



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

“ROL DEL BANCO DE PICHINCHA S.A Y EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; Y, ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN HUAQUILLAS”

Tesis previa optar el Grado de Ingenieras en Banca y Finanzas.

Autoras:

Mayra Zulema Jiménez Romero

Pilar Cecibel Ordóñez Morocho

Director:

Econ. Dennys Bravo

LOJA - ECUADOR

2011

CERTIFICACIÓN

Econ. Dennys Bravo

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

CERTIFICA:

Que el presente trabajo de investigación titulado **“Rol del Banco de Pichincha S.A y el Banco Nacional de Fomento, en los procesos de centralización del capital en los sectores de comercio al por mayor y menor; construcción; actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler; transporte, almacenamiento y comunicaciones; hoteles y restaurantes; y, enseñanza, servicios sociales, de salud y otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales; del Cantón Huaquillas”**, elaborado por las egresadas Srtas. Mayra Zulema Jiménez Romero y Pilar Cecibel Ordóñez Morocho previo a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, ha sido realizado bajo mi dirección y luego de haberle revisado su contenido teórico práctico, cumple con las normas generales para la graduación en la Universidad Nacional de Loja, por lo que autorizo su presentación ante el respectivo tribunal de grado.

Loja, 28 de Marzo del 2011

Econ. Dennys Bravo

Director de Tesis

AUTORÍA

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

Mayra Zulema Jiménez Romero

Pilar Cecibel Ordóñez Morocho

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a Dios, por habernos permitido culminar una meta más de nuestras vidas. A nuestros padres y familiares quienes fueron el pilar fundamental para poder conseguir nuestro título profesional.

A la Universidad Nacional de Loja y en especial a la Coordinación de la Carrera de Banca y finanzas y sus docentes, por habernos formado como profesionales con bases sólidas para proyectarnos hacia el futuro.

Dejando constancia de nuestro entero agradecimiento al Econ. Dennys Bravo quien con sus conocimientos nos oriento hasta llegar a la culminación de este proyecto.

DEDICATORIA

La presente Tesis está dedicada a Dios por la luz y sabiduría que me ha dado a lo largo de mi vida, a mis Padres que me brindaron su amor, sacrificio y apoyo incondicional para salir adelante con la Carrera. A mi Esposo, Hijo y Hermanos por darme esa alegría y fortaleza para sobresalir día a día. Y a mis Maestros por compartir sus conocimientos para cumplir con mis metas educativas.

PILAR

A Dios, a mis padres, a mis hijos y a toda mi familia quienes con su amor, sacrificio y comprensión supieron orientarme por el camino del bien, apoyándome a nunca rendirme y ser una mejor persona.

Una eterna gratitud a nuestros Maestros, a la Universidad Nacional de Loja, y a todos quienes fueron apoyo para cumplir una meta más de mi vida.

MAYRA

TÍTULO

“ROL DEL BANCO DE PICHINCHA S.A Y EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LOS SECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR; CONSTRUCCIÓN; ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER; TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES; HOTELES Y RESTAURANTES; Y, ENSEÑANZA, SERVICIOS SOCIALES, DE SALUD Y OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES; DEL CANTÓN HUAQUILLAS”

RESUMEN

2. RESUMEN

El presente proyecto de tesis trata sobre el **“Rol del Banco de Pichincha S.A y el Banco Nacional de Fomento, en los procesos de centralización del capital en los sectores de comercio al por mayor y menor; construcción; actividades inmobiliarias empresariales y de alquiler; transporte, almacenamiento y comunicaciones; hoteles y restaurantes; y, enseñanza, servicios sociales, de salud y otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales; del Cantón Huaquillas”**, que constituye una investigación orientada a fortalecer el crecimiento y desarrollo del cantón a través de las diversas actividades económicas, a la cual se dedican cada uno de sus habitantes, este se ha considerado de especial importancia por la trascendencia que este sector ocupa en el progreso de los pueblos, debido a que el recurso económico es la parte más importante del ahorro de un país, que tiene que estar protegido con medidas que aseguren los intereses de su gente.

Sobre el cual se realizó un análisis a las entidades financieras y a las diversas actividades económicas que se dedican cada uno de los habitantes del cantón Huaquillas, con el propósito de estar al tanto de si el sistema financiero ha participado en el progreso y desarrollo empresarial en el mercado, mediante la concesión de créditos.

Primordialmente se inició con la recopilación de información bibliográfica de fuentes como: libros, revistas, y documentos acerca de la dinámica

económica del cantón que sirvieron para estructurar la revisión literaria del presente trabajo.

Este estudio se direcciona al análisis del sistema financiero y empresarial. En el cual primeramente se aplicó una entrevista a los jefes de agencia de las instituciones financieras con la finalidad de poder llenar cada una de las matrices metodológicas que permitan desarrollar el proyecto de investigación, lo cual se encontró seguido del análisis de cada uno de los aspectos establecidos en las matrices.

Las entidades financieras analizadas cuentan con un nivel de autonomía limitado, sus jefes de agencia no tienen facultad para tomar decisiones es decir depende de los lineamientos establecidos en la matriz, lo que conlleva a periodos más largos en lo referente a trámites y produce incomodidad en los clientes.

Siendo la otorgación de créditos una función principal de esas entidades financieras se comprueba la insuficiente autonomía para entregarlos, el Banco Pichincha tiene la facultad para aprobar créditos hasta \$10000 dólares y Banco Nacional de Fomento hasta \$2000 dólares.

Debido a que la permanencia de una entidad financiera depende de la acogida que tenga es decir del número de clientes que posee, y tomando en consideración que el mercado competitivo es importante que se apliquen

estrategias que lleven a captar mayor número de clientes, lo cual se ha evidenciado, pues el estudio demuestra que existe crecimiento en el número de clientes, permitiéndole obtener rentabilidad, solvencia, seguridad y por ende su permanencia en el mercado. Es así que el Banco Pichincha en sus diez años que lleva en el cantón ha podido captar 4776 clientes, sin embargo el Banco Nacional de Fomento en tan solo año y medio ha tenido una acogida de 3858 clientes.

Con los resultados obtenidos, es posible determinar que la banca privada constituida por el Banco Pichincha esta descapitalizando el territorio con un índice de 0,53, lo que quiere decir que la entidad no contribuye al desarrollo económico y productivo del cantón, determinándose una salida de dinero destinado posiblemente hacia otras urbes o al crecimiento propio de la entidad. Por otro lado la Banca Pública constituida por el Banco Nacional de Fomento está capitalizando el territorio, presentando un índice de 2,19, aportando al desarrollo de la localidad.

También se verificó que las instituciones crediticias aportan de forma parcial a la economía del cantón pues es su gran mayoría se presentan una infinidad de trabas como tasas de interés, garantías, plazos.

En lo referente al sector empresarial de las 59 empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, 47 se encuentran activas las cuales son objeto de estudio, las mismas que se distribuyen: 5 construcción, 15

Comercio al por mayor y menor, 22 Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones, 4 Actividades Inmobiliarias, empresariales y de alquiler, 1 Otras Actividades Sociales, Comunitarias y Personales. La evolución de los activos y pasivos en el cantón Huaquillas se ha iniciado con una considerable inversión, enfocadas a las actividades a las que se dedican, además en la actualidad este ha mantenido equilibrio, tratando de mantenerse y seguir operando.

Las empresas son de núcleo familiar y en el caso de transporte de asociación, por lo tanto la composición accionaria se distribuye equitativamente. En lo concerniente a la administración, esta es llevada por los mismos dueños, los cuales se encargan de tomar decisiones apropiadas que permitan el buen funcionamiento de sus operaciones.

Basándose en la composición accionaria y en la participación que determinadas personas tienen diversas empresas se encontraron cuatro grupos económicos el primero dirigido por señora Ochoa Alejandro Betty Esperanza, accionista de las empresas HUAQUILLAS TEVE S.A., CENTURSOL S.A., y COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA. El segundo donde el señor González Herrera Manuel Abel es accionista de TRANSCONDOR S.A. y TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL CÍA. LTDA. El tercer grupo lo conforman Burneo Jiménez Ramón, Burneo Macas Héctor Eduardo, Burneo Jiménez Richard, Burneo Jiménez Aater Fangio, que controlan las

compañías BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA., y HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA., y el cuarto grupo donde el señor Murillo Peñaloza Sixto Segundo es dueño de las compañías GALAPAGOSTUR S.A., y HUAQUILLASTUR CIA. LTDA.,

Con la realización de este estudio se logró confirmar la hipótesis planteada, así como del cumplimiento de los objetivos propuestos en el proyecto.

El estudio sobre el sistema financiero y sistema económico productivo culmina con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

SUMMARY

This thesis is about the "Role of the Banco de Pichincha SA and Banco Nacional de Fomento, in the process of centralization of capital in the sectors of wholesale and retail, construction, corporate real estate activities, renting and transport , storage and communications, hotels and restaurants, and education, social services, health and other community service activities, social and personal Huaquillas Canton, which is an investigation aimed at enhancing the growth and development of the Region through various economic activities, which engage each of its inhabitants, this is considered especially important because of the importance that this sector holds in the progress of peoples, because the economic resource is the most important savings a country that must be protected by measures that ensure the interests of its people.

On which to conduct an analysis to financial institutions and various economic activities that engage each of the inhabitants of the canton Huaquillas in order to be aware of whether the financial system has been involved in business development progress and market by providing credit.

Primarily started with the collection of bibliographic information sources such as books, magazines, and documents about the economic dynamics of the canton which served to structure the literature review of this work.

This study is directed to the analysis of financial and corporate system. In which an interview was applied first to the agency heads of financial institutions in order to fill each of the matrices allowing the development of methodological research project, which was found followed by analysis of each aspect established in the matrices.

Analyzed financial institutions have a limited level of autonomy, their agency heads have no authority to make decisions is dependent on the guidelines established in the womb, leading to longer periods with regard to procedures and causes discomfort in customers.

As the lending principal function of these financial institutions is found insufficient autonomy to deliver, Banco Pichincha has the authority to approve loans up to \$ 10,000 dollars and Banco Nacional de Fomento to \$ 2000.

Because the retention of a financial institution depends on the host that is having the number of customers they have, and taking into consideration the competitive market is important to implement management strategies to attract more customers, thereby has shown, because the study shows that there is growth in the number of customers, allowing for cost-effectiveness, reliability, security, and therefore their stay in the market. Thus, the Banco Pichincha in his ten years at the 4776 Canton has been able to capture customers, but the Banco Nacional de Fomento in just a year and a half has had a host of 3858 customers.

With the results obtained, it is possible to determine that private banks set up by the Banco Pichincha is undercapitalized the territory at a rate of 0.53, which means that the entity does not contribute to economic and productive development of the canton, determining output money for possibly to other cities or entity's own growth. On the other hand, the public banking system consists of the Banco Nacional de Fomento is capitalizing on the territory, by presenting an index of 2.19, contributing to local development.

Also verify that lenders partially contribute to the economy of the canton it is mostly presented a myriad of obstacles such as interest rates, guarantees, deadlines.

Regarding the business sector of 59 companies registered with the Superintendencia de Compañías, 47 are active which are studied, they are distributed: 5 Construction, 15 Wholesale and retail, 22 Transport, storage and Communications, 4 Real Estate, Renting and Business, 1 Other community, social and personal services. The evolution of assets and liabilities in the canton Huaquillas has begun with considerable investment, focusing on the activities they are engaged as well now this has kept balance, trying to stay and continue operating.

The companies are family and for transport of association, so the shareholding is distributed equitably. With regard to the administration, this is

carried by the same owners, who are responsible for making appropriate decisions to allow the smooth functioning of operations.

Based on the shareholding and participation that certain people have different companies met the first four business groups led by Mrs Betty Esperanza Alejandro Ochoa, a shareholder in the companies Huaquillas TEVE SA, SA CENTURSOL and TRANSL TRANSPORTATION COMPANY CIA. LTDA. The second where Mr. González Herrera Manuel Abel is a shareholder in SA TRANSCONDOR and TRAIL TRANSPORTATION REAL TRANSENDREAL CIA. LTDA. The third group consists Burneo Ramón Jiménez, Héctor Eduardo Macas Burneo, Burneo Jimenez Richard Jimenez Aater Burneo Fangio, who control the CIA BODPUYANGO BODEGAS companies. LTDA. And HECTOR EDUARDO Burnet & SONS CIA. LTDA. And the fourth group where Mr. Murillo Peñaloza Sixto Segundo owns GALAPAGOSTUR SA companies and HUAQUILLASTUR CIA. LTDA.

With the completion of this study confirm the hypothesis achievement, and to meet the objectives proposed in the project.

The study on the financial and productive economic system culminates in the respective conclusions and recommendations.

INTRODUCCIÓN

3. INTRODUCCION

El sistema financiero es un mecanismo dinámico en constante evolución, que a través de las captaciones y colocaciones han permitido el desarrollo de los pueblos a través de diversos sectores, es así que el cantón Huaquillas no puede quedarse de lado, pues su sector financiero está cubierto por tres bancos y una cooperativa que permiten activar la economía en el mismo.

El presente proyecto hace referencia a la incidencia que tiene el Banco de Pichincha y Banco Nacional de Fomento en el cantón, consideradas como entidades financieras rentables y reconocidas por sus habitantes determinando el aporte que brindan para el desarrollo del mismo.

Tomando en consideración que gran parte de la población Huaquillense tiene como actividad primordial el comercio en este proyecto se destaca el análisis de las empresas relevantes del cantón, determinando grupos económicos o la vinculación existente entre una empresa y otra.

En torno a lo establecido, esta investigación referida al sistema financiero y empresarial del cantón Huaquillas es de gran importancia pues permite determinar la relación existente entre las entidades financieras y sector empresarial que fluye en el cantón, con el afán de que la agencias bancarias pueda mejorar sus decisiones y políticas que beneficien a los habitantes del sector.

En primer lugar se incluye el título, seguido del resumen donde se hace constar el extracto de la investigación, es decir la partes con mayor significado. Luego consta la introducción en el cual se explica la importancia de la investigación y de sus diferentes apartados, así como de la forma que se ha ido abordando los diferentes temas.

La revisión de literatura evoca a conceptos y definiciones significativas del Sistema Financiero y Sector empresarial, que permitieron comprender las variables e indicadores aplicados.

Con la adecuada aplicación de los métodos y técnicas se pudo obtener información que sirvió de base en la obtención de resultados analizando los parámetros necesarios e importantes de dicho estudio.

Los resultados muestran el análisis e interpretación de los datos obtenidos a través de los diferentes medios como fichas de recolección de información.

La discusión de resultados destaca el análisis de las variables financieras y empresariales, haciendo énfasis a la comprobación de las hipótesis y la relación existente entre los diferentes sectores económicos.

En base al análisis de los resultados obtenidos se pudo llegar a plantear las conclusiones y recomendaciones encuadradas en los objetivos del proyecto inicial, finalmente como parte del mismo se presenta la bibliografía y anexos que constatan el estudio que se realizó.

REVISIÓN DE LITERATURA

4. REVISIÓN DE LITERATURA

4.1 SISTEMA FINANCIERO

4.1.1 CONCEPTO

Es el conjunto de instituciones cuyo objetivo es canalizar el excedente que generan las unidades de gasto con superávit para encauzarlos hacia las unidades que tienen déficit.¹

El sistema financiero constituye uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer de servicios de pagos, movilizar el ahorro y asignar el crédito, además de limitar, valorar, aunar e intercambiar los riesgos resultantes de esas actividades. “Diversas instituciones prestan estos servicios, que son usados en diferentes combinaciones por unidades familiares, empresas y gobierno, mediante toda una serie de instrumentos financieros como dinero, tarjetas de crédito, bonos acciones seguros, etc.”.²

Por lo que se puede definir al sistema financiero como un conjunto de instituciones, instrumentos y mercados donde se va a canalizar el ahorro hacia la inversión. El sistema financiero de un país juega un papel muy trascendental en la vida económica y productiva ya que se convierte en el pilar para la generación de la riqueza, razón por la cual los entes

¹ MOYA ARJONA, Francisco. Sistema Financiero Español. Extraído el 20 de Enero del 2010 16H00 Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos/sistfinanciero/sistfinanciero.shtml>

² CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto (2007). Sistema Financiero. Primera edición Quito-Ecuador Pág.6

económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención del capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

4.1.2 CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

4.1.2.1 Mercado de dinero o monetario

Comprende las operaciones de corto plazo que realizan las instituciones financieras para financiar el capital de trabajo de las empresas o del consumo de las personas naturales.

4.1.2.2 Mercado de Capitales

Comprende las transacciones de mediano o largo plazo realizadas por las instituciones financieras para financiar la formación de los activos fijos, a través de la concesión de los créditos o de la emisión y circulación pública de los títulos o valores.³

4.1.3 SISTEMA FINANCIERO FORMAL

El Sistema Financiero Formal está normado por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y sujeto a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y seguros. Está compuesto por bancos privados, Instituciones Financieras Públicas, Cooperativas de Ahorro y

³ SOTO, Gladys; ZARATE, Jorge. Folleto. Sistema Financiero Nacional. Cuarto módulo de la Carrera de Banca y Finanzas Pág. 15, 16, 18, 19, 28, 29

Crédito, Sociedades Financieras Privadas, Almacenes, Compañías de Seguros, Emisoras de Tarjetas de Crédito, etc.⁴

4.1.4 INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

4.1.4.1 SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO

Son entidades financieras de desarrollo con capacidad de ejercer derechos y contraer obligaciones, su finalidad es la prestación de servicios sin afán de lucro.⁵

Su objetivo principal es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del país mediante una amplia y adecuada actividad crediticia ya sea con fondos del Estado, Aportes de Organismos Internacionales o de los provenientes de las captaciones de recursos; en el país lo constituyen: el Banco Central del Ecuador, el Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional, Banco Ecuatoriano de la Vivienda.

➤ Banco Central del Ecuador

Es una persona jurídica de derecho público, con autonomía técnica y administrativa y patrimonio propio. Entre sus funciones está la de establecer, controlar y aplicar las políticas monetarias, financieras, crediticias y

⁴ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto (2007) Sistema Financiero, Quito-Ecuador Pág.6-7

⁵ SOTO, Gladys; ZARATE, Jorge. Folleto. Sistema Financiero Nacional. Cuarto módulo de la Carrera de Banca y Finanzas Pág. 29

cambiarías del estado y tiene como objetivo velar por la estabilidad de la moneda.

➤ **Banco del Estado**

Es una institución autónoma de derecho público con la finalidad social o pública de duración indefinida y con domicilio principal en la ciudad de Quito, siendo su objetivo financiar programas, proyectos, obras y servicios de sector público como: Ministerios, Consejos Provinciales, etc.

➤ **Banco Nacional de Fomento**

Entidad financiera de Desarrollo autónoma de derecho privado y finalidad social y pública con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

➤ **Corporación Financiera Nacional**

Es una institución con finalidad social y pública a la que le corresponde estimular y acelerar el desarrollo económico del país, basándose en las actividades manufactureras, la agricultura, la pesca y el turismo; y tiene como objetivo fundamentar un mercado de capitales abierto, con recursos entregados directa o indirectamente al desarrollo de estas actividades y su acción va más dirigida al sector industrial que al sector agrícola y ganadero.⁶

⁶ SOTO, Gladys; ZARATE, Jorge. Folleto. Sistema Financiero Nacional. Cuarto módulo de la Carrera de Banca y Finanzas.

4.1.4.2 SISTEMA FINANCIERO PRIVADO

El sistema financiero privado está conformado por: bancos sociedades financieras, corporaciones de inversión y desarrollo, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para vivienda, cooperativas de ahorro y crédito e instituciones de servicios financieros que tienen como finalidad la captación de recursos y colocarlos en prestamos hacia donde existe déficit.⁷

➤ Bancos

Es una sociedad anónima que se caracteriza principalmente por ser un intermediario en el mercado financiero en el cual actúa de manera habitual, captando recursos del público a través de depósitos o cualquier otra forma de captación con el objetivo de utilizarlos total o parcialmente en operaciones de crédito, inversiones y otros servicios.⁸

➤ Compañías de Seguro

Son aquellas que emiten como activo financiero específico las pólizas de seguros; mediante ellas ofrecen a quien suscribe, determinadas indemnizaciones en el caso de que se produzca el evento asegurado.

➤ Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son sociedades financieras de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas, que sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades de trabajos de beneficio social o

⁷ AYALA, Sabino. *Sistema Financiero*. Extraído el 26-01-10 Hora 17H15. Disponible en: www.gestiopolis.com/canales5/fin/sistefinan.htm/

⁸ SOTO, Gladys; ZARATE, Jorge. Folleto. Sistema Financiero Nacional. Cuarto módulo de la Carrera de Banca y Finanzas Pág. 34

colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

Encargadas de realizar operaciones de ahorro, conceder anticipos, préstamos, créditos, descuento, realizar cobros y pagos, emitir obligaciones y, en general, todas las operaciones típicas de la banca. Solo tienen limitadas las operaciones activas con personas que no sean socios.

➤ **Sociedades Financieras**

Entidades financieras que pueden realizar operaciones financieras facultadas a los bancos privados en las leyes que los rigen, con excepción de cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

➤ **Mutualistas**

Entidades financieras, cuya finalidad principal es la de captar el ahorro, del público para otorgar créditos dirigidos especialmente para financiar la vivienda.

4.1.5 SISTEMA FINANCIERO INFORMAL

El sistema financiero informal está constituido por instituciones financieras no formalizadas bajo la Ley General de Instituciones Financieras, cuya función es la de financiar total o parcialmente, en forma recuperable, programas y proyectos relacionados con las actividades agropecuarias, con

el fin de contribuir al desarrollo social y económico del campesinado y la consiguiente democratización del crédito.

Las instituciones no formales que desarrollan actividades de intermediación financiera comprenden unas 800⁹ cooperativas de ahorro y crédito, no controladas por la Superintendencia de Bancos y varias ONGs. Estas otorgan créditos a grupos de beneficiarios y no créditos individuales, toda vez que los miembros del grupo u organización solicitante asumen la responsabilidad solidaria y mancomunada por el correcto uso de los recursos y su oportuno repago.

4.2. SECTOR EMPRESARIAL

4.2.1 CONCEPTO

Es un mecanismo o institución social que organiza la producción, distribución y consumo en beneficio de una sociedad particular. La idea de un sistema económico lleva consigo la connotación articulada de partes (principios, reglas, procedimientos, instituciones) armonizadas funcionalmente para la consecución de fines colectivos determinados.¹⁰

⁹ CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto (2007) Sistema Financiero, Quito-Ecuador Pág. 9

¹⁰ SISTEMA ECONOMICO. Extraído el 02 de febrero de 2010 Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_econ%C3%B3mico

4.2.2 LOS GRUPOS EMPRESARIALES

Es una asociación de empresas ligadas entre sí, y cuando además del vínculo de subordinación, existe entre las entidades unidad de propósito y dirección, entendiéndose como unidad de propósito y dirección cuando la existencia y actividad de todas las entidades vinculadas persigan la consecución de un objeto determinado por la matriz o controlante en virtud de la dirección que ejerce sobre el conjunto, sin perjuicio del desarrollo individual del objeto social o actividad de cada una de ellas.¹¹

4.2.3 PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

En cuanto a las pymes en algunos casos destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, le valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman como referencia el criterio económico – tecnológico (Pequeña Empresa precaria de Subsistencia, Pequeña Empresa Productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología). Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la Micro y Pequeña Empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para

¹¹ GIRALDO MESA, Cesar; TORO BEDOYA, Juan David. Grupo empresarial. Extraído el 29-01-10Hora12h30. Disponible en: <http://legislacionempresarial220071.blogspot.com/2007/05/grupo-empresarial-definicion-y-su.html>

calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la Pequeña Empresa.¹²

4.2.4 SECTORES DE LA ECONOMÍA

La agricultura es la actividad agropecuaria que consiste en el cultivo de varias especies vegetales, nuestra población para satisfacer sus necesidades como alimentación, vestido, vivienda, transporte, etc., hace uso de los recursos naturales. Los sectores de los cuales hace uso la población para satisfacer sus necesidades se clasifican en tres: primaria, secundaria y terciaria.

4.2.4.1 SECTOR PRIMARIO

El sector primario o agrario está formado por las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados. Por lo usual, los productos primarios son utilizados como materia prima en las producciones industriales.

Las principales actividades del sector primario son la agricultura, la minería, la ganadería, la apicultura, la caza y la pesca. 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

¹²MEJIA, Raúl. Pequeña y Mediana Empresa. Extraída 28 de enero del 2010 Hora12H30. Disponible: <http://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes.shtml>

producto es difícil de ser transportado en condiciones normales a grandes distancias.

4.2.4.2 SECTOR SECUNDARIO

El sector económico que se dedica a la prestación de servicios a las personas y a las empresas de tal manera que puedan dedicar su tiempo a trabajar o al ocio, sin necesidad de hacer todas las tareas que requiere la vida en una sociedad desarrollada.

Es el conjunto de actividades que implican transformación de alimentos y materias primas a través de los más variados procesos productivos. Normalmente se incluyen en este sector siderurgia, las industrias mecánicas, la química, la textil, la producción de bienes de consumo, el hardware informático, etc. La construcción, aunque se considera sector secundario, suele contabilizarse aparte pues, su importancia le confiere entidad propia. Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación de industrias de alimentos y otros tipos de bienes o mercancías.

4.2.4.3 SECTOR TERCIARIO

Este sector está conformado por las actividades destinadas a la generación de servicios de electricidad, gas y agua, construcción y obras públicas,

comercio, hoteles, bares y restaurantes, transporte, almacenamiento y comunicaciones, finanzas, bancos e inmobiliarias, alquiler de vivienda, servicios prestados a empresas y a hogares conforme la estructura de Cuentas Nacionales.

El sector terciario se dedica, sobre todo, a ofrecer servicios a la sociedad, a las personas y a las empresas. Lo cual significa una gama muy amplia de actividades que está en constante aumento. Esta heterogeneidad abarca desde la tienda de la esquina, hasta las altas finanzas o el Estado. Es un sector que no produce bienes, pero que es fundamental en una sociedad capitalista desarrollada. Su labor consiste en proporcionar a la población todos los productos que fabrica la industria, obtiene la agricultura e incluso el propio sector servicios.

4.2.5 CIIU (CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME)

“La CIIU tiene por finalidad establecer una clasificación uniforme de las actividades económicas productivas, ofreciendo un conjunto de categorías de actividades que se pueden utilizar cuando se diferencian las estadísticas de acuerdo con esas actividades, información necesaria para la compilación de las cuentas nacionales desde el punto de vista de la producción”¹³.

