



# UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

## ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

### CARRERA DE BANCA Y FINANZAS

“ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LAS LOCALIDADES DE LOS CANTONES CENTINELA DEL CONDOR, NANGARITZA, PAQUISHA”.

AUTORES:

- ALEXANDER F. ARELLANO.
- ALEXANDRA J. LUDEÑA.

DIRECTOR: Eco. Verónica Sánchez Ruiz

LOJA – ECUADOR

2012

# CERTIFICACIÓN

Economista Verónica Sánchez Ruiz

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

## **CERTIFICO:**

Que la presente investigación con el Tema: **“ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LAS LOCALIDADES DE LOS CANTONES CENTINELA DEL CONDOR, NANGARITZA Y PAQUISHA”** elaborado por los egresados: Alexander Fernando Arellano Vivanco y Alexandra Johanna Ludeña Ordoñez, previo a optar el grado de Ingeniera en Banca y Finanzas, ha sido realizado bajo mi dirección; y, en calidad de directora de tesis apruebo su estructura y contenido, el mismo que reúne los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja. Certifico su autenticidad y autorizo su presentación.

Loja, Enero del 2012

Eco. Verónica Sánchez Ruiz

**DIRECTOR DE TESIS**

# AUTORÍA

Las ideas, conceptos, criterios, conclusiones y recomendaciones expuestas en el presente trabajo de investigación : **“ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LAS LOCALIDADES DE LOS CANTONES CENTINELA DEL CONDOR, NANGARITZA Y PAQUISHA”** son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

**ALEXANDER FERNANDO ARELLANO VIVANCO**

**ALEXANDRA JOHANNA LUDEÑA ORDOÑEZ**

# **AGRADECIMIENTO**

Primeramente agradecemos a Dios, por habernos permitido culminar con éxito este proyecto. Dejamos constancia de nuestra imperecedera gratitud a la Universidad Nacional de Loja, que constituye un prestigioso centro de educación superior por abrirnos sus puertas y brindarnos la oportunidad de prepararnos adecuadamente, y de manera especial a la Coordinación de la Carrera de Banca y Finanzas por habernos formado como excelentes profesionales.

En el cantones, a la Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, a su personal operativo y administrativo, por su apoyo incondicional en el proceso de desarrollo de la tesis.

Y un agradecimiento especial para el Economista Verónica Sánchez, quien nos supo brindar toda la ayuda necesaria de manera humilde y con gran optimismo, impartiéndonos sus amplios conocimientos, para así orientarnos en nuestra ardua labor en un marco de confianza, afecto y amistad, es por ello que como grupo investigativo le antelamos nuestro más sincero agradecimiento ya que ha sido un apoyo básico, para que el presente trabajo tenga éxito.

A todos ellos que con sus aportes valiosos han influido decididamente en la realización de este trabajo, ya que sin su apoyo y ayuda no lo hubiéramos conseguido.

**LOS AUTORES**

# DEDICATORIA

La presente tesis dedico a mis padres; Fernando y Jacqueline, su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, a mis hermanos por su apoyo, confianza. A mi Esposa Alexandra compañera inseparable por su apoyo constante y amor incondicional.

A mi hijo Alexey su nacimiento me dio fuerzas e iniciativa para seguir adelante.

**Alexander Fernando**

A Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres, Alfredo y María, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. A mi hermana por su apoyo.

A mí querido esposo, quien me brindo su amor, cariño y apoyo incondicional, por su comprensión y paciencia que son evidencia de su gran amor. Gracias

A mi hijo quien ha sido mi inspiración para seguir adelante y cumplir con mis metas.

**Alexandra Johanna**

a) TÍTULO

**“ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS  
DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LAS  
LOCALIDADES DE LOS CANTONES CENTINELA DEL  
CONDOR, NANGARITZA Y PAQUISHA”**

# b) RESUMEN

El presente trabajo investigativo hace referencia al: **“ROL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LOS PROCESOS DE CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL EN LAS LOCALIDADES DE LOS CANTONES CENTINELA DEL CONDOR, NANGARITZA Y PAQUISHA”**; resaltando la importancia de las instituciones financieras.

Mediante este estudio se ha podido determinar la existencia de capitalización del territorio, dado que las colocaciones en promedio de la institución financiera existen en los cantones, son superiores a sus captaciones, lo que nos ha permitido deducir que el dinero captado está siendo invertido en los cantones que han sido objeto de estudio.

En cuanto a la cobertura, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora está presente en tres cantones como son: Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha. Las agencias que se ubican en los cantones antes mencionados no cuentan con autonomía en la toma de decisiones ya que las disposiciones deben ser tomadas por la matriz, lo que conlleva a la demora en el proceso de trámites.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora ha crecido constantemente en los últimos cinco años, en Centinela del Cóndor 1.35%, Nangaritza 1.32% y Paquisha 3.10%; con una firme participación en cuanto al número de clientes, permitiéndole a esta entidad poder permanecer en el mercado local y crecer en rentabilidad y solvencia.

En el aspecto empresarial, los cantones de Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha están asentados en una región productiva es así que la mayoría de las empresas pertenecen al sector del transporte y construcción, cabe recalcar que estos cantones son agrícolas, pero en los últimos tiempos el comportamiento del sector presenta un desarrollo tradicionalista, es decir se siembran cultivos de subsistencia, cuya producción se orienta al mercado interno. Igualmente en el sector ganadero, existen unidades de producción pequeñas con escasa tecnología, que no permite incrementar la producción.

En cuanto a la declaración de impuestos del grupo de empresas analizadas, en el cantón de Centinela del Cóndor una empresa declara sus impuestos en cero dólares, en Nangaritza igualmente una empresa presenta su declaración de impuestos y Paquisha una empresa presenta su declaración de impuestos al Servicio de Rentas Internas (SRI),

Finalmente se puede mencionar que existe alrededor 13 empresas de las cuales ocho pertenecen al cantón de Centinela del Cóndor, tres empresas en Nangaritza y dos en Paquisha, estas compañías no tienen vinculación administrativa ni lazos de consanguinidad, lo que nos indica que en los cantones no existen grupos económicos, con estos antecedentes se determina que no hay una centralización de capital en las empresas.

## SUMMARY

This research work refers to: **“ROLE OF THE FINANCIAL SYSTEM IN THE PROCESS OF CAPITAL CENTRALIZATION LOCATIONS OF THE CONDOR CANTONS SENTINEL, NANGARITZA and PAQUISHA”**, highlighting the importance of financial institutions.

Through this study we have determined the existence of capitalization of the territory, as the average deposits in financial institutions in the districts there are in excess of their deposits, which allowed us to deduce that the money collected is being invested in the cantons that have been studied.

In terms of coverage, the Savings and Credit Cooperative Small Business-Zamora is present in three counties including: Centinela del Condor and Paquisha Nangaritza. The agencies are located in the counties mentioned above do not have autonomy in making decisions and that the provisions should be made by the matrix, leading to delays in the process of paperwork.

The Savings and Credit Cooperative Small Business-Zamora has grown steadily over the past five years, Condor Sentinel 1.35%, 1.32% and Paquisha Nangaritza 3.10%, with a strong participation in the number of customers, allowing this entity to remain in the local market and grow in profitability and solvency.

On the business side, the cantons of Centinela del Condor Paquisha Nangaritza and are settled in a region so productive that the majority of companies belong

to the transport sector and construction, should be emphasized that these counties are agricultural, but in recent times sector behavior presents a traditionalist development, ie planted subsistence crops, whose production is oriented to the domestic market. Also in the livestock sector, there are small production units with low technology, which allows for increased production.

As for the tax group of companies analyzed in the canton of Centinela del Condor a company declares their taxes to zero dollars, also a company Nangaritza file your taxes and Paquisha a company files its tax return to the Service Internal Revenue Service (SRI),

Finally one can conclude that there is around 13 companies of which eight belong to the canton of Centinela del Condor, three companies and two Paquisha Nangaritza, these companies do not have administrative links or kinship ties, which indicates that in the cantons there are economic groups, with this background it is determined that there is no centralization of capital in companies.

# c) INTRODUCCIÓN

El sistema financiero en los cantones de Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha de la provincia de Zamora Chinchipe, en la actualidad están constituidas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente y Cooperativa de la Pequeña Empresa-Zamora (CACPE-ZAMORA), las mismas permiten mantener activa la economía de los cantones mediante las captaciones y colocaciones que realizan diariamente.

Sin embargo dado nuestro objeto de estudio, nos enfocamos en determinar el aporte que estas entidades financieras (Cooperativas Padre Julián Lorente y Cacpe-Zamora) ofrecen a los cantones, así como el destino de sus colocaciones. En cuanto al medio empresarial los sectores que fueron objeto de estudio son: construcción, transporte y actividades inmobiliarias; a mas de ello el determinar la presencia de grupos económicos en los cantones que son objeto de estudio.

Con estos antecedentes la investigación del sistema financiero y empresarial de los cantones de Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha , es de gran importancia, pues permite determinar la correlación existente entre las cooperativas y cada una de las empresas estudiadas, con el afán de que éstas agencias financieras puedan corregir y mejorar sus políticas; y así se fortalezcan y logren convertirse en las principales facilitadoras de recursos para la generación de inversiones nuevas y la mejora de cada sector productivo presente en la localidad, todo esto en beneficio del desarrollo económico de los cantones.

La estructura del proyecto se inicia con el **Resumen** en el cual destaca los principales resultados, es decir los aspectos de mayor distinción en el estudio; la **Introducción**, en la cual se enfoca la importancia del proyecto de investigación, así como la explicación de la estructura del proyecto.

A continuación la **Revisión de Literatura**, la que hace referencia a conceptos y definiciones explicativas del Sistema Financiero y Sectores Económicos, premisas que sirvieron de base para adentrarse en la investigación. A ello se le añade la aplicación de los métodos y técnicas que sirvieron de base para conocer el medio económico, financiero y empresarial de los cantones; mismas que están explicadas en la **Metodología Utilizada**.

Posteriormente esta la **Resultado y Discusión**, en donde se destaca el análisis de las variables financieras y empresariales, haciendo énfasis en la correlación existente entre estos sectores y la comprobación de la hipótesis.

