy puedo compartir la culminación de esta etapa de mi vida.

Noemí, madre, amiga fiel, confidente y compañera.

A mi hija Emily

El tesoro más bello y puro, mi razón de ser y la fuerza para seguir adelante en el día a día.

A mis abuelitos, Alipio y Julia

Quienes son mis padres y que se convirtieron en el apoyo superlativo de mi carrera, de mi existencia y de mi superación.

A mi Tío, Pablo

El cual me brindo todo su apoyo y respaldo, palabras de aliento para concluir con esta etapa de mi vida.

Jefferson

TITULO

1. TITULO

“ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBÁN GODOY ORTEGA LTDA. (COOPMEGO), EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA Y SILVICULTURA; PESCA; EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS; INDUSTRIAS MANUFACTURERAS; Y, SUMINISTROS DE ELECTRICIDAD Y AGUA; DEL CANTÓN SARAGURO”.

RESUMEN

2. RESUMEN.

El presente trabajo de investigación de campo, hace referencia al “ROL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA MANUEL ESTEBÁN GODOY ORTEGA LTDA. (COOPMEGO), EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES AGRICULTURA, GANADERIA, CAZA Y SILVICULTURA; PESCA; EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS; INDUSTRIAS MANUFACTURERAS; Y, SUMINISTROS DE ELECTRICIDAD Y AGUA; DEL CANTÓN SARAGURO”; que permitió destacar la incidencia que posee la institución en cada uno de estos sectores del cantón.

En lo referente al sistema financiero podemos mencionar que la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), brinda sus productos y servicios a siete cantones de la Provincia de Loja como son: Alamor, Catamayo, Catacocha, Cariamanga, Loja, Saraguro y Macará; así mismo la entidad no cuenta con autonomía en la toma de decisiones, por lo tanto la jefa de agencia carece de autonomía porque en la aprobación de créditos y contratación de personal se centra en la matriz de la ciudad de Loja. Seguidamente se determina que la Agencia de la Coopmego presenta un índice de descapitalización del territorio en promedio del 0,59; debido a que las captaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el Cantón Saraguro son

superiores a sus colocaciones por lo tanto la entidad no está contribuyendo al desarrollo económico-productivo del cantón, determinando así una fuga de capital hacia otras ciudades para invertir.

La Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el Cantón Saraguro presenta un incremento cada año de sus clientes evidenciando la acogida que posee en el mercado financiero del cantón y de esta manera le ha permitido generar rentabilidad a la entidad, obtener solvencia financiera, credibilidad institucional y por ende su permanencia y participación de mercado. Así mismo la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), si posee una cartera de créditos dirigida al sector de microempresa la cual es destinada al fortalecimiento del capital de trabajo para el microempresario emprendedor.

En lo referente al sector empresarial del Cantón Saraguro, la PEA se concentra en el sector microempresarial y comercial del cantón, por lo tanto en los sectores de agricultura, ganadería, caza y silvicultura, pesca y suministros de electricidad y agua del Cantón no existen empresas que se dedican a esta actividad económica, mientras que en sector de Explotación de Minas y Canteras se encuentra la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., la misma que inicio sus actividades en el año 2008 con activos de \$229.547,56; y pasivos de \$45.205,21; así mismo para el año 2009 posee activos de \$180.627,70; y pasivos de \$30.296,20; demostrando así que durante los dos años que lleva en el mercado la Constructora ha disminuido tanto sus activos como los pasivos.

En el sector de Industrias Manufactureras se encuentra Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., la misma que inicio sus actividades en año 2010 con activos de \$150.000; y pasivos de \$50.000; de esta manera la empresa está recién en el mercado.

Las empresas que existen en los sectores de Explotación de Minas y Canteras e Industrias Manufactureras, son empresas familiares que se constituyen para generar un ingreso debido a las pocas fuentes de trabajo que existe en el Cantón, así mismo no existen relación de afinidad como de consanguinidad entre las empresas existentes, por lo tanto en el sector no existe concentración de capital en pocas manos y mucho menos conformación de grupos económicos.

Obtenidos los resultados tanto en el ámbito financiero y/o empresarial, podemos resaltar que existe poco vinculo entre estos sectores, por lo tanto no se está dinamizando la economía del sector y de esta manera no permite el desarrollo empresarial del cantón.

Una vez obtenidos los resultados en la investigación de campo se procedió a la discusión de los mismos, permitiendo determinar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., esta descapitalizando el territorio del Cantón Saraguro con un índice de 0,59 en promedio, así mismo las empresas que existen en el sector de explotación de Minas y Canteras e Industrias Manufactureras no existen concentración de capital, ni relación de afinidad o consanguinidad entre los accionistas de las dos empresas, realizado la discusión de los resultados se procedió a las

respectivas conclusiones del trabajo de investigación y las recomendaciones que se les hace a las empresas del sector así como también a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda.

SUMMARY

The following research makes reference to the role from the Credit and Savings Cooperative Society Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltd. Company (COOPMEGO), in the processes of centralization of capital in the agricultural, cattle raising, hunting and forestry; fishing, mining exploitation and quarries; manufacturing, water and electrical supplies from Saraguro that allowed to remark the incidence that the institution in each of these areas from this zone.

Referring to the financial system we can mention that this branch from the credit and savings Cooperative Society Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltd. Co. (COOPMEGO), gives its products and services to seven villages from Loja Province and these are: Alamor, Catamayo, Catacocha, Cariamanga, Loja , Saraguro and Macara; so in this way the firm doesn't count with the autonomy to make decisions, it means that the branch manager misses the autonomy, because in the credit approval and personnel hiring is centered in Loja City.

Thus, it is an index from the lack of capital in the territory in an average of 0.59, as a result of the incomes from the COOPMEGO Ltd. Co. In Saraguro are superior to the investments, the firm is not contributing to the productive and economical development from the area, determining a capital flight through other cities to invest.

The branch from the Cooperative Society Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO) Ltd. Co. in Saraguro presents an increase each year of its costumers and as a result of this, generates rent ability, a strong finance, institutional accuracy and its permanent participation in the market. So, COOPMEGO has a credit collection conducted to the microenterprise which its destination is to the strength of the work capital to the entrepreneur.

Regarding the managerial sector of the Canton Saraguro, BREAKS WIND it he/she concentrates on the sector microempresarial and commercial of the canton, therefore in the agriculture sectors, cattle raising, hunts and forestry, fishes and electricity supplies and it dilutes of the Canton companies that are devoted to this economic activity, don't exist while in sector of Exploitation of Mines and Quarries the Construction is Celi Armijo's Co. Ltda., the same one that I begin their activities in the year 2008 with active of \$229.547,56; and passive of \$45.205,21; likewise for the year 2009 possess active of \$180.627,70; and passive of \$30.296,20; demonstrating so during the two years that you/he/she takes in the market the Construction has diminished as much their assets as the passive ones.

In the sector of Industries Manufacturers he/she is Industries Antonio I Please Ltd. Co, the same one that I begin their activities in year 2010 with active of \$150.000; and passive of \$50.000; this way the company is newly in the market.

The companies that exist in the sectors of Exploitation of Mines and Quarries and Industries Manufacturers, are family companies that are constituted to generate an entrance likewise due to the few work sources that it exists in the Canton, they don't exist relationship of likeness like of consanguinity among the existent companies, therefore in the sector capital concentration doesn't exist in few hands and much less conformation of economic groups.

The results obtained in the enterprise and financial areas, we can remark that exists a little relation among these areas and it is not approaching the economy of the area and in this way, it doesn't allow the development of the enterprise in the area.

Once the results were obtained and discussed. In conclusion, it is determined that the COOPMEGO is decapitalizando the territory from Saraguro with an index around 0.59 in average. The enterprises which exist in the mines and quarries exploitation, and manufacture industries don't have a concentration of capital neither a close relation nor any blood relationship between the shareholders from the two companies. After the discussion which was done, the discussion of the research and recommendations were given to the enterprises and also to the COOPMEGO Ltd. Co.

INTRODUCCIÓN

3. INTRODUCCIÓN.

El sistema financiero juega un papel muy importante en el desarrollo económico – productivo de un País, porque está en constante innovación en los productos y servicios financieros que ofrecen, y de esta manera les permite ir creciendo como institución financiera solvente y gozar de credibilidad en el mercado hasta convertirse en grupos financieros que dominan el mercado financiero de un País.

Bajo este contexto la estructura del presente trabajo de investigación de campo se inicia con el resumen, en donde se destaca los principales aspectos de mayor relevancia del estudio, como son los resultados obtenidos durante el estudio del proyecto; en la Introducción se hace referencia a la importancia del proyecto de investigación, así como la explicación de la estructura del mismo; seguidamente se inicia con la revisión de literatura, en donde se abordan conceptos y definiciones del sistema financiero, la estructura empresarial y la concentración de capital; luego tenemos la aplicación de los métodos y técnicas aplicadas para la elaboración del proyecto que sirvieron de base en la obtención de los resultados; consecutivamente tenemos la discusión de resultados en donde se realiza un análisis de los datos financieros y empresariales que se obtuvieron en la investigación de campo en la cual me permitió poner mucho énfasis a la comprobación de la hipótesis y la vinculación que existe entre los dos sectores económicos del cantón; luego de realizar la discusión de los resultados se procede a plantear las respectivas conclusiones y

recomendaciones; finalmente como parte del mismo se presenta la bibliografía en donde consta los libros, revistas y páginas de internet que se utilizo para el desarrollo de la revisión de literatura y luego van los anexos en donde se encuentra el formato de entrevista realizada a la Jefa de Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), y a las empresas del sector como son la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., e Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., así como las fotos que se le tomo a la entidad financiera y a las empresas.

REVISIÓN
DE LITERATURA

4. REVISIÓN DE LITERATURA

4.1. SISTEMA FINANCIERO

“El sistema financiero está conformado por el conjunto de instituciones bancarias, financieras y de más empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuya actividad principal es la de captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. Las instituciones financieras que integran el sistema financiero tenemos las siguientes:

4.1.1. INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS

Son entidades financieras de desarrollo con capacidad de ejercer derechos y contraer obligaciones. Sus reglamentos, estatutos y políticas crediticias se orientan de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social del Gobierno Nacional y su finalidad es la prestación de servicios sin fines de lucro.

Su objetivo principal es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del País, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia; dentro de sus principales funciones se encuentra la de otorgar créditos preferentemente para el fomento de la producción y la vivienda, otorgando créditos a mediano y largo plazo.”¹

¹ SOTO Gladys, ARÉVALO Tito, MACAS Alejandro, MALDONADO Servio. El Sistema Financiero Nacional. Modulo IV. Marzo – Julio 2007. Pág. 28, 29.

Las siguientes instituciones públicas son:

- ✚ Banco Central del Ecuador.
- ✚ Banco del Estado.
- ✚ Banco Nacional de Fomento.
- ✚ Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE), y;
- ✚ Corporación Financiera Nacional

4.1.1.1. Banco Nacional de Fomento

“Es una entidad financiera autónoma de desarrollo, con finalidad social o pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones, cuya autonomía esta normativamente garantizada en los aspectos financiero, técnico y administrativo.

Su funcionamiento se regula por las disposiciones de su Ley Orgánica, su Estatuto, Reglamentos y Regulaciones y en las demás materias no previstas por ellas se aplicará, la Ley General de Instituciones financieras, el Código de Comercio y el Código Civil, en todo aquello que no se oponga a los preceptos de la Ley Orgánica.

El objetivo fundamental del Banco es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del País, mediante una amplia y adecuada actividad crediticia orientada hacia el incremento de la producción agropecuaria, de la pequeña y mediana industria y de la artesanía, acorde con los programas y planes del Gobierno Nacional.

Como toda institución con finalidad social o pública se halla exenta de pago de toda clase de impuestos, tasas y contribuciones fiscales, municipales y especiales, y gozará de todas las ventajas tributarias que la Ley conceda a este tipo de instituciones y también de otra serie de privilegios que buscan precautelar sus activos.