¹³ SECTORES ECONOMICOS. Clasificación por actividad económica- código CIIU. Extraído 03- 02- 10 Hora 12H50 Disponible en http://www.digestyc.gob.sv/DigestycWeb/Clasificador_Internacional/Res_Cla_Inter.htm

4.2.5.1 PROPOSITO

“El propósito secundario de la CIU es presentar ese conjunto de categorías de actividad de modo tal que las entidades se puedan clasificar según la actividad económica que realizan

4.2.5.2 CLASIFICACIÓN DEL CIU

Según la codificación oficial internacional llamada “Clasificación Industrial Internacional Uniforme” divide a las actividades productivas en 9 campos principales, que son:

1. Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca.
2. Explotación de minas y canteras.
3. Industrias manufactureras.
4. Electricidad, gas y agua.
5. Construcción.
6. Comercio al por mayor y al por menor, restaurantes y hoteles.
7. Transporte, almacenamiento y comunicaciones.
8. Servicios a empresas, bienes inmuebles, financieros y seguros.
9. Servicios a personas comunales sociales y personales”¹⁴

¹⁴ SECTORES ECONOMICOS. Clasificación por actividad económica- código CIU. Extraído 03-02-10. Disponible en http://www4.quito.gov.ec/spirales/8_diccionario_de_la_base_de_datos/8_8_economia/8_8_3_1.html

➤ **Construcción**

Esta sección incluye las actividades de construcción general y especializada de edificios y obras de ingeniería civil. Se incluye las nuevas obras, reparación, adición y alteración, la construcción de edificios pre fabricados o estructuras en el lugar y también las construcciones de naturaleza temporal. La construcción general es la construcción de viviendas enteras, edificios de oficinas, almacenes y otros edificios públicos, construcciones en granjas, etc; o la construcción de obras de ingeniería civil tales como, autopistas, calles, puentes, túneles, líneas de ferrocarril, campos de aterrizaje, puertos y otros proyectos acuáticos, sistemas de irrigación, sistemas de alcantarillado, instalaciones industriales, tuberías de distribución o transportación y líneas eléctricas, instalaciones deportivas, etc. Este trabajo puede realizarse por cuenta propia o a cambio de una retribución o por contrato. Partes del trabajo y algunas veces prácticamente todo el trabajo puede ser subcontratado. También se incluye la reparación de edificios y trabajos de ingeniería.

➤ **Comercio al por mayor y al por menor**

Esta sección incluye el comercio al por mayor y menor (ie venta sin transformación) de cualquier tipo de artículo, y la realización de servicios secundarios a la venta de mercancía. La venta al por mayor y al por menor son los pasos finales en la distribución de mercadería. También se incluye en esta sección la reparación de vehículos automotores y motocicletas. En la venta sin transformación se considera incluir las operaciones usuales (o

manipulación) asociadas con el comercio, por ejemplo, selección, clasificación y montaje de bienes, mezcla (combinación) de bienes (por ejemplo vino o arena), embotellamiento (con o sin el anterior limpiado de botella), embalaje, descarga y re-embalaje para distribución en pequeños lotes, almacenaje (sea o no congelado o refrigerado) limpieza y secado de productos agrícolas, cortado de tableros de fibra de madera u hojas de metal como actividades secundarias.

➤ **Transporte y almacenamiento**

Esta sección incluye la provisión de transporte de carga y pasajeros, regular o no regular, por vía férrea, tuberías, caminos, agua o aire y actividades asociadas tales como terminales e instalaciones de estacionamiento, manipulación de carga, almacenaje, etc; Se incluye en esta sección el alquiler de equipo de transporte con chofer u operario. También se incluye las actividades de correo y mensajería.

➤ **Información y comunicación**

Esta sección incluye la producción y distribución de productos de la información y productos culturales, suministro de medios para transmitir o distribuir estos productos, así como comunicaciones, datos, actividades de la tecnología de información, procesamiento de datos y otras actividades del servicio de la información.

➤ **Enseñanza**

Esta sección incluye educación en cualquier nivel y para cualquier profesión, oral o escrita así como también por radio y televisión u otros medios de comunicación. Esta incluye educación a través de diferentes instituciones en el sistema regular de escuelas en sus diferentes niveles así como también educación para adultos, programas de alfabetización, etc. También incluye escuelas y academias militares, escuelas que funcionan en prisiones etc, y sus respectivos niveles. Para cada nivel de educación inicial, las clases incluyen educación especial para alumnos discapacitados física o mentalmente. Esta sección incluye educación tanto pública como privada. Esta sección también incluye instrucción principalmente concerniente con los deportes y actividades recreacionales tales como bridge o golf y actividades de soporte a la educación.

➤ **Otras actividades de servicio**

Esta sección (como categoría residual) incluye las actividades de las organizaciones asociativas, reparación de computadoras y enseres de uso personal y doméstico y una variedad de actividades personales del servicio no clasificadas en otra parte.

4.3. CONCENTRACIÓN DE LA RIQUEZA

4.3.1 CONCEPTO

Es la delimitación de los recursos monetarios, económicos que se centran en un solo poder o grupos de poder. Que pueden estar determinados por sectores económicos.¹⁵

4.3.2 LOS GRUPOS FINANCIEROS

Es aquel integrado por una sociedad financiera o una corporación de inversión y desarrollo que hacen de cabeza de grupo, y como tal, controlan en todo momento el 51% de las acciones.

4.3.3 LOS GRUPOS MONOPÓLICOS

Los grupos económicos o grupos monopólicos están constituidos por varias empresas dedicadas a diversas actividades económicas. Aunque la ley no los reconoce como tales, éstos han desarrollado una creciente concentración de capital y riqueza.”¹⁶

4.3.4 PRINCIPALES GRUPOS ECONÓMICOS DEL PAÍS¹⁷

A continuación se detalla los principales grupos económicos existentes en el país, según su área de acción y expansión:

- GRUPO NOBOA: Constituido por más de 100 empresas que creó Luis Noboa Naranjo hasta 1971.

¹⁵ CASTILLO, David. Concentración y Distribución de la Riqueza. Extraído el: 26-01-10 Hora 15h30. Disponible en: <http://blogs.utpl.edu.ec/realidadnacional/tag/david-castillo/>

¹⁶ CASTILLO, David. Realidad Nacional. Extraído el: 26-02-10. Disponible en: <http://www.realidad-nacional-1075543.htm> Ing. David Castillo. Octubre 2008- Febrero 2009

¹⁷ HOLGUIN ARIAS, Rubén(2006)Realidad Nacional, Ecuador, Pág. 84-85

- CORPORACIÓN NOBOA: Empresa bajo el control de los hermanos Noboa Pontón. Dentro de sus actividades abarca la agricultura de exportación, sector automotriz, financiero, naviero y papelerero.
- EMPRESA DE ÁLVARO NOBOA: Empresa que se dedica a la elaboración de cacao, café, harina. Siendo la principal industria molinera.
- CONSORCIO NOBIS: Empresas dirigidas por Isabel Noboa Pontón dedicadas al sector azucarero, hotelero y embotelladora de gaseosa.
- GRUPO BANANERO WONG: Cuya empresa principal constituye REYBANPAC, que disputa la supremacía con la bananera Noboa en la exportación de banano.
- GRUPO FILANBANCO: Manejado por las familias Isaías, Bucaram, Dassum y Antón; empresas concentradas en diversas áreas como financieras, mineras, bebidas, medios de comunicación, textileras, hosterías, plástico.
- BANCO DEL PICHINCHA (COFIEC): Se forja en torno al Banco del Pichincha en base a la asociación de divisas familiares terratenientes, comerciantes y la curia. Controla 63 empresas.
- GRUPO PROINCO: Constituido en base a Supermaxi asociado a CONAVI de Colombia. Controla 72 empresas dedicadas al sector financiero, empresarial y comercial.

MATERIALES Y MÉTODOS

5 METODOLOGIA UTILIZADA

El proyecto de tesis requirió de métodos de investigación los cuales permitieron orientar y desarrollar la investigación, además de determinar el cumplimiento de los objetivos planteados tanto en la parte teórica como en la práctica, tomando en consideración la naturaleza y características empleamos los siguientes métodos y técnicas.

MÉTODOS UTILIZADOS

MÉTODO CIENTÍFICO: Se utilizó alrededor de todo el proceso de investigación permitió observar la realidad del problema a investigar tomando un orden sistemático y lógico, combinando los conceptos teóricos que abarca el sistema financiero con la práctica, mediante su aplicación en el estudio del Banco Nacional de Fomento y Banco de Pichincha.

MÉTODO INDUCTIVO: Permitió el cumplimiento del primer objetivo en el cual se orientó el proyecto de lo particular a lo general analizando las articulaciones territoriales y el establecimiento del aporte a la economía local del Banco Nacional de Fomento y Banco de Pichincha. Además identificamos las empresas de mayor importancia del cantón Huaquillas, la composición accionaria y la existencia de articulaciones entre las empresas del cantón.

MÉTODO DEDUCTIVO: En este método los procesos van desde lo general a lo particular dimensionando la participación del Banco Nacional de Fomento y Banco de Pichincha; especificándolo en el mercado local; así

mismo permitió agrupar a las empresas del cantón de acuerdo a la clasificación de la CIU.

MÉTODOS DESCRIPTIVO-ANALÍTICO: Nos permitió analizar, describir e interpretar la información obtenida tanto en las entidades como en cada una de las empresas analizadas; además pudimos concluir y recomendar en dirección a los objetivos planteados.

TÉCNICAS

Las técnicas que utilizamos dentro del proceso investigativo son las siguientes:

TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN BIBLIOGRÁFICA.- Permitted sustentar los conocimientos teóricos y científicos a través de libros sobre la situación geográfica, económica y productiva del cantón, páginas de internet con textos relacionados.

OBSERVACIÓN.- Permitted constatar metódicamente el ejercicio de las operaciones realizadas en las diferentes instituciones, así como la infraestructura que poseen las agencias, y de las empresas y así tener una idea que nos permita determinar el entorno económico financiero del cantón.

LA ENTREVISTA.- Fue realizada al jefe de cada agencia financiera, lo que nos permitió tener un contacto directo con aquellas personas y poder conversar sobre los aspectos de mayor relevancia para nuestro estudio, y de esta manera obtener datos verídicos del accionar y desempeño de la institución.

INSTRUMENTOS

Los instrumentos utilizados en el proyecto fueron: la **Guía de Entrevista** (anexo 1) y la **Ficha de recolección de información** (anexo2).

PROCEDIMIENTO

Para la realización de la presente tesis, primeramente se realizó un proyecto en el que se hizo constar aspectos como: el tema del proyecto de tesis, la problemática que permitió identificar el por qué realizar este estudio, así mismo los aspectos que justifican el proyecto, el planteamiento de objetivos que permiten conocer para que se realiza el estudio y las metas que se pretenden alcanzar, además se hace constar una hipótesis que indicó una probabilidad que una vez realizado el estudio se verificó, de igual manera se hace constar un marco teórico que abarca conceptos relevantes para la realización del proyecto, una metodología a utilizar así como un cronograma para determinar el tiempo que abarcará el proyecto, así como el presupuesto que implica su realización.

Una vez realizado el proyecto de tesis, se efectuó el trabajo de investigación, en el cuál se realizó entrevistas para poder obtener información de los aspectos que se desea conocer, los diálogos se realizaron al jefe de agencia de las instituciones financieras así como también nos entrevistamos con personeros del municipio donde nos ayudaron a obtener un enfoque global de la situación existente. Datos del Sistema Financiero como clientes, captaciones y colocaciones fueron obtenidos de la página de la Superintendencia de Bancos. Debido la limitación que existió para acceder al

ámbito empresarial se optó por recurrir a datos proporcionados por la Superintendencia de Compañías en su página web de manera exclusiva INFOEMPRESAS, para obtener valores de activos, pasivos, ventas. De la página web del Servicio de Rentas Internas también obtuvimos datos de la declaración de impuestos. Y para obtener informe sobre estructura administrativa y composición accionaria recurrimos al Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas.

Con la información recolectada se pudo dar paso a llenar las matrices sobre el sector financiero y empresarial, y luego se procedió con el análisis de las matrices, una vez realizado el análisis se procedió con la discusión de resultados en cuál se amplió la interpretación de las matrices que permitió finalmente efectuar las soluciones planteadas determinando las conclusiones es decir aquellos aspectos de mayor significancia conduciendo a la elaboración de recomendaciones es decir el aporte que se obtiene con este estudio.

En base a los resultados obtenidos se pudo dar paso a la discusión de resultados a través de comparación entre variables lo que permitió realizar la comprobación de la hipótesis,

Una vez demostrada la hipótesis se elaboraron las respectivas conclusiones y recomendaciones las cuales están enfocadas al mejoramiento de las actividades que se desarrollan en el Sistema financiero y Empresarial.

Una vez establecidos todos estos parámetros se procedió a la realización del informe final de la presente tesis, basada en los parámetros que estipula el reglamento vigente.

RESULTADOS

6. RESULTADOS.

6.1 CARACTERIZACION ECONÓMICA PRODUCTIVA DEL CANTÓN HUAQUILLAS.

6.1.1 ANTECEDENTES GENERALES

Huaquillas, es un pueblo ubicado en la provincia ecuatoriana de El Oro, un puente internacional que se extiende sobre el río Zarumilla conecta este pueblo con el distrito peruano de Aguas Verdes. Ambos países tienen un intenso movimiento comercial tanto en establecimiento formales como mediante vendedores ambulantes. Asimismo tanto en Huaquillas como en Aguas Verdes, circulan libremente el Dólar estadounidense (moneda que circula en Ecuador) como el Nuevo Sol peruano.

Huaquillas es un Centro Urbano de muy reciente consolidación, creado el 16 de Septiembre de 1980 por el Presidente Jaime Roldós. En el siglo pasado en ésta área se explotaba carbón y cal de concha, en el año de 1873 se conformaba la hacienda “Cayancas” en la cual se estableció el caserío de Huaquillas. Su desconexión con el resto del país, la falta de infraestructura en la Provincia de El Oro, determinaron que a pesar de su situación fronteriza, no pudiera cumplirse ningún rol predominante en el inter-cambio internacional.

6.1.2 UBICACIÓN POLITICA

Limita al norte con el Archipiélago de Jambelí, al sur y al este con el cantón Arenillas y al oeste con la república del Perú.

6.1.3 DIVISION POLITICA

Huaquillas está subdividida en cinco fracciones urbanas:

- Milton Reyes
- Paraíso
- Ecuador
- Unión Lojana
- Puerto Hualtaco
-

6.1.4 ACTIVIDADES ECONOMICAS

Las principales actividades económicas del cantón son: el comercio, el turismo, la pesca artesanal, la fabricación de ladrillos, la agricultura, ganadería, la pequeña y mediana empresa.

“Desde lo productivo son problemas la baja productividad de sus actividades se debe a la insuficiente capacitación técnica de los productores, la pérdida de competitividad a nivel nacional e internacional, la falta de mercados, la poca integración de los circuitos de comercialización y la poca flexibilidad y

creatividad para aprovechar los recursos humanos y materiales y las potencialidades endógenas”.

6.1.5 EL COMERCIO

El comercio es el centro que mantiene en movimiento a este cantón, es el núcleo para el desarrollo de diferentes transacciones comerciales tanto para el Ecuador como para el Perú; además de ello también los sectores: artesanal, pecuario y turístico generan flujo de dinero y el mismo conocimiento de las personas ya sea por tradición o por costumbre realizan compras en pequeños y grandes lotes, a pesar del sistema económico que se tiene actualmente. Huaquillas es un centro de negocios generando fuentes de trabajo, negocios pequeños y propios, movimientos comerciales y un turismo de paso.

6.1.5.1 POTENCIALIDADES

- Principal actividad del cantón
- Variedad y calidad de productos
- Movimiento monetario alto
- Principal zona de intercambio con el Perú
- Gran afluencia de compradores y turistas.
- Generadores de ingresos propios y fuentes de empleo
- Oferta y demanda permanente

- El municipio apoya al sector
- Entidades financieras dirigen créditos al sector comercial

6.1.5.2 LIMITACIONES

- Contrabando
- La moneda
- Baja cultura empresarial
- Intereses particulares
- Incumplimiento de de leyes regulatorias y ordenanzas municipales
- Mucha competencia
- Mano de obra peruana a bajo costo
- Cambio de actividad comercial ocasionalmente
- Capacitación limitada al sector
- Desinterés de los comerciantes a la capacitación
- Servicios básicos insuficientes
- No cuentan con infraestructura comercial
- Créditos insuficientes o limitados

6.1.6 TURISMO

El turismo que se está desarrollando es de paso y distribución, pero no de estadía, por lo que gran parte de los recursos no se quedan en el Cantón. La materia prima turística es poco explotada, conocida o promocionada, incluso

es víctima de la degradación por parte del hombre en sus actividades productivas. La falta de planta e infraestructura turística, la falta de capacitación en turismo, de ordenamiento urbano y de organización no permiten aprovechar el flujo de visitantes y generar efectos multiplicadores a favor de la población local en proyectos de ecoturismo y de aventura.

6.1.6.1 POTENCIALIDADES

- Gran afluencia de visitantes
- Variedad de mariscos
- Puerta de Entrada al Ecuador Frontera Sur
- Transporte a todo el país
- Disponibilidad de vías de acceso

6.1.6.2 LIMITACIONES

- Oferta turística limitada
- Falta de visión empresarial
- Desconocimiento de estrategias de marketing
- Inseguridad Ciudadana
- Falta de asesoría y capacitación.
- No cuentan con infraestructura turística
- No cuentan con Muelle para ofertar servicio en el puerto
- Vendedores ambulantes

6.2 SISTEMA FINANCIERO EN EL CANTÓN HUAQUILLAS

6.2.1 DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO: BANCO PICHINCHA Y BANCO NACIONAL DE FOMENTO, EN EL CANTÓN HUAQUILLAS

El cantón Huaquillas se ve la necesidad de contar con instituciones financieras que ayuden al desarrollo económico y social del mismo, las cuales estarán enfocadas a brindar servicios tanto a agricultores, comerciantes, pequeñas empresas y aquellas personas que buscan realizar una actividad económica.

6.2.1.1 BANCO PICHINCHA

El Banco Pichincha tiene una fuerte presencia financiera con una red de 97 agencias en todo el Ecuador, por ser un banco antiguo, con agencias en todo el país permitiéndole tener buena acogida y satisfaciendo las necesidades de sus clientes.

➤ Misión

Somos un equipo líder que contribuimos al desarrollo del Ecuador apoyando las necesidades financieras de las personas, de sus instituciones y de sus empresas.

➤ **Visión**

El Banco Pichincha es el líder de su mercado en imagen, participación, productos y calidad de servicios enfocando su esfuerzo hacia el cliente, anticipándose a sus necesidades, desarrollando a su personal y otorgando rentabilidad sostenible a sus acciones.

➤ **Servicios**

Los servicios que se prestan en la institución son: Cuentas Corrientes y de ahorros, chequeras, cheques devueltos, cheques de gerencia, cheques del exterior, tarjetas experta y de crédito, transferencia, giros del exterior, referencias bancarias, requerimientos y reclamos, prohibiciones y revocaciones, actualización de datos, acceso a canales electrónicos, créditos (comercial, consumo), inversiones (pólizas), cajeros automáticos.

6.2.1.2 BANCO NACIONAL DE FOMENTO

El Banco Nacional de Fomento es una entidad financiera de estado, con finalidad social y pública, personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones.

Es importante señalar que el Banco Nacional de Fomento, funciona como una agencia especial, la cual no posee mayor autonomía es decir tiene una dependencia directa de la sucursal del cantón Arenillas.

➤ **Visión**

Ser modelo de la Banca de Desarrollo e Instrumento que impacte a las personas insertándolas en el desarrollo productivo, mejorando su calidad de vida, disminuyendo la migración, evitando la desintegración familiar, sembrando juntos un mejor país.

➤ **Misión**

Brindar productos y servicios financieros competitivos e intervenir como ejecutor de la política de gobierno para apoyar a los sectores productivos y a sus organizaciones, contribuyendo al desarrollo socio – económico del país.

➤ **Servicios**

Cuentas (corriente y de ahorros), créditos (microcréditos), giros nacionales, inversiones (pólizas), transferencias.

6.2.1.3 TIEMPO DE PERMANENCIA

6.2.1.3.1 AÑOS DE PERMANENCIA

La presencia de instituciones financieras en un cantón es de vital importancia, debido a que estas intervienen en el desarrollo económico y social del mismo, de tal manera que ofrecen sus productos y servicios encaminados a los diferentes sectores económicos y a las personas que estén buscando realizar actividades económicas, a través de las instituciones financieras públicas o privadas, como son Banco Pichincha y

Banco Nacional de Fomento, motivo por el cual se analizara la permanencia de dichas instituciones financieras en el cantón, es decir los años que llevan prestando sus servicios a la comunidad, lo que permitirá conocer si las instituciones están promoviendo de alguna manera al desarrollo económico del cantón.

**CUADRO No. 1
TIEMPO DE PERMANENCIA DE LAS INSTITUCIONES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	AÑOS
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	1.6
BANCO PICHINCHA	10
PROMEDIO	5.8

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

El Banco Pichincha a nivel nacional ha venido constituyéndose como una entidad financiera solida y solvente, es así que amplía su cobertura a este cantón desde 1999, permaneciendo en el mercado 10 años brindado servicios agiles y eficientes en beneficio del desarrollo del cantón.

A diferencia el Banco Nacional de Fomento pese a ser una institución del estado y llevar largos años buscando satisfacer las necesidades de la gente no ha podido cubrir todos los rincones del país, llegando a ofrecer sus servicios en el cantón desde hace un año y medio como agencia especial dependiente de la sucursal del cantón Arenillas, ofreciendo productos y servicios de tal manera que se aporte al desarrollo del cantón.

Por lo tanto la presencia de las instituciones financieras alcanzan en promedio de 5,8 años, como se puede demostrar en el cuadro anterior, éste es bajo, lo que significa que el sistema financiero en el cantón lleva muy poco tiempo en la localidad, estas instituciones surgieron por la necesidad de que existieran entidades financieras que brindaran un servicio eficiente que les permita reducir costos y tiempo a cada uno de sus clientes y por ende permitirles un buen desarrollo y progreso para el cantón.

6.2.1.4 COBERTURA

Dentro de una entidad financiera la cobertura consiste en captar el mayor número de clientes posibles, ya sea que estos se encuentren dentro o fuera de la zona geográfica del cantón, lo importante es tener la acogida suficiente para poder ofrecer el servicio de la manera más oportuna y eficiente.

6.2.1.4.1. Nro de Cantones de la IF.

La economía en la provincia del Oro ha ido adquiriendo importancia por lo cual las instituciones financieras públicas y privadas que operan en el país han abierto agencias y sucursales en la provincia del Oro.

**CUADRO Nº 2
NÚMERO DE CANTONES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	CANTONES/IF	CANTONES
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	7	Machala, El Guabo, Huaquillas, Pasaje, Santa Rosa, Arenillas, Piñas
BANCO PICHINCHA	7	Machala, El Guabo, Huaquillas, Pasaje, Santa Rosa, Zaruma, Piñas
PROMEDIO	7	

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

El Banco Pichincha tiene presencia con sus oficinas en 7 de los 14 cantones de la provincia de El Oro, reflejando la importancia que esta provincia tiene a nivel nacional.

El Banco Nacional de Fomento al ser una institución pública con fines sociales, sin ánimo de lucro ha empleado todos sus esfuerzos para poder llegar a todos los rincones del país, satisfaciendo las necesidades de la comunidad ubicando sus oficinas en siete de los 14 cantones que conforman la provincia de El Oro.

Por lo tanto estas instituciones financieras en promedio están presentes en la mitad de cantones de la provincia de El Oro considerando este número como adecuado. Es importante destacar que la apertura de dichas instituciones en estos cantones se realizó por motivos estratégicos, debido a que son los ejes principales que dinamizan la economía en la provincia, ya sea por sobresalir en aspectos de producción, comercio, turismo entre otros.

6.2.1.4.2 Procedencia de los clientes

En la actualidad las instituciones financieras tienen como reto principal conseguir competitividad aumentando la satisfacción del cliente, y busca obtener ganancias por ofrecer sus servicios.

La procedencia de clientes permite a las instituciones administrar y coordinar todos los elementos necesarios que coadyuven a obtener relaciones estables a largo plazo.

**CUADRO No. 3
PROCEDENCIA DE LOS CLIENTES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	LUGARES
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	Parroquias Urbanas: Milton Reyes, Ecuador, Puerto Hualtaco, Paraíso, Unión Lojana.
BANCO PICHINCHA	Parroquias Urbanas: Milton Reyes, Ecuador, Puerto Hualtaco, Paraíso, Unión Lojana y cantón Arenillas.

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

Dentro del cantón Huaquillas el Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento cuentan con clientes que provienen de la parroquias urbanas: Milton Reyes, Ecuador, Puerto Hualtaco, Paraíso, y Unión Lojana; resaltando que el Banco de Pichincha también cuenta con clientes del cantón Arenillas, debido a no estar presente en ese cantón. Por lo tanto las entidades financieras en la actualidad se encuentran brindando sus servicios de forma eficiente y oportuna, satisfaciendo las necesidades de sus clientes.

6.2.1.5. NIVEL DE AUTONOMÍA EN TOMA DE DECISIONES

El nivel de autonomía en la toma de decisiones corresponde a la facultad que otorgan las matrices a sus agencias esto ya sea en cuanto a funciones y responsabilidades, selección del personal, servicios que ofrecen y los montos de crédito máximos que entregan.

6.2.1.5.1 FUNCIONES, RESPONSABILIDADES DEL NIVEL GERENCIAL

Las entidades financieras Banco Nacional de Fomento y el Banco Pichincha cuentan con un Jefe de Agencia encargado de dirigir, supervisar y controlar las actividades bancarias de la agencia enmarcadas en las políticas y estrategias que lleva cada institución. A continuación en el cuadro N° 4 se detalla las funciones y responsabilidades de cada uno de los jefes de Agencia de las entidades analizadas.

**CUADRO No. 4
FUNCIONES GERENCIALES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	FUNCIONES
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	Representante legal de la agencia
	Llevar el control de cajas
	Administrar los recursos financieros, materiales y técnicos
	Manejo, control y seguimiento del personal
	Proporcionar información a la matriz.
	Seguimiento y recuperación de cartera.
	Toma de decisiones limitadas a la casa matriz
BANCO PICHINCHA	Representante legal de la agencia
	Manejo y control de crédito
	Velar por el desempeño del personal
	Realizar un seguimiento a los departamentos para el cumplimiento de metas.
	Control del mantenimiento diario de gerencia
	Toma de decisiones limitadas a la casa matriz
	Promocionar todos los productos que comercializa el banco.
	Administrar el Recurso Humano de la Agencia
	Supervisar la correcta aplicación de los procesos operativos de la Agencia

Fuente: Entrevista a los Jefes de las Agencias Bancarias en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

Las funciones y responsabilidades gerenciales que cumplen los jefes de agencia del Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento están encaminadas a desarrollar actividades financieras en lo concerniente al control y manejo de las agencias, otorgamiento y recuperación de créditos, custodia del dinero, servicios eficientes, desempeño del personal, con la finalidad de poder crecer, todo esto basado en las políticas de las instituciones financieras, con la finalidad de brindar servicios de calidad.

Por lo tanto se pudo determinar que el Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento carecen de autonomía, pues sus funciones se limitan a los lineamientos de la matriz.

6.2.1.5.2 PROCESO DE SELECCIÓN DEL PERSONAL

El talento humano es uno de los recursos más importantes dentro de una institución, razón por la cual al momento de seleccionar al personal se tiende a escoger a los candidatos más idóneos para desempeñar un puesto en la organización tomando como parámetro las necesidades de la institución.