Todo este estudio permitió plantear las **Conclusiones y Recomendaciones** enmarcadas en los objetivos del proyecto; y, finalmente como parte del mismo se presenta la **Bibliografía** la cual comprende los libros, revistas, folletos y páginas de internet que fueron objeto de diversas consultas y finalmente los **Anexos** en donde se encuentran las fichas que se utilizaron para realizar las entrevistas y formato de fichas que se utilizó para recopilación de información, todo esto comprueban el estudio realizado.

**d) REVISIÓN  
DE  
LITERATURA**

## **3.1 EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.**

Se puede entender al Sistema Financiero Nacional, como el conjunto de instituciones financieras (bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito) que realizan intermediación financiera con el público.

Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión. (Art. 2 Ley de Instituciones del Sistema Financiero).

### **3.1.1 CONCEPTO.**

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera, actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Además están encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas.<sup>1</sup>

## **3.1.2 CLASIFICACIÓN.**

### **3.1.2.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS**

Las instituciones financieras públicas que operan en el Ecuador se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos en lo relacionado al control de sus actividades, de manera especial en lo referente a solvencia, prudencia financiera, liquidez, regularización y normas de liquidación forzosa. Previa autorización de la Junta Bancaria, podrá realizar operaciones señaladas en el Art. 51, de la Ley de Instituciones del Sistema Financiero, las mismas que no se encuentren expresamente señaladas en sus leyes.

Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta Ley en la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas instituciones según su naturaleza jurídica. Entre las cuales son:

- Banco Central del Ecuador
- Banco Nacional de Fomento

---

<sup>1</sup> BENAVIDES, Rodrigo,(2006), Guía Didáctica de Contabilidad Bancaria 4to Administración, Banca y Finanzas

- Banco del Estado
- Corporación Financiera Nacional
- Banco de la Vivienda.
- Instituto Ecuatoriano de Crédito y Becas
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

#### **3.1.2.1.1 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**

La Ley de Régimen Monetario, establece que: El Banco Central tiene por objetivo fundamental la ejecución de la política monetaria nacional, a fin de crear y mantener las condiciones monetarias, crediticias y cambiarias más favorables al desarrollo ordenado de la economía nacional.

Además cumple funciones que han estado claramente definidas por la ley que ninguna otra institución cumple en el país. La participación del Banco Central del Ecuador, en la vida de las personas y los sectores productivos, es totalmente palpable al facilitar que las actividades económicas puedan realizarse con normalidad.

#### **3.1.2.1.2 BANCO DEL ESTADO**

El Banco del Estado es una institución de desarrollo, promueve el crecimiento sustentable del país, a través del financiamiento de programas, proyectos, obras de infraestructura y servicios públicos. Para el efecto, fomenta la asistencia técnica a organismos seccionales y otras entidades de desarrollo e

impulsa el fortalecimiento institucional para coadyuvar los procesos de descentralización.

En la asignación de recursos busca:

- Contribuir al desarrollo nacional, regional o local y a financiar proyectos prioritarios.
- Permitir el fortalecimiento institucional, financiero y administrativo de las entidades prestatarias o beneficiarias.
- Impulsar el desarrollo económico y social, precautelando la integridad del capital y patrimonio del banco.

#### **3.1.2.1.3 BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

El Banco Nacional de Fomento (BNF) es una institución financiera pública de fomento y desarrollo, autónoma, con personería jurídica, patrimonio propio y duración indefinida, sus operaciones se regulan en la Ley Orgánica Reformatoria a la Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, con domicilio principal en Quito, y una red bancaria con presencia en las capitales de provincia y cabeceras cantonales, a través de 146 oficinas.

La política crediticia se orienta a los planes y programas de desarrollo económico y social que expide el Gobierno Nacional, financiando al sector productivo, fundamentalmente a pequeños productores agropecuarios y sus organizaciones, para el desarrollo de la pequeña industria y artesanía, turismo, actividad comercial y de microempresa.

#### **3.1.2.1.4 BANCO ECUTORIANO DE LA VIVIENDA**

El Banco Ecuatoriano de la Vivienda fue creado con la finalidad de participar en el financiamiento directo de la vivienda de interés social; ha sabido adaptarse a un nuevo entorno económico canalizando ahora los recursos únicamente a través de las Instituciones del Sistema Financiero Nacional (IFI), previa a una calificación estricta que efectúa el Banco como paso previo a operar con tales entidades, las cuales deberán estar bajo el control de la Superintendencia de Bancos.

Para cumplir con su misión y compromiso con el desarrollo del país, están presentes a nivel nacional y a través de oficinas de representación; así como también con Instituciones Financieras debidamente autorizadas.

Uno de los objetivos de la entidad es el de consolidarse como Banca de Segundo Piso, a fin de atender el mercado hipotecario y financiero, que cubra las demandas de las viviendas de interés social y su financiamiento con suficientes recursos y con la participación dinámica del sector privado.

#### **3.1.2.1.5 CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL**

La Corporación Financiera Nacional es una institución financiera pública, cuya misión consiste en canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan Nacional de Desarrollo para servir a los sectores productivos del país. La acción institucional está enmarcada dentro de los lineamientos de los

programas del Gobierno Nacional dirigidos a la estabilización y dinamización económica convirtiéndose en un agente decisivo para la consecución de las reformas emprendidas.

### **3.1.2.1.6 INSTITUTO ECUATORIANO DE CRÉDITO Y BECAS**

#### **Misión**

El IECE contribuye al desarrollo nacional mediante la generación de productos, servicios financieros y programas de becas; orientados a facilitar el acceso de ecuatorianas y ecuatorianos al conocimiento científico y tecnológico que permitan elevar su aporte al mejoramiento de la competitividad de los sectores productivos del país.

#### **Visión**

El IECE, será el promotor financiero de la educación en Ecuador, maximizando el número de créditos educativos y becas e incrementando las oportunidades de cooperación internacional con el propósito de alcanzar el desarrollo del talento humano ecuatoriano. Sus procesos operativos se caracterizarán por el empleo de tecnología de última generación y la productividad, en los que predominan el interés social y la participación del recurso humano de altamente calificado<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Misión y Visión del Instituto Ecuatoriano de Crédito y Becas (iece). Extraído el 20 mayo del 2011. Disponible en : <http://www.iece.fin.ec>

### **Objetivos Estratégicos:**

1. Priorizar el crédito y becas en carreras que se adecuen con el cambio de la matriz productiva.
2. Privilegiar el crédito y las becas a los sectores socioeconómicos que se encuentran en los quintiles 1, 2 y 3.
3. Asegurar la sustentabilidad financiera del IECE a largo plazo.
4. Fomentar el ahorro para la educación futura.
5. Incrementar el financiamiento destinado a fortalecer la capacidad productiva futura de la población estudiantil.

#### **3.1.2.1.7 BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL**

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, permite a los afiliados y jubilados del país, contar con la posibilidad no solo de novar su crédito quirografario, sino también solicitar uno nuevo, siempre y cuando el usuario tenga las garantías suficientes en sus fondos de la seguridad social.

#### **Misión**

Administrar, de manera eficiente, los recursos previsionales de los asegurados generando operaciones financieras con retorno social y económico adecuado, que contribuyan a impulsar la producción, creen valor agregado y garanticen nuevas fuentes de empleo.

## **Visión**

Ser la institución Financiera Pública reconocida por la excelencia en la generación de rendimientos y servicios financieros para beneficio de los asegurados del IESS, la integridad de su gente y su contribución al desarrollo nacional.<sup>3</sup>

### **3.1.2.2 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS**

#### **3.1.2.2.1 BANCOS PRIVADOS**

El banco privado es una Sociedad Anónima que se caracteriza principalmente por ser una intermediaria en el mercado financiero, en el cual actúa de manera habitual, captando recursos del público a través de depósitos y, cualquier otra forma de captación con el objeto de utilizarlos total o parcialmente en operaciones de crédito o inversión. La finalidad principal es de prestar servicios con afán de lucro. Se caracteriza por ser instituciones autónomas y estar sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos.

Tienen autorización para aceptar depósitos y para conceder créditos, estos persiguen la obtención de beneficios. Por eso tratan de prestar los fondos que reciben de tal forma que la diferencia entre los ingresos que obtienen y los costos en que incurren sea lo mayor posible. Los ingresos los obtienen de los

---

<sup>3</sup> Banco del IESS., Extraído el 20 de mayo del 2011. Disponible en : <http://www.bies.fin.ec>

intereses que cobran por los créditos concedidos y por los valores mobiliarios que poseen.

#### **3.1.2.2 SOCIEDADES FINANCIERAS**

Las sociedades financieras se organizan como compañías anónimas previa autorización de la autoridad respectiva, pueden como ser mixtas o privadas por la integración de su capital. Sin embargo en nuestro país, son absolutamente privadas siendo sus capitales aportados exclusivamente por el sector privado.

#### **3.1.2.3 ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA**

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda son instituciones cuya actividad principal es la captación de recursos pública para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción familiar de sus asociados, que deberá evidenciarse en la composición de sus activos.<sup>4</sup>

A diferencia de los bancos y las sociedades financieras, no podrán realizar las siguientes operaciones:

#### **3.1.2.4 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

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

---

<sup>4</sup> Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Artículo dos.

través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros. La cooperativa surge como respuesta a las necesidades del individuo. La cooperativa surge como respuesta a las necesidades del individuo.

Las cooperativas no podrán realizar las siguientes operaciones, como:

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

### **3.1.3 LEYES NORMAS Y REGLAMENTOS**

Las instituciones pertenecientes al sistema financiero nacional deben cumplir con: leyes, normas y reglamentos establecidos por el estado para su constitución, a continuación se mencionan algunas de las leyes en los que se basa el sistema financiero para regular a las entidades financieras tanto públicas como privadas.

Las principales normas legales que regulan al sistema Financiero Ecuatoriano son:

- a. Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado.
- b. Ley General de Instituciones del Sistema Financiero
- c. Leyes Especiales de otras entidades financieras, como:

- Ley del Banco Nacional de Fomento
- Ley del Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- Ley Codificada de las Asociaciones Mutualistas y Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Ley de Compañías de Seguros y Otras

### **3.1.3.1 LEY DE RÉGIMEN MONETARIO Y BANCO CENTRAL**

Cubre principalmente la creación y funciones del Banco Central del Ecuador, Banco del Estado y el Régimen Monetario de la República. De conformidad con el Art. 261 de la constitución vigente, el Banco Central es una persona jurídica de derecho público, es un organismo con autonomía técnica y administrativa cuya función es la de establecer, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado y el objetivo es velar por la estabilidad de la moneda.