4.1.2. INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS

Son aquellas instituciones financieras que conforman el sistema financiero ecuatoriano, en la cual su actividad económica es la intermediación financiera con el público y persiguen afán de lucro.

Las instituciones financieras privadas se conforman de la siguiente manera:

- ✚ Bancos Privados.
- ✚ Sociedades Financieras.
- ✚ Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, y;
- ✚ Cooperativas de Ahorro y Crédito.

4.1.2.1. Cooperativas de Ahorro y Crédito

“Son instituciones formadas por pequeños ahorristas inspirados en la solidaridad comunitaria y de grupo bajo el lema “todos para uno y uno para todos”, estas instituciones que realizan intermediación financiera con el público y que se encuentren regidas por la Ley Cooperativas; las cooperativas no podrán realizar las siguientes operaciones:

- Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior; y,
- Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la ley.

4.1.3. INSTITUCIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS

A diferencia de la Banca Múltiple que ofrece bajo su mismo techo una serie de servicios y productos, algunas instituciones han preferido constituir otras compañías vinculadas accionariamente a las primeras a fin de formar un grupo financiero que pueda ofrecer ya sea un servicio financiero especializado o algunos productos en paquete. ”²

Las instituciones de servicios financieros reconocidas por la ley son las siguientes:

- Almacenes Generales de Depósito.
- Compañías de Arrendamiento Mercantil.
- Las Casas de Cambio, dentro de las cuales se encuentran los intermediarios de cambio y las oficinas especiales de cambio.
- Compañías Emisoras o Administradoras de Tarjetas de Crédito, y;
- Corporaciones de Desarrollo de Mercados Auxiliares de Hipotecas.

² SOTO Gladys, ARÉVALO Tito, MACAS Alejandro, MALDONADO Servio. El Sistema Financiero Nacional. Modulo IV. Marzo – Julio 2007. Pág. 34.

4.2. SECTORES EMPRESARIALES

“Los sectores productivos o económicos son las distintas ramas o división de la actividad económica de un País, cuyas actividades se basan en la extracción de bienes y recursos procedentes del medio natural como es: la agricultura, la ganadería, la pesca, la caza, la explotación forestal y la minería. Atendiendo al tipo de proceso que se desarrolla. En el Ecuador se distinguen tres grandes sectores denominados primario, secundario y terciario.

4.2.1. SECTOR PRIMARIO

El sector primario está formado por las actividades económicas relacionadas con la extracción directa y sin transformaciones de bienes de la naturaleza en productos primarios no elaborados, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales, forman parte del sector primario la [agricultura](#), la [ganadería](#), la [silvicultura](#) (subsector forestal) y la [pesca](#) (subsector pesquero y piscícola).

Los procesos industriales que se limitan a empacar, preparar o purificar los recursos naturales suelen ser considerados parte del sector primario también, especialmente si dicho producto es difícil de ser transportado en condiciones normales a grandes distancias.”³

³ UQUILLAS Carlos Alfredo “El Modelo económico industrial en el Ecuador; sector primario, secundario y terciario”, disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2008/au.htm/08-06-2010/> 12:20p.m.

4.2.1.1. Importancia

“El sector primario es una parte importante y principal de los países en desarrollo; este sector es el que mueve los demás sectores ya que sin materia prima no se desarrolla ningún producto para la industria.

4.2.1.2. Agricultura, ganadería, caza y silvicultura

Esta sección abarca la explotación de los recursos naturales vegetales y animales. Comprende las actividades de cultivo, cría de animales, explotación maderera y recogida de otras plantas y captura de animales en su hábitat naturales.

4.2.1.3. Pesca

Se entiende por pesca la utilización de los recursos pesqueros marinos o de agua dulce, con el fin de capturar o recolectar peces, crustáceos, moluscos y otros productos marinos (por ejemplo, perlas, esponjas, etc.).”⁴

4.2.2. SECTOR SECUNDARIO O TRANSFORMADOR

“Se considera sector secundario de la economía a las industrias que transforman materias primas en bienes que satisfacen las necesidades humanas, a este sector los forman una serie de subsectores que por ser transformadores de materia prima pertenecen a esta gran división, es el

⁴ Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (ciiu), revisión 3, tercera parte. I Estructura general; estructura detallada y notas explicativas. PAG 49, 51.

caso de la artesanía que por el uso débil de capitales, oferta bienes con costos de producción y precios altos; no siendo el caso de la gran industria que por el hecho de utilizar grandes inversiones para su construcción, montaje y operación emplea tecnología de punta, y economías de escala lo que le permite abaratar los costos y ofertar bienes a menor precio en el mercado, desalentando y deprimiendo la competencia.”⁵

4.2.2.1. Explotación de Minas y Canteras

“La explotación de minas y canteras abarca la extracción de minerales que se encuentran en la naturaleza en estado sólido (carbón y otros minerales), líquido (petróleo crudo) o gaseoso (gas natural). Su extracción se realiza en minas subterráneas, a cielo abierto, o mediante pozos.

4.2.2.2. Industrias Manufactureras

Se entiende por industria manufacturera las actividades de las unidades que se dedican a la transformación física y química de materiales, sustancias o componentes en productos nuevos. Los materiales, sustancias o componentes transformados son materias primas procedentes de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la pesca y la explotación de minas y canteras, así como de otras actividades manufactureras.”⁶

⁵ UQUILLAS Carlos Alfredo, “El Modelo económico industrial en el Ecuador; sector primario, secundario y terciario”, disponible en: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2008/au.htm/08-06-2010/> 12:20p.m

⁶ Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (ciiu), revisión 3, tercera parte. i estructura general; estructura detallada y notas explicativas. pag 58, 60.

4.2.3. SECTOR TERCIARIO O DE SERVICIOS

“Se entiende como sector terciario aquel que agrupa las actividades dirigidas a la producción de bienes intangible, es decir, la generación de servicios, necesarios para el funcionamiento de la economía. En este sector se registran las actividades como: la generación de servicios de electricidad, gas y agua, construcción y obras públicas, comercio, turismo, hoteles, bares y restaurantes transporte, telecomunicaciones, finanzas, bancos e inmobiliarias, alquiler de vivienda, servicios de seguros, servicios gubernamentales, sociales y personales.”⁷

4.2.3.1. Suministro de Electricidad, Gas y Agua

“Es la actividad de suministrar energía eléctrica, gas natural, vapor y agua por medio de una infraestructura permanente (red) de líneas, cañerías y tuberías. La dimensión de la red no es decisiva; también se incluye el suministro de electricidad, gas, vapor, agua y similares, en polígonos industriales o bloques de viviendas.

⁷ UQUILLAS Carlos Alfredo, “El Modelo económico industrial en el ecuador; sector primario, secundario y terciario”, disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2008/au.htm/08-06-2010/> 12:20p.m

4.2.3.2. Construcción

Son las actividades corrientes y algunas actividades especiales de empresas de construcción de edificios y estructuras de ingeniería civil, acondicionamiento de edificios y terminación de edificios.”⁸

4.2.3.3. Comercio al por Mayor y al por Menor; Reparación de Vehículos Automotores, Motocicletas, Efectos Personales y Enseres Domésticos

“Son aquellas que se dedican a la venta al por mayor y al por menor (venta sin transformación) de cualquier tipo de producto y la prestación de servicios relacionados con la venta de la mercancía, la reparación de vehículos automotores y la instalación y reparación de efectos personales y enseres domésticos.

4.2.3.4. Hoteles y Restaurantes

El sector está integrado por unidades que suministran a los clientes hospedaje temporal y preparación de comidas, refrigerios y bebidas para el consumo inmediato. La sección comprende tanto los servicios de alojamiento como los de restauración porque es frecuente que ambas actividades se combinen en la misma unidad.

⁸ Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (ciiu), revisión 3, tercera parte. I estructura general; estructura detallada y notas explicativas. Pág. 66, 144, 145, 151, 165, 167, 174, 179, 194, 199, 202, 205, 216, 217.

4.2.3.5. Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones

Comprende actividades de transporte regular y no regular de pasajeros y de carga por ferrocarril, vía terrestre, vía acuática, vía aérea, y por tuberías; también, actividades auxiliares, como servicios de terminal y de estacionamiento, de manipulación y almacenamiento de la carga; actividades de correo y telecomunicaciones; alquiler de equipo de transporte con conductor u operario.

4.2.3.6. Intermediación Financiera

Este sector abarca las unidades que se dedican principalmente a las transacciones financieras, es decir, a las transacciones que entrañan la creación, liquidación o cambio de propiedad de activos financieros.”⁹

4.2.3.7. Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler

Se incluyen actividades que se centran principalmente en el sector empresarial, con la excepción de las actividades inmobiliarias. Sin embargo, prácticamente todas las actividades incluidas en esta sección pueden también suministrarse a unidades familiares, como el alquiler de efectos personales y enseres domésticos, las actividades de bases de datos, las actividades jurídicas, los servicios de investigación y seguridad, la decoración de interiores y las actividades fotográficas.

⁹ Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (ciiu), revisión 3, tercera parte. I estructura general; estructura detallada y notas explicativas. Pág. 66, 144, 145, 151, 165, 167, 174, 179, 194, 199, 202, 205, 216, 217.

4.2.3.8. Administración Pública y Defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria

Incluyen actividades que suelen correr a cargo de la administración pública. La división comprende unidades que forman parte de organismos públicos locales o centrales que permiten que la administración de la comunidad funcione adecuadamente. ”¹⁰

4.2.3.9. Enseñanza

“Esta división comprende la enseñanza pública y la enseñanza privada de cualquier nivel y para cualquier profesión, oral y escrita, así como por radio y televisión o por otros medios de comunicación.

4.2.3.10. Servicios Sociales y de Salud

Comprende la prestación de servicios de atención de la salud mediante diagnóstico y tratamiento y la prestación de servicios de residencia por razones médicas y sociales, así como servicios de asesoramiento, bienestar social, protección infantil, y vivienda y alimentación a cargo de la comunidad, rehabilitación profesional y cuidado de los niños.

¹⁰ Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (ciiu), revisión 3, tercera parte. I estructura general; estructura detallada y notas explicativas. Pág. 66, 144, 145, 151, 165, 167, 174, 179, 194, 199, 202, 205, 216, 217.

4.2.3.11. Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales

Esta sección comprende los servicios que prestan empresas y dependencias públicas a particulares que no son empresas ni la comunidad en su conjunto, no comprendidas en las partes anteriores de la clasificación.”¹¹

4.3. CONCENTRACIÓN DE CAPITAL

4.3.1. DEFINICIÓN

“La concentración del capital es un fenómeno existente a nivel mundial, el mismo que se caracteriza por agrupar los recursos monetarios en pocas manos, pues todos los ingresos generados en el estado se concentran en las grandes unidades económicas que predominan en el país.

4.3.2. LA GLOBALIZACIÓN EN LA CONCENTRACIÓN DE CAPITAL.

La globalización presenta la existencia de enormes asimetrías entre países más desarrollados y países en desarrollo y sin duda al interior de los países. La concentración de riqueza en pocas manos es un factor preponderante que incide en el desarrollo, la educación, la ciencia, el progreso tecnológico, el acceso a intercambio informático, la propiedad de los medios de comunicación, etc.

¹¹ Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (ciiu), revisión 3, tercera parte. I estructura general; estructura detallada y notas explicativas. Pág. 66, 144, 145, 151, 165, 167, 174, 179, 194, 199, 202, 205, 216, 217.

Así mismo, la desigualdad social es un signo distintivo del Ecuador que se manifiesta en la concentración de los ingresos, el crecimiento de la pobreza va de la mano con el incremento de la inequidad en la distribución del ingreso por lo que la polarización del ingreso ha aumentado en forma notable. En la actualidad, la relación entre el 1% más rico de la población y el 1% más pobre es de 1 a 180. La distribución del ingreso mantiene su tendencia regresiva, el 20% de la población de mayores ingresos percibe el 54% del ingreso nacional, mientras que el 20% de la población más pobre recibe apenas el 4.1% de este ingreso.