**CUADRO No. 5
SELECCIÓN DE PERSONAL**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	DECISIÓN
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	Matriz Quito
BANCO DE PICHINCHA	Agencia Guayaquil

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

La selección del personal del Banco Pichincha, agencia Huaquillas, no la efectúa el jefe de agencia, esta función está a cargo del departamento de Recursos Humanos de la Agencia Guayaquil, lo cual se realiza en base a pruebas que permiten evaluar las capacidades, aptitudes y habilidades para desempeñar el cargo deseado. Destacando que el jefe de agencia no interviene en este proceso, debido a que se realiza a través de la página web del Banco Pichincha.

De igual manera la selección del personal para el Banco Nacional de Fomento, se lo hace en la casa matriz Quito, una vez que se evalúan sus capacidades y se entrevistan directamente. Específicamente por el

departamento de Recursos Humanos, el mismo que se encarga de cubrir las necesidades de algún departamento.

Por lo tanto determinamos que el Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento no poseen autonomía para la selección de personal.

6.2.1.5.3 SERVICIOS QUE SE OFERTAN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Toda entidad financiera tiene como finalidad brindar un sin número de servicios financieros que se encuentren enfocados a satisfacer las necesidades de sus clientes y a su vez consiguiendo un beneficio mutuo.

El Banco Pichincha a través de los años ha logrado extender los suficientes recursos económicos, tecnológicos y operativos para llegar a todas a las 97 agencias que tiene en el país incluyendo Huaquillas con todos los productos y servicios que la Matriz del Banco Pichincha ofrece.

De igual manera el Banco Nacional de Fomento hace los esfuerzos para llegar a todas las provincias y cantones del país ofreciendo los productos y servicios financieros tradicionales que permitan facilitar las actividades de la gente. Señalados en el siguiente cuadro.

**CUADRO No. 6
SERVICIOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	PRODUCTOS Y SERVICIOS INSTITUCIÓN CANTÓN
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	<ul style="list-style-type: none"> • Apertura de cuentas (corriente y de ahorros) • Créditos (microcréditos) • Giros nacionales, • Inversiones (pólizas), transferencias
BANCO PICHINCHA	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas corriente y de ahorros • Chequeras • Cheques devueltos, cheques de gerencia, cheques del exterior • Tarjetas de debito (experta) y de crédito (visa, mastercard, dinners. • Transferencia • Giros del exterior • Referencias bancarias • Requerimientos y reclamos • Prohibiciones y revocaciones • Actualización de datos • Crédito comercial, crédito de consumo • Acceso a canales electrónicos • Inversiones (pólizas) • Cajeros automáticos • Otros servicios (pago impuestos, SRI, fondos de reserva, SOAT)

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

Como se observa en este cuadro el Banco Nacional de Fomento, y el Banco de Pichincha, ofrecen servicios como: créditos comerciales, de consumo, vivienda, microcréditos que se encargan de financiar cada una de las necesidades de la comunidad, también se prestan servicios de cuentas corrientes y de ahorros que sirven para ahorrar dinero de manera segura, y recibir un interés por cada depósito, con la finalidad de ofrecer comodidad y facilitar las actividades de las personas proyectando una adecuada imagen institucional y atrayendo clientes.

6.2.1.5.4 LÍMITE DE MONTOS QUE SE APRUEBAN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Una de las actividades que cumple cada institución financiera es otorgar créditos a sus clientes que ayuden a financiar sus proyectos, mejorar la actividad productiva a la que se dedican, o la calidad de vida que llevan, sin embargo las instituciones financieras a sus agencias les otorgan un límite de monto a través del cual pueden conceder créditos; limitando su autonomía con el objeto de preservar la solvencia general de la entidad. A continuación se detalla los límites bajo los cuales se desenvuelven las entidades analizadas.

**CUADRO No. 7
MONTOS QUE APRUEBAN LAS INSTITUCIONES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	MONTOS Agencia USD	MATRIZ
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	2000,00	200000,00
BANCO DE PICHINCHA	10000,00	120000,00
PROMEDIO	6000,00	160000,00

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

Cada institución financiera posee un límite de montos que puede otorgar a sus clientes, los cuales son dados en base a las políticas establecidas por la casa matriz de cada entidad, como se puede observar el Banco del Pichincha tiene la libertad de otorgar créditos hasta 10000 dólares y si se trata de una cantidad superior el crédito es otorgado en la agencia de

Machala con la aprobación de un comité de crédito siempre y cuando cumpla con todos los requerimientos necesarios.

Por el contrario el Banco Nacional de Fomento, aprueba créditos hasta un monto de 2000 dólares, recalcando que el cliente puede acceder a un monto mayor hasta 7000 dólares, pero para esto deberá conformarse un comité de crédito en conjunto con los responsables de la sucursal del cantón Arenillas, esto se da por no tener un nivel de autonomía propio sino que depende de las decisiones que se tomen dentro de ella, además los fondos que entrega esta entidad proviene del Estado debido a la necesidad de este por impulsar el desarrollo socio económico de aquellas personas con menores recursos económicos.

Por lo tanto las instituciones del cantón colocan en promedio de 6000 dólares demostrando tener limitaciones y restricciones para ciertos montos pues requieren la autorización de la matriz.

6.2.2 PARTICIPACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CANTÓN

Para impulsar el desarrollo sustentable de un cantón, es necesario contar con recursos suficientes con los que se puedan financiar las inversiones, es ahí la importancia de existir instituciones financieras que puedan solventar

algunas necesidades como poner en marcha un proyecto que permita mejorar sus ingresos y el nivel de vida.

6.2.2.1 CUOTA O PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO LOCAL

Una institución financiera para alcanzar el éxito, depende fundamentalmente de sus clientes. Todos los esfuerzos deben estar orientados al cliente, ya que este es el motor de las actividades de la institución. La cuota de mercado corresponde a la cuantificación del número de clientes que mantiene una institución financiera y su relación con el resto de entidades que participan también en el mercado, en un periodo determinado.

A través del Cuadro N° 8 se determina la participación de las dos entidades financieras, cabe recalcar que el 100% de la cuota de mercado cubre solamente las dos entidades Agencia Banco Pichincha y Agencia Banco Nacional de Fomento.

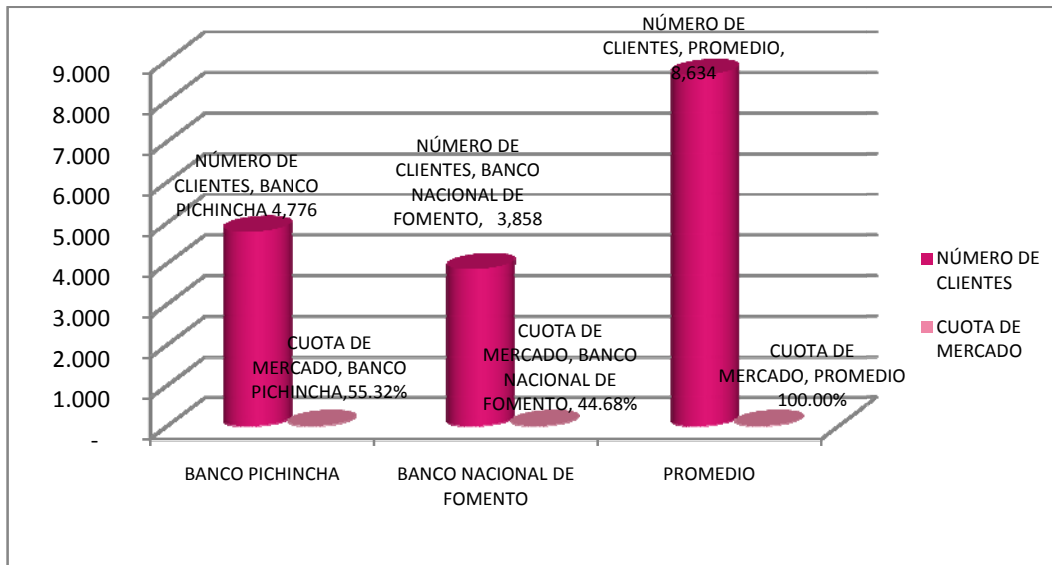
**CUADRO No. 8
NUMERO DE CLIENTES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLIENTES	CUOTA DEL MERCADO ANALIZADO
	2009	2009
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	3858	44,68%
BANCO DEL PICHINCHA	4776	55,32%
TOTAL	8634	100%
PROMEDIO	4317	

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Las Autoras

**GRAFICO Nº 1
NUMERO DE CLIENTES EN EL 2009**



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaboración: Las Autoras

El Banco Pichincha agencia Huaquillas, es una institución que lleva largo tiempo en el cantón, con una permanencia de 10 años alcanzado proyectar una imagen de calidad, solidez y confianza lo cual le ha permitido acoger un mayor número de clientes a diferencia de la agencia del Banco Nacional de Fomento la cual pese al corto tiempo que se mantiene en el Cantón ha logrado obtener un número de clientes aceptable aunque menor a la del Banco Pichincha, sea esto por las facilidades y beneficios que otorga por ser un Banco del Estado, encaminado al beneficio y desarrollo de los pueblos. Es importante recabar que estas instituciones manifiestan su atención especial en políticas y estrategias que vayan en pro de incrementar el número de sus clientes.

Es necesario mencionar que dichos valores porcentuales de cada entidad financiera corresponden a la cuota parcial y no total del mercado local.

6.2.2.1.1 TASA DE CRECIMIENTO DE CLIENTES

Es de mucha importancia considerar el total de clientes de una institución financiera; sin embargo la evolución que ha tenido a lo largo de los años, determina que cambios se han registrado a partir de su participación, demostrando la confianza y seguridad que la institución se ha ganado en la comunidad.

**CUADRO No. 9
EVOLUCIÓN DE CLIENTES**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	2005	2006	2007	2008	2009
Banco Nacional de Fomento	*	*	*	2846	3858
Banco de Pichincha	2965	3058	3622	4091	4776
PROMEDIO	2965	3058	3622	3469	4517

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Las Autoras

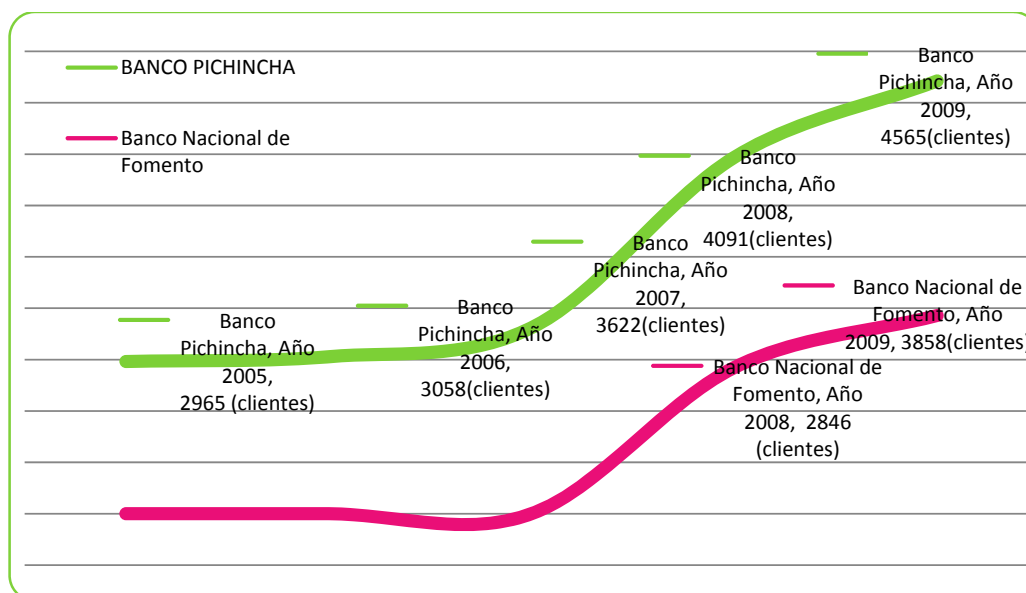
*El Banco Nacional de Fomento no posee valores debido a que sus operaciones inician a partir del año 2008

La evolución que los clientes han percibido año a año en ambas instituciones financieras muestra una tendencia de crecimiento positiva lo que indica que se esfuerza por tener una aceptación y confianza de sus clientes.

En el año 2005 el Banco Pichincha posee 2965 clientes, en el 2009 ha incrementado a 4517 clientes, lo cual refleja de forma clara el crecimiento experimentado, el Banco Nacional de Fomento en cambio lleva tan solo un año de operación a captado 3858 clientes, casi dando alcance al que lleva

diez esto debido por ser entidad pública la cual ofrece mejores alternativas a la población.

**GRAFICO Nº 2
EVOLUCIÓN DE CLIENTES EN LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS**



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaboración: Las Autoras

**CUADRO Nº 10
TASA DE CRECIMIENTO ANUAL CLIENTES**

ENTIDAD FINANCIERA	ANUAL			
	2005-2006	2006-2007	2007-2008	2008-2009
BANCO PICHINCHA	3%	18%	13%	12%
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	*	*	*	36%
PROMEDIO	3%	18%	13%	24%

Fuente: Cuadro Nº 9

Elaborado por: Los autores

*El Banco Nacional de Fomento no posee valores debido a que sus operaciones inician en el año 2008

Como se puede apreciar en el cuadro N° 10 la tasa de crecimiento que presenta el Banco Pichincha agencia Huaquillas han experimentado crecimiento progresivo, en el 2005 la tasa de crecimiento es del 3%, obteniendo su mayor alza para el período 2006-2007 alcanzando un 18% de ahí para los siguientes períodos el crecimiento que percibe es menor llegando en el 2008-2009 a 12%, lo que refleja que dicha entidad financiera ha evolucionado de manera favorable en cuanto a la crecimiento de clientes , sin embargo a nivel general si se toma en cuenta que tiene un tiempo de operación de diez años y si se relaciona con el Banco Nacional de Fomento que lleva un año y medio el crecimiento ha sido mínimo.

La agencia del Banco Nacional de Fomento presenta una tasa de crecimiento elevada en el período 2008-2009, pues este es su primer año de operación lo que explica que por su inmersión en el mercado aplica políticas y estrategias que le permitan insertarse por una parte a través de la entrega de los créditos de 555 y Desarrollo Humano y por otra ofreciendo servicios eficientes y seguros sin tener que trasladarse a otro lugar. Por tal razón y a aunque lleva poco tiempo en el cantón ha podido alcanzar una tasa de crecimiento elevada del 36% lo que expresa su deseo por alcanzar una mayor aceptación y confianza de sus clientes y por ende incrementar su cobertura en el mercado.

6.2.2.2 COBERTURA GEOGRAFICA EN EL MERCADO

LOCAL

La cobertura trata de describir la forma como está distribuida internamente la agencia, con la finalidad de conocer como se prestan los servicios y si estos son eficientes y satisfacen a los clientes

**CUADRO No. 11
COBERTURA GEOGRÁFICA LOCAL**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	NÚMERO			
	AGENCIAS	VENTANILLA	OFICIAL CRÉDITO	ATENCIÓN AL CLIENTE
Banco Nacional de Fomento	-	3	1	1
Banco del Pichincha	1	8	2	1
PROMEDIO	1,00	5,00	1,5	1

Fuente: Entrevista realizada a los Jefes de Agencia del Banco Nacional de Fomento y Banco Pichincha en Abril de 2010.

Elaboración: Las Autoras

El Banco Pichincha agencia Huaquillas tiene una agencia debido a que el crecimiento de sus clientes no requiere de otra oficina; la agencia funciona en un local propio adecuado de acuerdo a las necesidades funcionales y operacionales diarias cuya finalidad es atender de forma eficiente a sus clientes actuales y que estos estén satisfechos con el servicio.

- 8 ventanillas de atención donde se realizan las diferentes transacciones bancarias (depósitos, retiros, transferencias, cobro o

depósito de cheques, servicios varios, las cuales logran cubrir la concurrencia diaria de clientes.

- 2 oficiales de crédito, teniendo en cuenta el nivel de autonomía que tienen su responsabilidad gira en cuanto al asesoramiento en las diferentes líneas de crédito, recepción de solicitudes, agilización de trámites, los cuales para su aprobación pasan a orden del jefe de agencia, teniendo en cuenta el límite de aprobación de hasta \$10000 dólares.
- 1 persona encargada de la atención al cliente, la cual está encargada de asesorar en cuanto a la gama de productos y servicios que se ofrecen en la agencia.

El Banco Nacional de Fomento al igual que Banco Pichincha tiene una sola agencia creada con el fin de satisfacer la demanda de sus clientes, la cual cuenta con un lugar distribuido para cubrir las necesidades de los clientes con los que cuenta actualmente. Personal que está distribuido así:

- 3 profesionales a cargo de las cajas, donde se realizan las diferentes transacciones como depósitos, retiros, transferencias, las cuales responden a las necesidades diarias de sus clientes.
- 1 persona encargada de ofrecer asesoramiento en cuanto a los productos y servicios que se ofertan.
- Finalmente el jefe de agencia es el encargado de las inversiones y de las tareas de oficial de crédito, es decir recibe solicitudes, lleva el

trámite y analiza y otorga los créditos en función del nivel de autonomía que posee, hasta \$2000 dólares.

6.2.2.3 RELACIÓN COLOCACIONES/CAPTACIONES

Las instituciones financieras son organizaciones que tienen como principal actividad recoger recursos (dinero) de personas u organizaciones y, con estos recursos, entregar créditos a quienes lo requieran para cubrir sus necesidades; es decir, las entidades financieras realizan dos actividades fundamentales como son: la captación y la colocación.

La captación de recursos son aquellas operaciones por las que las instituciones reciben o recolectan dinero de las personas, las operaciones de captación de recursos, denominadas operaciones de carácter pasivo se materializan a través de los depósitos; y, las colocaciones se refiere a la venta de activos financieros a personas o instituciones a través de los diferentes créditos.

Con el presente cuadro se pretende explicar la relación existente entre las captaciones y colocaciones para determinar si existe o no capitalización del territorio.

**CUADRO No. 12
RELACIÓN COLOCACIONES/CAPTACIONES EN EL 2009**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	CAPTACIONES	COLOCACIONES	INDICE	ANALISIS
Banco Nacional de Fomento	851.693,00	1.865.793,00	2.19%	CAPITALIZA
Banco de Pichincha	11.846.371,00	6.165.769,00	0,53%	DESCAPITALIZA
TOTAL	12.698.064,00	8.031.562,00	0,63%	DESCAPITALIZA

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Las Autoras

Para el año 2009 las captaciones a través de depósitos en cuentas de ahorros, corrientes o plazo fijo del Banco del Pichincha agencia Huaquillas, son mayores a sus colocaciones otorgadas como créditos en sus diferentes líneas, además la relación existente entre las colocaciones y captaciones muestra un índice de 0,53 lo que provoca una descapitalización del territorio, es decir existe una fuga de dinero proveniente de las captaciones de los clientes del cantón Huaquillas hacia otras localidades.

Para este mismo año el Banco Nacional de Fomento presenta un mayor valor en sus colocaciones sea esto por los créditos entregados en las diferentes líneas crediticias, que en sus captaciones mediante depósitos, lo que significa que esta institución financiera está colocando más de lo que capta, lo cual se conoce como capitalización de territorio lo que quiere decir que está influenciando positivamente en la economía del cantón.

Las dos instituciones financieras analizadas en el cantón Huaquillas están descapitalizando el territorio, presentan un índice de capitalización de 0.63% dicho porcentaje demuestra la fuga del capital existente lo cual le impide

desarrollarse al cantón. Cabe recalcar que la descapitalización se da por parte de la agencia del Banco Pichincha, perteneciente a la banca privada, mismo que enfoca sus resultados a la maximización de utilidades que solo le favorecen al mismo banco.

**CUADRO N°13
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN ANUAL BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

AÑOS	COLOCACIÓN	CAPTACIÓN	ÍNDICE	ANÁLISIS
2008	997.325,00	284.752,00	3,50	CAPITALIZA
2009	1.865.793,00	851.693,00	2,19	CAPITALIZA
PROMEDIO	1.431.559,00	568.222,50	2,85	CAPITALIZA

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Las Autoras

Mediante el índice de capitalización se determina si la entidad financiera está otorgando recursos monetarios o por el contrario, está desviando capital de la economía local, de igual manera permite establecer qué cantidad de recursos captados se prestan en la misma localidad.

En el caso del Banco Nacional de Fomento, en cuanto a la evolución en sus índices de capitalización presenta un porcentaje de 3,50% en el 2008 considerándose como alto, ya que por ser el primer año de operación enfoca sus estrategias para poder insertarse en el mercado, para el año 2009 dicho índice ha bajado, esto debido a que una vez inmerso en el mercado su finalidad es mantenerse, considerando mantener niveles de morosidad moderados.

El índice general permite confirmar la capitalización territorial que posee ya que por cada dólar que la entidad capta; se coloca \$2,85 dólares; lo cual nos demuestra que el dinero captado se está colocando dentro del cantón, más el aporte que realiza el gobierno.

**CUADRO N° 14
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN ANUAL BANCO DEL PICHINCHA**

AÑOS	COLOCACIÓN	CAPTACIÓN	ÍNDICE	ANÁLISIS
2006	1.733.996,64	7.666.484,24	0,23	DESCAPITALIZA
2007	680.565,91	8.829.551,10	0,08	DESCAPITALIZA
2008	2.066.800,39	16.496.035,3	0,13	DESCAPITALIZA
2009	6.165.769,00	11.846.371,00	0,52	DESCAPITALIZA
PROMEDIO	2.661.782,99	7.602,301,68	0,24	DESCAPITALIZA

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Las Autoras

El Banco Pichincha agencia Huaquillas, presenta índices de descapitalización a través de sus años, con su índice general permite confirmar la descapitalización territorial que tiene la misma ya que por cada dólar que capta; se coloca apenas 0,24 ctvs. de dólar; lo cual demuestra que un importante margen de recursos equivalente a 0,76 centavos por dólar captado no se estarían colocando dentro del cantón, sino más bien son recursos que están fugando del territorio, afectando directamente al cantón puesto que no se da aporte económico al mismo, sino más bien se consiguen sus fines económicos.

6.2.2.3.1 EVOLUCIÓN DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES EN LOS ULTIMOS CINCO AÑOS

Las captaciones y colocaciones son la razón de ser de toda entidad financiera por lo tanto con el presente cuadro se busca evidenciar como se ha producido su evolución a través de los años, cual ha sido su incidencia y como aporta a la economía de la localidad.

**CUADRO Nº15
EVOLUCIÓN DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

INSTITUCION FINANCIERA	2005		2006		2007		2008		2009	
	CAPTACIÓN	COLOCACIÓN	CAPTACIÓN	COLOCACIÓN	CAPTACIÓN	COLOCACIÓN	CAPTACIÓN	COLOCACIÓN	CAPTACIÓN	COLOCACIÓN
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	*	*	*	*	*	*	284.752,00	997.325,00	851.693,00	1.865.793,00
BANCO DE PICHINCHA	4.385.232,55	1.224.170,69	7.666.484,24	1.733.996,64	8.829.551,10	680.565,91	16.496.035,30	2.066.800,39	11.846.371,00	6.165.769,00
TOTAL	4.385.232,55	1.224.170,69	7.666.484,24	1.733.996,64	8.829.551,10	680.565,91	16.780.787,30	3.064.125,39	12.698.064,00	8.031.562,00

Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Las Autoras

*El Banco Nacional de Fomento no posee valores debido a que sus operaciones inician en el año 2008

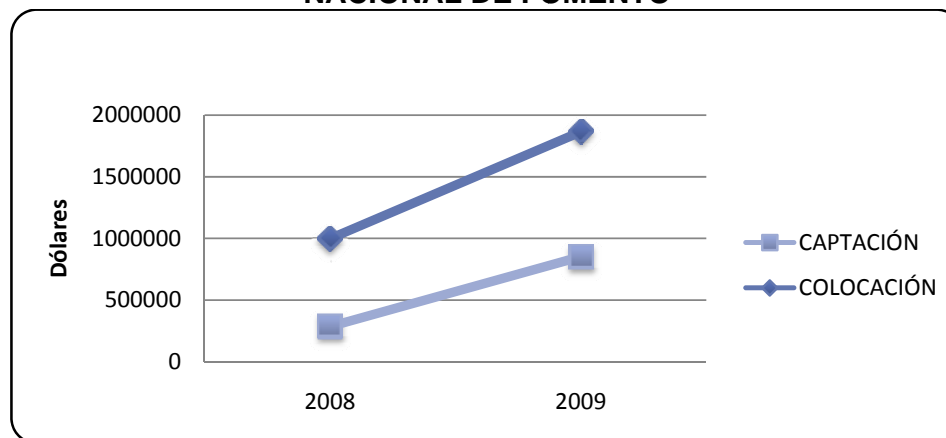
La evolución tanto en las captaciones como colocaciones del Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento agencia Huaquillas presentan una tendencia siempre a la alza en los años analizados; lo que mantiene relación con el crecimiento de mercado establecido en el cuadro N° 9, de la evolución de los clientes.

El Banco de Pichincha en todos sus años presenta mayores captaciones que colocaciones, lo que deja entrever que el dinero captado es llevado a otras agencias. Contrariamente el Banco Nacional de Fomento en sus dos años de operación muestra claramente que existe mayor dinero en colocaciones que en captaciones, lo que demuestra que aparte del dinero captado en el cantón, se coloca el aporte del estado, enfocado a la productividad y desarrollo económico del cantón.

Lo mencionado se detalla a continuación en los Gráficos N° 3 y 4 respectivamente para cada institución financiera.

GRAFICO Nº 3

EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO



Fuente: Superintendencia de Bancos

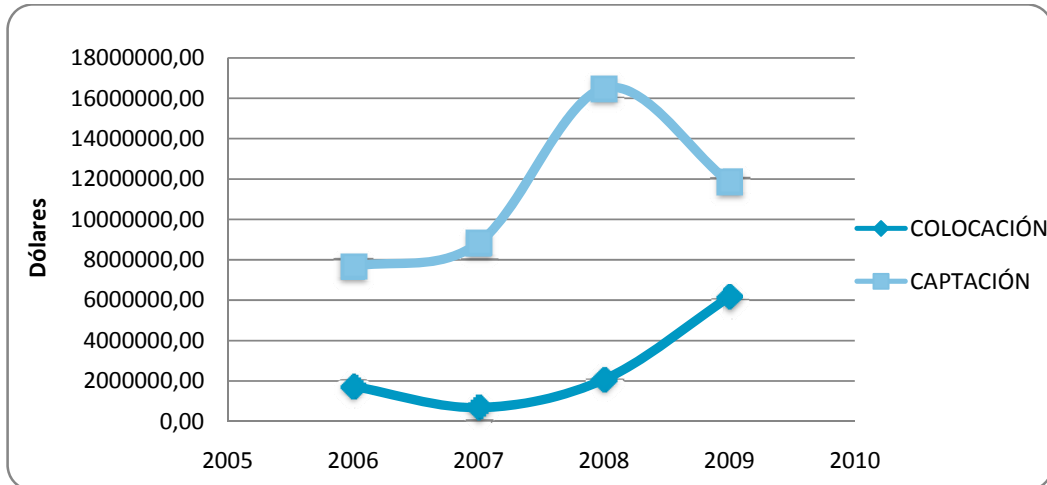
Elaboración: Las Autoras

Como se puede evidenciar pese al corto tiempo la evolución que tiene el Banco Nacional de Fomento en cuanto a la relación colocaciones/captaciones es mayor, además con estos datos comprobamos la existencia de capitalización del territorio dejando un aporte significativo para el desarrollo del cantón, esto también guarda relación a que dicha institución por ser de gobierno sus fines están encaminados al desarrollo de su gente y que mejor manera que hacerlo con el apoyo económico para el desarrollo de los pueblos.