Una de las principales atribuciones del Banco Central, es la de constituirse en agente financiero de la República, lo que significa que el Estado ecuatoriano realiza por su intermedio todas las transacciones financieras y es depositario de los fondos públicos.

### **3.1.3.2 LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.

Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta Ley en lo relacionado a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas instituciones en todo cuanto fuere aplicable según su naturaleza jurídica. La Superintendencia aplicará las normas que esta Ley contiene sobre liquidación forzosa, cuando existan causales que así lo ameriten.

### **3.1.3.3 LAS LEYES ESPECIALES DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS**

Las Leyes Especiales de otras entidades financieras por su parte, cubren la constitución, organización, operaciones y liquidación de las empresas diferentes a los bancos privados y sociedades financieras. Las Resoluciones de la Junta Bancaria, determinan la labor de supervisión y control de la Superintendencia de Bancos y las reglamentaciones en general de las operaciones y servicios de las instituciones financieras privadas.

## **3.2 SECTORES ECONÓMICOS**

Es un proceso mediante el cual obtenemos productos, bienes y servicios que cubren necesidades; las actividades económicas son aquellas que permiten la generación de riqueza dentro de una comunidad (ciudad, región, país) mediante la extracción, transformación y distribución de los recursos naturales bien de algún servicio; teniendo como fin la satisfacción de las necesidades humanas.

### **3.2.1 CLASIFICACIÓN DE SECTORES ECONÓMICOS**

#### **3.2.1.1 SECTOR PRIMARIO**

El sector primario comprende las actividades de extracción directa de bienes de la naturaleza, sin transformaciones ,normalmente, se entiende que forma parte del sector primario la minería, la agricultura, la ganadería, la silvicultura y la pesca.

A este sector se lo conoce también con el nombre de 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; además suele ser una parte importante de los países en desarrollo.

### **3.2.1.2 SECTOR SECUNDARIO**

El sector secundario se refiere a las actividades que implican transformación de alimentos y materias primas a través de los más variados procesos productivos. Normalmente se incluyen en este sector 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. Las actividades secundarias son aquellas que transforman los productos primarios en manufacturas.

### **3.2.1.3 SECTOR TERCIARIO**

El sector terciario engloba las actividades que utilizan distintas clases de equipos y de trabajo humano para atender las demandas de transporte, comunicaciones y actividad financieras como la banca, la bolsa, los seguros, etc. Tiene una importancia creciente en las economías más avanzadas, hasta el punto de que se habla de sociedad de servicios.

Hay un grupo de las actividades económicas humanas denominadas terciarias que son las que se realizan para poder brindarnos diferentes servicios, y son indispensables para la realización de las actividades de tipo primarias y de tipo secundarias. Por ejemplo, si se contrató a una empresa para transportar el trigo

hasta el molino, los dueños de la empresa de transporte y sus empleados se encargan de realizar una actividad de tipo terciaria. Otro ejemplo sería el de negocios inmobiliarios, los bancos, los lugares de comunicaciones, las empresas de tipo aseguradoras, etcétera.<sup>5</sup>

### **3.2.2 CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU)**

El CIIU es la sigla con que se conoce un código clasificador, del sistema de Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Actividades Económicas, la cual es una clasificación internacional de las actividades económicas y productivas que sirve como referencia en trabajos de categorización, registro y estadística. Su principal fin al uniformar la identificación de actividades, es lograr una clasificación que pueda usarse para la elaboración y comparación de todo tipo de estadísticas.

Desde el consenso y aprobación internacional de la versión original del código, la mayoría de los países del mundo han utilizado el sistema de la CIIU en sus sucesivas revisiones, o en clasificaciones nacionales derivadas de ella, para uso estadístico, fiscal y de gestión del estado.

De esta manera, el código CIIU original y sus actualizaciones, o uno local derivado, ha servido de guía a naciones y organizaciones en todo el mundo

---

<sup>5</sup> Actividad Económica. Extraída el 06 de Febrero del 2010. Disponible en: <http://www.ecobachillerato.com/recursos/seco/sectores.htm>

para elaborar clasificaciones de actividades, y sin duda es una herramienta central para la comparación de datos estadísticos de actividades económicas, laborales y empresarias a nivel local e internacional.

En primer lugar, la clasificación se efectúa por sectores. Así, la clasificación:

COG CIU	SECTOR ECONÓMICO
A	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura
01	Agricultura, Ganadería, Caza y Actividades de Servicios Conexas de la Agricultura.
B	Pesca
02	Silvicultura, Extracción de Madera y Actividades Conexas
C	Explotación de Minas y Canteras
10-14	Explotación de Minas y Canteras
D	Industrias Manufactureras
15-37	Industria Manufacturera
E	Suministro de Electricidad, Gas y Agua
F	Construcción
G	Comercio al Por Mayor y al Por Menor
H	Hoteles y Restaurantes
I	Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones
J	Intermediación Financiera
K	Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler
L	Administración Pública y Defensa
M	Educación

**Elaborado:** Los Autores

**Fuente:** INEC

Luego, la clasificación se hace más específica. Así, la División: 01 se divide en diversos rubros. Por ejemplo, el rubro 011 es el de Producción Específicamente Agrícola; el rubro 012 es el de Producción Específicamente Pecuaria; y el rubro 013 de Actividad Mixta (Agrícola y Pecuaria).

Por último, se llega al nivel más específico, el de los sub rubros. De acuerdo a ello, el rubro 011 se subdivide en los sub rubros 0111 Producción Especializada del Café; 0112 Producción Especializada de Flor de Corte Bajo

Cubierta y al Aire Libre; 0113 Producción Especializada de Banano; y así sucesivamente.

Por ejemplo, si se desea averiguar la clasificación CIIU de la producción de cerveza, se le puede ubicar en el sector D Industrias Manufactureras, División 15 Elaboración de Productos Alimenticios y Bebidas, Rubro 159 Elaboración de Bebidas y Sub rubro 1593 Producción de Malta, Elaboración de Cervezas y Otras Bebidas Malteadas<sup>6</sup>.

### **3.3 CONCENTRACIÓN DE CAPITAL**

Concentración del capital es el fenómeno provocado por la acumulación capitalista, donde la competencia capitalista en una rama de la producción, lleva a que la masa invertida de capital sea cada vez mayor. Este fenómeno, a su vez, está relacionado con la centralización del capital en pocas manos.

La concentración del capital y de la producción sirvió de base económica al nacimiento y desarrollo de los monopolios. En la actualidad, una tercera parte de la producción industrial del mundo capitalista se halla concentrada en las manos de los grandes monopolios. A la vez que se concentra el capital en la industria, se concentra en capital bancario. De ello es un exponente el aumento del volumen de las operaciones que realizan los grandes bancos, su fusión y absorción de los bancos pequeños.

---

<sup>6</sup> Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Actividades Económicas (CIIU). Extraída el 21 de Febrero del 2010. Disponible en: <http://wwwconsultasfinancierasypresariales.blogspot.com> .Publicada 2007

Centralización del capital significa el crecimiento del volumen del capital por la unión de varios capitales en uno solo o por la absorción de uno de ellos por otro. Este proceso significa que entre los capitalistas se redistribuyen capitales ya acumulados. La particularidad del proceso de centralización del capital refleja las relaciones sobre todo entre los propios capitalistas. Sirven de palanca para acelerar la centralización del capital la lucha competitiva entre los capitalistas y el desarrollo del crédito capitalista.

La centralización del capital hace que la riqueza social se concentre en un pequeño grupo de grandes magnates del capital o en una unión de capitalistas. Una de las formas en que el capital se centraliza es la sociedad anónima. Al centralizarse el capital con su consiguiente concentración, ciertos propietarios de medios de producción se arruinan y son absorbidos por otros, crece la riqueza en manos de los mayores capitalistas.

La centralización del capital, hace que el trabajo y la producción se concentren en grandes empresas, acentúa el proceso de socialización de la producción y, al mismo tiempo intensifica los contrastes sociales en la moderna sociedad capitalista.

### **3.3.1 GRUPOS ECONÓMICOS**

“Se define a los grupos económicos de la siguiente manera: Para fines tributarios, se entenderá como grupo económico al conjunto de partes,

conformado por personas naturales y sociedades, tanto nacionales como extranjeras, donde una o varias de ellas posean directa o indirectamente más del 50% de la participación accionaria en otras sociedades”.<sup>7</sup>

La clasificación de los grupos financieros, dentro de ellos los bancos, las sociedades financieras, seguidos de una comparación entre bancos y sociedades financieras; las compañías de seguros generales y de seguros de vida; las administradoras de fondos y casas de valores. Luego está lo relativo al comercio exterior: exportadoras e importadoras. Finalmente están las empresas en general. En total, se clasifican diez grupos económicos del Ecuador.

### 3.3.1.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS GRUPOS ECONÓMICOS

Estos grupos económicos se caracterizan por ser:

- **Individuales:** Por lo general es el dueño quien tiene el peso del negocio.
- **Unipersonales:** Se conforma con la presencia de una sola Persona Natural o Jurídica, que destina parte de sus activos para la realización de una o varias actividades mercantiles.
- **Sociedades:** Todas para su constitución exigen la participación como dueño de más de una persona lo que indica que mínimo son dos por lo general corresponden al régimen común.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup> Ley de Régimen Tributario, Art. 5

<sup>8</sup> Grupos Económicos. Extraída el 07 de Marzo del 2010. Disponible en: <http://www.monografias.com>

### **3.3.1.2 GRUPOS EMPRESARIALES**

Se caracterizan por su referencia a una propiedad y/o control comunes. Con fines analíticos, se articula en referencia a un “núcleo”, constituido por relaciones de propiedad-poder, en torno al cual el conjunto se extiende y ramifica basándose cada vez más en relaciones de control o influencia y menos en derechos de propiedad.

El Grupo de empresas o grupo empresarial, es el conglomerado de empresas que dependen todas de una misma empresa matriz, porque ésta tiene una participación económica suficiente en su capital como para tomar las decisiones. Si bien en derecho cada empresa es una persona jurídica diferente, en ocasiones se tienen en cuenta regulaciones especiales para los grupos de empresas para evitar fraudes de ley que provoquen perjuicios a terceros.