4.3.2.1. LA CONCENTRACIÓN DE CAPITAL Y LOS GRUPOS FINANCIEROS.

La concentración de capital se encuentra muy ligada a los grupos económicos en el país, pues es aquí donde se centra la mayor cantidad de ingresos o de riqueza, puesto que a estos los conforman un sin número de empresas con actividades similares, las mismas que generan grandes cantidades de dinero, que enriquecen a los propietarios de dichos grupos.

Pero es importante analizar que estos grupos concentran grandes cantidades de riqueza en sus manos gracias a la sociedad, puesto que las empresas vinculadas ofrecen productos y servicios a la colectividad, la

misma que por sus necesidades tienen que adquirir dichos productos, y desde ahí contribuye al enriquecimiento de los grupos financieros.”¹²

4.3.2.1.1. GRUPOS ECONÓMICOS – FINANCIEROS.

“La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, establece la posibilidad de que los bancos y sociedades financieras puedan constituir los denominados “GRUPOS FINANCIEROS” como una actividad dependiente de un banco principal y de sus sucursales y sus instituciones financieras adscritas. Los grupos financieros-bancarios, forman parte también de los grupos económicos-financieros y demuestran el grado de monopolización del sistema financiero. En el siguiente cuadro puede visualizarse el ranking de los grupos financieros más importantes del País, al mes de diciembre del 2008.”¹³

¹² Universidad Andina Simón Bolívar- Ecuador; Pagina Web Oficial: www.uasb.edu.ec; Actualidad; Programa Andino de Derechos Humanos; **Retos frente a la inequidad en el Ecuador en el contexto de la globalización hegemónica**, autora Judith Salgado

¹³ FUNDACION “José Peralta”. Ecuador y su realidad. Edición Actualizada 2009-2010. Impresión Artes Graficas. Pág. 296, 297

**TABLA 1. GRUPOS FINANCIEROS
RANKING DE LOS GRUPOS FINANCIEROS
BANCARIOS POR ACTIVOS**

ACTIVOS		
GRUPOS.	dic-08	Porcentaje.
PICHINCHA	5.883.114	33,61%
PACIFICO	2.207.707	12,61%
GUAYAQUIL	2.200.427	12,57%
PRODUBANCO	2.078.250	11,87%
BOLIVARIANO	1.317.882	7,53%
INTERNACIONAL	1.249.398	7,14%
DINERS CLUB	746.335	4,26%
AUSTRO	653.062	3,73%
RUMIÑAHUI	373.355	2,13%
MACHALA	361.994	2,07%
CITY BANK	314.959	1,80%
AMAZONAS	108.862	0,62%
COFIEC	12.384	0,07%
TOTAL SISTEMA	17.507.731	100,00%

FUENTE: Fundación "José Peralta;" Ecuador y su realidad AÑO 2009-2010
ELABORACIÓN: El autor

MATERIALES Y MÉTODOS

5. MATERIALES Y MÉTODOS.

El presente trabajo de investigación siguió un proceso metodológico que permitió determinar el cumplimiento de los objetivos planteados y de analizar la hipótesis planteada al inicio del proyecto; bajo este contexto los métodos y técnicas utilizadas son las siguientes:

5.1. MATERIALES

Son aquellos materiales que se utilizaron para el desarrollo del presente trabajo de investigación, como son:

- ✚ Equipo de Computación.
- ✚ Flash memory.
- ✚ Esféros.
- ✚ Libros, y;
- ✚ Resma de hojas en A4.

5.2. MÉTODOS.

Son aquellos métodos que sirvieron para la culminación del presente trabajo de investigación.

5.2.1. MÉTODO CIENTÍFICO.

Es el que permitió combinar los conceptos teóricos que comprenden al sector empresarial y el sistema financiero con la práctica mediante la aplicación del estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina

“Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego) Agencia del Cantón Saraguro y de las empresas como son la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., e Industrias Antonio Contento Cía. Ltda.

5.2.2. MÉTODO INDUCTIVO.

Es el que permitió dar cumplimiento a los objetivos planteados en el proyecto, partiendo de las acciones como: caracterizar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el cantón Saraguro; y de esta manera establecer el aporte de la Cooperativa a la economía local, luego se procedió a identificar los procesos de centralización del capital y los posibles grupos económicos en los sectores agricultura, ganadería, caza y silvicultura; pesca; explotación de minas y canteras; industrias manufactureras; y suministros de electricidad y agua del Cantón Saraguro, para de esta manera determinar la conformación de grupos económicos del sector o concentración de capital.

5.2.3. MÉTODO DEDUCTIVO.

Es el que permitió determinar la participación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el mercado local; así mismo permitió agrupar a las empresas del cantón de acuerdo a la clasificación establecida por CIU y acogida en el Ecuador por la Superintendencia de Compañías para determinar a qué actividad económica se dedican las empresas y clasificarlas.

5.3. TÉCNICAS

Una vez aplicado los métodos anteriormente descritos, las técnicas que se utilizaron para la recolección de datos en la investigación de campo fueron:

5.3.1. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN BIBLIOGRÁFICA.

Es la que permitió respaldar los conocimientos teóricos y/o científicos a través de libros en temas enmarcados sobre la situación geográfica, económica y productiva del Cantón Saraguro, así mismo temas relacionados con la entidad financiera y de las empresas objeto de estudio.

5.3.2. LA OBSERVACIÓN.

La técnica de la observación permitió comprobar sistemáticamente el desenvolvimiento de las operaciones realizadas en la institución, así como la infraestructura física que posee la Cooperativa en el cantón y/o las empresas, y de esta manera poder determinar las empresas más representativas del cantón.

5.3.3. LA ENTREVISTA.

La técnica de la entrevista se la realizó a la jefa de Agencia de la Cooperativa, así como a los gerentes y a la contadora de cada una de las empresas y de esta manera nos permitió obtener información muy importante para nuestro estudio, en la cual obtuvimos datos reales del accionar de la institución y de las empresas objeto de estudio.

5.4. INSTRUMENTOS

Los instrumentos utilizados en la investigación de campo fue la **Entrevista** para la Jefa de Agencia y los representantes legales de las empresas (ver anexo 1 y 2), así como las fichas de recolección bibliográfica o de información (ver anexo 3 y 4).

5.5. PROCEDIMIENTO

Para la elaboración de la presente investigación de campo se acudió a las principales fuentes de consulta, como son las bibliotecas del Consejo Provincial, biblioteca de la Universidad Nacional de Loja y Universidad Técnica Particular de Loja, en donde se recolecto información referente al Cantón Saraguro, sistema financiero, sectores empresariales, centralización de capital y de esta manera permitió elaborar la revisión de literatura como fuente de consulta y conocimiento.

Luego se acudió a la entidad financiera objeto de estudio a entrevistar a la Jefa Comercial de la Coopmego en el Cantón Saraguro y al personal que labora en las mismas, a fin de obtener información relacionada con el nivel de autonomía, número de años de permanencia, cobertura, participación de mercado, cobertura geográfica, lo que permitió elaborar los resultados del sistema financiero del cantón Saraguro a través de su caracterización.

Seguidamente se revisó la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguro en donde se recogió información sobre el volumen de captaciones y colocaciones de la entidad financiera objeto de estudio, así como también el

volumen de colocaciones por carteras de créditos, la cual permitió culminar con la elaboración de resultados del sistema financiero del Cantón Saraguro. Posteriormente se recolectó información de las empresas presentes en los sectores económicos del Cantón Saraguro por intermedio de la página web de la Superintendencia de Compañías en donde se encontraron las empresas integrantes de los sectores de Industrias Manufactureras y Explotación de Minas y Canteras del cantón Saraguro, las mismas que se constituyeron en objeto de estudio de la investigación de campo y de esta manera permitió obtener información de las empresas sobre el listado de accionistas, accionistas mayoritarios, estructura administrativa y evolución de mercado de cada una de las empresas.

Con la información recolectada anteriormente del Cantón Saraguro, así como de la entidad financiera y de las empresas del sector, se procedió a describirla, sintetizarla y analizarla con el propósito obtener y sistematizar los resultados en lo cual se emplearon cuadros y gráficos que facilita la comprensión de la información de cada variable e indicador.

Inmediatamente se elaboró la discusión de los resultados con el propósito de conocer si la entidad financiera está descapitalizando el territorio o si en las estructuras empresariales estudiadas existen grupos económicos y concentración de capital, logrando así verificar la hipótesis planteada en el proyecto.

Finalmente se realizó las conclusiones del trabajo de investigación de campo con la información más relevante de la entidad financiera y de las empresas del sector objeto de estudio, seguidamente se realizó las recomendaciones a

la Cooperativa tendientes a mejorar el desarrollo empresarial del cantón Saraguro así como a las empresas, con el único fin de contribuir al desarrollo económico-productivo del cantón.

RESULTADOS

6. RESULTADOS

6.1. CARACTERIZACIÓN SOCIO-ECONÓMICA DEL CANTÓN SARAGURO

“El cantón Saraguro se encuentra ubicado a 64 kilómetros al norte de la Provincia de Loja, al sur del Ecuador, tiene una superficie de 1.080 Km². Constituye uno de los centros más interesantes de América, donde se conserva aún la autenticidad de las comunidades incaicas con su importante bagaje de costumbres y tradiciones, posee 30906 habitantes aproximadamente, Saraguro es uno de los 16 cantones de la provincia de Loja, donde un 30% de su población es indígena que corresponde a la etnia Saraguro y el 70 % restante de la población es mestiza.

Se encuentra constituido por una parroquia urbana: Saraguro y diez Parroquias rurales: Tenta, Celen, Selva Alegre, Lluzhapa, Manú, Yulug, Urdaneta, Cumbe, Tablón y Sumaypamba.

6.1.1. SISTEMA ECONÓMICO PRODUCTIVO DEL CANTÓN SARAGURO

6.1.1.1. Relaciones micro-regionales

La deficiente comunicación vial es una de las características del cantón. La infraestructura de intercomunicación vial de segundo y tercer orden de este cantón con el resto de las parroquias no satisface la demanda de la población, además que las vías antes mencionadas se encuentran en mal

estado. Por las malas condiciones de comunicación, este cantón paga los costos de transporte y energía más altos del país; todas estas circunstancias obligan a que se mantengan la pobreza secular de la región. Sin embargo la intercomunicación vial del Cantón Saraguro con las provincias de Loja y Azuay es que posee una vía de primer orden.

La relación del Cantón Saraguro con la ciudad de Loja y Cuenca, es a través del comercio de productos agropecuarios, (quesillo, babacos, tomate de árbol, cebolla, granadilla, tomate de mesa, papas, maíz, trigo, arveja, etc.) artesanales, (vestimenta Saraguro, tejidos de lana y mullo, etc.).

6.1.1.2. Uso de la Tierra

El sistema de producción de las familias de las comunidades y el sector urbano es mixta, es decir; ganadera y agrícola. La superficie de la UPA es de 3 a 5 hectáreas por familia como promedio, de las cuales el 63 % está destinado para pastos naturales y sembrados. El 14 % está destinado para cultivos agrícolas y el 23 % está cubierto por bosques y montes naturales.

6.1.1.3. Sistema de Producción Agrícola

La producción agrícola en el Cantón Saraguro es para el autoconsumo y un pequeño excedente para la venta, los principales productos que se cultivan son: el maíz, fréjol, haba, a más de esto se cultiva trigo, cebada, papa, arveja y productos no tradicionales: hortalizas, frutales de hoja caduca

(Manzana, durazno, pera, reinaclaudia), babaco, tomate riñón y tomate de árbol.”¹⁴

6.1.1.4. Producción Agrícola no Tradicional

“Los cultivos no tradicionales existentes en el Cantón Saraguro son: tomate de árbol, hortalizas y cultivos bajo invernadero (bajo cubierta se produce babaco, tomate riñón, hortalizas, arveja china, entre otros). El grupo de productores de la comunidad de Lagunas está impulsando los cultivos orgánicos; con el uso de materia orgánica para los abonos y controles fitosanitarios con remedios caseros.