Contrariamente el Banco del Pichincha la evolución de sus colocaciones/captaciones indica la existencia de descapitalización territorial, por lo tanto apoya con capital para el desarrollo de la localidad sino más bien capta dinero el mismo que se ubica en otros lugares del país.

GRAFICO Nº 4

EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DEL BANCO PICHINCHA



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Las Autoras

6.2.2.3.2 APOORTE DEL SISTEMA FINANCIERO A LA ECONOMÍA

LOCAL

DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDAD

ECONÓMICA

La principal función del crédito consiste en transferir el ahorro de unos agentes económicos a otros que no tienen suficiente dinero para realizar las actividades económicas que desean. Las instituciones financieras buscan separar el crédito en diferentes ramas con la finalidad de agrupar los servicios acorde a las necesidades de lo todos los sectores económicos.

CUADRO No. 16
CRÉDITOS SEGÚN LAS RAMAS ECONÓMICA

INSTITUCIONES FINANCIERAS	CARTERA COMERCIAL 2009	CARTERA CONSUMO 2009	CARTERA VIVIENDA 2009	MICROEMPRESA 2009
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	932.896,50	312.294,09	0,00	620.602,41
BANCO DE PICHINCHA	1.274.835,00	3.414.309,00	595.918,00	880.708,00
TOTAL	2.207.731,50	3.726.603,09	595.918,00	1.501.310,41

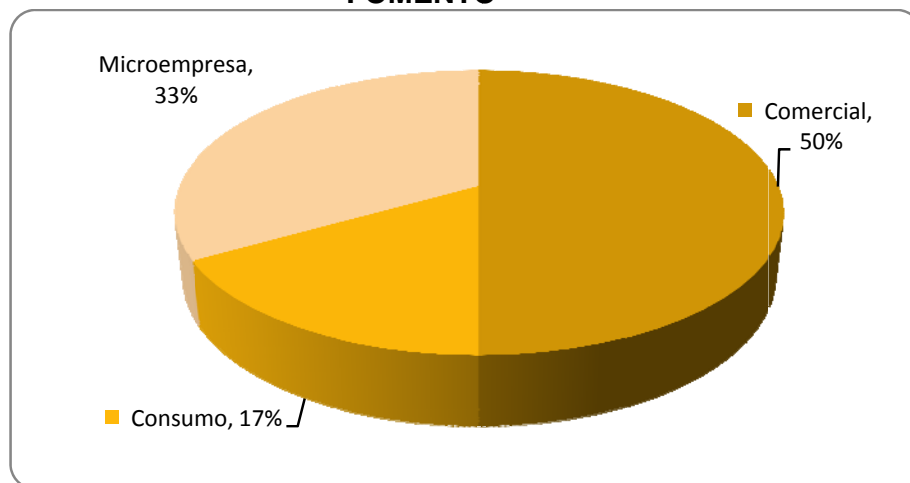
Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Las Autoras

Como se puede apreciar las líneas de crédito para estas instituciones son totalmente diferentes en el caso del Banco Nacional de Fomento centra su dirección a las carteras comercial, seguida de la microempresa, cabe recalcar que esta representa un porcentaje muy importante debido a los créditos del 555 impulsados por el gobierno, por lo que deducimos el aporte de este al desarrollo del país a través de las instituciones financieras públicas, además este banco carece de línea crediticia de vivienda , por la existencia de uno de exclusividad para dicha actividad.

El Banco del Pichincha en cambio si otorga sus créditos en las cuatro ramas comercial, consumo, vivienda, microempresa, este enfoca sus operaciones a la cartera de consumo, por los resultados que genera, seguido de las carteras comercial, microempresa y vivienda, en esta entidad no se da mayor atención al sector donde llegar, sino más bien en cómo conseguir los fines económicos establecidos.

GRAFICO Nº 5
CREDITOS SEGÚN LA RAMA DE ACTIVIDAD BANCO NACIONAL DE FOMENTO

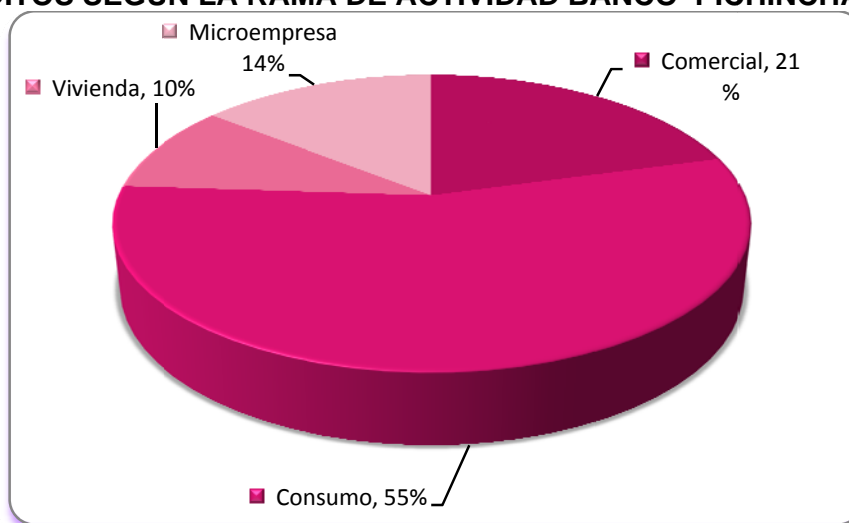


Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaboración: Las Autoras

En el Banco Nacional de Fomento para el año 2009, la cartera comercial representa el 50%, siendo la más aceptada por los clientes, dicha cartera se constituye como un crédito destinado a cubrir las necesidades de los comerciantes, empresarios e industriales, y financiar las actividades económicas; seguido de la línea de microempresa que ocupan un 33% que le corresponden a los créditos del 555 y Desarrollo Humano, dirigido a pequeños empresarios, y sectores pequeños e informales como comercio, agricultura, pesca. Finalmente se encuentran los créditos de consumo o personales enfocados a la compra de bienes de consumo, los cuales tienen un mayor control, pues la entidad toma todas las seguridades entregando dichos créditos a quienes cuenten con un sueldo fijo que les permita responder de manera oportuna a los compromisos contraídos.

GRAFICO Nº 6
CREDITOS SEGÚN LA RAMA DE ACTIVIDAD BANCO PICHINCHA



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaboración: Las Autoras

El Banco Pichincha tiene como línea crediticia más importante a la de consumo ocupando el 55% la cual es destinada a la compra de bienes personales los cuales son dirigidos a las personas que cuentan con un salario fijo, el cual les permita responder a dicha obligación. El crédito comercial enfocado a financiar la producción y distribución de bienes considerando que Huaquillas es un cantón en el cual existe elevadas actividades comerciales. El microcrédito ocupa el tercer lugar con el 14% el cual está dirigido a los sectores económicos más pequeños y a personas que deseen desarrollar e invertir en una idea de negocio con la finalidad de producir y generar riqueza. Con un 10% se encuentra la cartera de vivienda dando a entender la poca atención que tiene este sector.

6.3.1 ESTRUCTURA EMPRESARIAL EN EL CANTON

HUAQUILLAS

Las empresas son organizaciones dedicadas a persecución de fines económicos o comerciales, a través de la administración de sus recursos, de capital y de trabajo, produciendo bienes o servicios que satisfagan las necesidades de una comunidad.

Por ello la importancia de realizar un estudio de las empresas que interactúan en la economía del cantón Huaquillas, debido a la importancia que estas tienen en el desarrollo de los pueblos.

El sector empresarial se constituye como el motor que permite el desarrollo económico y la generación de riqueza, siendo la base para mejorar la calidad de vida o generando oportunidades de empleo para la gente.

Tomando como base la clasificación del CIUU, dentro del cantón Huaquillas serán objeto de estudio los siguientes sectores económicos. Construcción; comercio al por mayor y al menor; transporte, almacenamiento y comunicaciones; actividades inmobiliarias empresariales y alquiler; otras actividades, sociales, comunitarias y personales.

Es importante hacer conocer que la información recolectada fue muy limitada, por tal razón el análisis se realizara en aspectos muy generales, la

información se obtuvo de la página de la Superintendencia de Compañías, específicamente INFOEMPRESAS; Servicio de Rentas Internas; Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas.

Para el presente análisis serán análisis 5 sectores económicos, representados por las 47 empresas de situación legal activa, las cuales se encuentran enlistadas en el cuadro N° 17.

**CUADRO Nº 17
EMPRESAS DE LA LOCALIDAD**

SECTOR	ACTIVIDAD	Nº DE COMPAÑÍAS	NOMBRE	FECHA DE CONSTITUCIÓN	SITUACIÓN LEGAL
CONSTRUCCIÓN	Construcción de edificios completos o partes de edificios, se incluyen las obras nuevas, las ampliaciones, reformas y reparaciones.	1	Construcciones civiles Balcázar Concibal Cía. Ltda.	17/08/2009	Activa
		1	Construcciones civiles Luna Concilu Cía. Ltda.	13/05/2009	Activa
		1	Constructora Baldeón Consbal Cía. Ltda.	14/08/2002	Activa
		1	Constructora e inmobiliaria Paula Farez "PAUFAR" Cía. Ltda.	22/10/2004	Activa
		1	Edificvias S.A.	08/01/2007	Activa
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	Venta, mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas; venta al por menor de combustibles para automotores.	1	Infapartes S.A.	21/01/2003	Activa
		1	Agrícola Fronte-León S.A.	11/02/1983	Activa
		1	Estación de Servicio San Luis S.A. ESERSANLUIS	11/08/1999	Activa
	Comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas.	1	Dicofarc Cía. Ltda.	02/12/2008	Activa
		1	Inepexa S.A.	02/04/2004	Activa
		1	Agronuevo Cía. Ltda.	06/08/2008	Activa
		1	Exportadora Rodrimaldo Cía. Ltda.	15/02/2008	Activa

		1	Comercializadora Villavicencio S.A. COMVILLAR	13/05/2009	Activa
		1	Sport center Cía. Ltda.	15/11/2002	Activa
		1	Imexfasel S.A.	14/08/2009	Activa
		1	Comercial Asaga S.A.	22/06/2000	Activa
		1	Piuraimport Cía. Ltda.	05/04/2005	Activa
		1	Agrohermanos León S.A.	09/11/2009	Activa
		1	Audazventas S.A.	01/06/2007	Activa
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	Transporte por vía terrestre, transporte por tuberías.	1	Compañía de transporte turístico ejecutivo Transhualtaco S.A.	07/09/2009	Activa
		1	Compañía de transportes Huaquillas transhuaquillas Cía. Ltda.	02/10/2000	Activa
		1	Compañía de Transporte Escolar Transles Cía. Ltda.	07/05/2002	Activa
		1	Compañía de taxis servicios fronterizos 'servifron' Cía. Anónima	13/06/1997	Activa
		1	Compañía de transporte radio Taxisur S.A.	13/06/1997	Activa
		1	Compañía de transporte turístico expreshuaquillas S.A.	17/11/2009	Activa
		1	Ecuasur Cía. Ltda.	11/03/1980	Activa
		1	Operadora de transporte S.A. optransa	11/03/1980	Activa
		1	Transcondor S.A.	11/03/1980	Activa
		1	Transportes sendero real transendreal Cía. Ltda.	22/05/2007	Activa

	Actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes.	1	Cía. de alacenamt temporal de mercaderias y transporte de carga internac bodegas Cristo rey Cía. Ltda.	24/11/1995	Activa
		1	Empresa de bodegas Bodpuyango Cía. Ltda.	24/11/1995	Activa
		1	Héctor Eduardo Burneo & hijos Cía. Ltda.	03/06/2009	Activa
		1	Servicios logísticos de comercio internacional aldia Cía. Ltda.	21/09/2009	Activa
		1	Transportes fronterizos del sur transfrosur Cía. Ltda.	26/07/2002	Activa
		1	Centursol S.A.	18/08/2008	Activa
		1	Galapagostur S.A.	03/12/2008	Activa
		1	Huaquillastur Cía. Ltda.	18/03/2008	Activa
		1	Jessy jp tour Cia. Ltda.	26/03/2009	Activa
		1	Ochoa - preciado agencia de viajes Cía. Ltda.	21/11/1996	Activa
	Correo y Telecomunicaciones.	1	Huaquillasteve S.A.	21/11/1996	Activa
		1	Television del futuro tvoro Cía. Ltda.	03/06/1999	Activa
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER.	Actividades inmobiliarias y empresariales.	1	Carnova S.A.	30/09/1998	Activa
		1	Acomexsur Cía. Ltda.	30/09/1998	Activa
		1	Logimpex S.A. logistica de importación y exportación	30/09/1998	Activa
		1	Seinacomsa S.A.	29/09/2008	Activa

OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES	Actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas	1	Comunicaciones I.f.r. Cía. Ltda.	22/10/2004	Activa
--	---	---	----------------------------------	------------	--------

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

En base al cuadro N° 19 son 47 las empresas que se distribuyen en los cinco sectores objeto de estudio. Es importante tener en cuenta algunos aspectos como.

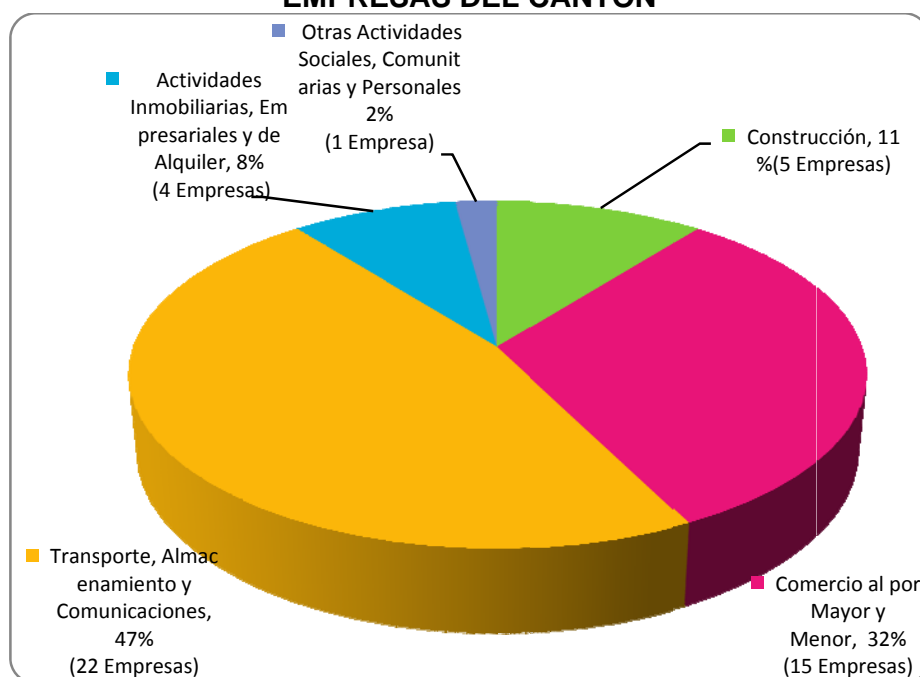
- Situación legal: Se toma en cuenta las 47 empresas activas, consideradas como estables.
- Fecha de constitución: Dentro del análisis empresarial, la fecha de creación de las empresas se constituye como un aspecto importante por cuanto permite determinar variables históricas como: evolución de activos, pasivos, impuesto causado; de forma que se pueda medir si el crecimiento de las empresas en el mercado ha sido favorable.

**CUADRO N° 18
EMPRESAS EN SITUACIÓN LEGAL ACTIVA**

SECTORES	NÚMERO	PORCENTAJE
CONSTRUCCIÓN	5	11%
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	15	32%
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	22	47%
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	4	9%
OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES	1	2%
TOTAL	47	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías.
Elaboración: Las Autoras

**GRAFICO N° 7
EMPRESAS DEL CANTON**



Fuente: Superintendencia de Compañías.
Elaboración: Las Autoras

Para realizar un estudio con mayor relevancia y precisión analizaremos aquellas empresas que se encuentran en situación legal activa entre las cuales tenemos 5 de Construcción; 15 de Comercio al por Mayor y Menor; 22 de Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones; 4 de Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler; 1 de Otras Actividades Sociales, Comunitarias y Personales.

Como podemos observar en el cuadro del total de empresas el 47% corresponden al sector de Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones, el 32% lo ocupa Comercio al por mayor y menor, seguido de Construcción

con el 11%, el 8% lo ocupa las actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler y finalmente las actividades Sociales, Comunitarias y Personales con el 2%.

Construcción

El sector de la construcción es de vital importancia en cualquier lugar, encaminado al bienestar y el desarrollo económico de la sociedad, teniendo en cuenta la importancia de relacionar a la construcción con la prestación de servicios básicos para sus habitantes.

Dentro del cantón, las actividades de construcción están enfocadas a un subsector que es:

- Construcción de edificios completos o partes de edificios, se incluyen las obras nuevas, las ampliaciones, reformas y reparaciones.

El mismo consta de 5 empresas legalmente registradas para desarrollar dichas actividades por cuenta propia para venta o a cambio de una retribución o por contrato.

Comercio al Por Mayor y al Por Menor; Reparación de Vehículos Automotores, Motocicletas.

El comercio es la actividad socioeconómica de compra y venta de bienes, para su uso, venta o transformación, con la finalidad de obtener un margen de utilidad producto de las compras o ventas.

Este sector consta de dos subsectores que son:

- Venta, mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas; venta al por menor de combustibles para automotores
- Comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas

Transporte, Almacenamiento y Telecomunicaciones

El transporte se compone como una actividad fundamental y complementaria en el desarrollo económico de un pueblo, por tal razón en este sector se incluye la provisión de transporte de carga y pasajeros, regular o no regular, por vía férrea, tuberías, caminos, agua o aire y actividades asociadas tales como terminales e instalaciones de estacionamiento, manipulación de carga, almacenaje. Se incluye en esta sección el alquiler de equipo de transporte con chofer u operario. También se incluye las actividades de correo y mensajería.

Aquí se pueden encontrar tres subsectores que son:

- Transporte por vía terrestre, transporte por tuberías.

- Actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes.
- Correo y Telecomunicaciones.

Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler.

Esta actividad incluye a las empresas inmobiliarias dedicadas a la intermediación en la compra-venta y alquiler de bienes inmuebles, y al corretaje de bienes raíces, las actividades empresariales excepto las actividades informáticas y las relacionadas con la investigación. Dentro del presente sector encontramos un subsector el cual es:

- Actividades Inmobiliarias y Empresariales

Otras Actividades Sociales, Comunitarias y Personales

Esta actividad incluye una variedad de servicios sociales de ayuda directa a las personas. Dentro de este sector encontramos el siguiente subsector Actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas; en mismo que consta de una sola empresa la cual es COMUNICACIONES LFR CIA. LTDA.

6.3.1.1 VOLUMEN DE ACTIVOS DE LAS EMPRESAS

Se considera volumen de activos a los recursos propios que tienen los dueños o accionistas de las diferentes empresas para desarrollar sus actividades empresariales. Además se debe considerar que los activos pueden variar de acuerdo a la naturaleza del negocio, motivo por el cual realizaremos el análisis respectivo por cada sector económico.

Es importante mencionar que los valores de activos se ven afectados por el número de compañías informantes.

SECTOR DE CONSTRUCCIÓN

CUADRO Nº 19

VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR Y SUBSECTOR DE CONSTRUCCIÓN

SUBSECTORES	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
INFORMANTES	1	2	2	2	2	3	3	3
Construcción de edificios completos o partes de edificios, se incluyen las obras nuevas, las ampliaciones, reformas y reparaciones.	715.726,63	1.241.063,95	2.334.871,50	3.813.844,15	1.885.351,48	4.166.441,14	3.161.506,94	3.799.226,46
TOTAL	715.726,63	1.241.063,95	2.334.871,50	3.813.844,15	1.885.351,48	4.166.441,14	3.161.506,94	3.799.226,46
PROMEDIO	715.726,63	413.687,98	1.167.435,75	1.906.922,08	942.675,74	1.388.813,71	1.053.835,65	1.266.408,82

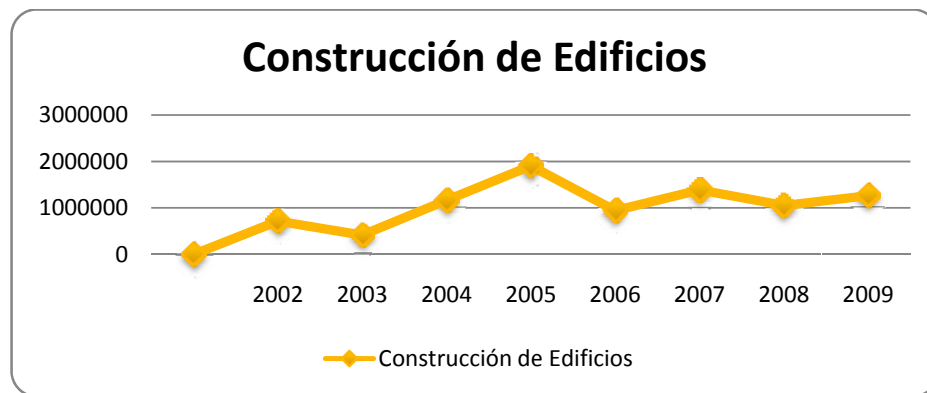
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

Como se puede apreciar en el cuadro el sector construcción, presenta activos a partir del año 2002 con un valor de \$ 715.726,63, en el 2003 se ve disminuido, sin embargo esta se recupera para el 2004 con un valor de \$1.167.435,75 y para el 2005 se mantiene sobrepasando el millón de dólares, sin embargo para el año 2006 se ve afectada con una baja importante ubicándose en \$942.675,74, valor que en el 2007 se recupera con un monto de \$1.388.813,71, para el año 2008 sus activos conservan su tendencia de crecimiento, finalmente en el año 2009 los activos de este sector son de \$1.266.408,82. Como se puede apreciar los activos del sector construcción ocupan valores importantes, lo cual refleja la evolución que ha percibido dicho sector, valores que son proporcionales a su desempeño y al tipo de negocio.

En el siguiente gráfico se puede apreciar la evolución que han percibido los activos de este sector.

GRAFICO Nº 8
VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR Y SUBSECTOR DE CONSTRUCCIÓN



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

**SECTOR DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR
CUADRO N° 20**

VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR Y SUBSECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR

INFORMANTES	2	4	4	5	7	3	7	4	8
SUBSECTORES	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Venta, mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas; venta al por menor de combustibles para automotores.	154.517,37	172.850,81	191.552,39	185.026,99	279.541,71	204.783,12	241.128,55	340.583,36	243.626,75
Comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas.	117.975,81	410.331,00	631.630,14	1.051.281,23	2.036.559,46	735.191,13	2.128.059,53	934.555,52	2.095.742,61
TOTAL	272.493,18	583.181,81	823.182,53	1.236.308,22	2.316.101,17	939.974,25	2.369.188,08	1.275.138,88	2.339.369,36
PROMEDIO	136.246,59	145.795,45	205.795,63	247.261,64	330.871,60	313.324,75	338.455,44	318.784,72	292.421,17

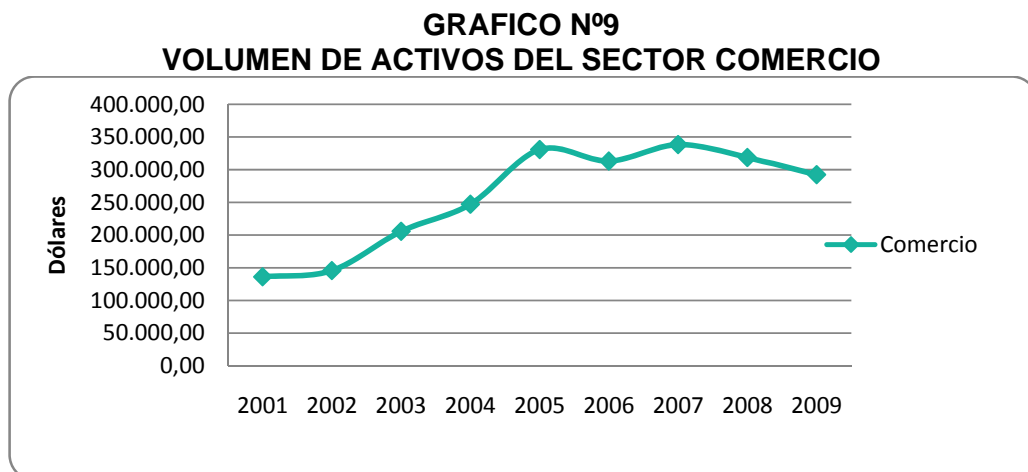
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

El sector comercio se encuentra representado por dos subsectores donde comercio al por mayor frente a la venta mantenimiento y reparación de automotores y motocicletas presenta una importante ventaja, por cuanto es un subsector bastante amplio, con una diversidad de empresas, y con canales de distribución que les permite llegar con sus productos al consumidor y de esta manera cubrir las necesidades del sector.

Como se puede observar el sector comercio ha tenido una evolución de sus activos constante presentando activos de \$136.246,59 en el 2001, los cuales se han visto incrementados de manera progresiva hasta el año 2005 que alcanza un valor de activos de \$330.871,60, a partir del 2006 sus activos comienzan a disminuir hasta ubicarse en el 2009 en \$292.421,17, ya sea por cancelación de obligaciones como deudas con proveedores o préstamo, o por la liquidaciones de empresas que conforman el sector.

Para una mejor comprensión a continuación se puede apreciar la grafica de la evolución que han experimentado los activos de este sector.



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

CUADRO Nº 21

PORCENTAJES DE ACTIVOS DEL SECTOR COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR

SUBSECTORES	TOTAL 01-09	PORCENTAJE
VENTA, MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS; VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA AUTOMOTORES.	2.013.611,05	16,56%
COMERCIO AL POR MAYOR Y EN COMISIÓN, EXCEPTO EL COMERCIO DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	10.141.326,43	83,44%
TOTAL	12.154.937,48	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

El sector de Comercio al por mayor y menor en el cantón Huaquillas consta de dos subsectores de los cuales el que posee mayor relevancia en relación a sus activos es el de **comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas**, que cubre el 83,44%; y el subsector de **venta, mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas; venta al por menor de combustibles para automotores** ocupa el 16,56% demostrando que el primer subsector es quien domina el sector comercio el mismo que consta de 12 empresas.