Específicamente conglomerado o empresa multi-industria suele referirse a la combinación de dos o más empresas que realizan negocios completamente diferentes. Los conglomerados suelen ser grandes y pueden ser formados por la fusión de más de tres empresas.

**e) MATERIALES  
Y  
MÉTODOS**

## **4. MATERIALES Y MÉTODOS**

Para el desarrollo de la presente investigación cumplida en los cantones de Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha de la provincia de Zamora Chinchipe se utilizaron diferentes métodos que son los más utilizados en este tipo de investigaciones: científico, inductivo y deductivo; pero para ser aplicados se requieren de ciertos procedimientos; los cuales se operativizan a través de técnicas e instrumentos; a continuación se explica cómo fueron utilizados cada uno de ellos.

### **4.1.1 MÉTODO CIENTÍFICO**

Este fue la guía principal del presente trabajo, ya que permitió seguir un orden sistemático y lógico dentro de la investigación, combinando los conceptos teóricos que abarcan: el sistema financiero, el sistema económico y el sistema empresarial con la práctica, dentro de los cantones de Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha.

### **4.1.2 MÉTODO INDUCTIVO**

Este método permitió ir de lo particular a lo general, es así que para el cumplimiento del primer objetivo éste sirvió para analizar las articulaciones territoriales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, y se pudo establecer el aporte que tiene en la economía de los cantones antes mencionados.

En el cumplimiento del segundo objetivo este método ayudó a la identificación de las empresas más importantes de los sectores económicos que son objeto del presente estudio, y luego se procedió al análisis administrativo de éstas, pudiendo establecer las articulaciones entre ellas.

### **4.1.3 MÉTODO DEDUCTIVO**

Este método sigue un proceso que parte de lo general a lo particular y su utilización posibilitó dimensionar la participación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora en el mercado local, así como agrupar las empresas del cantón de acuerdo a sus actividades económicas.

## **4.2 TÉCNICAS**

Para cumplir a cabalidad con el proceso de investigación se procedió a la utilización de las siguientes técnicas:

### **4.2.1 RECOLECCIÓN BIBLIOGRÁFICA**

Se basó en una amplia búsqueda de información sobre la situación geográfica, económica, financiera y productiva de los cantones de Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha, mediante documentos relacionados al tema, que en su mayoría fueron tomados del internet.

Es preciso mencionar el Plan de Desarrollo Cantonal de la provincia de Zamora Chinchipe, fue la principal ayuda bibliográfica con la que se contó.

## **OBSERVACIÓN**

Permitió apreciar consiente y analíticamente el ambiente en el que se desarrollan las labores de cada institución financiera; y se pudo conocer la infraestructura que poseen y verificar las operaciones que realizan.

## **ENTREVISTA**

Se realizó con el fin de obtener datos que de otra manera serían difíciles conseguir, y que son aspectos muy importantes para éste estudio (datos verídicos de la entidad financiera). Para esto se procedió a mantener un dialogo (contacto directo) con el jefe de cada agencia.

### **4.3 INSTRUMENTOS**

Los elementos auxiliares que se emplearon en este proyecto fueron: Guía de Entrevista (Anexo 1) y la Ficha de Recolección de Información (Anexo 2), cada una de ellas necesarias para el desarrollo de las técnicas antes descritas.

### **4.4 PROCEDIMIENTO**

Una vez realizado el proyecto de tesis:

- Se efectuó un trabajo de recolección bibliográfica sobre la situación geográfica, económica, financiera y productiva de los cantones para poder tener datos que servirían para nuestro estudio.

- Luego de haber obtenido los datos generales se procedió a realizar el trabajo de campo en el cuál se hizo entrevistas al Gerente y Auditor (Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora) y jefe de agencia (Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente); todo esto con el fin de conseguir información verídica para la presente investigación.
- Ya con estos datos se realizó el análisis de los sectores financieros y empresariales de los cantones que fueron objeto de estudio.
- Una vez realizado el análisis se procedió armar la discusión de resultados en base al sistema financiero, estructura empresarial y la comprobación de la hipótesis.
- Realizado el análisis y discusión de resultados se realizan las conclusiones y recomendaciones.
- Finalmente la bibliografía que se ejecutó en base a libros, revistas y páginas de internet consultadas.
- Y en los anexos se encuentra el formato de las entrevistas realizadas y los cuadros q se tomaron en cuenta para el análisis.

# f) RESULTADOS

## 5.1 CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR

### 5.1.1 DIAGNÓSTICO ECONÓMICO

IMAGEN N ° 1  
MAPA DEL LA PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE



**Fuente:** Fascículo del Cantón Centinela del Cóndor

El Cantón Centinela del Cóndor cuenta con una población de 7.230 habitantes, de los cuales el 57.4 % se dedican a la agricultura y ganadería. Se encuentra ubicado al Nor - Este de la Provincia de Zamora Chichipe en la Cordillera Oriental, Zona sub Andina, a una altura de 800 a 2000m.s.n.m, con temperaturas promedios anuales de 18 a 24 °C y precipitaciones medias anuales de 2000-3000 mm, abarcando ecosistemas del sub-trópico,

conformado por vegetación arbórea originaria muy espesa, con cuencas y micro cuencas de gran importancia para la región.

Entre las actividades económicas principales esta la agricultura, está presenta una buena diversificación de la producción, que por la falta de inversión en el sector no ha mejorado su calidad, el 70% de las unidades de producción agropecuaria, presenta baja producción, la mayor parte del cantón está dedicado desde hace décadas a la ganadería, a la producción de leche y carne que se comercializa en otras provincias como Azuay, El Oro y El Guayas. Sin embargo se considera también otras actividades a las que se dedican como: obreros, quehaceres domésticos, comerciantes, maestros, mecánicos, choferes, entre otras, que les genera recursos y que igual forman parte de las actividades que realizan los habitantes en el cantón.

En el sector productivo agrícola corresponde un 51.80% para los pastos un 5,35% a cultivos como: café, cacao, plátano, naranjilla, maíz, yuca, caña y otros como hortalizas, un 9,17% a Luzara y un 33,68% a los bosques.

En lo pecuario el 17,64% corresponde a los hatos de ganado vacuno, 5,99% crianza de chanchos, 65,32% crianza tradicional de aves criollas (el número es mayor al hato de ganado vacuno pero no significa que genere ingresos económicos como el ganado vacuno), 10,99% la cría de cobayos, 0,20% a la producción de peces (tilapia y chame) y 0,04% a la crianza de caracol. No se cuenta con asistencia técnica y capacitación, fruto de ello es que el 80% de las

ganaderías son manejadas inadecuadamente; el cacao es un cultivo que en estos últimos años se está impulsando su cultivo.<sup>9</sup>

## 5.1.2. SISTEMA FINANCIERO

### 5.1.2.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRESENTES

Se puede destacar la existencia de dos entidades financieras en el cantón Centinela del Cóndor, pertenecientes a la banca privada, controladas por la Superintendencia de Bancos, como son: Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente y Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa (CACPE) Zamora, las cuales ofrecen algunos servicios financieros a los clientes, respondiendo así algunas de las necesidades que presenta esta localidad.

**CUADRO NO. 1  
TIPO DE INSTITUCIÓN**

INSTITUCIONES	TIPO
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	Ventanilla
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Agencia

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Como se puede observar en cuadro N° 1, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente presta los servicios de ventanilla de extensión a sus clientes, la persona encargada de esta entidad financiera es el Jefe de Agencia de Yanzatza y las decisiones que se tomen serán a través de la agencia matriz, que está en la ciudad de Loja, la función que realiza es la captación de

<sup>9</sup> Cantón Centinela del Cóndor. Plan de Desarrollo Cantonal. Extraído el 02 de Mayo del 2010. Disponible en :[http:// www.zamora-chinchipe.gov.ec](http://www.zamora-chinchipe.gov.ec)

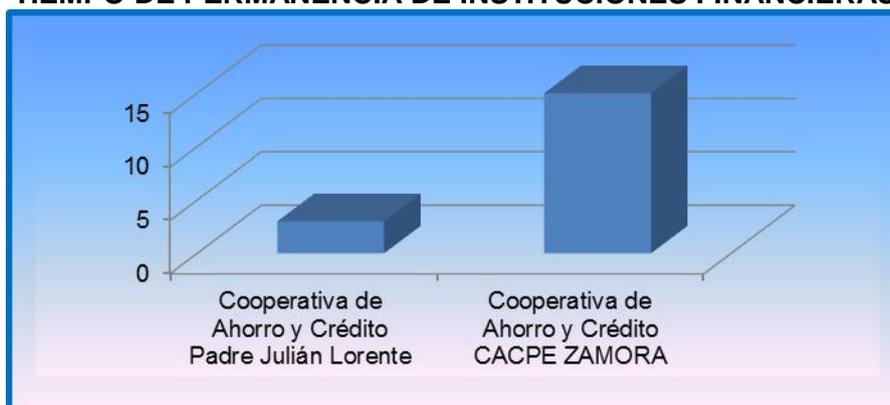
depósitos y retiros en cuentas de ahorro. Por su parte, la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora se constituye como agencia, brindando los servicios de depósitos de ahorro y plazo fijo y retiros.

### **5.1.2.2 TIEMPO DE PERMANENCIA**

El tiempo de permanencia de las entidades financieras en el mercado se refleja a través del número de años que llevan presentes en la localidad del cantón Centinela del Cóndor, es así que mediante el estudio de campo se ha determinado que el sistema financiero está presente a través de la banca privada, a diferencia de la banca pública puesto que no cuentan con sucursales o agencias que puedan brindar sus servicios, además se encuentran ubicadas en lugares donde existen mayor comercio o afluencia económica, dando como resultados los que se indicara a continuación en el gráfico.

Los resultados del grafico N° 1, muestra que en el cantón Centinela del Cóndor existen dos entidades financieras, con tres años de permanencia en el mercado se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente que abre sus puertas en marzo del año 2007 como una ventanilla de extensión, cubriendo en parte las necesidades de sus clientes.