El número total de invernaderos en Saraguro, es de 57, de los cuales 5 se encuentran abandonados. La superficie ocupada por los invernaderos es de 19364 metros cuadrados. El 54 % de los invernaderos tienen cultivos de tomate riñón, 43 % están sembrados de estacas de babaco y un 3% con hortalizas; como pimiento, col, lechuga, y arveja china.

En el 40 % de los invernaderos se intercalan cultivos para subsistencia de la familia, generalmente hortalizas. Las variedades de semillas más usadas para cultivo de tomate riñón son híbridos de crecimiento indeterminado, en su orden tenemos: Presto, Zunny, Vita, Coloso, Brillante, Supermax, Fortaleza, Dominique y Graciela. El principal problema en la producción

¹⁴PINEDA Ángel y GUAILLAS Manuel “Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Saraguro 2010.”

agrícola es la deficiente capacitación en abonaduras y control de plagas y enfermedades en los cultivos.”¹⁵

6.1.1.5. Producción de Pastos

“Los sistemas de producción campesina, son muy complejos en los cuales la producción de subsistencia es importante y están ubicados en sitios marginales, en donde se combinan la agricultura con la ganadería.

En la zona Saraguro la producción de leche es de 3,5 litros / vaca / día como promedio. De la misma forma la producción de pastos en nuestro medio es de 12 a 14 toneladas de materia verde por hectárea y por año.

La composición botánica de las praderas es variada, con un 70% de gramíneas, un 20% de leguminosas y el 10% de malezas. Las principales gramíneas existentes en los potreros son: Holco, kikuyo, Pullacu, Chuquir, etc. La leguminosa más predominante es el trébol.

Los principales problemas que existen en la ganadería del Cantón Saraguro: la baja producción de los pastos, el sobre pastoreo de los potreros, la presencia de parasitosis en los animales, de enfermedades infectocontagiosas y degeneración de la especie por la consanguinidad.

¹⁵ PINEDA Ángel y GUAILLAS Manuel. “Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Saraguro 2010.”

6.1.1.6. Sistema de Producción Pecuaria

El sustento principal de las familias de las comunidades de la parroquia Saraguro es la venta del quesillo, animales mayores y menores. La producción pecuaria se compone de ganado bovino, ovino y porcino. Entre los animales menores tenemos: cuyes, gallinas y conejos. ”¹⁶

6.1.1.7. Comercialización

El sustento trascendental de la población del Cantón Saraguro es el maíz como sustento principal en la alimentación de las familias. La producción de frutales como: manzanas, duraznos, ciruelos, tomate de árbol, babaco y granadilla se ha incrementado gracias al apoyo técnico e iniciativas de muchas entidades como: CARE- PROMUSTA. MAG. FEPP, MUNICIPIO con el objetivo de mejorar la dieta alimenticia de las familias, por lo que algunos agricultores han adaptado nuevas tecnologías y se encuentran trabajando en estos rubros productivos.

Con la implementación de nuevos huertos de frutales y hortalizas se ha incrementado la producción que se ofertan en el mercado local de Saraguro y Loja. Los agricultores ofrecen sus productos en la feria libre de Saraguro (los días domingos) para los intermediarios, ellos los compran a precios bajos, que no tiene coherencia con los precios de los mercados de consumo masivo. El productor no tiene información de los precios reales, de acuerdo a la oferta y la demanda de productos en las grandes ciudades del país.

¹⁶ PINEDA Ángel y GUAILLAS Manuel. “Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Saraguro 2010.”

El tradicional sistema de comercialización que se practica en la zona, ha hecho que los productores tengan ingresos bajos, de esta manera los agricultores se han desmotivado en continuar el cultivo de estos productos y han optado por la migración dentro y fuera del país.

6.1.1.8. Economía Campesina

“La familia campesina tiene ingresos de diferentes fuentes, unos provenientes de actividades agropecuarias en sus parcelas y otros de la migración de hombres y mujeres dentro y fuera del país.

De los ingresos anuales que obtiene la familia campesina, esta debe pagar todos los gastos familiares (alimentación, vestido, salud, educación, etc.), los gastos de producción, comercialización y otros gastos en actividades fuera de lo agrícola.

6.1.1.9. Sistema de Producción Forestal

En las comunidades rurales de la Parroquia Saraguro, existen plantas forestales nativas tales como: aliso, sauce, nogal, guato, luma, capulies, etc., en una superficie de 359, 5 hectáreas, y las plantas forestales introducidas son: Pino, acacia, ciprés, eucalipto etc. La superficie existente es de 93,75 hectáreas. El bosque nativo de Huashapamba tiene alrededor de 240,00 hectáreas.”¹⁷

¹⁷ PINEDA Ángel y GUAYLLAS Manuel. “Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Saraguro 2010.”

6.1.2. POTENCIALIDADES Y LIMITACIONES DE SUS SECTORES

La potencialidad que posee el Cantón Saraguro es el sector comercio y el sector de la agricultura, en la agricultura existe una variedad de cultivos como maíz, frejol, etc., hortalizas y frutas, así mismo la producción pecuaria de ganado bovino, ovino y porcino, sin embargo existen un sin número de problemas que afectan al desarrollo del mismo por lo que a continuación los detallaremos.

6.1.2.1. Análisis de Problemas del Sector Rural y Urbano

“Los principales factores que afectan al sector rural y urbano del Cantón Saraguro es la infraestructura productiva como son:

- ✓ Deficiente sistema de riego y deterioro de los canales riego, esto se debe por la falta de mantenimiento de los sistemas de riego.
- ✓ Pérdida de los cultivos por escasez de agua.
- ✓ Disminución del caudal de agua de las vertientes es por la deforestación en las vertientes de agua.

Otro factor que afecta al Cantón Saraguro es la producción y comercialización de los cultivos, como son:

- ✓ Proceso de minifundio, no existe asistencia técnica y terrenos pobres.
- ✓ Ataque de plagas a los cultivos e insuficiente recursos económicos para invertir.

- ✓ No existe apoyo para la comercialización y bajo rendimientos de la producción por causas como la falta de capacitación en producción y comercialización.
- ✓ Bajos precios de los productos y difícil acceso al crédito productivo.

Los recursos naturales del Cantón Saraguro también se ven afectados por factores como:

- ✓ Tala y quema de los bosques así como también la disminución del caudal de las vertientes de agua.
- ✓ Pérdida del suelo por erosión.
- ✓ Mal manejo de los desechos sólidos de la Urbe y no existen viveros que produzcan plantas nativas.
- ✓ Deficiente manejo de las microcuencas y no existe un inventario del bosque natural.
- ✓ Pérdida de plantas nativas y especies de la zona, así mismo contaminación ambiental con agroquímicos.

Finalmente otro factor que afecta directamente a la población urbana y rural del Cantón Saraguro es la deficiente infraestructura vial que existe, como son:

- ✓ Mal estado de las vías existentes.
- ✓ Escasas vías de acceso,
- ✓ Insuficiente mantenimiento de las vías a las comunidades.

- ✓ No existen alcantarillas y cunetas.”¹⁸

6.2. SISTEMA FINANCIERO EN EL CANTÓN SARAGURO.

El Sistema financiero presente en el Cantón Saraguro se encuentra conformado por entidades financieras como bancos, cooperativas formales y no formal, lo cual ha beneficiado a la población, tanto en la apertura de cuentas que ayudan a fomentar la cultura del ahorro y la otorgación de créditos para financiar actividades económicas-productivas del cantón.

A continuación le detallamos las instituciones financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros:

- ✓ Banco Nacional de Fomento
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito “Jardín Azuayo”
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego).

Finalmente las entidades financieras no reguladas como son:

- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito “Las Lagunas” Ltda.
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito “Semillas del Progreso” Ltda.
- ✓ Cooperativa de Ahorro y Crédito “WIÑAY” Ltda.

¹⁸ PINEDA Ángel y GUAYLLAS Manuel. “Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Saraguro 2010.”

6.2.1. DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL CANTÓN SARAGURO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA. (COOPMEGO).

La institución financiera objeto de estudio en la presente Investigación de campo es la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda. (Coopmego), del Cantón Saraguro, por ser considerada una de las instituciones financieras más grandes en la Región Sur del País, y de esta manera permite determinar cuál ha sido el aporte de la Agencia al desarrollo económico-productivo del Cantón.

6.2.1.1. Plan Estratégico

6.2.1.1.1. Visión

“Ser líder en el sistema cooperativo ecuatoriano, con cobertura nacional, personal competente y tecnología adecuada, que permiten ofrecer productos y servicios financieros acorde a las necesidades de nuestros socios y clientes de los diferentes sectores socioeconómicos, con énfasis en: los que perciben una renta fija; y, los que desarrollan actividades productivas a pequeña y mediana escala.”

6.2.1.1.2. Misión

“Ofrecer productos y servicios financieros competitivos, a los diferentes sectores socioeconómicos del país, sustentando nuestra gestión en la

generación de rentabilidad mutua; y, en principios de responsabilidad social y transparencia.”¹⁹

6.2.2. CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL CANTÓN SARAGURO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA. (COOPMEGO)

6.2.2.1. Tiempo de Permanencia en el Mercado

El número de años de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), de la Agencia en el Cantón Saraguro es indudablemente satisfactoria para la población, por lo que a continuación detallamos el tiempo de permanencia en el mercado de la Cooperativa.

TABLA 2. TIEMPO DE PERMANENCIA EN EL MERCADO

INSTITUCIONES	No. Años
COOPMEGO	22
TOTAL	22

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010
ELABORADO: El autor

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), se encuentra en el mercado financiero del Cantón Saraguro, alrededor de 22 años, ofreciendo productos y servicios financieros a la colectividad.

¹⁹ Misión, Visión, productos y servicios de la CoopMego, disponible en la página web; <http://www.coopmego.com/content.php?Lang=&cd=2/24-02-2010/15H00p.m.>

Por lo tanto la atención que ha brindado y brinda la Cooperativa durante los 22 años de existencia, prácticamente cubre todas las ramas de la economía, atendiendo al comercio, la agricultura, la industria pequeña y grande, el turismo, el transporte y más, a todos con la misma gentileza, eficacia y prontitud.

6.2.2.2. Cobertura

En el número de Cantones en la que se encuentra presente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), ostenta lo siguiente:

TABLA 3. COBERTURA DE LAS INSTITUCIONES

INSTITUCIONES	NRO. CANTONES DE LA IFM
COOPMEGO	7
PROMEDIO	7

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010

ELABORACION: El autor

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), se encuentra presente en siete cantones de la Provincia de Loja, la cual posee su matriz en la ciudad de Loja, así mismo posee tres Agencias como son la Agencia Norte, Sur y IV Centenario, para brindar a sus clientes y a la colectividad en general sus productos y servicios bancarios que ella pone a disposición de la población lojana.

En los Cantones que se encuentra presente la Cooperativa son Alamor, Catamayo, Catacocha, Cariamanga, Saraguro y Macará, en la cual ha

brindado y brinda servicios financieros a la colectividad, con el único propósito de mejorar la economía de cada cantón y generara fuentes de empleo, así como fomentar la cultura del ahorro en la población.

6.2.2.2.1. Procedencia de los Clientes

En la obtención de servicios financieros, la procedencia de los clientes lo hace de diferentes ciudades, como se lo detallara a continuación:

TABLA 4. PROCEDENCIA DE CLIENTES

INSTITUCIONES	PROCEDENCIA DE LOS CLIENTES POR SERVICIO Y PRODUCTO	CANTÓN
COOPMEGO	Ahorro	Saraguro, Cuenca, Loja y Zamora
	Crédito	Saraguro

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010

ELABORADO: El autor

La procedencia de los clientes hacia la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en su mayoría es del Cantón Saraguro, provienen de las parroquias como Manú, Urdaneta, Selva Alegre, Tenta, Cumbe, entre otras, para acceder a los servicios y productos financieros que la ofrece la Cooperativa. Otra concurrencia de clientes que posee la Cooperativa es de la ciudad de Cuenca y Loja por la intercomunicación vial que existe entre las provincias, en la cual se hace fácil para acceder los servicios bancarios que brinda la Cooperativa.