SECTOR DE TRASPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

CUADRO N° 22

VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR Y SUBSECTORES DE TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

SUBSECTORES	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
INFORMANTES	10	13	10	11	11	11	12	10	20
Transporte por vía terrestre, transporte por tuberías.	1.701,66	53.677,84	66.115,22	135.322,38	144.520,67	9.215,10	14.112,51	16.110,87	83.672,82
Actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes.	30.577,85	34.834,99	85.643,05	217.121,18	294.971,20	407.257,98	508.682,32	478.032,42	930.091,67
Correo y Telecomunicaciones.	00.00	13.630,76	26.555,88	20.407,28	31.808,92	16.505,15	00.00	76.282,14	77.983,23
TOTAL	32.279,51	102.143,59	178.314,15	372.850,84	471.300,79	432.978,23	522.794,83	570.425,43	1.091.747,72
PROMEDIO	3.227,95	7.857,20	17.831,42	33.895,53	42.845,53	39.361,66	43.566,24	57.042,54	54.587,39

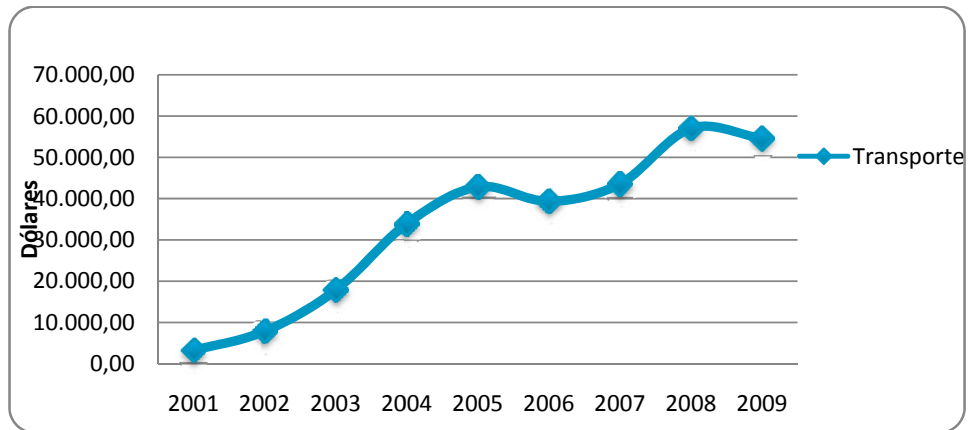
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

El sector transporte cumple una actividad fundamental en el desarrollo de un cantón, ya que se lo considera como complemento de la actividad turística y comercial; es así que la evolución que ha experimentado sus activos ha sido positiva (grafico N°10) y siempre en crecimiento pues a partir del 2001 posee un total de \$3.227, 95, llegando en el 2009 hasta \$ 54.587,39, esto debido al incremento del sector y por ende en sus actividades económicas que desarrollan, lo cual incide en la expansión de la economía del cantón, tanto del ámbito empresarial como de servicios a la colectividad.

GRAFICO N° 10

**VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR DE
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES**



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

CUADRO Nº 23

PORCENTAJES DE ACTIVOS DE LOS SUBSECTORES DE TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

SUBSECTORES	TOTAL 01-09	PORCENTAJE
TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE, TRANSPORTE POR TUBERIAS.	524.449,07	13,89%
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE COMPLEMENTARIAS Y AUXILIARES; ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES.	2.987.212,66	79,13%
CORREO Y TELECOMUNICACIONES.	263173,36	6,97%
TOTAL	3.774.835,09	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

El sector de transporte, almacenamiento y comunicaciones, consta de tres subsectores siendo el más importante en cuanto al volumen de activos y dominando el sector el de **actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes**, pues este ocupa el 79,13% esto en relación al número de empresas que ocupan dicho subsector siendo 10 las empresas incluidas en el mismo.

SECTOR DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

CUADRO N° 24

**VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR ACTIVIDADES INMOBILIARIAS,
EMPRESARIALES Y DE ALQUILER**

SUBSECTORES	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
INFORMANTES	1	1	1	2	1	1	1	1
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS Y EMPRESARIALES.	53.677,84	66.115,22	135.322,38	144.520,67	9.215,10	9.215,10	16.110,87	83.672,82
TOTAL	53.677,84	66.115,22	135.322,38	144.520,67	9.215,10	9.215,10	16.110,87	83.672,82
PROMEDIO	53.677,84	66.115,22	135.322,38	72.260,34	9.215,10	9.215,10	16.110,87	83.672,82

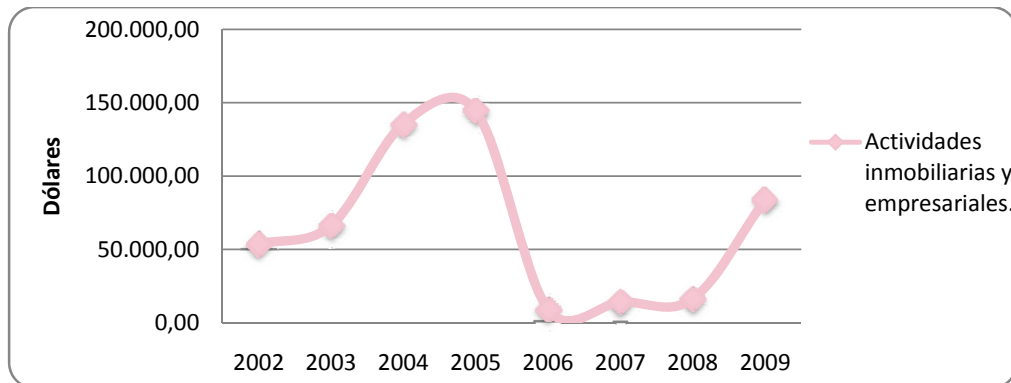
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

Las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler presenta activos a partir del año 2002 esto relacionado a la fecha de constitución de sus empresas, ubicándose en este primer año en \$ 53677,84 el cual se ve incrementado hasta el 2004 que se ubica en \$135.322,38, lo cual demuestra que se busca la expansión del sector en el 2005 se encuentran dos empresas informantes con un valor de \$ 144.520,67, valor que se ve disminuido respecto al anterior pese a la presencia de otra empresa, al año 2006 disminuye totalmente hasta ubicarse en \$ 9215,10 lo cual se da por cancelación de obligaciones hacia terceros y por la disminución de compañías informantes, valor que se mantiene en el 2007, esto se debe a que en este año no realiza actividades de compra o inversiones, para los siguientes años incrementa, es así que en el 2009 se ubica en \$ 83.672,82 el cual se considera significativo para cumplir con el objeto social al cual se dedica.

GRÁFICO N ° 11

VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER



Fuente: Superintendencia de Compañías.
Elaboración: Las Autoras

SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES

CUADRO N° 25

**VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES,
COMUNITARIAS Y PERSONALES**

SUBSECTORES	2004	2005	2006	2007	2008	2009
INFORMANTES	1	1	1	1	1	1
ACTIVIDADES DE ESPARCIMIENTO Y ACTIVIDADES CULTURALES Y DEPORTIVAS	536,00	11.805,56	8.764,02	8.388,61	8.057,34	7.168,11
TOTAL	536,00	11.805,56	8.764,02	8.388,61	8.057,34	7.168,11

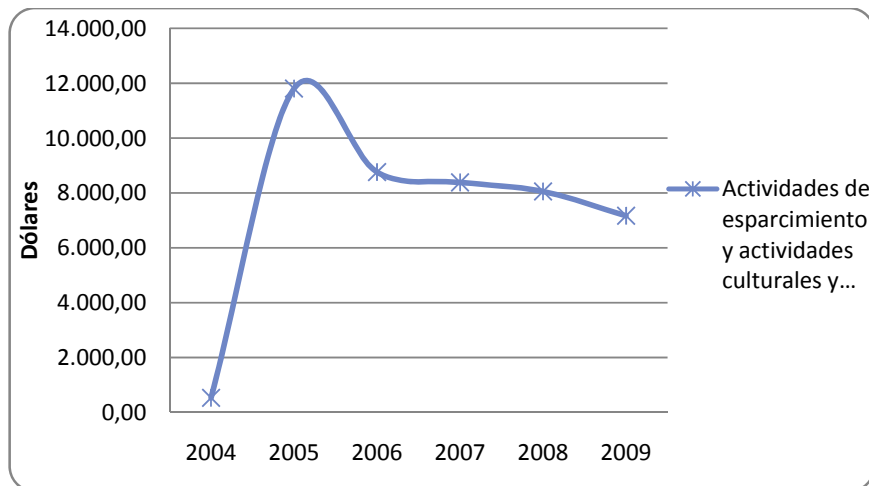
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

En el sector de otras actividades sociales, comunitarias y personales consta de una sola empresa la misma que se constituye a partir del año 2004, la evolución de sus activos muestra tendencia de crecimiento, iniciando con \$536,00, para el 2005 este incrementa a \$ 11.805,56, en el 2006 sus activos comienzan a experimentar disminución, siendo de \$ 8.764,02 valores que hasta el 2009 siguen bajando llegando a los \$ 7.168,11, debido a la cancelación de obligaciones, así como la no expansión de las actividades que realiza.

GRAFICO N° 12

VOLUMEN DE ACTIVOS DEL SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

6.3.1.2 VOLUMEN DE PASIVOS DE LAS EMPRESAS

Los pasivos representan las obligaciones que mantienen las empresas con terceros los cuales pueden ser entidades financieras, o personas naturales, cuya única finalidad es llevar a cabo su idea de negocio o para fortalecer su empresa. A continuación realizaremos un análisis de los pasivos que poseen las empresas en los diferentes sectores económicos.

SECTOR DE CONSTRUCCIÓN

CUADRO Nº 26

VOLUMEN DE PASIVOS DEL SECTOR DE CONSTRUCCIÓN

SUBSECTORES	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
COMPAÑÍAS INFORMANTES	1	2	2	2	2	3	3	3
CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS COMPLETOS O PARTES DE EDIFICIOS, SE INCLUYEN LAS OBRAS NUEVAS, LAS AMPLIACIONES, REFORMAS Y REPARACIONES.	635.401,69	990.717,50	1.638.743,00	2.595.273,03	1.305.333,29	3.154.107,13	2.256.903,69	2.633.356,89
TOTAL	635.401,69	990.717,50	1.638.743,00	2.595.273,03	1.305.333,29	3.154.107,13	2.256.903,69	2.633.356,89
PROMEDIO	635.401,69	495.358,75	546.247,67	1.297.636,52	652.666,65	1.051.369,04	752.301,23	877.785,63

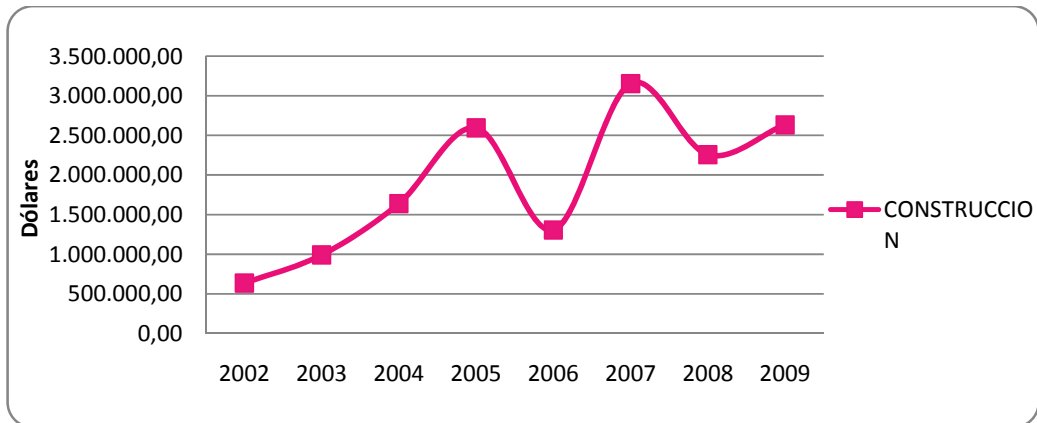
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

Los pasivos correspondientes al sector de la construcción en el año 2002 son de \$ 635.401,69 lo cual significa que se ha visto en la necesidad de contraer obligaciones con terceros para incrementar su actividad económica, en el 2003 se ha visto disminuido a \$ 495.358,75, hasta el 2006 percibe incremento ubicándose en \$ 1.297.639,52, sin embargo en el siguiente año otra vez baja a \$ 652.666, en el año 2007 se recupera ubicándose en \$ 1.051.369,04; sin embargo hasta el 2009 los pasivos del sector han disminuido a \$ 877.785,63 dicha reducción resulta de pago pronto o menor endeudamiento existente. Cabe recalcar que los valores correspondientes a pasivos varían de acuerdo al número de compañías informantes

GRAFICO N° 13

VOLUMEN DE PASIVOS DEL SECTOR DE CONSTRUCCIÓN



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

SECTOR DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR

CUADRO N° 27

VOLUMEN DE PASIVOS DE LOS SUBSECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR

SUBSECTORES	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
INFORMANTES	2	4	4	5	7	7	8	10	13
Venta, mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas; venta al por menor de combustibles para automotores.	110.738,29	384.418,28	587.203,42	700.288,34	1.425.019,51	699.649,48	1.815.303,97	864.860,92	1.823.142,25
Comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas.	*	410.331,00	631.630,14	1.051.281,23	2.036.559,46	735.191,13	2.128.059,53	934.555,52	2.095.742,61
TOTAL	110.738,29	794.749,28	1.218.833,56	1.751.569,57	3.461.578,97	1.434.840,61	3.943.363,50	1.799.416,44	3.918.884,86
PROMEDIO	55.369,15	198.687,32	304.708,39	350.313,91	494.511,28	204.977,23	492.920,44	179.941,64	301.452,68

Fuente: Superintendencia de Compañías.

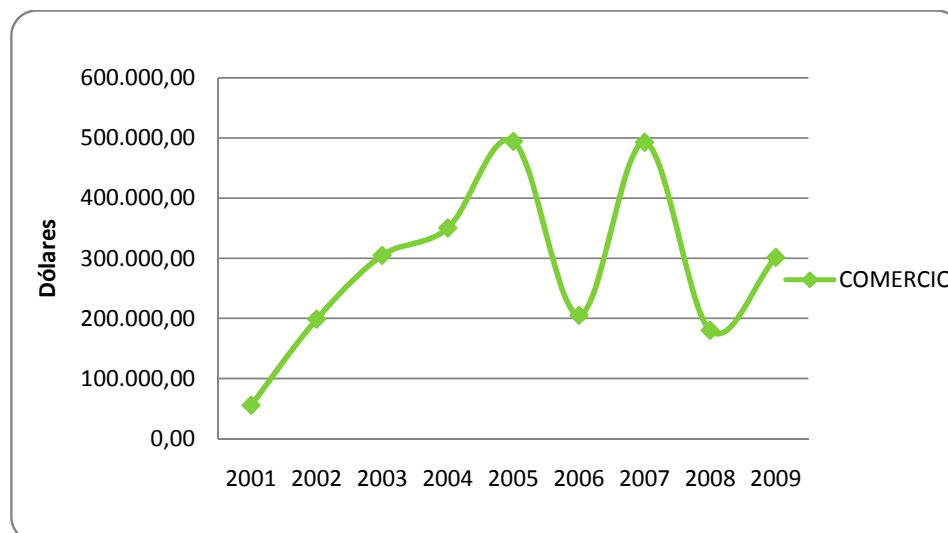
Elaboración: Las Autoras

* No existe valores en la página de la superintendencia de Compañías

El sector de comercio se muestra pasivos en el 2001 de \$ 55.369,15 los cuales presentan tendencia de crecimiento hasta el 2005 ubicándose en \$ 494.511,28 lo cual es producto de las obligaciones contraídas con terceros por parte de las empresas para cubrir sus necesidades y cumplir con la actividad a la que se dedican. En el 2006 presenta disminución a \$204.977,23 pero en el 2007 incrementa ubicándose en \$ 492.920,44, en el 2008 otra vez se observa la tendencia de disminución, es así que en 2009 los pasivos se ubican en \$ 301.452,68 dichas bajas son producto del menor endeudamiento y pago de deudas antes contraídas, como se puede apreciar en el siguiente grafico. Es importante señalar que si se relaciona con los activos en el 2009 los pasivos son mayores lo que refleja que existe un elevado endeudamiento del sector.

GRAFICO N° 14

VOLUMEN DE PASIVOS DE LOS SUBSECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

CUADRO N° 28

PORCENTAJE DE PASIVOS DE LOS SUBSECTORES DE COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR

SUBSECTORES	TOTAL 01 -09	PORCENTAJE
VENTA, MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE VEHÍCULOS AUTOMOYORES Y MOTOCICLETAS; VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA AUTOMOTORES.	8.410.624,46	45,34
COMERCIO AL POR MAYOR Y EN COMISIÓN, EXCEPTO EL COMERCIO DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS.	10.141.326,43	54,66
TOTAL	18.551.950,89	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autora

De igual manera y guardando relación con los activos lo correspondiente a pasivos en el sector comercio al por mayor y menor, consta de dos subsectores los cuales nos indican el endeudamiento que poseen, sobresaliendo en el sector **comercio al por mayor y en comisión, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas**, con 54,66%, siendo este quien domina el sector.

SECTOR DE TRASPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

CUADRO N° 29
VOLUMEN DE PASIVOS DE LOS SUBSECTORES DE TRANSPORTE,
ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

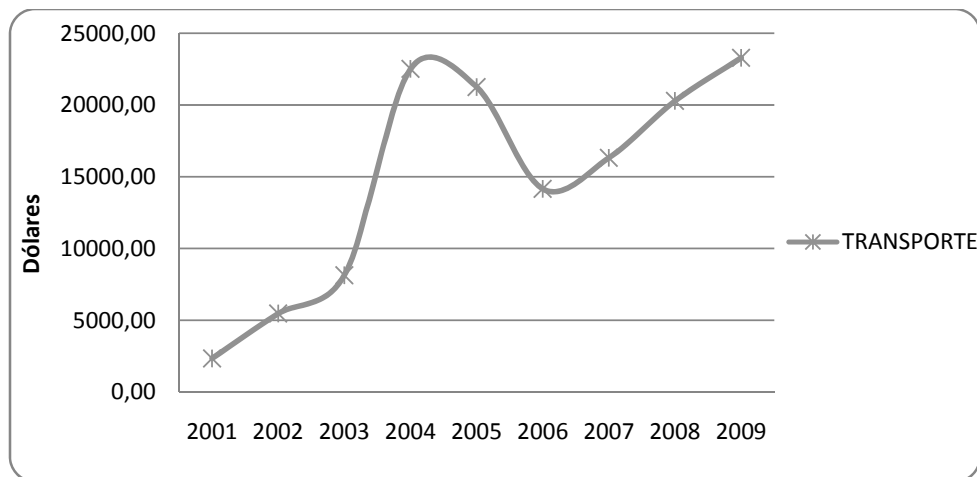
COMPAÑÍAS INFORMANTES	10	13	10	11	11	11	12	10	20
SUBSECTORES	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Transporte por vía terrestre, transporte por tuberías.	351,92	40.760,97	8.870,79	72.695,91	60.700,58	1.650,09	3.976,62	5.084,07	53.233,14
Actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes.	23.155,48	24.775,98	60.159,10	173.125,78	143.622,03	146.867,97	191.927,55	150.524,60	373.528,61
Correo y Telecomunicaciones.		5.660,85	12.356,10	1.896,43	29.391,14	7.162,68		47.247,52	39.015,70
TOTAL	23.507,40	71.197,80	81.385,99	247.718,12	233.713,75	155.680,74	195.904,17	202.856,19	465.777,45
PROMEDIO	2.350,74	5.476,75	8.138,60	22.519,83	21.246,70	14.152,79	16.325,35	20.285,62	23.288,87

Fuente: Superintendencia de Compañías.
Elaboración: Las Autoras

El volumen de pasivos correspondientes a este sector ha experimentado un evolución constante, los mismos que guardan relación con los activos; en el 2001 muestra un valor de \$ 2.350,74 el cual mantiene dicho crecimiento hasta el 2005 ubicando sus pasivos en \$ 21.246,70 dicho endeudamiento se presenta debido a la necesidad de contraer obligaciones que permitan realizar la adquisición de nuevas unidades de transporte, de tal manera que se pueda ofrecer un servicio de calidad a la comunidad; teniendo en cuenta que dicho sector económico destina sus actividades a la prestación de servicios. Para el 2006 el pasivo sufre una baja a \$ 14.152,79, sin embargo al 2007 presenta un ligero incremento; la disminución que se produce en estos dos años se da producto de la cancelación de obligaciones pendientes. En el 2009 el pasivo se ubica en \$ 23.288,87 esto debido al surgimiento de nuevas empresas.

GRAFICO N° 15

VOLUMEN DE PASIVOS DE LOS SUBSECTORES DE TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

CUADRO N° 30

PORCENTAJE DE PASIVOS DE LOS SUBSECTORES DE TRASPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

SUBSECTORES	TOTAL 01 -09	PORCENTAJE
TRANSPORTE POR VÍA TERRESTRE, TRANSPORTE POR TUBERIAS.	524.449,07	13,89%
ACTIVIDADES DE TRANSPORTE COMPLEMENTARIAS Y AUXILIARES; ACTIVIDADES DE AGENCIAS DE VIAJES.	2.987.212,66	79,13%
CORREO Y TELECOMUNICACIONES.	263173,36	6,97%
TOTAL	3.774.835,09	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

Los subsectores de transporte, almacenamiento y comunicaciones son tres, donde el que posee mayor importancia es **actividades de transporte complementarias y auxiliares; actividades de agencias de viajes**, representando el 79,13% del sector, mismo que consta de diez empresas debido a la actividad que desempeñan.

SECTOR DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

CUADRO N° 31
VOLUMEN DE PASIVOS DEL SECTOR DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS,
EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

SUBSECTORES	2002	2003	2004	2005	2006	2008	2009
COMPANIAS INFORMANTES	2	1	1	2	1	1	1
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS Y EMPRESARIALES.	5.660,85	12.356,10	1.896,43	29.391,14	7.162,68	47.247,52	47.002,35
TOTAL	5.660,85	12.356,10	1.896,43	29.391,14	7.162,68	47.247,52	47.002,35
PROMEDIO	2.830,43	12.356,10	1.896,43	14.695,57	7.162,68	47.247,52	47.002,35

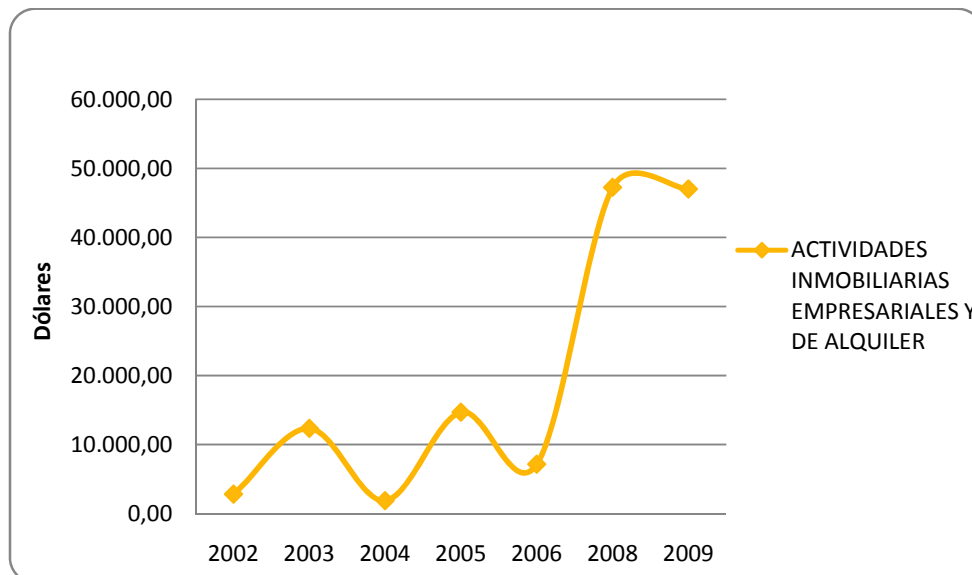
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

Las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler han tenido evolución a lo largo de los años, siendo su pasivo en el 2002 de \$ 2.830,43 mismo que se ve incrementado al 2003 en \$ 12.356,10 reflejando endeudamiento que les permita expandirse en el mercado, no obstante en el 2004 baja a \$ 1.896,43 producido por haber cumplido con las obligaciones existentes, en el 2006 baja a \$ 7.162,68; en los dos últimos años alcanza un elevado valor de pasivos, en el 2009 muestra un valor de \$ 47.002,35, lo que significa que dentro de este sector habido la necesidad de contraer obligaciones para desarrollarse, sin embargo al comparar con los activos, estos los superan en un 50.

GRAFICO N° 16

VOLUMEN DE PASIVOS DEL SECTOR DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES

CUADRO N° 32

VOLUMEN DE PASIVOS DEL SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES

SUBSECTORES	2004	2005	2006	2007	2008	2009
COMPAÑÍAS INFORMANTES	1	1	1	1	1	1
ACTIVIDADES DE ESPARCIMIENTO Y ACTIVIDADES CULTURALES Y DEPORTIVAS	36,00	10.878,70	7.736,89	6.522,68	4.697,98	3.808,75
TOTAL	36,00	10.878,70	7.736,89	6.522,68	4.697,98	3.808,75

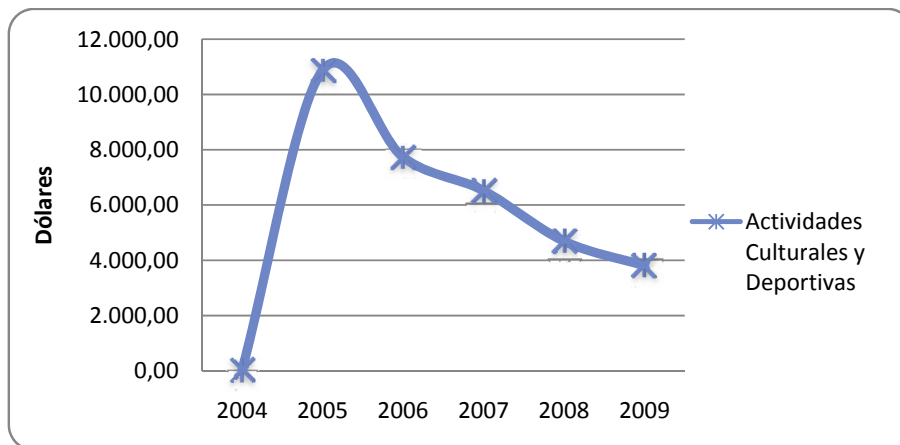
Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

Cabe recalcar que los valores que se explican en este cuadro del sector de otras actividades sociales, comunitarias y personales le corresponden a una sola empresa (Comunicaciones I.f.r. Cía. Ltda.), la misma que inicia sus actividades en el año 2004, como se puede observar en el cuadro su endeudamiento es bajo, en el 2005 presenta un fuerte valor lo que se explica en endeudamiento producto de inversión la cual ha ido disminuyendo hasta el año actual, generando en el 2009 un pasivo de \$ 3808,75. Sin embargo si se hace una comparación con los activos en endeudamiento representa aproximadamente un 40% del total.

GRAFICO N° 17

VOLUMEN DE PASIVOS DEL SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES, COMUNITARIAS Y PERSONALES



Fuente: Superintendencia de Compañías.
Elaboración: Las Autoras

6.3.1.3 EVOLUCION DE LAS EMPRESAS EN EL MERCADO

Asegurar la permanencia de una compañía en el mercado es muy importante, por lo tanto se precisa el análisis de la evolución que han mantenido las empresas en el mercado a través de los años, de igual manera conocer cuánto declaran de impuestos al Servicio de Rentas Internas, conforme lo estipula la ley.