**GRAFICO N° 1**  
**TIEMPO DE PERMANENCIA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

En diciembre de 1995 la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, abrió sus puertas al público, respondiendo así a la necesidad de los diversos sectores de la comunidad, brindando una atención personalizada ágil y oportuna a sus clientes. En el cuadro N° 2 muestra cuantos años llevan las entidades financieras presentes en el mercado local del cantón de Centinela del Cóndor.

**CUADRO N° 2**  
**TIEMPO DE PERMANENCIA**

INSTITUCIÓN	AÑOS
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	3
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	15
<b>PROMEDIO</b>	9

**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

Del estudio realizado del sistema financiero en el cantón Centinela del Cóndor tiene un promedio de 9 años al servicio de sus clientes, demostrando la aceptación y credibilidad. Por lo cual se puede establecer que las cooperativas se encuentran brindando sus productos y servicios a sus clientes desde hace ya un número considerable de años.

### 5.1.2.3 COBERTURA

En el presente estudio se ha evidenciado que el número de cantones de donde provienen los clientes es de uno solo, pudiendo determinar la cobertura geográfica, es decir la expansión de cada una de las instituciones financieras en estudio, a continuación se lo explica en el siguiente cuadro:

**CUADRO N° 3  
COBERTURA DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS**

<b>INSTITUCIONES</b>	<b>PROCEDENCIA CLIENTES</b>	<b>Nº</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	Centinela del Cóndor	1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-ZAMORA	Centinela del Cóndor	1
<b>PROMEDIO</b>		<b>1</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Con los datos recopilados de las entidades financieras se puede determinar que las mismas captan clientes únicamente del cantón Centinela del Cóndor como se puede evidenciar en el cuadro N°3, este resultado es producto de varios factores, tales como la poca variedad de productos y servicios que otorgan las entidades financieras en mención, las distancias existentes entre los cantones vecinos, el mal estado de las vías de acceso, resultando más cómodo trasladarse hacia la casa matriz o agencia más cercana.

## 5.1.2.4 NIVEL DE AUTONOMÍA

### 5.1.2.4.1 FUNCIONES DEL NIVEL GERENCIAL

La gerencia es responsable del éxito o fracaso de una empresa, es indispensable para dirigir los asuntos de la misma. Cuando la gerencia es vista como un proceso la planificación es la primera función que se ejecuta. Una vez que los objetivos han sido determinados, los medios necesarios para lograr esos objetivos son presentados como planes; es función de la gerencia determinar el tipo de organización requerido para llevar adelante la realización de los planes elaborados.

Permite conocer las responsabilidades y funciones que se dan a nivel gerencial, para establecer el nivel de autonomía entre las agencias y la matriz, a continuación el cuadro N° 4 se detallan las funciones que realizan en la actualidad los gerentes de las entidades financieras presentes en el cantón Centinela del Cóndor.

**CUADRO N° 4  
FUNCIONES A NIVEL GERENCIAL**

INSTITUCIONES	FUNCIONES	AUTONOMÍA
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	<ul style="list-style-type: none"><li>• Encargado de la administración y</li><li>• Delega las funciones.</li></ul>	Toma de decisiones y responsabilidades limitadas
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ejercer la representación legal de la entidad.</li><li>• Informar sus actividades a la Matriz.</li></ul>	Toma de decisiones y responsabilidades limitadas

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Se puede determinar que los gerentes de las cooperativas son los encargados de la administración, de hacer cumplir sus funciones designadas, así como también tomar decisiones siempre y cuando sean autorizadas, puesto que sus decisiones son limitadas y dependen de la agencia matriz.

En síntesis, las dos entidades de estudio se ven obligadas a solicitar autorización constante a la Gerencia General de la Matriz ubicada en la ciudad de Loja y Zamora Chinchipe, respectivamente; independientemente de la decisión que deseen tomar no tienen libertad para hacerlo, lo que denota dependencia absoluta.

#### 5.1.2.4.2 SELECCIÓN DEL PERSONAL

La selección de personal se desarrolla tomando como parámetro las necesidades de la institución, el proceso dependerá de las habilidades de la persona que debe de desempeñar su labor en las diferentes áreas de una institución, los responsables de seleccionar al personal idóneo dependerá de las políticas de las entidades financieras. Estos resultados se enfocan en el cuadro N° 5, donde muestra quienes son las personas encargadas de escoger al personal en las instituciones financieras en estudio.

**CUADRO N ° 5  
SELECCIÓN DEL PERSONAL**

INSTITUCIONES	RESPONSABLES
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	Departamento RRHH y Gerente de la Matriz (Loja)
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Gerente de la Matriz (Zamora)

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Los Autores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente cuando necesita contratar personal, selecciona a cada aspirante según el perfil requerido, de esto se encarga el Departamento de Recursos Humanos y el Gerente General de la Cooperativa, quienes eligen a los aspirantes y realizan las pruebas y entrevistas respectivas.

Para la contratación del personal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- Zamora, se receptan varias carpetas de aspirantes, el Gerente General con las respectivas autoridades, seleccionan el personal más competente para cumplir con las expectativas de la cooperativa. Este proceso es realizado en la matriz de cooperativa. En definitiva, se puede decir que no existe nivel de autonomía en las instituciones financieras puesto que las autoridades de las casas matrices son las encargadas de seleccionar al personal, para desempeñar las funciones designadas.

#### **5.1.2.4.3 PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

En el cuadro siguiente se muestra los servicios que las entidades presentes en el Cantón Centinela del Cóndor ofrecen, aclarando que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA se constituye como una agencia en el cantón, sin embargo, está autorizada a atender transacciones depósitos y retiros de dinero; pueden acceder a los créditos que oferta la institución, los mismos que deben ser tramitados en la matriz.

**CUADRO No. 6  
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

INSTITUCIONES	PRODUCTOS Y SERVICIOS CANTÓN		PRODUCTOS Y SERVICIOS MATRIZ	
	CAPTACIONES	COLOCACIONES	CAPTACIONES	COLOCACIONES
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente <sup>1</sup>	Ahorro a la vista		Ahorro a la vista Ahorro Plus Depósito a Plazo Fijo	Créditos emergentes Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito Prendario Créditos con CFN para la vivienda
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa ZAMORA	Ahorro a la vista Depósito a plazo fijo	Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito comercio Microcréditos	Ahorro a la vista Depósitos a Plazo Fijo	Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito comercio Microcréditos

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Los Autores

1. Esta cooperativa no realiza captaciones puesto que solo ofrece los servicios de ventanilla, por lo tanto solo es posible hacer las transacciones de ahorro y retiro.

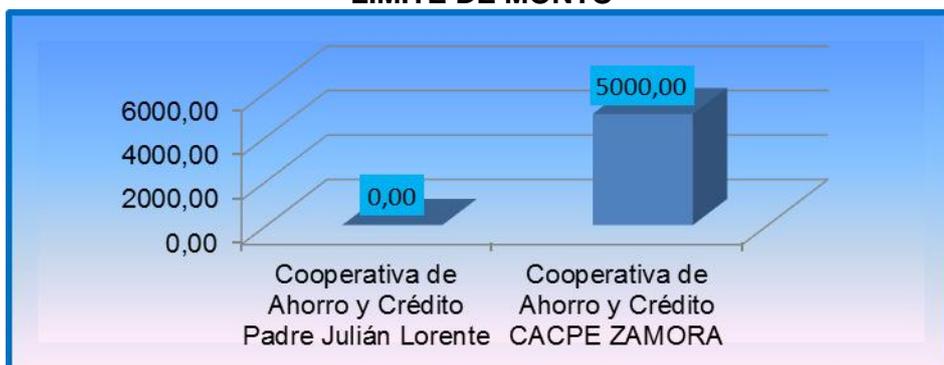
La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente ofrece productos y servicios limitados, ya que al constituirse como ventanilla depende exclusivamente de su matriz, las decisiones que se tomen serán a través de la misma; la casa matriz cuenta actualmente con una amplia gama de productos de captaciones y colocaciones en la ciudad de Loja, mientras que en el Cantón solo se ofrece los productos encaminados a la captación de recursos.

La ventanilla y agencia de las instituciones financieras presentes en el cantón Centinela del Cóndor, en definitiva, dependen de las decisiones que se tomen en su matriz, dando como resultado que la oferta de productos y servicios sean limitados frente a los que ofrecen tanto en la ciudad de Loja y de Zamora Chinchipe; evidenciando la falta de autonomía para las entidades; por lo tanto la participación de las instituciones es muy limitada.

#### 5.1.2.4.4 LÍMITE DE MONTOS

La función de las instituciones financieras es la captación y colocación de recursos, a través de lo cual dinamizan la economía del mercado en el que operen, las entidades financieras fijan cierto límite de montos para la entrega de créditos, lo cual es un parámetro muy importante a analizar, pues de la cantidad de dinero que estén dispuestos a colocar dependerá la facilidad para contribuir con la centralización de capital. Este monto se fija de acuerdo con la disponibilidad de liquidez con la que cuenta la institución financiera, de tal forma que, ira ascendiendo de acuerdo a los montos que se pueda ofrecer.

**GRAFICO N° 2**  
**LIMITE DE MONTO**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente no ofrece créditos a sus clientes, como se explicó anteriormente está constituida como ventanilla en donde sus servicios son limitados. Dentro de las políticas internas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora establecen un límite de monto para los créditos a otorgar, éste es fijado mediante niveles de acuerdo con el Reglamento de Crédito:

- Nivel 1: \$100 hasta \$1.500 Oficiales Crédito/Responsable de la agencia.
- Nivel 2: \$1.501 hasta \$5.000 Jefes de Crédito /Jefes de Agencia.
- Nivel 3: \$5.001 hasta \$6.000 Gerente.
- Nivel 4: \$6.001 en adelante Comité de Crédito y Vinculados el Consejo de Administración

De acuerdo con lo mencionado la agencia Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora ofrece montos desde \$100 hasta \$5.000 dólares a los clientes de la agencia de Centinela del Cóndor, pero deben ser tramitados en la matriz.