Finalmente otra procedencia de clientes que tiene es de la provincia de Zamora Chinchipe por la intercomunicación vial que existe entre el Cantón Saraguro y Yacuambi. Por lo tanto la cobertura que posee la Cooperativa en la Provincia de Loja es muy bien utilizada por parte de los clientes en los diferentes cantones en la que se encuentra presente y por ende la concurrencia de los clientes es satisfactoria porque confían en una institución financiera seria, solvente y principalmente por ser una entidad lojana.

6.2.2.3. Nivel de Autonomía

6.2.2.3.1. Funciones, Responsabilidades del Nivel Gerencial

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el cantón presenta un nivel de autonomía en la toma de decisiones muy variado por parte de la jefa de agencia.

TABLA 5. NIVEL DE AUTONOMÍA EN LA TOMA DE DECISIONES

INSTITUCIONES	FUNCIONES	ALCANCE
COOPMEGO	Funciones del Gerente	Captación y colocación.
		Recuperación de cartera
		Administración general de la agencia

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010

ELABORADO: El autor

La función que realiza la Jefa Comercial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), del Cantón Saraguro, se encarga de la captación y colocación del efectivo en el sector económico-productivo del cantón, así como la recuperación de la

cartera de crédito que se encuentre en morosidad o improductiva de la Agencia y es la encargada de la administración de general de la misma. Por lo tanto la Jefa Comercial realiza evaluación a las captaciones y colocaciones de la Agencia, la cual es un proceso y no son una toma de decisiones.

6.2.2.3.2. Proceso de Selección del Personal

En el proceso de selección de un nuevo personal que aplica el sistema financiero de la localidad lo hacen de diferentes maneras.

TABLA 6. SELECCIÓN DEL PERSONAL EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

INSTITUCIONES	SELECCIÓN DEL PERSONAL
COOPMEGO	La selección del personal lo hacen en la matriz

FUENTE: Entrevista a la jefa de agencia. Abril 2010
ELABORADO: El autor

En el proceso de selección o contratación de un nuevo empleado para la Agencia lo hacen en la matriz de la ciudad de Loja, en donde el jefe de recursos humanos es quien se encarga de escoger a la persona más idónea y preparada para ocupar el cargo, por lo tanto en la contratación del personal no se lo realiza en la Agencia del Cantón.

6.2.2.3.3. Servicios que se Ofertan en las Instituciones Financieras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el Cantón Saraguro, ofrece un sin número de

productos y servicios financieros a la colectividad, acorde a las necesidades de los clientes.

TABLA 7. PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE OFRECE LA INSTITUCION

INSTITUCIONES	PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE OFERTAN EN IF
COOPMEGO	De captaciones: mego plazos, mego ahorros, mego cuenta.
	De crédito: crédi efectivo, credi rotativo, credi vehiculo, credi agro, credi todo, credi comercio, credi fácil, credi rol, credi micro.
	Servicios cooperativos: mego pagos, acreditaciones, transferencias, tarjeta de débito, mego giros, mego bono, mego eventos, recaudaciones.
	Servicios adicionales: farmacia, dispensario médico, laboratorio clínico, seguros de vida (gratis para socios), seguro de desgravamen.

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010

ELABORADO: El autor

Los productos y servicios que ofrece la Agencia a sus clientes y socios son los mismos que ofrecen en la matriz, como son: el de captaciones, en el cual encontramos la Mego Ahorros, Mego Cuenta, Mego Plazos. De crédito o colocaciones, posee lo siguiente: Credi efectivo, Credi rotativo, Credi Vehiculo, Credi agro, Credi todo, Credi comercio, Credi fácil, Credi rol, Credi micro. También ofrece Servicios Cooperativos como mego pagos, acreditaciones, transferencias, tarjeta de debito, mego giros, mego bono, mego eventos, recaudaciones. Finalmente ofrece Servicios adicionales de farmacia, dispensario médico, laboratorio clínico, seguros de vida, seguro de desgravamen a todos sus clientes y socios.

6.2.2.3.4. Límite de Montos que se Aprueban en las Instituciones Financieras

En la aprobación de créditos por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), del Cantón Saraguro lo realizan de la siguiente forma.

TABLA 8. MONTOS QUE APRUEBAN

INSTITUCIONES	LIMITES DE LOS MONTOS QUE APRUEBAN
COOPMEGO	Los montos que se aprueban lo hacen en la matriz a través de los comités de crédito

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010

ELABORADO: El autor

En la aprobación de los créditos lo hacen todo en la matriz a través de los comités de crédito, quienes son los que aceptan o rechazan el crédito solicitado por el cliente en la Agencia del Cantón Saraguro.

Finalmente de haber analizado las variables, la Agencia de la Coopmego en Saraguro no posee autonomía en la toma de decisiones porque para aprobar un crédito como para la selección del personal todo lo hacen en la Matriz ubicado en la Ciudad de Loja por lo tanto la Agencia tiene dependencia de la Matriz y no hay autonomía en la toma de decisiones porque solamente cumple funciones de procesos.

6.2.3. PARTICIPACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA. (COOPMEGO), EN EL MERCADO LOCAL

Es la participación o captación de clientes por parte de la Cooperativa en el Cantón Saraguro.

6.2.3.1. Cuota o Participación de Mercado

Es la captación de clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), en el mercado local, con los productos y servicios financieros que ofrece la misma, la cual le permitirá ganar credibilidad como institución financiera en el mercado.

6.2.3.1.1. Número de Clientes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego) del Cantón Saraguro participa en el mercado local de la siguiente manera:

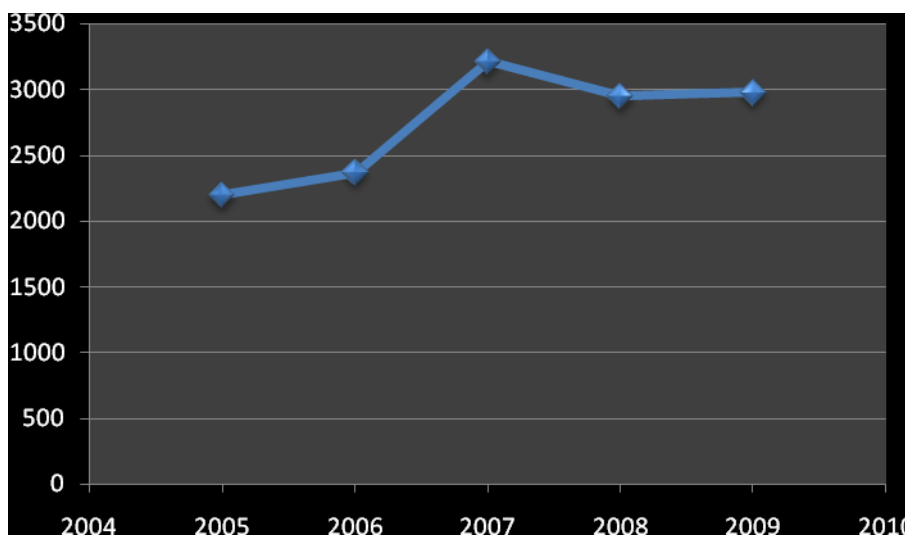
TABLA 9. CUOTA O PARTICIPACIÓN DE MERCADO (COOPMEGO)

AÑO	NÚMERO DE CLIENTES
2005	2197
2006	2367
2007	3210
2008	2947
2009	2973
PROMEDIO	2738,8

FUENTE: Pagina capcol disponible en www.superban.gov.ec
ELABORADO: El autor

La Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), posee un promedio de 2738,8 clientes, alcanzando una cobertura a todas las ramas de la economía del Cantón, tomando en cuenta que la PEA de la localidad asciende a 12519.32 habitantes, en la cual se puede concluir que la Agencia tiene un alcance del 21.87% de la población económicamente activa. Ver grafico N° 1.

GRAFICO 1. NUMERO DE CLIENTES



FUENTE: Pagina capcol disponible en www.superban.gov.ec
ELABORADO: El autor

6.2.3.1.2. Tasa de Crecimiento de los Clientes en los Últimos 5 Años

El crecimiento de los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego) del Cantón Saraguro va en ascenso, el cual lo demostramos en la siguiente tabla.

TABLA 10. TASA DE CRECIMIENTO DE LOS CLIENTES

AÑO	INSTITUCIONES	CRECIMIENTO EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS
2005	COOPMEGO	3%
2006		8%
2007		36%
2008		-8%
2009		1%
PROMEDIO		8%

FUENTE: Pagina capcol disponible en www.superban.gov.ec

ELABORADO: El autor

La Agencia de la Coopmego del Cantón Saraguro posee una tasa de crecimiento de los clientes en los últimos 5 años del 8% en promedio, observando que el año 2005 tiene un crecimiento del 3%, para el año 2006 posee un crecimiento del 8%, mostrando una relación con el promedio en crecimiento de clientes, en el año 2007 muestra un crecimiento del 36%, quedando demostrado que ha crecido 4 veces más que el año 2006, sin embargo para el año 2008 obtiene una disminución de clientes del -8%, debido a que en ese año se aprobó de la Ley de Seguridad Financiera y genero desconfianza en el cliente hacia las instituciones financieras y finalmente para el año 2009 goza de un crecimiento del 1%, demostrando que la cooperativa posee servicios y productos financieros acorde a las exigencias del cliente y de la población.

6.2.3.2. Cobertura Geográfica en el Mercado Local

6.2.3.2.1. Número de agencias, número de ventanillas, número de oficiales de crédito, número de atención al cliente

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego) goza de una cobertura geográfica en el mercado

local muy cómoda para la atención al cliente, como lo demostramos en la siguiente tabla.

TABLA 11. COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO LOCAL

INSTITUCIONES	NRO. DE AGENCIAS	NRO. DE VENTANILLAS	NRO. DE OFICIALES DE CRÉDITO	NRO. DE PERSONAL DE ATENCIÓN AL CLIENTE
COOPMEGO	1	2	1	3
PROMEDIO	1	2	1	3

FUENTE: Entrevista a la Jefa de Agencia. Abril 2010
ELABORADO: El autor

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), cuenta en el Cantón Saraguro con una Agencia para brindar sus productos y servicios financieros a sus clientes y socios de la localidad, dentro de la cual cuenta con 2 ventanillas para la atención al cliente en el depósito o retiro del efectivo, así como 1 oficial de crédito para la entrega de los requisitos para solicitar un crédito y la recepción de los documentos del solicitante y finalmente cuenta con 3 personas para la atención al cliente los cuales brinda la atención con agilidad y eficiencia.

6.2.3.3. Relación Captaciones/Colocaciones

6.2.3.3.1. Captaciones y Colocaciones

En la presente tabla se hace referencia a las captaciones y colaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego) del Cantón Saraguro.