El Impuesto a la Renta se emplea sobre aquellos ingresos que obtengan las empresas por laborar en una actividad económica en la que se caracterizan. El impuesto es de los ingresos percibidos durante un año a los que se restará los costos y gastos. Por ello que su valor monetario actual como su evolución son importantes pues expresan el progreso operativo de la empresa o en su defecto su atraso. A continuación los siguientes cuadros lo figuran con un análisis sectorial:

SECTOR DE CONSTRUCCIÓN

CUADRO N° 33
IMPUESTO CAUSADO

Año	2003	2004	2007	2008	2009
Ingresos	15,529.64	40,375.98	*	118,047.08	204,230.85
Gastos	14,748.24	39,620.95	129.31	111,389.53	193,385.78
Impuesto Renta	166.05	176.29	*	1,664.39	2,711.27
Impuesto Renta SRI	**	105.64	0.59	1664.39	2711.27
Utilidad	*	*	*	*	10,845.07

Fuente: Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

*No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañías.

** No presentan valores en la página del Servicio de Rentas Internas

El sector Construcción indica valores a pagar por el impuesto a la renta; por consiguiente se puede observar que para el año 2009 los ingresos muestran resultados positivos de \$ 204,230.85 es decir sus ingresos sobrepasaron el total de gastos de \$ 193,385.78 y demás deducciones realizables al final del ejercicio económico, sin embargo los impuestos causados no son altos debido al tiempo reciente que llevan constituidas 3 empresas del sector de las 5 existentes contando con una utilidad de \$ 10,845.07 para el año 2009.

SECTOR DE COMERCIO

CUADRO N° 34
IMPUESTO CAUSADO

Año	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Ingresos	1,672,861.49	2,516,041.37	3,694,938.87	3,841,766.24	9,770,744.12	3,379,674.37	4,880,460.66	3,002,547.79	4,171,162.09
Gastos	1,658,851.18	2,496,864.07	3,658,071.22	3,800,548.09	10,596,914.19	3,341,419.69	4,830,905.97	2,969,545.50	4,086,402.54
Impuesto Renta	2,977.19	4,078.72	7,960.65	9,146.18	18,407.00	8,227.56	11,058.53	12,031.07	18,103.43
Impuesto Renta SRI	2,977.20	1,366.73	6,825.17	7,071.75	11,657.30	8,592.30	12,341.12	34,708.09	18,801.34
Utilidad	*	*	*	*	*	*	*	*	72,413.68

Fuente: Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

*No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañías.

Para el año 2009 el sector de Comercio al por Mayor y Menor cuenta con Ingresos de \$ 4,171,162.09 demostrándose que los ingresos han sido casi igualados por los gastos y demás deducciones legales con una cantidad para el año 2009 de \$ 4,086,402.54 si bien es cierto su diferencia no es grande es decir no ha generado utilidades demostrativas para el dinero invertido quedando una utilidad neta de \$ 72,413.68; de ahí que no tenga el pago elevado de impuestos que cuya declaración del año 2009 es de \$ 18,801.34. Aunque siendo el sector de comercio también puede existir mercadería no comercializada es decir dinero invertido en mercadería no vendida motivo por el cual no se genero mayor utilidad.

SECTOR DE TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES

CUADRO N° 35

IMPUESTO CAUSADO

Año	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Ingresos	30,274.35	243,169.16	291,742.61	430,934.52	695,610.69	542,709.68	611,818.74	647,232.93	2,660,229.07
Gastos	39,513.12	230,877.92	269,235.77	382,089.77	536,720.99	344,903.87	391,931.80	443,820.07	2,443,272.77
Impuesto Renta	59.36	2,706.63	4,884.43	11,413.64	34,680.95	41,987.06	47,058.00	45,315.02	47,437.02
Impuesto Renta SRI	1428.86	2554.09	4380.5	11741.53	33919.58	42881.18	51835.25	44439.36	47,290.16
Utilidad	*	*	*	*	*	*	*	*	176,506.27

Fuente: Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

*No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañías.

Las empresas del sector de transporte, almacenamiento y telecomunicaciones registran para el 2009 un ingreso de \$ 2,660,229.07; dentro de este sector veinte dos son las empresas que generan un impuesto a la renta medianamente elevado, las declaraciones del Impuesto a la Renta del ejercicio económico 2009 son de \$ 47,437.02, lo que demuestra que la empresa generan utilidades de \$ 176,506.27 en el 2009, dado que la determinación de la utilidad es proporcional al valor del impuesto causado se refleja un resultado aceptable por sus socios.

SECTOR DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

CUADRO N° 36
IMPUESTO CAUSADO

Año	2008	2009
Ingresos	*	55,500.74
Gastos	*	50,072.96
Impuesto Renta	*	1,153.40
Impuesto Renta SRI	1.020,02	1.153,40
Utilidad	*	4,613.61

Fuente: Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

*No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañía.

En este sector de Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler las empresas no han realizado la declaración de impuestos ya que desde la fecha de su creación hasta el año 2008 y el 2009 con un valor de \$ 1.153,40. Por otro lado estas empresas no cuentan con valores en los años anteriores

por lo cual no se puede observar cómo ha llevado sus operaciones, solo en el último periodo del año 2009 muestra un Ingreso de \$ 55,500.74, seguido por sus gasto de \$ 50,072.96 Lo que deja ver que la empresa no está generando la utilidad esperada por los socios o accionistas, o por el contrario se está llevando a cabo un proceso de evasión de impuestos para no verse afectos los resultados económicos de la misma.

**SECTOR DE OTRAS ACTIVIDADES COMUNITARIAS SOCIALES,
Y PERSONALES**

CUADRO N° 37

IMPUESTO CAUSADO

Año	2005	2006	2007	2008	2009
Ingresos	14,677.86	15,898.29	23,051.88	25,914.20	*
Gastos	14,251.00	15,451.95	21,736.12	23,571.56	850.00
Impuesto Renta	90.71	94.85	279.60	497.81	*
Impuesto Renta SRI	**	94,85	279,60	497,81	2711.27
Utilidad	*	*	*	*	-850.00

Fuente: Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

*No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañía.

**No presentan valores en la página del SRI.

Dentro del sector de Sector Otras Actividades Comunitarias Sociales, Personales notamos que el año 2009 no cuenta con un ingreso por lo cual tomaremos en cuenta que existen gastos de \$ 850.00 y que su impuesto a la renta causado es declarado de \$ 2711.17 lo que demuestra que la empresa no genera utilidades por no contar con ingresos lo cual da una utilidad de

\$ -850.00, sin embargo este sector si declara su impuesto para el 2009 como podemos evidenciar el cuadro anterior.

6.3.1.5 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

La estructura administrativa se conforma en las empresas con un grupo humano capaz de desarrollar tareas, cuya finalidad es alcanzar sus objetivos empresariales.

Es importante señalar que se tomara en cuenta está variable para la determinación de los posibles grupos económicos existentes en la localidad.

A continuación identificaremos los administradores que conforman la estructura administrativa de las empresas.

CUADRO Nº 38

ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

EMPRESAS	NOMBRE DE LOS ADMINISTRADORES	LISTADO
CONSTRUCCIONES CIVILES BALCÁZAR CONCIBAL CÍA. LTDA.	Granda Paladines July	Presidente
	Balcázar Vega Gladis	Gerente
CONSTRUCCIONES CIVILES LUNA CONCILU CÍA. LTDA.	Luna Rueda Higey	Presidente
	Luna Sánchez Hernán	Gerente
CONSTRUCTORA BALDEÓN CONSBAL CÍA. LTDA.	Baldeón Villegas Roger	Presidente
	Baldeón Villegas Rigoberto	Gerente
CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA PAULA FAREZ "PAUFAR" CÍA. LTDA.	Ochoa Brito Laura Maritza	Presidente
	Zaputt Orellana Abel Moisés	Gerente
EDIFICVIAS S.A.	Sotomayor Jiménez Jorge	Presidente
	Brito Loján Ángel María	Gerente
INFAPARTES S.A.	Infante Campoverde Darwin	Presidente
	Díaz Torres Angelita	Gerente
DICOFARC CÍA. LTDA.	Castillo Cruz Byron Alberto	Presidente
	Castillo Cruz Marco Vinicio	Gerente
AGRONUEVO CÍA. LTDA.	Maza Solano María Pilar	Presidente
	Maza Solano Letty Patricia	Gerente
EXPORTADORA RODRIMALDO CÍA. LTDA.	Maldonado Alvarado Marina	Presidente
	Rodríguez Maldonado Edison	Gerente
COMERCIALIZADORA VILLAVICENCIO S.A. COMVILLAR	Armijos Obando Leister	Presidente
	Villavicencio Obanco Carlos	Gerente
SPORT CENTER CÍA. LTDA.	Ochoa Guerrero Terquino	Presidente
	Ochoa Ortiz Diego Orlando	Gerente
IMEXFASEL S.A.	Cedeño Mendoza Félix	Presidente
	Cedeño Mendoza Paulo	Gerente

EMPRESAS	NOMBRE DE LOS ADMINISTRADORES	LISTADO
COMERCIAL ASAGA S.A.	Gallegos Suarez Blanca	Presidente
	Azanza Apolo Manuel David	Gerente
PIURAIMPORT CÍA. LTDA.	Ato Peña Manuel Rodolfo	Presidente
	Cedeño Mendoza Paulo	Gerente
AGROHERMANOS LEON S.A.	León Espinoza Diana	Presidente
	León Espinoza José	Gerente
AUDAZVENTAS S.A.	Mera Córdova Luis Stalin	Presidente
	Abad Barba Carlos Juan	Gerente
F & GRAINS S. A.	Luna Cumbicus Glenda	Presidente
	Tarupi Reina William	Gerente
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TURÍSTICO EJECUTIVO TRANSHUALTACO S.A.	Sánchez Leiva Renzo	Presidente
	Veintimilla Rueda Víctor	Gerente
CIA. DE TRANSPORTES HUAQUILLAS TRANSHUAQUILLAS CÍA. LTDA.	Merchán Días Hernán	Presidente
	Cajape Tumbaco Winston	Gerente
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA.	Ochoa Alejandro Betty	Presidente
	Camacho Aponte Iván	Gerente
COMPAÑÍA DE TAXIS SERVICIOS FRONTERIZOS 'SERVIFRON'	Campoverde Torres Héctor	Presidente
	Luzuriaga Castro José	Gerente
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE RADIO TAXISUR S.A.	Aponte Aponte Elber Manuel	Presidente
	Alvarado Alvarado Wilmer	Gerente
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TURISTICO EXPRESHUAQUILLAS S.A.	Armijos Ramírez Luis Alfredo	Presidente
	Valdez Calero Bienvenido	Gerente
COMPAÑÍA CARRETERAS DEL SUR CARRETUR CÍA. LTDA.	Alvarado Jaramillo Lenin	Presidente
	Jaramillo Romero Teresita	Gerente
ECUASUR CÍA. LTDA.	Campoverde Armijos Elivar	Presidente
	Campoverde Armijos Elivar	Gerente

EMPRESAS	NOMBRE DE LOS ADMINISTRADORES	LISTADO
OPERADORA DE TRANSPORTE S.A. OPTRANSA	Correa Pardo Oscar	Presidente
	Correa Pardo Carlos	Gerente
TRANSCONDOR S.A.	González Herrera Manuel	Presidente
	Calva Sarango Abrahán	Gerente
TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL CÍA. LTDA.	González Herrera Manuel A	Presidente
	Fernández Agila Jimmy	Gerente
CÍA. DE ALACENAMT MERCADERIAS Y TRANSPORTE DE CARGA INTERNAC BODEGAS CRISTO REY CÍA. LTDA.	Preciado Pardo Colón Leonardo	Presidente
	Preciado Pardo Anabel	Gerente
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Espinel Tapia Juan Heriberto	Presidente
	Burneo Macas Héctor	Gerente
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Aater	Presidente
	Burneo Macas Héctor	Gerente
SERVICIOS LOGÍSTICOS DE COMERCIO INTERNACIONAL ALDIA CÍA. LTDA.	Cruz López Carlos Alberto	Presidente
	Cruz López Manuel	Gerente
TRANSPORTES FRONTERIZOS DEL SUR TRANSFROSUR CÍA. LTDA.	Intriago Zambrano Félix	Presidente
	Chávez Mendoza Jacinto	Gerente
CENTURSOL S.A.	Ochoa Alejandro Betty	Presidente
	Zambrano Torres Juan	Gerente
GALAPAGOSTUR S.A.	Carreño Sánchez Rolando	Presidente
	Murillo Peñaloza Sixto	Gerente
HUAQUILLASTUR CÍA. LTDA.	Paredes Martínez Cesar	Presidente
	Murillo Peñaloza Sixto	Gerente
JESSY JP TOUR CIA. LTDA.	Pulla Morocho Enrique	Presidente
	Pulla Castillo Esenia	Gerente

EMPRESAS	NOMBRE DE LOS ADMINISTRADORES	LISTADO
OCHOA - PRECIADO AGENCIA DE VIAJES CÍA. LTDA.	Ochoa Ortiz Giovanni	Presidente
	Preciado Pineda Francisco	Gerente
HUAQUILLASTEVE S.A.	Marrugo Marín Richard	Presidente
	Ochoa Alejandro Betty	Gerente
TELEVISION DEL FUTURO TVORO CÍA. LTDA.	Cedillo López Katia Ivonne	Presidente
	Blacio Espinoza José	Gerente
ACOMEXSUR CÍA. LTDA.	Campoverde Armijos Tulio	Presidente
	Campoverde Castillo Marco	Gerente
LOGIMPEX S.A. LOGISTICA DE IMPORTACION Y EXPORTACIÓN	Ruiz Jiménez Mayra	Presidente
	Díaz Torres Libia	Gerente
SEINACOMSA S.A.	Solís Blacio Marco Aurelio	Presidente
	Tello Domínguez Diana Victoria	Gerente
COMUNICACIONES L.F.R. CÍA. LTDA.	Córdova Sarango Euclides Vinicio	Presidente
	Farez Reinoso José Vicente	Gerente

Fuente: Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas.

Elaboración: Las Autoras

En lo concerniente a la designación de la estructura administrativa en estas compañías se ha optado por elegir a los mismos accionistas teniendo en cuenta sus capacidades, habilidades y destrezas para que de esta manera puedan cumplir sus funciones, ya que es importante recordar que éxito o fracaso de una empresa siempre recaerá sobre sus administradores.

Sin embargo podemos darnos cuenta, que existe una relación administrativa entre la compañía IMEXFASEL S.A., y PIURAIMPORT Cía. Ltda., cuyo gerente es el señor Cedeño Mendoza Paulo Wimilton, estas dos empresas

se dedican a la venta de calzado. La empresa de Bodegas BODPUYANGO Cía. Ltda., y HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS Cía. Ltda., son compañías de transporte y su gerente es el señor Burneo Macas Héctor Eduardo. La compañía GALAPAGOSTUR S.A. y HUAQUILLASTUR Cía. Ltda., son agencias de viajes y su gerente es Murillo Peñaloza Sixto Segundo. En cambio estas dos compañías TRANSCONDOR S.A., y TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL Cía. Ltda., son compañías de transporte y tienen como presidente a González Herrera Manuel Abel. Finalmente encontramos a la señora Ochoa Alejandro Betty Esperanza, quien es la presidenta de la Compañía de Transporte Escolar TRANSLES Cía. Ltda. y la compañía CENTURSOL S.A., las dos de transporte y además es gerente de Huaquillasteve S.A. lo cual nos permite conocer la existencia de fuertes grupos económicos locales.

6.3.1.6 COMPOSICIÓN ACCIONARIA

Para poder cristalizar una idea de negocio y poner en funcionamiento una empresa muchas de las veces es necesario la unión y participación de varias personas, para que con su aporte económico y de conocimientos pueda llevarse a cabo su deseo, razón por la cual en el presente trabajo es importante analizar cuantas personas conforman las empresas cuya finalidad es determinar la concentración de capital que existe en el cantón.

La importancia de dar a conocer que a través de los accionistas que conforman las diferentes empresas determinamos los grupos económicos que están interactuando en el cantón.

CUADRO Nº 39

COMPOSICIÓN ACCIONARIA

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
CONSTRUCCIONES CIVILES BALCÁZAR CONCIBAL CÍA. LTDA.	2	Balcázar Vega Gladis Marieta.	50%
		Granda Paladines July Mirey	50%
CONSTRUCCIONES CIVILES LUNA CONCILU CÍA. LTDA.	3	Luna Rueda Higey Hernán	50%
		Luna Sánchez Hernán Yasmani	25%
		Luna Sánchez Sandy Elizabeth	25%
CONSTRUCTORA BALDEÓN CONSBAL CÍA. LTDA.	3	Baldeón Villegas Roger Alexander	25%
		Baldeón Villegas Rigoberto Segundo	50%
		Baldeón Villegas Glenda	25%
CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA PAULA FAREZ "PAUFAR" CÍA. LTDA.	3	Ochoa Brito Laura Maritza	33.33%
		Fárez Reinoso Luis Florencio	33.33%
		Fárez Reinoso José Vicente	33.33%
EDIFICVIAS S.A.	6	Sotomayor Jiménez Jorge Alexander	16,67%
		Brito Loján Ángel María	16,67%
		Velásquez Rosero Zoila Mónica	16,67%
		Rio frío Cabrera Gonzalo Antonio	16,67%
		Mora Bravo Carlos Elías	16,67%
		Gualán Gualán Franco Salvador	16,67%
INFAPARTES S.A.	2	Infante Campoverde Darwin Antonio	50%
		Díaz Torres Angelita Ernestina	50%
DICOFARC CÍA. LTDA.	4	Castillo Cruz Byron Alberto	25%
		Castillo Cruz Marco Vinicio	25%
		López Castillo Carmen Piedad	25%
		López Castillo Hilda Graciela	25%
AGRONUEVO CÍA. LTDA.	3	Maza Solano María Pilar	35%
		Maza Solano Letty Patricia	35%
		Solano Ramón Farita Guillermina	30%
EXPORTADORA RODRIMALDO CÍA. LTDA.	3	Maldonado Alvarado Marina	33.33%
		Rodríguez Maldonado Edison Ronald	33.33%
		Rodríguez Maldonado Alex Daniel	33.33%
COMERCIALIZADORA VILLAVICENCIO S.A. COMVILLAR	2	Villavicencio Obanco Carlos Patricio	50%
		Villavicencio Obanco Nelly Edith	50%

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
SPORT CENTER CÍA. LTDA.	3	Ochoa Guerrero Tarquino Rubén	33.33%
		Ochoa Ortiz Diego Orlando	33.33%
		Ramírez Soto Rosa Elvira	33.33%
IMEXFASEL S.A.	2	Cedeño Mendoza Félix Eustorgio	50%
		Cedeño Mendoza Paulo Wilmington	50%
COMERCIAL ASAGA S.A.	2	Azanza Apolo Manuel David	50%
		Reinoso Bravo Luis Octavio	50%
PIURAIMPORT CÍA. LTDA.	3	Ato Peña Manuel Rodolfo	33.33%
		Aguirre Salgado Carlos Rafael	33.33%
		Córdova Escobar Carlos Alberto	33.33%
AGROHERMANOS LEON S.A.	2	León Espinoza Diana Katherine	50%
		León Espinoza José Francisco	50%
AUDAZVENTAS S.A.	2	García Williams Santiago Luis	50%
		Holguín Castro Narcisa Irlanda	50%
F & GRAINS S. A.	2	Luna Cumbicus Glenda Mónica	50%
		Tarupi Reina William Germán	50%
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TURÍSTICO EJECUTIVO TRANSHUALTACO S.A.	33	Sánchez Leiva Renzo Enrique	3.03%
		Veintimilla Rueda Víctor Manuel	3.03%
		Aponte Aponte Bernardino	3.03%
		Ávila Aponte Isidro Emilio	3.03%
		Ávila Córdova Santos Isidro	3.03%
		Campoverde Huanca Guido Bolívar	3.03%
		Campoverde Huanca Malaquías Floresmilo	3.03%
		Cárdenas Freire Maximiliano Wuit	3.03%
		Castillo Moreno Tayro Melanio	3.03%
		Díaz Pitizaca José Antonio	3.03%
		Guillen Rodríguez Luis Alfredo	3.03%
		Herrera Pesantez Santiago	3.03%
		Jiménez Baldés Luis Alberto	3.03%
		Maldonado Elsa del Carmen	3.03%
		Maza Luna Roque Francisco	3.03%
		Mora Valverde Rocky Aníbal	3.03%
Ortiz Briceño Olivo Francisco	3.03%		

		Ramírez Procel Jaime Eduardo	3.03%
		Ramos Bravo Silverio Santos	3.03%
		Remache Patiño Segundo Vicente	3.03%
		Rogel Aponte Quener Yane	3.03%
		Rogel García Santiago Iván	3.03%
		Sánchez Córdova Segundo Celso	3.03%
		Sánchez Maza Miguel Ángel	3.03%
		Sánchez Vélez Pedro David	3.03%
		Tandazo Paladines Luis Reinaldo	3.03%
		Torres Ortiz Eulogio Rigoberto	3.03%
		Torres Ortiz Felicita Simara	3.03%
		Torres Ortiz Nelson Horacio	3.03%
		Torres Ortiz Wilson Ronal	3.03%
		Uriola Alvares Tuesman	3.03%
		Valdez Romero Luis Alfredo	3.03%
		Vásquez Álvarez Zacarías Benigno	3.03%
COMPAÑÍA DE TRANSPORTES HUAQUILLAS TRANSHUAQUILLAS CÍA. LTDA.	9	Blacio Bravo Leini del Rocío	11.11%
		Cajape Tumbaco Wiston Guillermo	11.11%
		Cajape Tumbaco Julio	11.11%
		Albán Sotomayor Jaime	11.11%
		López Feijoo Jorge Edilberto	11.11%
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA.		Cueva Pardo Augusto Alberto	11.11%
		Morocho Toaquizza Segundo	11.11%
		Merchán Días Hernán Rolando	11.11%
		Celi Moreno Orlando	11.11%
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA.	13	Camacho Aponte Iván	7.69%
		González Gaona Fabián	7.69%
		Minchalo Barros Beatriz	7.69%
		Camacho Aponte Fanny	7.69%
		Echeverría Bonilla María	7.69%
		García Ruíz Carlos Agustín	7.69%
		Ochoa Alejandro Betty	7.69%
		Rodríguez Galabay Editson	7.69%
		Merchán Días Hernán	7.69%
		Izquierdo Gualán Francisco	7.69%
		Chuquimarca Olguer	7.69%
		Aponte Ávila Alcides Leonel	7.69%
Vélez García José Nepalí	7.69%		

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
COMPAÑÍA DE TAXIS SERVICIOS FRONTERIZOS 'SERVIFRON' CÍA. ANÓNIMA	12	Córdova Córdova Lupe	8.33%
		Aguilar Ochoa Víctor Hugo	8.33%
		Pitzaca Barba René Octavio	8.33%
		Luzuriaga Castro José	8.33%
		Lozano Ramírez Walter	8.33%
		Martínez Baquerizo Antonio	8.33%
		Encarnación Rosario Juan Pastor	8.33%
		Hernández Rizzo Luis Antonio	8.33%
		Llanos Saquinaula Ángel Polivio	8.33%
		Prado Salazar Norman Dante	8.33%
		Aguilar Ochoa Claudio Antonio	8.33%
		Calderón Córdova Carlos Fidel	8.33%
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE RADIO TAXISUR S.A.	30	Encalada Edgar Orlando	3.33%
		Fernández Agila Carlos Humberto	3.33%
		Granda Vivanco Marco Emiliano	3.33%
		Jaramillo Ruiz Aníbal Benjamín	3.33%
		Morocho Arévalo Fidel Antonio	3.33%
		Ochoa Aguilar Juan Lucas	3.33%
		Pulla Fajardo Ángel Leonardo	3.33%
		Ramírez Hernán Enrique	3.33%
		Rojas Jaime	3.33%
		Rodríguez Coronel Pablo Aurelio	3.33%
		Torres Díaz Luis	3.33%
		Vascones Valarezo Jorge Oswaldo	3.33%
		Villavicencio Leoncio Hipólito	3.33%
		Calva Moreno Hernán	3.33%
		Fárez Reinoso José Vicente	3.33%
		Granda Calva Luis Francisco	3.33%
		Encalada Escaleras Wilson René	3.33%
		Obando Martínez Ángel	3.33%
		Ordoñez Pulla Luis Ángel	3.33%
		Vinces Rogel Manuel Leovigildo	3.33%
Jumbo Castillo José Antonio	3.33%		

		Piedra Acaro Gilbert Ramón	3.33%
		Ramírez Ramírez Humberto	3.33%
		Encalada Oscar Hipólito	3.33%
		Acevedo Vega Gloria Raquel	3.33%
		Aguilar Flores Pedro Vicente	3.33%
		Alvarado Alvarado Wilmer	3.33%
		Álvarez Pacheco Emiliano Octavio	3.33%
		Añazco Camacho Santos	3.33%
		Añazco Camacho José Lautaro	3.33%
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE TURISTICO EXPRESHUAQUILLAS S.A.	25	Hidalgo Méndez Víctor Jaime	4%
		Jiménez Astudillo Rey	4%
		Ludeña Correa Líder	4%
		Ochoa Castro Roque	4%
		Ochoa Peña Dino Fabricio	4%
		Pardo Torres Carlos Roberto	4%
		Ponce Hugo Fernando	4%
		Ramírez Peñaloza Franklin	4%
		Ramos Encarnación Cristóbal	4%
		Ramos Encarnación Erasmo	4%
		Ramos Rodríguez Afranio	4%
		Ramos Rodríguez Rigoberto	4%
		Suarez Moreno Amanda	4%
		Torres Chalaco Bolívar	4%
		Valdez Calero Bienvenido	4%
		Velázquez Calderón Flor	4%
		Yambay Alcocer Julio	4%
		Armijos Jaramillo Vicente	4%
		Armijos Ramírez Luis Alfredo	4%
		Armijos Suarez Jorge	4%
Castillo Ángel Olegario	4%		
Chumi Beltrán Wilson	4%		
Calderón Jaramillo Marco	4%		
Encarnación Rosario Falco	4%		
Gálvez Gálvez Víctor	4%		

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
COMPAÑÍA CARRETERAS DEL SUR CARRETUR CÍA. LTDA.	6	Alvarado Masa Nelson	16.67%
		Rogel Jaramillo Ángel Marino	16.67%
		Alvarado Maza Luis Vicente	16.67%
		Alvarado Maza Segundo	16.67%
		Alvarado Jaramillo Lenin	16.67%
		Jaramillo Romero Teresita	16.67%
ECUASUR CÍA. LTDA.	12	Durazno Suarez Cancio	8.33%
		Suarez Alejandro Lautaro	8.33%
		Castillo Jaya Guillermina	8.33%
		Campoverde Armijos Tulio	8.33%
		Correa Pardo Carlos	8.33%
		Campoverde Armijos	8.33%
		Aguilar Galarza Manuel	8.33%
		Campoverde Armijos Elivar	8.33%
		Larriva Alvarado Vicente	8.33%
		Campoverde Sarmiento Lady	8.33%
		Calle Calle Segundo	8.33%
		Campoverde Castillo Rodrigo	8.33%
OPERADORA DE TRANSPORTE S.A. OPTRANSA	7	Castillo Jaya Carmen María	14,29%
		Castillo Jaya Pio Alejo	14,29%
		Correa Pardo Oscar	14,29%
		Correa Pardo Darwin David	14,29%
		Correa Pardo Nixon Ramón	14,29%
		Pozo Moreno Aníbal Baltazar	14,29%
		Preciado Pardo Colon Israel	14,29%
TRANSCONDOR S.A.	8	Córdova Sangurima Carlos Vicente	12,5%
		Carrión Paredes Klever Augusto	12,5%
		González Herrera Manuel Abel	12,5%
		Campoverde Ponce Mario Teodomiro	12,5%
		Campoverde Luis Antonio	12,5%
		Carpio Cegarra Miguel Ángel	12,5%
		Campoverde Mario Eduardo	12,5%
		Allen Cornejo Jorge Alberto	12,5%
TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL CÍA. LTDA.	7	Mugra Motesdeoca Flavio Rodrigo	14,29%
		Celi Campoverde Zoraida Mireya	14,29%
		Motesdeoca Meler Isaí	14,29%
		Motesdeoca Hernández Santos	14,29%
		González Herrera Manuel Abel	14,29%
		Loachamin Loachamin José Carlos	14,29%
		Fernández Agila Jimmy Cristóbal	14,29%