**CUADRO N° 7  
LIMITE DE MONTOS**

<b>INSTITUCIONES</b>	<b>MONTOS</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente <sup>1</sup>	0,00
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	5000,00
<b>PROMEDIO</b>	<b>2500,00</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Los Autores

1. La institución no realiza colocaciones ya sus funciones no lo permiten puesto que es ventanilla.

Luego del estudio realizado sobre los límites de montos las instituciones financieras pertenecientes al sistema financiero en el cantón Centinela del Cóndor colocan un promedio de \$2500 dólares como se puede observar en el cuadro N° 7, constituyéndose un monto relativamente bajo para contribuir con el desarrollo del sector.

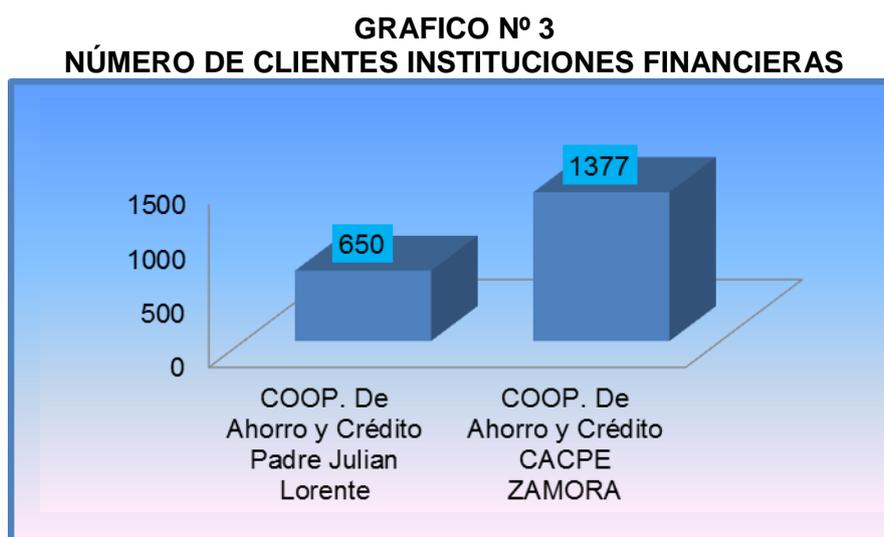
Por lo analizado se puede determinar que el nivel de autonomía existente en las entidades financieras en estudio es escaso, ya que las decisiones de las actividades que se realizan son tomadas desde la casa matriz, las personas

responsables de la agencia y ventanilla respectivamente no tienen la autoridad suficiente como para decidir sobre ellas, incluso en uno de los servicios básicos de este tipo de instituciones, como lo es las colocaciones.

## 5.1.2.5 PARTICIPACIÓN INSTITUCIONES FINANCIERAS

### 5.1.2.5.1 NÚMERO DE CLIENTES

La participación de mercado de las instituciones financieras se basa en el número de clientes que posee cada una, su estudio permite determinar el nivel de participación y progreso, es decir entre más socios o clientes demuestra crecimiento institucional. A continuación de manera gráfica se muestra la participación de mercado de las entidades financieras en estudio.



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

Como se puede observar en el gráfico N° 3, los resultados obtenidos muestran el respaldo de la comunidad hacia las entidades financieras presentes en el cantón Centinela del Cóndor, encaminando de esta manera a cubrir las expectativas y necesidades para mejorar el nivel económico y social de cada uno de sus clientes.

Existe una gran diferencia entre las entidades en estudio dado que el mayor número de clientes al 2009 lo tiene la institución que lleva quince años en la localidad.

**CUADRO N° 8  
NÚMERO DE CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS 2010**

<b>INSTITUCIONES</b>	<b>NÚMERO</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	650
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	1597
<b>PROMEDIO</b>	<b>1123</b>

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Los Autores

En promedio son clientes de las instituciones financieras 1123 clientes o socios, el mismo que se refleja en el cuadro N° 8, de acuerdo a estos resultados se puede ver que la acogida es buena tomando en cuenta que el número de habitantes económicamente activos no es grande en el cantón.

**CUADRO N° 9  
NÚMERO DE CLIENTES DE INSTITUCIÓN FINANCIERA 2006-2010**

<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA	1187	1223	1318	1484	1597

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cuadro N° 9 se puede apreciar el crecimiento que ha tenido la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora en los

últimos cinco años (2006-2010), esto se debe al buen desempeño de la cooperativa, es decir que los productos y servicios cubren las expectativas de sus socios o clientes, además es la única institución de las dos que operan en el cantón que ofrece créditos, a pesar que estos sean gestionados en la matriz, lo que determina la acogida que tiene la institución entre los habitantes del cantón.

Una limitante al momento de realizar las investigaciones de campo es la dificultad para acceder a la información, pues no fue posible conseguir el número de clientes de la Cooperativa Padre Julián Lorente durante los tres años que ha venido funcionando en Centinela del Cóndor.

Por lo expuesto, se puede concluir que la única institución financiera que registra información con respecto al número de clientes ha tenido una evolución importante, demostrando la necesidad que tienen los clientes hacia los servicios de financiamiento.

#### **5.1.2.5.2 TASA DE CRECIMIENTO**

La tasa de crecimiento muestra el aumento de clientes en un periodo establecido, normalmente un año, expresado generalmente en porcentaje, es importante conocer como han ido evolucionando los clientes, muchas veces el número de clientes no puede ser muy significativo, sin embargo, su evolución registra incrementos muy importantes lo que denota la acogida de la institución en el mercado.

En el siguiente cuadro muestra la tasa de crecimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, ya que como se lo menciono anteriormente la otra entidad no facilito esta información.

**CUADRO N° 10  
TASA DE CRECIMIENTO CLIENTES 2006 – 2010**

<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>2006-2007</b>	<b>2007-2008</b>	<b>2008-2009</b>	<b>2009-2010</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	24,10	25,41	28,02	30,81

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Los Autores

En los periodos 2006 al 2010 la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, ha registrado una tasa de crecimiento más o menos igual, oscilando entre el 24 al 30%, porcentaje significativo que refleja la participación activa de la institución en el mercado.

### **5.1.2.6 COBERTURA GEOGRÁFICA**

En el cuadro N° 11 se muestra la cobertura geográfica de las instituciones financieras, así como también ventanillas y agencias con las que cuentan las mismas. Además se determina el acercamiento de la entidad financiera con sus clientes y ciudadanía en general, buscando ampliar su cobertura y mejorar su participación y permanencia en el mercado.

**CUADRO Nº 11  
COBERTURA GEOGRÁFICA**

<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA</b>	<b>AGENCIA</b>	<b>VENTANILLA</b>	<b>OFICIALES CRÉDITO</b>	<b>ATENCIÓN AL CLIENTE</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente	0	1	0	1
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	1	1	0	1
<b>PROMEDIO</b>	<b>0,5</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Como se puede observar en el cuadro, las instituciones financieras presentes no tienen mayor cobertura, pues solamente una funciona como agencia, ésta cuenta con una ventanilla y una persona que atiende al cliente.

La otra institución financiera que opera solamente como ventanilla, adicionalmente tiene una persona que atiende al cliente; mostrando ausencia de oficiales de crédito, por razones previamente explicadas.

Por lo tanto, la cobertura de las dos instituciones financieras que están presentes en el cantón Centinela del Cóndor tienen una limitada cobertura geográfica, lo que limita también la expansión de sus servicios y por ende del número de clientes.

### **5.1.2.7 RELACIÓN CAPTACIONES / COLOCACIONES**

El siguiente cuadro muestra los montos totales de captación y colocación de recursos que ha realizado la Cooperativa CACPE Zamora desde el año 2006 al 2010; la otra institución financiera no facilito esta información, en el gráfico se

puede notar que tanto el volumen de captaciones como el de colocaciones ha registrado aumentos importantes durante los cinco años en estudio.

**CUADRO N ° 12**  
**VOLUMEN TOTAL DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES**  
**INSTITUCIONES FINANCIERAS 2006 -2010**  
**(Miles de Dólares)**

INSTITUCIÓN FINANCIERA	2006		2007		2008		2009		2010	
	CAPTACIONES	COLOCACIONES								
Cooperativa Padre Julián Lorente <sup>1</sup>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cooperativa CACPE ZAMORA	168,71	181,25	268,72	241,50	388,96	317,57	523,66	657,13	847,67	891,12

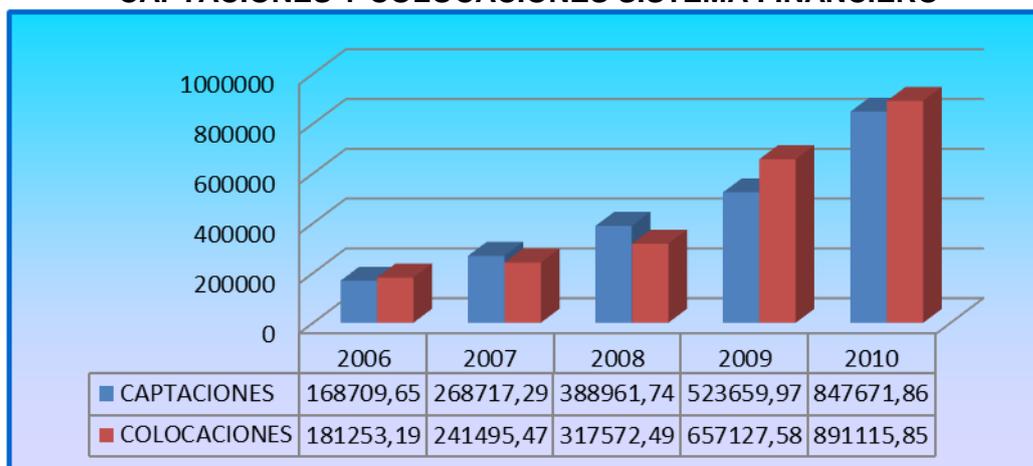
**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

<sup>1</sup> La cooperativa se Padre Julián Lorente no dispone de esta información.

Además es posible notar que las colocaciones superan a las captaciones, tendencia que se registra en los últimos años especialmente, el siguiente grafico muestra que las cooperativa ha colocado más dinero en los últimos dos años de estudio (2009-2010) demostrando que esta entidad si está contribuyendo a la capitalización del territorio mediante la otorgación de crédito en las diferentes ramas de actividad.