TABLA 12. RELACIÓN CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN

AÑO	CAPTACIONES	COLOCACIONES	ÍNDICE	ANÁLISIS
2009	3.650.786,95	1.787.120,00	0,49	DESCAPITALIZA EL TERRITORIO
2008	3.361.706,86	1.781.391,08	0,53	
2007	2.744.286,00	1.553.247,08	0,57	
2006	2.187.208,58	1.365.728,40	0,62	
2005	1.761.196,00	1.322.577,18	0,75	
PROMEDIO			0,59	

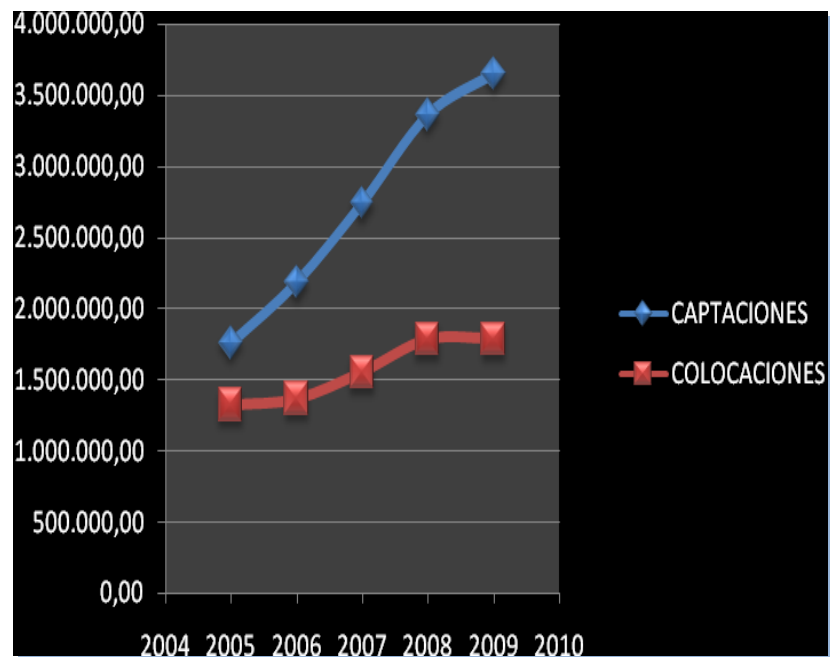
FUENTE: Pagina capcol disponible en www.superban.gov.ec

ELABORADO: El autor

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), presenta un índice de descapitalización del territorio del 0,59 en promedio, lo que significa mayor volumen de captaciones en relación con las colocaciones, demostrando que los servicios bancarios de captación que ofrece, son aceptados por los clientes, quienes depositan su confianza y su dinero en la institución.

Finalmente se puede decir que la Agencia de la Coopmego en el Cantón Saraguro no está aportando al crecimiento del sistema económico-productivo del cantón, demostrando así que los recursos captados por la entidad los invierte en otras plazas, por lo tanto la Agencia esta descapitalizando el territorio. Como se lo demuestra en el presente grafico.

GRAFICO 2. RELACIÓN CAPTACIÓN Y COLOCACIÓN



FUENTE: Pagina capcol disponible en www.superban.gov.ec
ELABORADO: El autor

6.2.4. APOORTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA. (COOPMEGO) A LA ECONOMÍA LOCAL

6.2.4.1. Destino del Crédito Según Ramas de Actividad Económica

Una vez determinado la presencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego) en la localidad y la participación de las mismas, podemos establecer cuál ha sido el sector más favorecido en el otorgamiento de crédito por parte de las institución y la dinámica que este presenta, como lo detallaremos en la presente tabla.

TABLA 13. DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

AÑO	SECTOR CONSUMO	SECTOR VIVIENDA	SECTOR MICROEMPRESA
2009	1.432.826,00	3.136,00	351.158,00
2008	1.294.943,76	11.006,65	475.440,67
2007	1.015.056,83	20.100,89	518.089,36
2006	817.203,12	29.149,18	519.376,09
2005	793.172,32	4.398,14	525.006,72
PROMEDIO	1.070.640,41	13.558,17	477.814,17

FUENTE: Pagina capcol disponible en www.superban.gov.ec

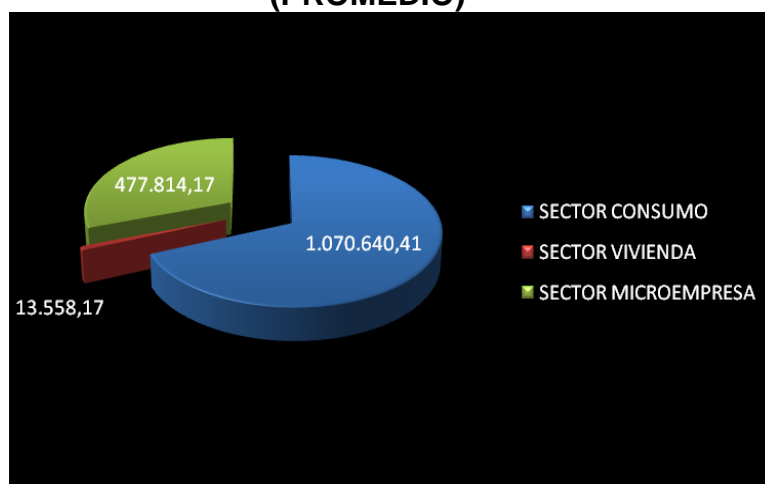
ELABORADO: El autor

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (Coop Mego), es una institución financiera que coadyuva al desarrollo socio-económico del Cantón Saraguro, en la colocación de créditos a diferentes sectores económicos, por lo tanto el crédito que mayor otorga la institución es del consumo, destinado a financiar bienes de consumo personal o de capital con un promedio de \$ 1.070.640,41; seguidamente por el de microempresa con un promedio de \$ 477.814,17; el cual está dirigido a microempresarios que deseen establecer o incrementar sus unidad productiva o negocio, proveyendo de mayor capital y finalmente en el crédito que menos invierte la institución es el de vivienda con un promedio de \$ 13.553,17.

Luego de analizado las variables se determina que la Cooperativa invierte más dinero en sector de consumo (ver grafico N° 3) porque es un sector donde le genera mayor rentabilidad para la misma; y no así en el sector de microempresa donde destina muy poca inversión demostrando que la

Cooperativa no está aportando al desarrollo económico-productivo de la localidad.

GRAFICO 3. DESTINO DEL CRÉDITO POR ACTIVIDAD ECONÓMICA (PROMEDIO)



ELABORADO POR: El autor

6.3. SECTOR EMPRESARIAL DEL CANTÓN SARAGURO.

Otro sector importante para el desarrollo socio-económico del Cantón Saraguro, aparte del sistema financiero, es el sector microempresarial quien juega un papel importante dentro del desarrollo de la misma, por lo cual es imprescindible realizar un análisis a las empresas presentes en el sector, conocer su composición accionaria, la evolución en el mercado y la actividad a la que se dedican, el cual permitirá determinar el grupo económico más representativo del cantón y de alguna forma establecer la relación o el vínculo que las empresas del sector han mantenido o mantienen con las instituciones financieras locales.

6.3.1. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

6.3.1.1. Listado de las Empresas por Rama Actividad Económica

El sector microempresarial es el sector más importante de la economía de un País o ciudad, porque se dedica a diferentes actividades económicas como es el de producir, elaborar y transformar la materia prima en producto terminado o a las prestación de un servicio, en la cual es generador de empleo, desarrollo y crecimiento económico, por lo tanto es importante analizar al sector microempresarial del Cantón Saraguro.

TABLA 14. EMPRESAS DE LA LOCALIDAD

SECTOR	ACTIVIDAD	NOMBRE	FECHA DE CONST.	TIEMPO DE PERMANENCIA
Manufacturero	Derivados de quesos y yogurt	INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO CIA. LTDA.	04/03/2010	5 Meses
Explotación de minas y canteras	Apertura de vías y venta de materiales pétreos	CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA.	20/05/2008	2 años
TOTAL				2 años, 5 meses

FUENTE: Pagina web: www.supercias.gov.ec/consultas de compañías
ELABORADO: El autor

Las empresas presentes en el Cantón Saraguro y que ayudan al desarrollo socioeconómico de la misma, son Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., es una empresa nueva y está presente en el mercado alrededor de 5 meses, así mismo la actividad económica por la que se creó la empresa es la de transformar la leche en derivados como el queso, yogurt y comercializar para el consumo humano, también posee otra actividad económica como la

distribución y comercialización que incluye importación y exportación de bebidas alcohólicas como tequila y cualquier otra bebida de similares características. Luego está la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., está presente en el mercado alrededor de 2 años, es una empresa dedicada a la prospección, exploración, explotación y comercialización de minerales que se encuentren en forma de yacimientos metálicos, no metálicos, materiales de construcción, rocas ornamentales y la venta de materiales pétreos.

Finalmente en los sectores de agricultura, ganadería, caza y silvicultura, pesca, suministros de electricidad y agua del Cantón Saraguro no se encuentran empresas en estos sectores económicos del cantón.

6.3.1.2. Volumen de Activos

Las empresas al inicio de sus operaciones adquieren activos para el normal desenvolvimiento de las actividades que se van a dedicar, es por ello que en la presente tabla se detallara el volumen de activos que poseen las empresas desde el comienzo de sus actividades.

TABLA 15. VOLUMEN DE ACTIVOS

EMPRESAS	VOLUMEN DE ACTIVOS		
	2008	2009	2010
CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA. *	229.547,56	180.627,79	-
INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO CIA. LTDA **	-	-	150.000
TOTAL	229.547.56	180.627,79	150.000

FUENTE: Encuestas realizadas a los Gerentes de las Empresas. Mayo 2010

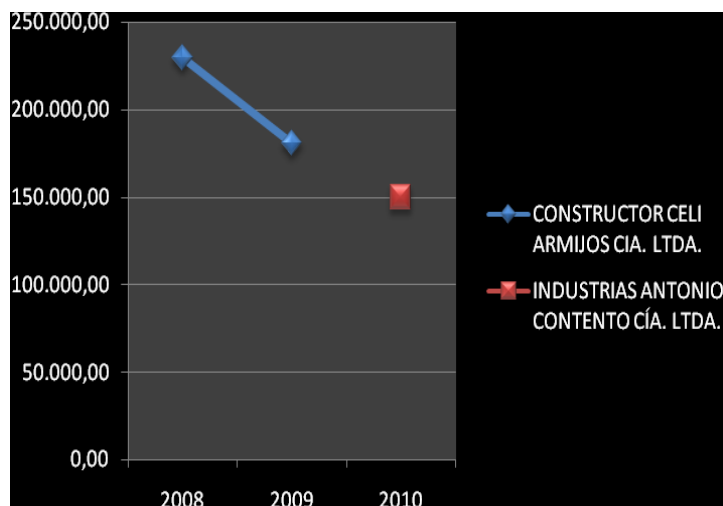
ELABORADO: El autor

* Datos de Contabilidad

** Datos de la Entrevista

El volumen de activos son aquellos recursos monetarios, infraestructura y productos necesarios que permiten iniciar con el normal desenvolvimiento de las actividades por la cual se crea la empresa, es por ello que la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., para iniciar la actividad económica posee activos en el año 2008 de \$229.547,56; en el año 2009 de \$180.627,79; y/o Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., ha iniciado su actividad económica con activos en el año 2010 de \$150.000; (ver grafico N°4) estas empresas para permanecer en el mercado se preocupan de contar con estos elementos con la finalidad de captar más clientes y ofrecer sus productos que sufren un proceso de transformación en productos terminados listo para el uso o consumo de los mismos.

GRAFICO 4. VOLUMEN DE ACTIVOS



ELABORADO: El autor

6.3.1.3. Volumen de Pasivos

Las empresas para iniciar su actividad económica, contraen obligaciones con terceras personas, en la presente tabla se detallara los pasivos de las empresas del cantón.

TABLA 16. VOLUMEN DE PASIVOS

EMPRESAS	VOLUMEN DE PASIVOS		
	2008	2009	2010
CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA.*	45.205,21	30.296,20	-
INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO CIA. LTDA**	-	-	50.000
TOTAL	45.205,21	30.296,20	50.000

FUENTE: Encuestas realizadas a los Gerentes de las Empresas. Mayo 2010

ELABORADO: El autor

* Datos de contabilidad.