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
CÍA. DE ALACENAMT TEMPORAL DE MERCADERIAS Y TRANSPORTE DE CARGA INTERNAC BODEGAS CRISTO REY CÍA. LTDA.	3	Preciado Pineda Gilberto	33.33%
		Preciado Pineda Francisco	33.33%
		Preciado Pineda Mayra	33.33%
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	15	Espinel Tapia Milton	6,67%
		Burneo Jiménez Ramón	6,67%
		Burneo Macas Héctor	6,67%
		Quezada Romero Ariolfo	6,67%
		Garcés Pilataxi José	6,67%
		Merino Castillo Segundo	6,67%
		Burneo Jiménez Richard	6,67%
		Armijos Armijos Francisco	6,67%
		Burneo Jiménez Aater Fangio	6,67%
		Espinel Hidalgo Carlos	6,67%
		Merino Castillo Juan	6,67%
		Jiménez Jiménez Juan	6,67%
		Espinel Romero Cristina	6,67%
		Lalangui Maldonado Jorge	6,67%
Espinel Tapia Juan Heriberto	6,67%		
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	7	Burneo Astudillo Ronald	14,29%
		Burneo Escobar Erika	14,29%
		Burneo Jiménez Aater Fangio	14,29%
		Burneo Jiménez Ramón	14,29%
		Burneo Jiménez Richard	14,29%
		Burneo Astudillo Roosbelt	14,29%
		Burneo Macas Héctor	14,29%
SERVICIOS LOGÍSTICOS DE COMERCIO INTERNACIONAL ALDIA Cía. Ltda.	3	Cruz López Carlos Alberto	33.33%
		Cruz López Manuel de los Reyes	33.33%
		Cruz López Grecia Yomar	33.33%

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
TRANSPORTES FRONTERIZOS DEL SUR TRANSFROSUR CÍA. LTDA.	12	Intriago Zambrano Fausto Patricio	8,33%
		Ramos Vidal Zoilo	8,33%
		Intriago Álvarez Domingo Félix	8,33%
		Mayón Jurado Francisco Fernando	8,33%
		Chávez Mendoza Jacinto Gonzalo	8,33%
		Barreiro Intriago Blanca Antonieta	8,33%
		Vergara Merchán Porfirio	8,33%
		Zambrano Saltos Virgilio Oswaldo	8,33%
		Intriago Zambrano Feliz Gonzalo	8,33%
		Zambrano Carreño José Hernando	8,33%
		Vivar Martínez Carlos Francisco	8,33%
		Leiva Herrera Ovidio Gerardo	8,33%
CENTURSOL S.A.	2	Ochoa Alejandro Betty Esperanza	50%
		Zambrano Torres Juan	50%
GALAPAGOSTUR S.A.	2	Carreño Sánchez Rolando de Jesús	50%
		Murillo Peñaloza Sixto Segundo	50%
HUAQUILLASTUR CÍA. LTDA.	2	Paredes Martínez Cesar Augusto	50%
		Murillo Peñaloza Sixto Segundo	50%
JESSY JP TOUR CIA. LTDA.	4	Pulla Morocho Enrique	25%
		Pulla Castillo Jessenia	25%
		Pulla Pulla Jaime Lisandro	25%
		Pulla Encarnación Manuel Enrique	25%
OCHOA - PRECIADO AGENCIA DE VIAJES CÍA. LTDA.	3	Ochoa Ortiz Giovanni Joselito	33.33%
		Preciado Pineda Francisco Agustín	33.33%
		Pineda Honores Elisa Eudora	33.33%
HUAQUILLASTEVE S.A.	3	Marrugo Marín Richard	33.33%
		Ochoa Alejandro Betty Esperanza	33.33%
		Zambrano Torres Juan Carlos	33.33%

EMPRESAS	NUMERO DE SOCIOS	NOMBRE	PARTICIPACIÓN EN LAS EMPRESAS
TELEVISION DEL FUTURO TVORO CÍA. LTDA.	3	Cedillo López Katia Ivonne	33.33%
		Blacio Espinoza José Baltazar	33.33%
		Blacio Espinoza Galo Estuardo	33.33%
ACOMEXSUR CÍA. LTDA.	5	Campoverde Armijos Tulio Rodrigo	20%
		Campoverde Castillo Marco Tulio	20%
		Campoverde Castillo Rodrigo	20%
		Campoverde Castillo Ximena Alexandra	20%
		Campoverde Castillo Carlos Santiago	20%
LOGIMPEX S.A. LOGISTICA DE IMPORTACION Y EXPORTACIÓN	2	Ruiz Jiménez Mayra Alexandra	50%
		Díaz Torres Libia Yesenia	50%
SEINACOMSA S.A.	5	Solís Blacio Marco Aurelio	20%
		Tello Domínguez Diana Victoria	20%
		Reyes Seraquive Ismael Rodrigo	20%
		Seravique Herrera Fernando	20%
		Vélez Ruiz Luis Alcívar	20%
COMUNICACIONES L.F.R. CÍA. LTDA.	2	Córdova Sarango Euclides Vinicio	50%
		Fárez Reinoso José Vicente	50%

Fuente: Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas.

Elaboración: Las Autoras

Para poder obtener estos datos recurrimos al Registro de la propiedad del cantón Huaquillas. Una vez revisado y analizado los datos recolectados se ha podido determinar que la composición accionaria de las empresas correspondientes a los sectores Construcción; Comercio; Actividades

Inmobiliarias, empresariales y de Alquiler y Otras actividades Sociales, Comunitarias y de Alquiler, se divide exactamente, debido a que son empresas de núcleo familiar, en algunos casos son empresas tradicionales y hereditarias; aquellas del sector de Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones, también tienen igual participación debido a que el aporte lo realizan por cuotas iguales, además el sector transporte enfoca su objeto social a la prestación de servicios a la comunidad recurriendo a las personas que posean unidades de transporte y que estén dispuestas a desarrollar esta actividad.

Las empresas que se han constituido en el cantón sea esto por necesidad o tradición a desarrollar una actividad, se apoyaron en familiares o amigos que deseen emprender en determinado negocio, captando así un número de accionistas de tal manera que se pueda llevar a efecto una idea de negocio, y que esta se desarrolle y crezca hacia un futuro.

CUADRO Nº 40

GRUPOS ECONOMICOS BASADOS EN ADMINISTRADORES Y ACCIONISTAS.

EMPRESAS	GRUPO ECONOMICO
HUAQUILLASTEVE S.A.	Ochoa Alejandro Betty Esperanza
CENTURSOL S.A.	
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA.	
TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL CÍA. LTDA.	González Herrera Manuel Abel
TRASCONDOR S.A.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Ramón
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Macas Héctor Eduardo
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Richard
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Aater Fangio
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
GALAPAGOSTUR S.A.	Murillo Peñaloza Sixto Segundo
HUAQUILLASTUR CIA. LTDA.	

Fuente: Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas.

Elaboración: Las Autoras

Se determinó la existencia de grupos económicos en base a la composición accionaria de cada una de las empresas y la relación existente entre los accionistas de una empresa y otra. Cabe recalcar que esta es la única variable utilizada debido al no haber podido recoger información directa en las empresas y se tuvo que recurrir a otras dependencias, en este caso el Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas donde se nos limitó la información y no se pudo tener acceso al capital con el que han aportado los

socios, por lo tanto se pudo determinar que existen los siguientes grupos económicos.

La señora Ochoa Alejandro Betty Esperanza tiene participación en tres empresas que son: HUAQUILLAS TEVE S.A., CENTURSOL S.A., y COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA. El otro grupo estaría conformado por el señor González Herrera Manuel Abel quien tiene participación en las empresas TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL CÍA. LTDA. y TRASCONDOR S.A., Burneo Jiménez Ramón, Burneo Macas Héctor Eduardo, Burneo Jiménez Richard, Burneo Jiménez Aater Fangio, los cuales tienen participación en las compañías BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA., y HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA., cabe recalcar que son empresas de transporte y de núcleo familiar. Finalmente encontramos al señor Murillo Peñaloza Sixto Segundo quien es accionista de la compañías GALAPAGOSTUR S.A., y HUAQUILLASTUR CIA. LTDA., las dos agencias de viajes.

DISCUSIÓN

7 DISCUSIÓN

Huaquillas es un cantón de la provincia del Oro está ubicado en línea de frontera es decir en el límite con el vecino país Perú, debido a su ubicación tiene como actividad principal el Comercio actividad que impulsa y se complementa con el turismo, lo cual favorece al transporte. Una vez que se han analizado el sector financiero y sector empresarial que se desarrolla en el cantón, es necesario contrastar la información de tal manera que nos permita encontrar la vinculación existente de tal forma que se pueda comprobar la hipótesis planteada en el proyecto.

7.1 SISTEMA FINANCIERO

A través de la información recopilada procedemos a determinar la incidencia que tiene el sistema financiero en la economía del cantón por medio de la banca pública y privada.

7.1.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN

En el cantón Huaquillas existe actualmente con cuatro instituciones financieras, como son: el Banco Nacional de Fomento, Banco de Pichincha, Banco de Machala y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa, las cuales desde su apertura se vienen encargando de promover el sistema

financiero del sector, por medio de los productos y servicios financieros que ofrecen al público buscan satisfacer las necesidades de sus clientes.

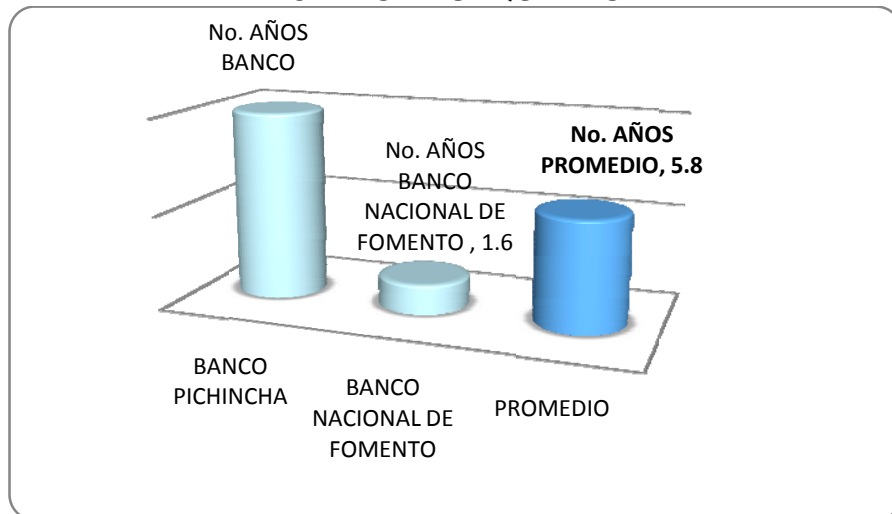
De las cuatro instituciones financieras que encontramos en el cantón, el Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento se constituyen como las entidades que serán objeto del presente análisis de tal manera que permitan conocer cómo han evolucionado las actividades económicas a través del tiempo.

7.1.1.1 BANCA PRIVADA – BANCA PÚBLICA

El Banco de Pichincha, posee una red de agencias y sucursales que le permite llegar con sus productos y servicios a todo el país, y de esta manera poder contar con un posicionamiento a nivel nacional, es así que el Banco de Pichincha agencia Huaquillas es considerada como una entidad solvente en el cantón, misma que tiene una permanencia en el mercado de diez años, tiempo en el cual ha podido ganar su posición captando un gran número de clientes y además es reconocida y aceptada por los Huaquillenses y los habitantes de la línea de frontera lo que conlleva al crecimiento de la entidad, y a promover el desarrollo económico de la provincia y del país. La única institución financiera pública presente en el cantón Huaquillas es el Banco Nacional de Fomento que es una institución gubernamental que ha tenido trayectoria a lo largo de los años, pues su enfoque está direccionado al apoyo de cada uno de los ciudadanos, pues trata de incentivar y apoyar la

productividad, y a más de depositar los recursos captados en el mismo sector inyecta capital de gobierno para desarrollar a su gente, es así que a través de esta institución se canalizan diferentes incentivos como el pago de bono de desarrollo humano y créditos de esta misma índole, créditos del 555 situaciones que elevan la productividad de la gente y hace que el recurso económico sea parte de la comunidad y no salga.

GRAFICO Nº 18
PERMANENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO DEL
CANTÓN HUAQUILLAS



Fuente: Entrevista realizada a los jefes de agencia del cantón Huaquillas
Abril 2009.

Elaboración: Las Autoras

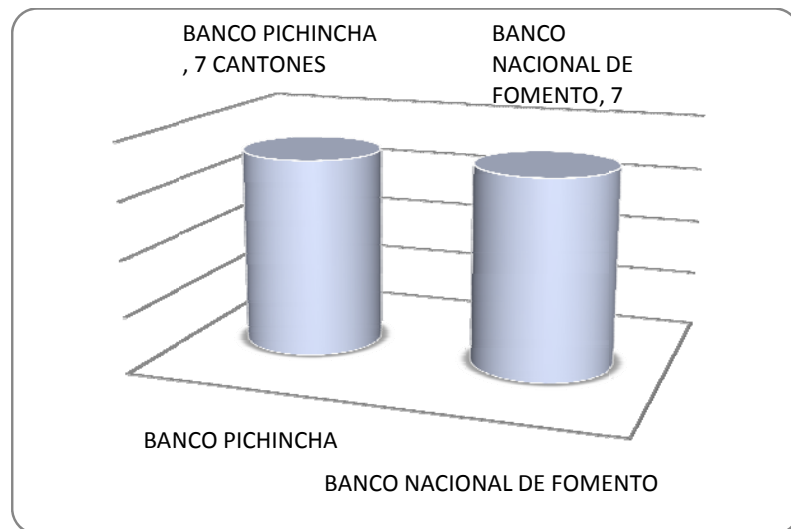
Al realizar un análisis comparativo entre las dos entidades el Banco Pichincha es el que lleva mayor tiempo con una permanencia de 10 años.

Además es importante reconocer que la cobertura de una entidad financiera es de gran importancia, ya que demuestra que sus servicios llegan a varios lugares obteniendo una mayor acogida, es por ello que la entidad se ve en la necesidad de ampliar o mantener su cobertura, en la actualidad tanto el

Banco de Pichincha como Banco Nacional de Fomento tiene presencia en siete cantones de la provincia del Oro, demostrando tener una buena participación financiera en la provincia, satisfaciendo a todos sus clientes.

GRAFICO Nº 19

COBERTURA



Fuente: Entrevista realizada a los jefes de agencia del cantón Huaquillas abril 2009.

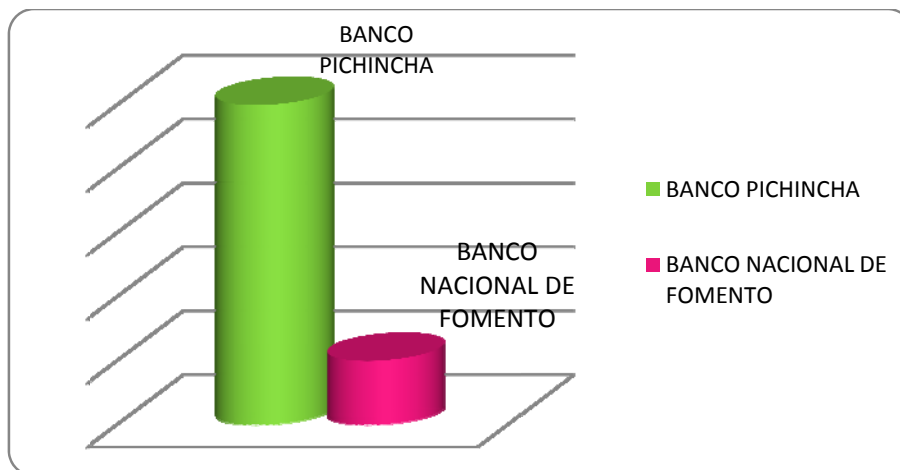
Elaboración: Las Autoras

En lo concerniente a los productos y servicios que brindan las entidades financieras estos se dan en base a los lineamientos de la matriz.

En cuanto a la autonomía la agencia del Banco Pichincha está encargada del manejo del proceso operativo administrativo, pues no posee la facultad de tomar sus propias decisiones, lo cual se demuestra en la protestad para la aprobación de créditos por lo cual aquí solo se aprueban los créditos hasta un máximo de \$10.000 y si se desea un monto superior se deberá recurrir a un comité de crédito en la ciudad de Machala, en el caso del Banco

nacional de Fomento se aprueba créditos hasta \$ 2000 dólares, se puede acceder a un monto mayor hasta \$ 7000 dólares, pero se debe recurrir a la agencia de Arenillas, llevando el trámite el mismo oficial de crédito, por lo tanto se considera como mínima la facultad para la toma de decisiones pues solo se le han delegado funciones exclusivas cuya única finalidad es aportar con productos y servicios ágiles, eficientes y seguros sin tener que viajar a otro sector.

GRAFICO N° 20
MONTOS DE APROBACIÓN



Fuente: Entrevista realizada a los jefes de agencia del cantón Huaquillas abril 2009.

Elaboración: Las Autoras

La autonomía en cada una de las agencias es de suma importancia ya que la dependencia puede resultar incomodo y cansado para los clientes en el sentido de que la aprobación de los trámites pueden conllevar a periodos largos, y se debe tomar en cuenta que una entidad financiera debe brindar agilidad en trámites, pues si esto no se cumple las personas buscan otros

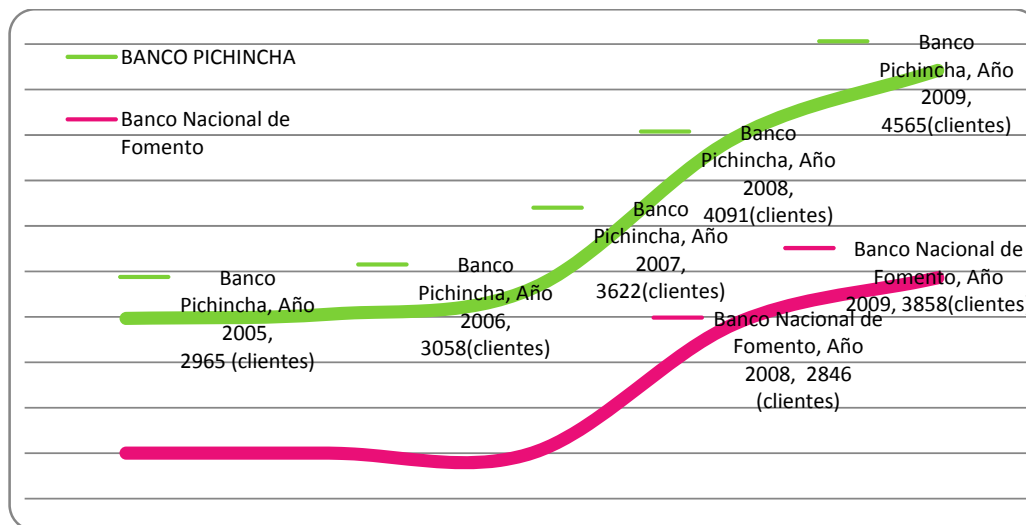
medios de obtener lo necesario para financiar sus ideas y proyectos como son los chulqueros.

La participación de las instituciones financieras en el mercado local, es de vital importancia, pues de ella depende la acogida que tenga la institución por sus clientes, en este caso del Banco de Pichincha, la participación que posee la agencia en el cantón es adecuada, pues el número de clientes se ha ido incrementando año a año, es así que para el año 2008 la agencia conto con 4091 clientes, y para el año 2009 el número ascendió a 4565, lo que equivale a un incremento del 455 clientes, lo cual es adecuado ya que se está demostrando que es una entidad segura y solvente y que tiene aceptación en la colectividad, permitiéndole obtener mayor rentabilidad y permanencia en el mercado.

La participación que el Banco Nacional de Fomento tiene en cuanto a clientes ha tenido una excelente aceptación, pese a llegar en el 2008 ha podido captar un elevado número de clientes a solo un año de presencia tiene 3858 clientes, lo que refleja la importancia y confianza que sin duda tiene la gente hacia la banca pública en el país.

GRAFICO N° 21

PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO LOCAL



Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Las Autoras

El Banco de Pichincha posee una sola agencia en el cantón contando con una edificación propia, muy elegante, con la infraestructura necesaria y el personal adecuado para realizar sus operaciones de manera efectiva, lo cual le permite atender y satisfacer las necesidades de sus clientes, demostrando que posee una cobertura geográfica apropiada para sus operaciones, lo que se refleja en la acogida que mantiene. Sin embargo la preferencia que mantienen ubica en una posición de conservar la adecuación de la de la agencia, ya que como se menciona cada año va incrementándose el número de clientes, por lo cual es muy importante contar con una infraestructura que permita cumplir los requerimientos de los clientes en el menor tiempo posible, y con una excelente atención. La agencia del Banco Nacional de Fomento está presente tan solo con una agencia especial, la cual es dependiente directa de la agencia de Arenillas,

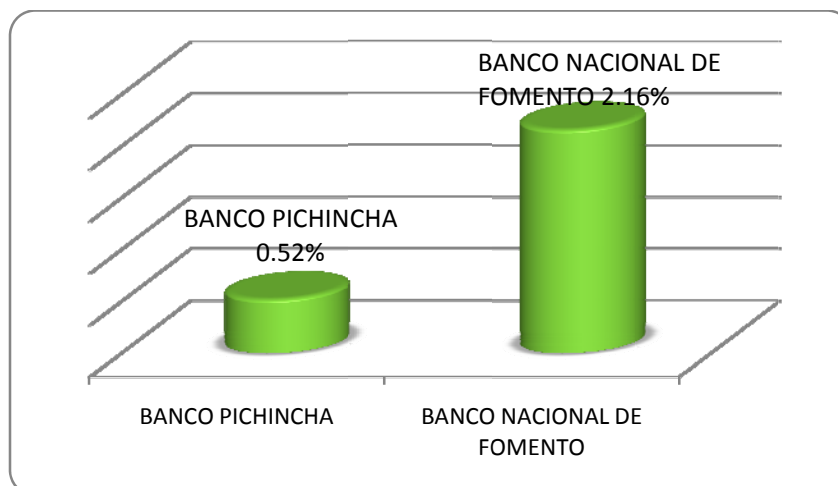
capaz de cumplir con las expectativas actuales, pues tiene el personal adecuado y bien distribuido para llegar a sus clientes, al igual que sus instalaciones cuentan con la infraestructura necesaria para poder llegar, sin embargo es un punto que debe tenerse en cuenta para un futuro debido a las miras de crecimiento que este tiene.

En lo que concierne a las captaciones y colocaciones de la agencia, en los últimos cinco años presenta una descapitalización de territorio, alcanzando un índice del 0,52 en promedio en el año 2009, dándonos a entender que la cooperativa tiene más colocaciones que captaciones, lo que significa que esta entidad financiera no está aportando al desarrollo económico del cantón pues parte del dinero que aquí se capta es llevado a cubrir necesidades de otros localidades y sectores.

En el caso del Banco Nacional de Fomento las captaciones y colocaciones nos muestran capitalización territorial pues las colocaciones son mayores que las captaciones, lo que significa que este aporta al desarrollo económico productivo del cantón para el 2009 presenta un valor \$1.865.793 en sus colocaciones y de \$851.693 en sus captaciones siendo evidente su diferencia, esto también nos permite inferir en un índice de capitalización de 2,19 lo que se complementa con la oferta de excelentes productos y servicios que llegan a la gente para cubrir y satisfacer las necesidades existentes.

GRAFICO N° 22

INDICE DE CAPITALIZACIÓN



Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Las Autoras

El destino que tienen los créditos teniendo en cuenta las diferentes sectores económicos en el 2009 encontramos el siguiente aporte por parte las entidades financieras, lo cual incide directamente en el desarrollo del cantón.

En el caso de la agencia del Banco Pichincha del total de sus colocaciones el 55% con \$ 3.414.309 lo cual está destinado a cubrir las necesidades de consumo de sus clientes, el crédito comercial ocupa el 21% con \$ 1.274.835, las ramas con menor atención son la microempresa y vivienda por lo cual se vuelve importante poner mayor énfasis en incentivar este sector.

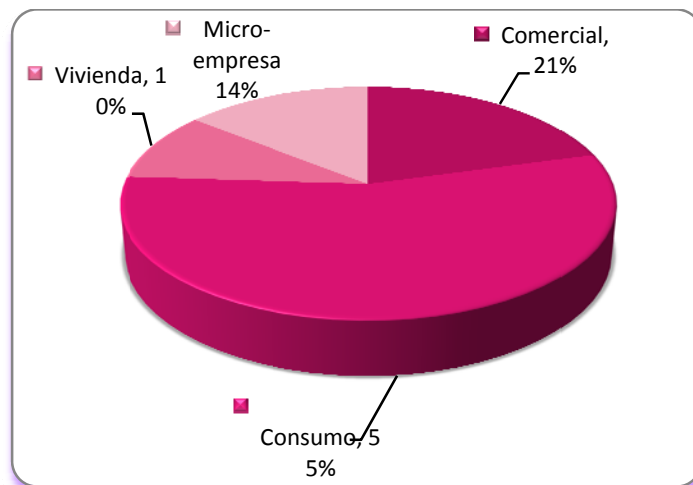
En el caso del Banco Nacional de Fomento destina los créditos a tres ramas económicas, no se toma en cuenta vivienda debido a que existe el Banco de

la Vivienda propiedad del estado destinado a cubrir esta necesidad, la rama más importante es la comercial ocupando el 50% del total con un valor de \$932.896,50, la microempresa abarca el 33% y consumo el 17%.

Como se puede observar existe una gran diferencia entre la banca privada y la banca pública claramente se admite que el banco privado esta direccionado a alcanzar sus fines económicos y de lucro, mientras que el banco público vela por el desarrollo de los sectores económicos de tal manera que dichos sectores alcancen valor e importancia en el mercado y crecimiento de la gente.