**GRAFICO N° 4  
CAPTACIONES Y COLOCACIONES SISTEMA FINANCIERO**

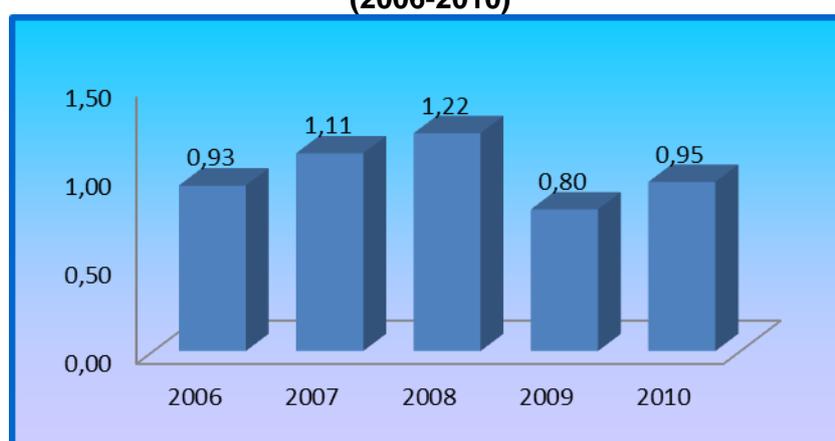


**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Como se puede apreciar en el gráfico N° 5 el índice de capitalización varía según los años, dando como resultado que para el año 2010 se obtiene un promedio del 0,95 centavos de dólar, lo que significa que hay capitalización en el territorio de la localidad del cantón Centinela del Cóndor.

**GRÁFICO N° 5  
INDICE DE CAPITALIZACIÓN SISTEMA FINANCIERO  
(2006-2010)**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Este promedio se obtiene de las captaciones sobre las colocaciones que se han dado en los últimos cinco años (2006-2010) en la institución financiera,

dando como resultado que la entidad financiera ayuda a la productividad de cada sector por medio de los créditos que esta otorga.

## 5.1.2.8 APOORTE DEL SISTEMA FINANCIERO

### 5.1.2.8.1 DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDADES ECONÓMICA

El destino del crédito varía según las necesidades que tengas los clientes, a mas de poder financiar compras de bienes y servicios, para que lo disfruten en el momento, pudiendo pagar de apoco en el tiempo establecido por dicha entidad financiera.

**CUADRO N° 13**  
**CARTERA SEGÚN RAMA DE ACTIVIDAD 2006-2010**  
**(Miles de Dólares)**

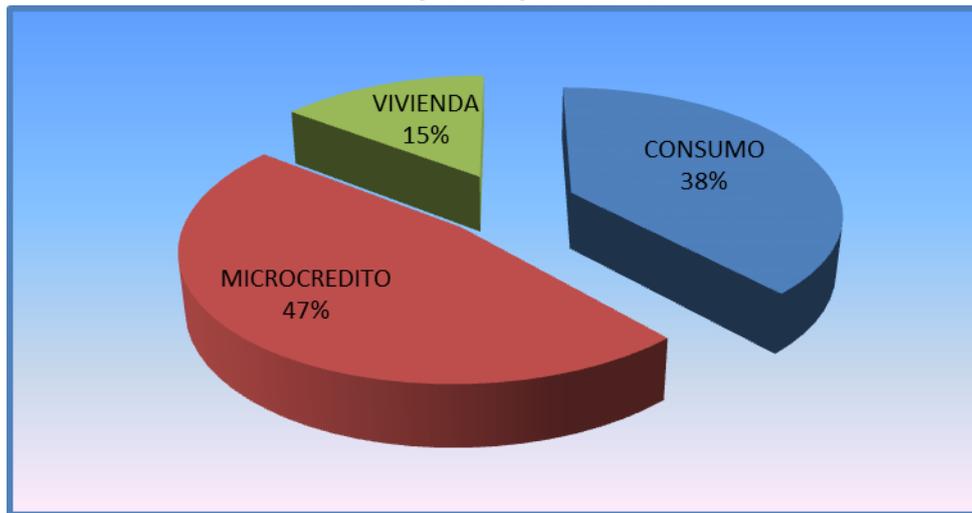
CRÉDITOS	2006	2007	2008	2009	2010
CONSUMO	151131	121233	113320	333112	341003
MICROCREDITO	20111	110121	102121	113011	420011
VIVIENDA	10011	10141	102131	211004	130101

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En cuadro N° 13 muestra los montos totales de los créditos que se ha otorgado la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe-Zamora a los clientes desde el año 2006 al 2010, el grafico siguiente se puede notar cuales de estos créditos registras porcentajes importantes.

**GRAFICO N° 6  
RAMAS DE ACTIVIDAD**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

En este gráfico se observa que el 47% de los clientes han optado por los microcréditos, lo que significa que esta entidad financiera apoya a los habitantes del cantón de Centinela del Cóndor, contribuyendo de esta manera a la productividad del cantón y apoyando al desarrollo de nuevas ideas de negocio.

### **5.1.3 ESTRUCTURA EMPRESARIAL**

#### **5.1.3.1 EMPRESAS POR SECTOR**

En el Cantón Centinela del Cóndor se encuentran establecidas compañías que pertenecen a los sectores de la construcción y del transporte, inscritas legalmente en la Superintendencia de Compañías, estas empresas han abierto

nuevas plazas de trabajo para los habitantes, generando recursos que serán útiles en el futuro.

**CUADRO Nº 14  
EMRESAS POR SECTOR**

<b>SECTOR CIU</b>	<b>EMPRESA</b>	<b>CONSTITUCIÓN</b>
CONSTRUCCIÓN	COMPAÑIA CONSTRUCTORA JHORJ CIA. LTDA.	2009
	CÓNDOR KUSI CONSTRUCTORA S.A.	2008
TRANSPORTE	COMPAÑIA DE TRANSPORTE ESCOLAR IPIAMAT S. A	2008
	CIA. DE TAXIS CIUDAD DE ZUMBI S. A.	2008
	COMPAÑIA DE TRANSPORTE EN TAXIS TRANSDIAMANTE S. A.	2003
	COMPAÑIA DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA EN VOLQUETES FRANKLIN JIMENEZ Y ASOCIADOS S. A.	2008
	CIA. TRANS. FLOR ZAMORANA S. A.	2008
	YSIVIAJAS CIA. LTDA	2008

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Como se puede dar cuenta en el cuadro anterior, hay empresas que han sido de reciente creación, especialmente en el sector de la construcción, lo que impide obtener la información sobre sus estados financieros, por lo tanto se hará un análisis del sector del transporte en base a los informes emitidos por la Superintendencia de Compañías.

### **5.1.3.2 VOLUMEN DE ACTIVOS**

**Los activos son los bienes y derechos que posee la empresa** y son absolutamente necesarios para su funcionamiento e indispensables para las finanzas de la misma. Además representa la estructura económica de una

compañía y la materialización de su estructura financiera, su estudio permite determinar la fortaleza económica y el tamaño de las empresas.

**GRAFICO N° 7**  
**VOLUMEN DE ACTIVOS (2006-2010)**



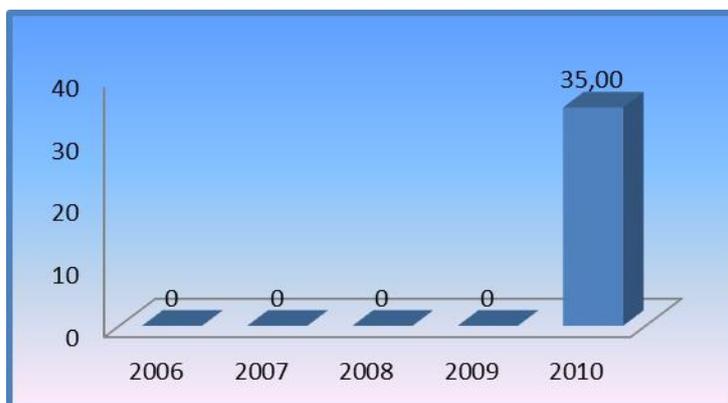
**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

En el gráfico N°7 se observa el volumen de activos de las empresas que pertenecen al sector del transporte, tales resultados muestran que para los años 2006 al 2008 han incrementado sus activos, en el año 2010 los activos de las empresas se reducen, tales motivos se desconocen puesto que es información confidencial de las empresas, ya para el año 2010 los activos aumentan por nuevas inversiones que han realizado las empresas, generado un buen porcentaje de utilidades dando origen a la adquisición de nuevos activos. En cuanto al sector de la construcción, las empresas no han presentado un informe de sus actividades económicas a la Superintendencia de Bancos, por lo tanto los resultados no pueden ser analizados por falta de información por parte de estas compañías.

### 5.1.3.3 ACCESO / CONTROL DE CRÉDITO

El acceso al financiamiento permite a las empresas tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

**GRAFICO N° 8  
CONTROL DE CRÉDITO**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

<sup>1</sup> El sector de la construcción no dispone de información.

Se puede apreciar en el gráfico N° 8, el control de crédito de las compañías que pertenecen al sector del transporte, tales resultados muestran que estas empresas no mantienen deudas pendientes hasta el año 2009, para el año 2010 estas presente un promedio de endeudamiento de \$35 dólares, determinando de esta manera que mantienen un nivel bajo de deudas a pagar.

### 5.1.3.4 ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

La estructura administrativa es el sistema de relaciones formales que se establecen en el interior de una organización o empresa para que ésta alcance sus objetivos de conservación, productivos y económicos. El siguiente cuadro muestra las compañías y autoridades con las que han conformado las diferentes empresas pertenecientes al cantón.