** Datos de la Entrevista.

El volumen de pasivos son aquellas obligaciones que la empresa contrae con terceras personas y de esta manera le permite iniciar con el normal desenvolvimiento de las actividades, es por ello que la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., para iniciar la actividad económica posee pasivos en el año 2008 de \$45.205,21; en el año 2009 de \$30.296,20; por lo tanto la Constructora para el año 2009 ha cancelado oportunamente sus obligaciones con terceras personas, obteniendo como resultado una disminución de sus pasivos, y/o Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., ha iniciado su actividad económica con pasivos en el año 2010 de \$50.000.

6.3.1.4. Control y Acceso al Crédito

Las empresas para empezar con su actividad económica, necesitan contar con el recurso primordial que es el dinero, el cual la mayoría de las empresas tienen que acceder a un crédito, porque no cuentan con un capital propio para iniciar su actividad, es por ello que en la siguiente tabla detallaremos el acceso al crédito por parte de las Empresas.

TABLA 17. ACCESO AL CRÉDITO

EMPRESA	MONTO DE CRÉDITO	INSTITUCIÓN
CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA.	100.000	COOPERATIVA JARDIN AZUAYO
		BANCO NACIONAL DE FOMENTO
		COOPMEGO
		PERSONAS PARTICULARES
INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO CIA. LTDA.	30.000	BANCO NACIONAL DE FOMENTO
		CADECOL
		CODESARROLLO

FUENTE: Encuestas realizadas a los Gerentes de las Empresas. Mayo 2010
ELABORADO: El autor

Las empresas que están presentes en Cantón Saraguro, para inicial su actividad económica han tenido que acceder a un crédito por no contar con un capital propio, es por ello que la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., para iniciar sus operaciones y poder contar con un capital de trabajo ha tenido que acceder a créditos a instituciones financieras de la localidad como son la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo por \$40.000,00; Banco Nacional de Fomento por \$20.000,00; Coopmego por \$30.000,00; y personas particulares por \$10.000,00; por lo tanto la Constructora Celi

Armijos Cía. Ltda., si está utilizando al sistema financiero que se encuentra presente en el cantón Saraguro.

Finalmente Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., también ha tenido que acceder a créditos por no contar con un capital propio de trabajo, los créditos que solicito la empresa lo realizo de la siguiente manera, un crédito lo obtuvo en una institución financiera de la localidad como es el Banco Nacional de Fomento por \$15.000,00; y los otros dos crédito los obtuvo en instituciones que están fuera del Cantón Saraguro como es CADECOL por \$5.000,00; que se encuentra ubicada en la Ciudad de Loja y a la CODESARROLLO de la ciudad de Cuenca por \$10.000,00; evidenciando que la empresa si ha utilizado a una institución financiera de la localidad para acceder al crédito.

6.3.1.5. Composición Accionaria

Para poder determinar la concentración de capital en el Cantón Saraguro, es necesario conocer quiénes son los accionistas mayoritarios en las empresas, el cual lo detallaremos en la siguiente tabla.

TABLA 18. COMPOSICIÓN ACCIONARIA

EMPRESA	NRO. DE ACCIONISTAS	LISTADO	% DE PARTICIPACIÓN DE EMPRESA
CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA.	2	Sr. Ángel Celi	70%
		Sra. Martha Celi	30%
INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO CIA. LTDA.	1	Sr. Antonio Contento	100%

FUENTE: Encuestas realizadas a los Gerentes de las Empresas
ELABORADO: El autor

La composición accionaria de las empresas en el Cantón Saraguro está distribuido de la siguiente manera: La Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., es una empresa de núcleo familiar en la cual posee dos accionistas, en donde el Sr. Ángel Celi posee un paquete accionario del 70% y la Sra. Martha Celi el 30% de acciones de la constructora.

Finalmente Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., posee es un solo accionista en la empresa, en donde el Sr. Antonio Contento es el dueño absoluto de la empresa con el 100% de las acciones, reflejando que las empresas con mayor dinámica económica en la localidad están conformadas por pocos accionistas, por lo tanto en el sector microempresarial del cantón Saraguro no existen conformación de grupos económicos.

6.3.1.6. Estructuras Administrativa

Las empresas que se constituyen para determinada actividad económica, eligen personas que van estar al frente de la administración de una organización con la finalidad de administrar, controlar, dirigir y coordinar las funciones de cada persona dentro de la empresa y de esta manera posicionarse en el mercado y crear valor para la misma; en la presente tabla se detalla la estructura administrativa de las empresas.

TABLA 19. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

EMPRESA	NOMBRES DE LOS DIRECTIVOS	CARGO
CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA.	Morocho Celi Darwin René	Presidente
	Celi Dota Ángel Eugenio	Gerente
INDUSTRIAS ANTONIO CIA. LTDA.	Quizpe Vacacela María Rosa Clementina	Presidenta
	Contento Contento Elena Duchicela	Gerenta

FUENTE: Pagina web: www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html

ELABORADO: El autor

Las empresas presentes en Cantón Saraguro han elegido a sus directivos por asambleas convocadas por sus propios accionistas, en la cual la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., e industrias Antonio Contento Cía. Ltda., han elegido a personas idóneas que se encarguen de la administración general de sus empresas (ver tabal N° 19), quienes son los encargados a administrar los recursos financieros de las empresas y generar utilidades para los accionistas y posesionarse en el mercado, de esta manera generan empleo y coadyuve al desarrollo económico de la localidad, por lo tanto en la administración de las empresas no están dirigidas por los propios accionistas, estos han delegado sus funciones a personas dispuestas asumir la responsabilidad de administrar la empresa en el cual son familiares cercanos a los accionistas quienes se encargan de la administración de la misma.

6.3.2. EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS EN EL MERCADO

Para determinar la evolución de las empresas en el mercado, se lo hará mediante la declaración de impuestos que las mismas realizan, el cual lo hacen al finalizar un ejercicio económico.

TABLA 20. EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS EN EL MERCADO

EMPRESA	DECLARACIÓN DE IMPUESTOS	
	2008	2009
CONSTRUCTORA CELI ARMIJOS CIA. LTDA.	9.688,67	0,00
INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO CIA. LTDA.	0,00	0,00

FUENTE: Pagina web: www.sri.gov.ec/consultas-renta.internet/inicio.jsf

ELABORADO: El autor

La Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., desde su constitución en el año 2008, ha declarado sus impuestos por un valor de \$ 9.688,67; sin embargo en el año 2009 no ha declarado los impuestos (ver tabla N° 20), y; finalmente Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., no posee declaración de impuestos debido a que en el año 2010 recién se constituyo como empresa.

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

7. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

7.1. CANTÓN SARAGURO

Realizada la investigación de campo y analizados los datos recolectados en la misma, se procede a comprobar la información, relacionando la vinculación que tiene el sistema financiero con el sector empresarial del Cantón Saraguro, con el propósito de comprobar la hipótesis planteada y de determinar si existe o no concentración de capital en el cantón.

7.1.1. SISTEMA FINANCIERO

Para poder determinar el rol que cumple el sistema financiero en el Cantón Saraguro, es necesario conocer el comportamiento del mismo en el mercado financiero local, por lo cual se efectúa la discusión de resultados, en donde se podrá comprobar el aporte del sistema financiero al desarrollo económico-productivo del cantón, en la cual analizaremos aspectos como: el nivel de autonomía, volumen de captaciones y colocaciones, destino del crédito por ramas de actividad, entre otros.

7.1.2. CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

La caracterización del sistema financiero se lo realizó mediante un estudio minucioso basado en datos cuantitativos y cualitativos, con la finalidad de determinar la participación del sistema financiero a la economía local y como ha ayudado a la producción del sector y de conocer el comportamiento de la Cooperativa en el Cantón Saraguro.

7.1.2.1. Cooperativa

Realizada la investigación de campo que ha permitido caracterizar al Sistema Financiero y de esta manera permitió llegar a las siguientes conclusiones; la presencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), está presente en el cantón hace 22 años (ver tabla N° 2), la cual cuenta con una trayectoria larga en el sector financiero del cantón Saraguro, y de esta manera ha ofrecido productos y servicios financieros innovadores acorde a las necesidades y exigencias de los clientes, demostrando así que cubre gran parte de la población económicamente activa del cantón con un 21.87%.

Por otro lado el nivel de autonomía que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda., es que no posee autonomía en la toma de decisiones y de esta manera afecta al desarrollo empresarial del cantón Saraguro porque en la aprobación de créditos se los hacen la matriz a través de los comités de créditos, reflejando así que tiene dependencia de la misma, además que la agencia de la Coopmego en el Cantón Saraguro cumple solamente funciones de procesos.

Una vez analizadas las captaciones y colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), se puede determinar que presente un índice de descapitalización en promedio de 0,59; por lo que contribuye a que el cantón

Saraguro se esté descapitalizando y de esta manera genera un retraso en el desarrollo empresarial del cantón.

Los montos colocados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteba Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), indica que ha colocado mayores recursos económicos a la cartera de consumo que ocupa el primer lugar de aceptación, siendo este sector con más apoyo que ha recibido por parte de la Cooperativa, de ahí le sigue la cartera de microempresa que ha recibido un apoyo representativo de la misma y finalmente esta la cartera de vivienda que recibe un muy bajo apoyo por parte de la cooperativa.

7.2. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

Para determinar de qué manera ha venido creciendo el sector empresarial del Cantón Saraguro es primordial conocer el desenvolvimiento de cada una de las empresas, como han contribuido al desarrollo económico-productivo del cantón, así mismo la vinculación que tienen con el sistema financiero y finalmente determinar si existe o no conformación de grupos económicos en el cantón.

7.2.1. CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS

Analizada la información de las empresas presentes en el Cantón Saraguro, es necesario sintetizar la información y de esta manera determinar como ha venido comportándose el sector empresarial del Cantón.

7.2.1.1. Empresas por Sector

Los datos obtenidos en la investigación de campo se puede determinar que en el Cantón Saraguro no se encuentran empresas en los sectores agricultura, ganadería, caza y silvicultura, pesca, suministros de electricidad y agua del cantón, sin embargo en el sector de Industrias Manufactureras, esta Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., con 5 meses en el mercado y se dedicada a la transformación de la leche en derivados de yogurt y queso, luego está el sector de Explotación de Minas y Canteras en donde la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., es la que pertenece a este sector, con 2 años en el mercado y se dedica a la apertura de vías y venta de materiales pétreos.

Por lo tanto las empresas desde sus inicios han contribuido en el desarrollo económico del cantón y así mismo cabe destacar que los accionistas de las dos empresas no guardan relación de afinidad o consanguinidad por lo que se demuestra que no existe conformación de grupos económicos en el cantón, en lo que respecta a la administración de las empresas, están dirigidas o administradas por los mismo accionistas o personas que en asamblea de socios han sido elegidos para administrar y velar por los intereses de los accionistas.

Al determinar el volumen de activos y pasivos con que cuenta cada una de las empresas, se puede evidenciar que existe una gran diferencia entre ellas, por lo que la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., perteneciente al

sector de Explotación de Minas y Canteras, posee mayor volumen de activos y pasivos frente a la Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., demostrando así que el sector secundario o transformador es de gran importancia en la economía del Cantón.

Al iniciar sus actividades las empresas no cuentan con el capital necesario para iniciar sus actividades o continuar con el normal desenvolvimiento de sus labores, por lo que se ven en la necesidad de acudir a las instituciones financieras que les proporcionen capital trabajo necesario para desarrollar la actividad en que se están emprendiendo, tal es el caso de las empresas Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., e Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., las mismas que cuenta con créditos vigentes (ver tabla N° 17), ambas empresas han solicitado un crédito en la Banca pública como es el Banco Nacional de Fomento presente el Cantón Saraguro, recalcando que esta entidad se enfoca en apoyar el crecimiento y desarrollo de los sectores productivos; como es el caso del sector Manufacturero y el de Explotación de Minas y Canteras.