GRAFICO N° 23

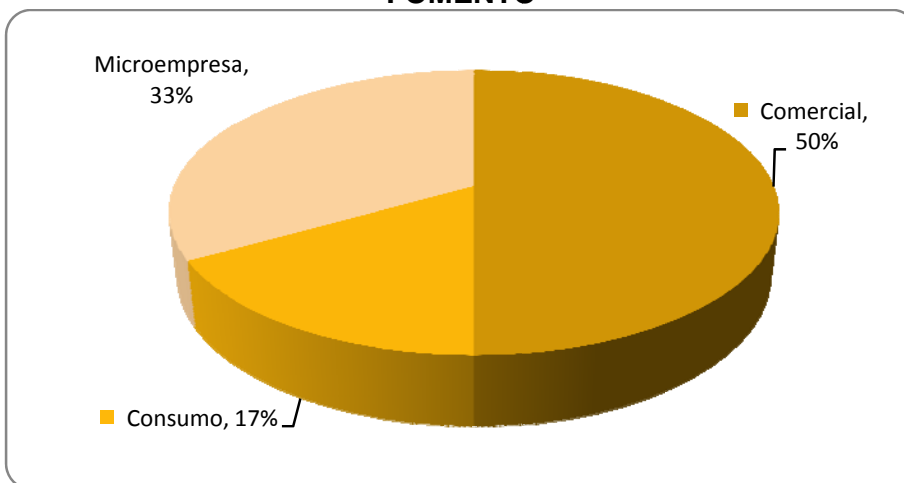
CREDITOS SEGÚN LA RAMA DE ACTIVIDAD BANCO PICHINCHA



Fuente: Superintendencia de Bancos.

Elaboración: Las Autoras

GRAFICO N° 24
CREDITOS SEGÚN LA RAMA DE ACTIVIDAD BANCO NACIONAL DE FOMENTO



Fuente: Superintendencia de Bancos.
Elaboración: Las Autoras

En fin el Banco del Pichincha es una financiera que ha marcado trayectoria a lo largo de los años, surge tras la necesidad de fines económicos, con la solvencia y efectividad para llegar a cualquier lugar y sector cuya única finalidad es maximizar resultados, mientras que el Banco Nacional de Fomento tiene fines sociales de desarrollo para el país generando empleo, oportunidades de crecimiento, e impulsando la economía del país.

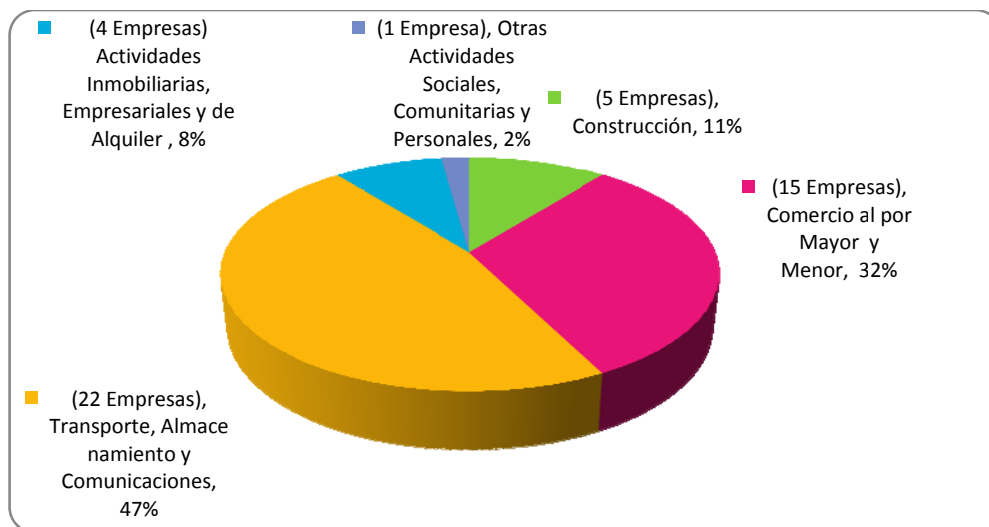
7.2 ESTRUCTURA EMPRESARIAL

La estructura empresarial se diferencia de acuerdo a cada uno de sus sectores económicos ya sea por su forma de administración interna, y por la actividad propia a la que se dedican, tratando en todo momento de cubrir y satisfacer las necesidades de la gente.

Dentro del sector empresarial de los cinco sectores económicos a los que se refiere la investigación y considerando a las 47 empresas cuya situación legal es activa, porcentualmente determinamos la representación que mantienen: transporte, almacenamiento y comunicaciones con el 47%, Comercio al por mayor y menor con el 32%, construcción con el 11%, actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler 8% y 2% otras actividades sociales, comunitarias y personales.

GRAFICO Nº 25

PORCENTAJES DE EMPRESAS POR SECTOR



Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras

La evolución que presentan los activos tiene tendencia de crecimiento a través de los años, donde el sector que ocupa un valor de activos mayores es el de comercio con un valor al 2009 de \$ 1.266.408,82, sus valores mantienen gran diferencia frente a los otros sectores lo cual se debe a la

magnitud del sector por la actividad a la que se dedica. El sector comercio también posee activos actos lo cual se debe a que Huaquillas es un cantón eminentemente comercial, donde la mayoría de la gente desarrolla esta actividad, luego se ubica el sector transporte debido a que este se considera como el complemento de la actividad, aquí se toman en cuenta las unidades como parte de los activos, cabe recalcar que los valores dependen exclusivamente de las compañías informantes.

CUADRO N° 41
VOLUMEN DE ACTIVOS POR SECTOR

SECTORES	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
CONSTRUCCIÓN		715.726,63	413.687,98	1.167.435,75	1.906.922,08	942.675,74	1.388.813,71	1.053.835,65	1.266.408,82
COMERCIO	136.246,59	145.795,45	205.795,63	247.261,64	330.871,60	313.324,75	338.455,44	318.784,72	292.421,17
TRANSPORTE	3.227,95	7.857,20	17.831,42	33.895,53	42.845,53	39.361,66	43.566,24	57.042,54	54.587,39
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	**	26.838,92	66.115,22	135.322,38	72.260,34	9.215,10	9.215,10	16.110,87	83.672,82
OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES	*	*	*	536,00	11.805,56	8.764,02	8.388,61	8.057,34	7.168,11

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras.

*No presentan valores porque inician sus operaciones en años posteriores.

**No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañías.

De igual manera los pasivos guardan estrecha relación con los activos, estos también poseen tendencia de crecimiento a lo largo de los años. Siendo así que el sector con mayores pasivos es el de construcción en el 2009 tiene obligaciones por un valor de \$ 877.785,63, el sector comercio ocupa el segundo lugar con \$ 301.452,68, el sector inmobiliario tiene deudas por un valor de \$47.247,52 luego tenemos al de transporte con \$ 23.288,87, todos estos valores constituyéndose como las obligaciones contraídas por las empresas de los diferentes sectores económicos, hay que tener en cuenta dos aspectos fundamentales por un lado los valores dependen de la cantidad de empresas informantes y por otro en algunos de los sectores en algunos años no se encuentran valores por el motivo de no iniciar sus operaciones normales.

CUADRO N° 42
VOLUMEN DE PASIVOS POR SECTOR

SECTORES	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
CONSTRUCCIÓN		635.401,69	495.358,75	819.371,50	1.297.636,52	652.666,65	1.051.369,04	752.301,23	877.785,63
COMERCIO	55.369,15	198.687,32	304.708,39	350.313,91	494.511,28	204.977,23	492.920,44	179.941,64	301.452,68
TRANSPORTE	2350,74	5476,75	8138,60	22519,83	21246,70	14152,79	16325,35	20285,62	23288,87
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	**	2.830,43	12.356,10	1.896,43	14.695,57	7.162,68	7.162,68	47.002,35	47.247,52
OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES	*	*	*	36,00	10.878,70	7.736,89	6.522,68	4.697,98	3.808,75

Fuente: Superintendencia de Compañías.

Elaboración: Las Autoras.

*No presentan valores porque inician sus operaciones en años posteriores.

**No presentan valores en la página de la Superintendencia de Compañías.

La composición accionaria se obtuvo de cada empresa por lo tanto encontramos que las empresas en el caso de los sectores de construcción, comercio, actividades inmobiliarias y otras actividades sociales son de núcleo familiar, las mismas que se han constituido por necesidad y en otros casos por llevar una tradición desde sus antepasados, en el caso del sector de transporte la conformación se da por la unión de diferentes personas que cuentan con unidades de transporte, con el deseo de prestar servicios a la comunidad y por ende obtener rentabilidad para sí mismos, y dan un aporte de igual para todos los socios. La estructura administrativa se le ha entregado a los mismos accionistas personas con diversas habilidades y capacidades para llevar a cabo una correcta toma de decisiones que permitan maximizar resultados en las empresas. Es así que la composición accionaria conjuntamente con la estructura administrativa permiten identificar que el capital se concentra en unas pocas familias debido a la distribución inequitativa de la riqueza y la falta de apoyo por parte del sistema financiero lo que impide el crecimiento económico de Huaquillas y de su gente, determinando la conformación de grupos económicos.

CUADRO Nº 43
GRUPOS ECONOMICOS BASADOS EN ADMINISTRADORES Y
ACCIONISTAS.

EMPRESAS	GRUPO ECONOMICO
HUAQUILLASTEVE S.A.	Ochoa Alejandro Betty Esperanza
CENTURSOL S.A.	
COMPAÑÍA DE TRANSPORTE ESCOLAR TRANSLES CÍA. LTDA.	
TRANSPORTES SENDERO REAL TRANSENDREAL CÍA. LTDA.	González Herrera Manuel Abel
TRASCONDOR S.A.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Ramón
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Macas Héctor Eduardo
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Richard
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
EMPRESA DE BODEGAS BODPUYANGO CÍA. LTDA.	Burneo Jiménez Aater Fangio
HÉCTOR EDUARDO BURNEO & HIJOS CÍA. LTDA.	
GALAPAGOSTUR S.A.	Murillo Peñaloza Sixto Segundo
HUAQUILLASTUR CIA. LTDA.	

Fuente: Registro de la Propiedad del cantón Huaquillas.

Elaboración: Las Autoras

7.3 COMPROBACIÓN DE HIPOTESIS

7.3.1 DESCAPITALIZACIÓN DE TERRITORIO

Una vez realizado el análisis de las captaciones y colocaciones de las dos agencias Banco Pichincha y Banco Nacional de Fomento se determina que las colocaciones son mayores que las captaciones, demostrando que existe

una descapitalización del territorio, indicando un índice de descapitalización de total de 0,63%.

Cabe indicar que dicha descapitalización es provocada por la banca privada representada por el Banco Pichincha lo que significa que esta agencia no aporta al crecimiento económico y productivo del cantón, pues sus captaciones son utilizadas para el crecimiento de la entidad o el de otras agencias verificándose así la hipótesis del proyecto. Lo cual no beneficia al cantón, pues se debería mantener un equilibrio entre lo que se capta y coloca la entidad financiera, es decir que no exista fuga de capital hacia otras urbes, sino que el capital captado sea colocado en el mismo cantón tratando de mejorar la economía, producción y desarrollo de la gente del cantón.

No obstante el Banco Nacional de Fomento de forma individual se constituye como aporte al desarrollo de la gente, sus colocaciones son mayores, sin embargo le lleva desventaja por el corto tiempo que lleva en el lugar.

7.3.2 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL

Huaquillas presenta un tipo de estructura contrecha, el capital se concentra en pocas manos, lo que se puede evidenciar en la cómoda posición económica de unos cuantos y la carencia que atraviesa la mayoría de su

gente, pues según información recogida en el municipio por medio de entrevistas, se nos dio a conocer que la mayoría de habitantes trabajan a diario para conseguir bajas remuneraciones a través del desempeño de trabajos exigidos que les permitan llevar lo básico para sus familias, además en algunos casos se ven carentes incluso de las necesidades básicas.

El poderío concentrado impide el desarrollo económico del cantón, es por eso que se debe aprovechar los recursos existentes para promover y estimular la economía de tal manera que proporcione desarrollo para la gente y el cantón.

Por lo tanto la falta de visión y coordinación entre sus entes económicos, la concentración del poder en pocas manos y un sistema financiero cuyo único fin es maximizar utilidades y buscar de su propio bienestar, más no de participación impide el desarrollo del cantón en su totalidad, de tal manera que se comprobó la hipótesis planteada.

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

La incidencia positiva del sistema financiero en el cantón solo recae sobre la banca pública, pues es la única que se enfoca al crecimiento del mismo, pues si bien es cierto que la banca privada aporta con sus créditos al desarrollo económico estos se deben impedidos de cierta forma porque existe un sin número de trabas legales, por tasas de

interés, garantías, plazos, largos trámites, y de manera especial porque la banca privada no tiene un sistema de cooperación sino más bien finalidades de lucro lo que conlleva a una descapitalización del territorio lo que significa que al no aportar con circulante, más bien lo ubica en otros sectores del país.

CONCLUSIONES

8 CONCLUSIONES

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

- Una vez analizadas las dos agencias objeto de estudio se comprobó que las colocaciones son mayores a las captaciones, con un índice de 0,53, haciendo que se verifique la hipótesis, donde es el Banco Pichincha quien contribuye a descapitalizar el territorio, existiendo una fuga de capital hacia otras urbes, hecho que no contribuye al crecimiento económico y productivo del cantón.
- El Banco Pichincha lleva funcionando 10 años en el cantón Huaquillas, mientras que el Banco Nacional de Fomento 1 año y medio, en ambos casos brindan cobertura a siete cantones más en la provincia del Oro, sin embargo las entidades carecen de autonomía, por lo que podemos concluir que los jefes de agencia no poseen la facultad para tomar decisiones sin depender de la matriz, lo cual conlleva a que los trámites necesiten de mayor tiempo para ser aprobados. Las agencias poseen gran aceptación en el mercado, misma que se ha evidenciado en la acogida que presenta por parte de sus clientes, lo cual es complementado con la adecuada infraestructura y el personal idóneo que posee lo cual le permite tener

solvencia, rentabilidad y además garantizar su permanencia en el cantón.

- La agencia del Banco Pichincha presenta mayor acogida hacia los créditos de consumo; con lo que se concluye que el Banco de Pichincha, brinda créditos destinados a satisfacer las necesidades de consumo de sus habitantes, mientras el Banco Nacional de Fomento se enfoca principalmente al sector comercial y microempresa de manera que le permita impulsar el desarrollo socio económico del cantón.

- No existe una similitud positiva de progreso entre el sistema financiero y sistema empresarial, ya que no consta un acceso al crédito por parte de las empresas de los diferentes sectores debido a las limitaciones impuestas por las instituciones.

- Actualmente cuatro son los Grupos Económicos que mantienen vinculación directa con el Cantón sea a través de sus empresas. Se constata con ello la evidente centralización del capital que rige el desarrollo local.

RECOMENDACIONES

9 RECOMENDACIONES

Una vez obtenidas las conclusiones podemos recomendar lo siguiente:

- Una vez que se ha identificado que las colocaciones son mayores a las captaciones, podemos recomendar tratar el equilibrarlas con la innovación de productos o servicios, incentivar el crédito en sus diferentes ramas, pues esta entidades deberían tratar de colocar en el cantón lo que se capta de sus habitantes, lo cual permitirá dinamizar la economía, y de esta forma evita la fuga de capital, promoviendo el desarrollo económico del cantón.
- La autonomía de una agencia es de gran importancia, por lo que se recomienda que se de independencia absoluta a cada una de sus agencias, lo que permitirá a los Jefes de las mismas, tomar sus decisiones y realizar políticas enfocadas al desarrollo del cantón, asunto que será de gran aceptación por sus clientes y si se toma en cuenta al actual mercado competitivo en que nos encontramos es necesario enfocar nuevas estrategias direccionadas a sus clientes, tomando en cuenta sus necesidades, a través de innovación de productos, mejora en los precios y tasas de interés que permitan mantener la confianza de sus clientes, aunque la infraestructura que posee es la adecuada es necesario que con la evolución y crecimiento de los clientes se mantenga y se amplié.

- Debido a que la agencia del Banco Pichincha presenta mayor acogida por los créditos de consumo sería importante que se incentive el microcrédito lo que garantizará que se apoyen las actividades productivas que aporten al desarrollo y crecimiento del cantón; así mismo se recomienda optimizar las tasas de interés, montos, garantías y plazos, a través de políticas que permitan mejorar e incentivar a los habitantes del cantón a acceder a créditos que les permita emprender en nuevas ideas de negocios. Si bien es cierto que el Banco Nacional de Fomento enfoca sus actividades al desarrollo del cantón, sin embargo se recomienda acentuar sus políticas y estrategias de tal forma que se pueda evidenciar un cambio profundo.

- Para que exista desarrollo en el sector empresarial es necesaria la cooperación por parte del sistema financiero incentivando con créditos a los empresarios, lo cual puede garantizarse con la formación de comités como garantía a las obligaciones contraídas, incidiendo positivamente en el desarrollo socio-económico del cantón.

- Iniciativa del gobierno municipal para creación de Pymes, que agrupen a diversas personas para formar empresas de tal manera que promueva el desarrollo de la gente a través generación de empleo y una mejor calidad de vida y por ende aporte al desarrollo y

crecimiento del cantón, de tal manera que se reduzca el impacto que tiene los grupos económicos.

- Finalmente y con mucho importancia se recomienda, que las diversa instituciones, organizaciones, empresas den la apertura y brinden información de manera clara y oportuna, así como que exista transparencia y veracidad en la información para que los resultados sean exactos y no se vean alterados de ninguna forma.

BIBLIOGRAFÍA

BIBLIOGRAFIA

LIBROS, FOLLETOS Y PUBLICACIONES

1. AYALA, Sabino. Sistema Financiero. Extraído el 26-01-10
Hora17H15. Disponible en:
www.gestiopolis.com/canales5/fin/sistefinan.htm/
2. Banco Central del Ecuador, Indicadores. Extraído el 26-01-10
Hora15H20. Disponible en:
<http://www.bce.fin.ec/indicador.php?tbl=pib>
3. Banco Central del Ecuador, noticias. Extraído el 26-01-10
Hora12H30. Disponible en:
http://www.bce.fin.ec/ver_noticia.php?noti=NOT05856
4. CASTILLO, David. Concentración y Distribución de la Riqueza.
Extraído el: 26-01-10 Hora15h30. Disponible en:
<http://blogs.utpl.edu.ec/realidadnacional/tag/david-castillo/>
5. CASTILLO, David. Realidad Nacional. Extraído el: 26-02-10.
Disponible en: [htm//www.realidad-nacional-1075543.htm](http://www.realidad-nacional-1075543.htm) Ing. David
Castillo. Octubre 2008- Febrero 2009
6. CIIU, Extraído el 3 de Febrero13H15. Disponible
en:[http://www4.quito.gov.ec/spirales/8_diccionario_de_la_base_de_da
tos/8_8_economia/8_8_3_1.html](http://www4.quito.gov.ec/spirales/8_diccionario_de_la_base_de_datos/8_8_economia/8_8_3_1.html)
7. CHIRIBOGA ROSALES, Luis Alberto (2007). Sistema Financiero.
Primera edición Quito-Ecuador

8. Clasificación por actividad económica- código CIIU. Extraído el 03-02-10Hora12H50. Disponible en
http://www.digestyc.gob.sv/DigestycWeb/Clasificador_Internacional/R es_Cla_Inter.htm
9. Fascículo Huaquillas. Extraído el 26-01-10 hora17:55. Disponible en:
http://www.visitaecuador.com/index.php?hasta=20&codi_seccion=0&cod_seccion=5&codigo=mmHWo3Jb
10. GIRALDO MESA, Cesar; TORO BEDOYA, Juan David. Grupo empresarial. Extraído el 29-01-10Hora12h30. Disponible en:
<http://legislacionempresarial220071.blogspot.com/2007/05/grupo-empresarial-definicion-y-su.html>
11. HOLGUIN ARIAS, Rubén(2006)Realidad Nacional, Ecuador
12. Ing. Lorena Enríquez, Publicación: Proyecto de Ordenamiento (Malecón Hualtaco). Extraído 27-01-10Hora15H30. Disponible en:
<http://www.miduvi.gov.ec/default.aspx?tabid=391>
13. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, proyección de la población. Extraído el 26-01-10 hora17:55. Disponible en:
[http://www.inec.gov.ec/web/guest/ecu_est/est_soc/cen_pob_vivProyecciones de Población 2001-2010 \(Excel\)](http://www.inec.gov.ec/web/guest/ecu_est/est_soc/cen_pob_vivProyecciones de Población 2001-2010 (Excel))
14. MEJIA, Raúl. Pequeña y Mediana Empresa. Extraída 28 de enero del 2010 Hora12H30. Disponible:
<http://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes.shtml>
15. MOYA ARJONA, Francisco. Sistema Financiero Español. Extraído el 20 de Enero del 2010 16H00 Disponible en:

<http://www.monografias.com/trabajos/sistfinanciero/sistfinanciero.shtm>

I

16. Plan de Desarrollo del Cantón "HUAQUILLAS". Otorgado por la municipalidad del cantón
17. Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, Región 7. Extraído el 29-01-10 Hora 17H20. Disponible en:
Siete <http://plan.senplades.gov.ec/region-7>.
18. SECTORES ECONOMICOS. Clasificación por actividad económica- código CIIU. Extraído 03- 02- 10 Hora 12H50 Disponible en
http://www.digestyc.gob.sv/DigestycWeb/Clasificador_Internacional/Res_Cla_Inter.htm
19. Servicios de Rentas Internas del Ecuador. Impuesto a la Renta Causado. Disponible en: <https://declaraciones.sri.gov.ec/consultas-renta.internet/inicio.jsf;jsessionid=B7E3F54ED486CB9529FD5B87E95E1EC1.sriint>.
20. SISTEMA ECONOMICO. Extraído el 02 de febrero de 2010
Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_econ%C3%B3mico
21. SOTO, Gladys; ZARATE, Jorge. El Sistema Financiero Nacional.
Cuarto Modulo de la Carrera de Banca y Finanzas.
22. Superintendencia de Bancos y Seguros. Sistema Financiero- Estadísticas- CAPCOL Bancos de Enero a Diciembre 2005-2009.
Disponible en:
http://www.superban.gov.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=488&vp_tip=2&vp_buscr=41

23. Superintendencia de Compañías. Consulta Compañías por Provincia y

Rama Económica. Disponible en:

http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio/inicio_cias_x_provincia_y_actividad.html

24. Superintendencia de Compañías. Infoempresas. Disponible en:

http://www.infoempresas.supercias.gov.ec/cognos8/cgi-bin/cognosisapi.dll?b_action=xts.run&m=portal/cc.xts&gohome

ANEXOS

ANEXO N° 1

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

GUÍA DE ENTREVISTA INSTITUCIÓN FINANCIERA

DATOS INFORMATIVOS

Fecha:

Nombre del entrevistado:

CANTÓN:

1. ¿Qué tiempo de permanencia lleva la entidad en el Cantón?
2. ¿De qué lugares provienen sus clientes para requerir su servicio?
3. ¿Cuáles son sus funciones como gerente de la Institución?
4. ¿Quién realiza el proceso de selección de personal?
5. ¿Qué tipos de servicios ofrece la institución a sus clientes?
6. ¿Cuál es el límite de montos que aprueba la institución?

ANEXO N° 2

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN PARA IFI

DATOS INFORMATIVOS

Fecha:

Nombre del entrevistado

CANTÓN:

1. COBERTURA DE MERCADO

	2005	2006	2007	2008	2009
Número de Clientes					

2. COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL MERCADO

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

3. VOLUMEN DE CAPTACIONES

	2005	2006	2007	2008	2009
Captaciones					
Colocaciones					

	CRÉDITO 555	MICROEMPRESARIOS
Colocaciones		

	Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Cartera de Vivienda
Colocaciones			

ANEXO N° 3

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

Área Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN PARA EMPRESA

I. DATOS INFORMATIVOS.

CANTÓN:

NOMBRE DE LA EMPRESA:

Nº DE RUC:

SECTOR ECONÓMICO:

CIU:

II. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

Volumen de activos	2009	2008	2007	2006	2005

III. ACCESO Y CONTROL DEL CRÉDITO

ACCESO/ CONTROL DE CRÉDITO	MONTO	INSTITUCIÓN

IV. COMPOSICIÓN ACCIONARIA

Nº Accionistas	Nombre De Accionistas	% De Participación

V. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

NOMBRE DIRECTIVOS	
Gerente	
Presidente	

VI. DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

Declaración de Impuestos	2009	2008	2007	2006	2005
Impuesto al IVA					
Impuesto A La Renta					
Impuesto al ICE					

ÍNDICE

INDICE

1.	TITULO	1
2.	RESUMEN	2
3.	INTRODUCCIÓN	11
4.	REVISIÓN LITERIARIA	13
4.1	SISTEMA FINANCIERO	13
4.1.1	CONCEPTO	13
4.1.2	CLASIFICACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO	14
4.1.3	SISTEMA FINANCIERO FORMAL	14
4.1.4	INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO	15
4.1.5	SISTEMA FINANCIERO INFORMAL	18
4.2.	SECTOR EMPRESARIAL	19
4.2.1	CONCEPTO	20
4.2.2	LOS GRUPOS EMPRESARIALES	20
4.2.3	PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS	20
4.2.4	SECTORES DE LA ECONOMÍA	21
4.2.5	CIU (CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME)	23
4.3.	CONCENTRACIÓN DE LA RIQUEZA	28
4.3.1	CONCEPTO	28
4.3.2	LOS GRUPOS FINANCIEROS	28
4.3.3	LOS GRUPOS MONOPÓLICOS	28
4.3.4	PRINCIPALES GRUPOS ECONÓMICOS DEL PAÍS	28

5	METODOLOGIA UTILIZADA	30
5.1	MÉTODOS	30
5.1.1	MÉTODO CIENTÍFICO	30
5.1.2	MÉTODO INDUCTIVO	30
5.1.3	METODO DEDUCTIVO	30
5.1.4	METODO DESCRIPTIVO-ANALITICO	31
5.2	TECNICAS	31
5.2.1	RECOLECCIÓN BIBLIOGRAFICA	31
5.2.2	OBSERVACIÓN	31
5.2.3	ENTREVISTA	31
5.3	INSTRUMENTOS	32
5.4	PROCEDIMIENTOS	32
6	RESULTADOS	34
6.1	CARACTERIZACION ECONÓMICA PRODUCTIVA DEL CANTÓN HUAQUILLAS.	34
6.1.1	ANTECEDENTES GENERALES	34
6.1.2	UBICACIÓN POLITICA	35
6.1.3	DIVISION POLITICA	35
6.1.4	ACTIVIDADES ECONOMICAS	35
6.1.5	EL COMERCIO	36
6.1.6	TURISMO	37
6.2	SISTEMA FINANCIERO EN EL CANTÓN HUAQUILLAS	39

6.2.1 DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO: BANCO DE PICHINCHA Y BANCO NACIONAL DE FOMENTO, EN EL CANTÓN HUAQUILLAS	39
6. 3.1 ESTRUCTURA EMPRESARIAL EN EL CANTON HUAQUILLAS	72
7 DISCUSIÓN DE RESULTADOS	135
7.1 SISTEMA FINANCIERO	135
7.1.1 CARACTERIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO DEL CANTÓN	135
7.2 ESTRUCTURA EMPRESARIAL	145
7.3 COMPROBACIÓN DE HIPOTESIS	152
7.3.1 DESCAPITALIZACIÓN DE TERRITORIO	152
7.3.2 CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL	153
7.3.3 INCIDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO PRODUCTIVO DEL SECTOR	154
8 CONCLUSIONES	156
9 RECOMENDACIONES	158
10 BIBLIOGRAFIA	161
11 ANEXOS	165
12 INDICE	169