7.3. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

7.3.1. DESCAPITALIZACION DEL TERRITORIO

Con la información recolectada en la investigación de campo se determina que la Agencia de la Coopmego en el Cantón Saraguro, esta descapitalizando el territorio con un índice de descapitalización en promedio de 0,59; lo que significa que la Cooperativa posee mayores captaciones que

colocaciones por lo tanto la Agencia de la Coopmego no aporta al crecimiento económico - productivo del cantón, verificándose de esta manera la hipótesis del proyecto.

7.3.2. CENTRALIZACIÓN DE CAPITAL

Las empresas que existen en el Cantón Saraguro no guardan relación de consanguinidad o afinidad de participación en las empresas, es decir que de las 2 empresas antes analizadas, ninguno de los accionistas posee acciones en la otra empresa y viceversa, por lo tanto no existe concentración de capital en el Cantón. Sin embargo hay recalcar que dentro de la administración de cada una de las empresa si existe consanguinidad o afinidad.

7.3.3. INCIDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO - PRODUCTIVO DEL SECTOR

El aporte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), del Cantón Saraguro a la economía local, se puede demostrar que su aportación al crecimiento económico-productivo de la localidad es bajo, porque en la otorgación de créditos para el sector de microempresa es en promedio de \$477.814,17; y no así para el sector de consumo en donde invierte en promedio \$1.070.640,41; el cual es un crédito destinado a satisfacer las necesidades de los clientes por lo tanto el crédito de consumo no aporta al desarrollo económico-productivo del cantón.

CONCLUSIONES

8. CONCLUSIONES

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

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), presente en el Cantón Saraguro, posee un índice de descapitalización del territorio de en promedio de 0.59, lo que significa que existe mayores captaciones que colocaciones y por ende una descapitalización del territorio, lo cual no contribuye al crecimiento económico - productivo del cantón.
2. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), ha venido brindando sus servicios financieros a colectividad del cantón durante sus 22 años de vida institucional y su cobertura geográfica es de 7 cantones de la Provincia de Loja (Alamor, Catamayo, Catacocha, Cariamanga, Loja, Saraguro, Macará); además en la toma de decisiones que posee la entidad se puede concluir que su nivel de autonomía es nulo por lo que la jefa de agencia cumple funciones de procesos y en la toma de decisiones depende de la matriz. La agencia posee una excelente participación de mercado, lo que se manifiesta en el crecimiento de clientes que ha tenido la entidad durante los últimos cinco años, evidenciando así la excelente participación de mercado que posee la misma porque cubre el 21.87% de la PEA.

3. La Agencia de la CoopMego en el Cantón Saraguro, presenta mayor acogida en los créditos de consumo y luego está el crédito de microempresa, por lo que se concluye que la Cooperativa brinda créditos destinados mayormente al consumo y muy poco al sector de microempresa por lo tanto la relación de la Cooperativa con el sector empresarial es muy bajo su vínculo.
4. Las dos empresas analizadas en el Cantón Saraguro ninguna poseen lazos de afinidad o consanguinidad con la otra empresa y viceversa, porque tanto en su composición accionaria como administrativa no poseen ningún vínculo las dos empresas, dando como resultado que no existen grupos económicos, ni concentración de capital en el Cantón.
5. Las empresas que existen en el Cantón Saraguro son dos, las cuales pertenecen a dos sectores empresariales del cantón como es el de Explotación de Minas y Canteras en donde la Constructora Celi Armijos Cía. Ltda., es la que pertenece a este sector, por lo tanto la empresa lleva en el mercado 2 años de funcionamiento, durante el año 2008 si ha realizado la declaración de sus impuestos y no así para el año 2009; e industrias Manufactureras, en donde se encuentra Industrias Antonio Contento Cía. Ltda., que es una empresa recién constituida por lo tanto es nueva en el mercado local y posee un volumen de activos por \$150.000; y la empresa todavía no ha realizado la declaración de sus impuestos.

RECOMENDACIONES

9. RECOMENDACIONES

Una vez realizadas las conclusiones, podemos recomendar lo siguiente:

1. Considerando que la Agencia de la CoopMego del Cantón Saraguro posee más captaciones que colocaciones, se recomienda a la entidad la posibilidad de crear una cuenta de ahorros para el agricultor (AhorroAgro), en donde el productor agrícola pueda ahorrar y de esta manera tener un efectivo que le permita comprar la materia prima o los insumos para la próxima cosecha.
2. Que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), realice un cambio en su política interna y apruebe la autonomía de las Agencias y de esta manera le permite al Jefe(a) de Agencia tener autonomía en la toma de decisiones, la cual le permitirá manejar políticas que vayan acorde al desarrollo económico-productivo del cantón, principalmente políticas que vayan dirigidas a fortalecer a la PEA del mismo.
3. Considerando que existen dos empresas en el sector y que una de ellas esta 2 años en el mercado local no ha logrado fortalecerse en el mismo y la otra empresa está recién dándose a conocer, por lo que se recomienda que realicen una planeación estratégica, en donde les permitirá conocer sus fortalezas y debilidades internas de la empresa y conocer sus oportunidades y amenazas en el mercado en que se

desenvuelven, de esta manera podrán ir desarrollándose en el mercado.

4. Considerando que la contabilidad es muy importante dentro de una empresa se recomienda a las Empresas del Sector lleven un registro Contable o adquirir un programa de contabilidad que les permita llevar un registro diario de sus operaciones.
5. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina “Manuel Esteban Godoy Ortega” Ltda. (CoopMego), del Cantón Saraguro, que en su línea de crédito orientada al sector agrícola del cantón por su gran potencial que esta presenta, debería coincidir el financiamiento con el periodo de cosecha del producto y el crédito debe ser flexible para el agricultor debido a que hay cosechas que tienen temporadas buenas y malas.

BIBLIOGRAFÍA

10. BIBLIOGRAFÍA

1. AREVALO Tito, MACAS Alejandro, MALDONADO Servio y SOTO Gladys. El Sistema Financiero Nacional. Modulo IV. Marzo – Julio 2007. Pág. 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39.
2. Departamento de asuntos económicos y sociales, división de estadística clasificación industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas (Ciiu), revisión 3, tercera parte. estructura general; Pág. 49, 51, 58, 60, 66. 144, 145, 151, 165, 167, 174, 179, 194, 199, 202, 205, 216, 217.
3. FUNDACION “José Peralta”. Ecuador y su realidad. Edición Actualizada 2009-2010. Impresión Artes Graficas. Pág. 296, 297.
4. PINEDA Ángel y GUAILLAS Manuel. Plan de Desarrollo Estratégico del Cantón Saraguro. 01/03/2010. 12:30p.m.
5. TOUSSAINT Eric; La bolsa o la vida, Las finanzas contra los pueblos, Capitulo 2; La concentración del capital. Págs. 94,95.

10.1. INTERNET

Captación y colocación de las Cooperativas por Cantones y sectores, elaborado por la subdirección de estadísticas: disponible en la página web:[http://superban.gov.ec/sistema-financiero-estadisticas-cooperativas-captaciones y colocaciones/](http://superban.gov.ec/sistema-financiero-estadisticas-cooperativas-captaciones-y-colocaciones/) 14:45p.m./25-05-2010.

Empresas en el Cantón Saraguro por sectores, disponible en la página web; <http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html/10:26a.m.> /09-04-2010.

Impuesto causado por las empresas del Cantón Saraguro, disponible en la página web: <https://declaraciones.sri.gov.ec/consultas-renta-internet/inicio.jsf/10:39a.m>. /09-04-2010.

Misión, Visión, productos y servicios de la CoopMego, disponible en la página web; <http://www.coopmego.com/content.php?Lang=&cd=2/24-02-2010/15H00p.m>.

UQUILLAS Carlos Alfredo, El Modelo económico industrial en el Ecuador; sector primario, secundario y terciario, disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2008/au.htm/08-06-2010/> 12:20p.m.

Universidad Andina Simón Bolívar- Ecuador; Pagina Web Oficial: www.uasb.edu.ec; Actualidad; Programa Andino de Derechos Humanos; **Retos frente a la inequidad en el Ecuador en el contexto de la globalización hegemónica**, autora Judith Salgado

ANEXOS

11. ANEXOS

IMAGEN 1. AGENCIA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VICENTINA “MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA” LTDA. (COOPMEGO) DEL CANTÓN SARAGURO



ELABORADO: El autor

IMAGEN 2. INDUSTRIAS ANTONIO CONTENTO



ELABORADO: El autor

ANEXO 1. Guía de Entrevista dirigida a la Jefa de Agencia de la CoopMego del Cantón Saraguro.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

GUÍA DE ENTREVISTA

Nombre del Gerente de la Agencia:

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?
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?

7. ¿Cuántas personas brindan la atención al cliente en la Agencia?

8. ¿Cuántos oficiales de Crédito posee la Agencia?

9. ¿Cuántas ventanillas posee la Agencia?

ANEXO 2.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

GUÍA DE ENTREVISTA

NOMBRE DE LA EMPRESA:

SECTOR ECONÓMICO:

1. ¿Cuál es la actividad de la empresa?

2. ¿Cuál es el Volumen de activos y pasivos en la actualidad de la empresa?

3. ¿Cuál es la Estructura Administrativa de la empresa?

4. ¿Cuántos accionistas son?

5. ¿Cuáles son los accionistas mayoritarios?

6. ¿Los accionistas poseen otro tipo de empresa?

7. ¿Para poner en marcha su empresa han tenido que acceder a un crédito?

SI ()

NO ()

PORQUÉ:

8. ¿Qué monto?

9. ¿En qué institución financiera?

10. ¿Cómo ha sido la evolución de los activos de la empresa durante los últimos 10 años?

ANEXO 3.

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN SARAGURO

Cobertura

Cantones	Número

Número de clientes y tasa de crecimiento

2005	2006	2007	2008	2009

Cobertura geográfica

N. Agencias	No. Ventanillas	No. Oficiales de crédito	No. Atención al cliente

Captaciones /Colocaciones

	Captaciones	Colocaciones
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		

Destino del crédito según carteras de crédito

	Cartera comercial	Cartera de consumo	Cartera de vivienda	Cartera de microempresa
2005				
2006				
2007				
2008				
2009				

ANEXO 4.

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

ESTRUCTURAS EMPRESARIALES

Sector económico:

Actividad económica:

RUC:

Fecha de constitución:

Capital suscrito:

Volumen de activos, pasivos e impuesto a la renta

Años	Volumen de activos	Volumen de Pasivos	Impuesto a la renta
2005			
2006			
2007			
2008			
2009			

Estructura administrativa

Nivel jerárquico	Nombre de los directivos
Presidente	
Gerente General	

Estructura Accionaria

Listado	Número de participaciones	% de participación

INDICE

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN	i
AUTORÍA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
TITULO	1
RESUMEN	2
INTRODUCCIÓN	9
REVISIÓN DE LITERATURA	11
SISTEMA FINANCIERO	11
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	11
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	13
INSTITUCIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS	14
SECTORES EMPRESARIALES	15
SECTOR PRIMARIO	15
SECTOR SECUNDARIO O TRANSFORMADOR	16
SECTOR TERCIARIO O DE SERVICIOS	18
CONCENTRACIÓN DE CAPITAL	22
MATERIALES Y MÉTODOS	26
RESULTADOS	32
CARACTERIZACIÓN SOCIOECONOMICA DEL CANTÓN SARAGURO	32
SISTEMA FINANCIERO EN EL CANTÓN SARAGURO	40
SECTOR EMPRESARIAL DEL CANTÓN SARAGURO	56
DISCUSION DE LOS RESULTADOS	66

CANTÓN SARAGURO	66
SISTEMA FINANCIERO	66
ESTRUCTURA EMPRESARIAL	68
CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS	68
COMPROBACIÓN DE LA HIPOTESIS	70
DESCAPITALIZACION DEL TERRITORIO	70
CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL	71
INCIDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL DESARROLLO ECONOMICO-PRODUCTIVO DEL SECTOR	71
CONCLUSIONES	72
RECOMENDACIONES	74
BIBLIOGRAFÍA	76
ANEXOS	78
INDICE	87