**CUADRO N° 15  
ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA**

EMPRESA	DIRECTIVOS	LISTADO
Constructora Jhorj CIA. Ltda.	Rivera Rivera Enrique Oswaldo	Presidente
	Pauta Cuenca Edgar Humberto	Gerente
CÌA. Cóndor Kusi Constructora S.A.	Mayta Zapata Twpak Ywpanki	Presidente
	Cabrera Rojas María Del Carmen	Gerente
CÌA. Transporte Escolar Ipiamat S.A	Pardo Jiménez Henry Pompilio	Presidente
	Jaya Pardo Francisco Arquímedes	Gerente
CÌA. Taxis Ciudad de Zumbi S.A	Biñan Soto María Susana	Presidente
	Soto Soto Víctor Benigno	Gerente
CÌA. Transporte en Taxis Transdiamante S.A	Torres Chuquimarca Celio Germán	Presidente
	Torres Villalta Leonardo Patricio	Gerente
CÌA. Transporte de Carga Pesada en Volquetes Franklin Jiménez y Asociados S.A	Jiménez Merino Franklin Benito	Presidente
	Jiménez Merino Wilfrido Querubín	Gerente
CÌA. Transporte Flor Zamorana S.A	Ojeda Rojas Juan José	Presidente
	Rivera Rivera Enrique Oswaldo	Gerente
Ysiviajas CÌA. LTDA.	Jiménez Merino Linder Efraín	Presidente
	Jiménez Merino Wilfrido Querubín	Gerente

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La estructura administrativa de las compañías presentes en el cantón de Centinela del Cóndor está conformada por un presidente y gerente como se lo puede apreciar en el cuadro N° 15, estas autoridades serán las encargadas de

velar por el bienestar de sus compañías, y el de cumplir con las metas que se han propuesto, de tal manera que las empresas puedan generar recursos y mantenerse estables en un futuro.

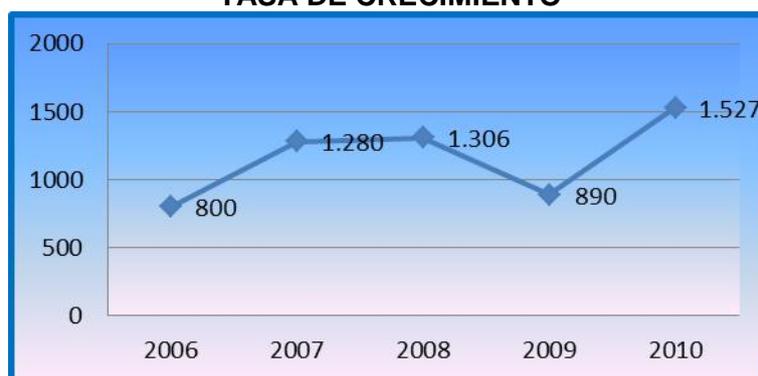
### **5.1.3.5 EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS EN EL MERCADO**

La empresa se halla inmersa en una economía de mercado o unidad económica de producción y decisión que mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital y trabajo), persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado.

#### **5.1.3.5.1 INCREMENTO DE LOS ACTIVOS**

El incremento de los activos es un real beneficio económico, por supuesto que estos variarán de acuerdo al tipo de empresa, su tamaño, la actividad que desempeñan, etc. pero esta variable nos da la idea de cuál es la variación de los activos año a año. A continuación el siguiente cuadro indica el crecimiento que se ha dado durante los últimos cinco años (2006-2010) de estudio.

**GRAFICO N° 9  
TASA DE CRECIMIENTO**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el gráfico N° 9 se observa el crecimiento que han tenido en los últimos cinco años (2006-2010) los activos de las compañías que pertenecen al sector del transporte, este resultado indican que las empresas se encuentran activas en el mercado, generado un aumento positivo en sus activos.

### **5.1.3.6 DECLARACIÓN DE IMPUESTOS**

Es un documento suscrito en el que se da a conocer a la Administración Tributaria que han concurrido las circunstancias y elementos constitutivos, en su caso, de un hecho imponible. La declaración puede ser luego revisada y comprobada a través de la página de web del Servicio de Rentas Internas (SRI). En el cuadro siguiente muestra los resultados de las empresas que han declarado sus impuestos durante los últimos cinco años (2006-2010).

**CUADRO Nº 16**

**DECLARACIÓN DE IMPUESTO DEL SECTOR TRANSPORTE**

<b>AÑO</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
<b>Empresas informantes</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>SECTOR TRANSPORTE</b>				<b>0</b>	<b>0</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La declaración de impuestos de las compañías que pertenecen al sector del transporte es de cero dólares, de acuerdo con el número de compañías informantes, según el informe que presenta el Servicio de Rentas Internas y el la Superintendencia de Compañías.

### **5.1.3.7 CAUSAS DE LA BAJA PRODUCCIÓN DEL SECTOR EMPRESARIAL**

La empresa se puede ver afectada día a día por cambios existentes en el mercado, además de las diferentes dificultades que se presentan en la empresa debido a que están efectuando actividades erróneas, para un análisis más detallado de los problemas que afectan el rendimiento de la empresa, se determinan las siguientes causas:

#### **CAUSAS:**

- No contar con buenos sistemas informáticos.
- Falta de inversión en capacitación propia y para el personal.
- Mala gestión financiera en materia de endeudamiento y liquidez.
- Altos gastos innecesarios.

- Ausencia de políticas de mejora continúa.
- Mala ubicación geográfica.

## **ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN**

La mejor forma de prevenir el fracaso y apuntar sobre bases sólidas la continuidad y el crecimiento de las empresas es generando alternativas de solución, a continuación se detalla algunas alternativas:

- Las empresas adquieran programas informáticos adecuados.
- Motivar al personal mediante talleres de capacitación constante, es mucho más productivo que el que no lo está.
- Mejorar la productividad, es decir analizar tanto la utilidad real de cada proceso como la forma en la que éste se lleva a cabo, detectando ineficiencias.
- Realizar planes alternativos o de contingencia ante posibles cambios favorables o desfavorables en el entorno.
- Crear presupuestos y control de gastos.
- Cambiar los métodos de trabajo que tiene las empresas, trabajando en equipo, con la finalidad de que panifiquen y den una mejor atención al cliente.

## 5.2 CANTÓN NANGARITZA

### 5.2.1 DIAGNOSTICO ECONÓMICO<sup>10</sup>

IMAGEN N ° 2  
MAPA DE LA PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE



Fuente: Fascículo del Cantón Nangaritza

Nangaritza, es un cantón en la provincia de Zamora Chichipe. El origen de su nombre se debe a la presencia del majestuoso río Nangaritza, que atraviesa el cantón de sur a norte. Se encuentra rodeado por los cantones Paquisha, Centinela del Cóndor, Zamora y Palanda. Sus límites son al Norte con los cantones Centinela del Cóndor y Paquisha, al Sur con el cantón Palanda, al

<sup>10</sup> Cantón Nangaritza. Plan de Desarrollo Cantonal. Extraído el 02 de Mayo del 2010. Disponible en: <http://www.zamora-chinchipe.gov.ec>

Este con la República del Perú; y Oeste con los cantones de Palanda y Zamora.

El cantón tiene una población de 3.737 habitantes (Según el Censo de Población y Vivienda de Noviembre de 2001); distribuida en 2.115 habitantes como población urbana y 1.622 habitantes como población rural.

En el sector y particularmente en la cordillera del Cóndor, en los últimos tiempos, parte de sus habitantes conocen del comercio informal de oro porque trabajan entre ecuatorianos y soldados peruanos fundamentalmente. Su existencia se debe a que los habitantes peruanos, por ser dueños de la cordillera del Cóndor venden informalmente a los habitantes de Nangaritza, asentados en el barrio Puerto Minero, realizan un intercambio de productos alimenticios como el azúcar y el arroz, entre otros, a cambio reciben oro como parte de pago; ya que según los pobladores, los vecinos peruanos, sólo para su alimentación deben trasladarse entre dos y tres horas de viaje, en vuelo, para contar con aquello

La mayoría de agricultores que tiene el cantón en el sector rural, dedican el 65% de su área cultivada al cultivo de pastos para fines ganaderos y el 20% del total del área cultivada es para actividades agrícolas, que en muchas ocasiones alcanzan solo para el autoconsumo.

En el sector pecuario, el ganado bovino es el que mayor apertura tiene, y en pequeña escala la producción de cerdos, aves de corral, cuyes y tilapia. En el sector agrícola los principales cultivos son el maíz, yuca, plátano, café, caña de

azúcar, naranjilla y camote. Además se practican cultivos en sistemas asociados, entre los que se destacan: plátano y yuca; caña y plátano. Así también se destacan una gran variedad de plantas medicinales en la zona, identificadas por la etnia Shuar un total de 80 plantas para uso medicinal.

## 5.2.2 SISTEMA FINANCIERO

### 5.2.2.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRESENTES

El sistema financiero se hace presente en el cantón de Nangaritza, a través de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora (CACPE-Zamora), iniciando sus operaciones como agencia , esperando que la prestación de productos y servicios financieros de la cooperativa permitan el progreso y desarrollo de la localidad de Nangaritza.

**CUADRO N° 17  
TIPO DE INSTITUCIÓN**

INSTITUCIÓN	TIPO
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Agencia

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La institución financiera presente en el cantón de Nangaritza abre sus puertas en el año de 1996 como agencia brindando sus productos y servicios financieros a la comunidad, con el fin de ayudar a fomentar el desarrollo económico productivo. Por lo que resulta evidente la ausencia de la banca privada, pública e incluso de la banca informal, en el cantón.

### 5.2.2.2 TIEMPO DE PERMANENCIA

**CUADRO N° 18**  
**TIEMPO DE PERMANENCIA**

INSTITUCIÓN	AÑOS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	14

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, cuenta con 14 años de permanencia en el mercado, lo cual demuestra la seguridad y confianza, la cooperativa se ha encaminado a cubrir las expectativas y necesidades de sus socios o clientes, manteniéndose durante un tiempo considerable en el mercado local, destacando que es la única institución que satisface las necesidades financieras de los habitantes del Cantón.

### 5.2.2.3 COBERTURA

**CUADRO N° 19**  
**COBERTURA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

INSTITUCIONES	PROCEDENCIA CLIENTES	Nº
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Nangaritza	1

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Luego del análisis realizado se puede determinar que la cooperativa capta clientes solamente del cantón Nangaritza, el cantón se encuentra alejado del resto, razón por la cual no cuenta con clientes de otros cantones, además en la mayoría de cantones está presente una entidad financiera que pertenece al sector privado e informal de la banca.

## 5.2.2.4 NIVEL DE AUTONOMÍA

### 5.2.2.4.1 FUNCIONES DE NIVEL GERENCIA

CUADRO Nº 20  
FUNCIONES DE NIVEL GERENCIAL

INSTITUCIONES	FUNCIONES	AUTONOMÍA
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-ZAMORA	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercer la representación legal de la entidad.</li><li>Informar sus actividades a la Matriz.</li></ul>	Toma de decisiones y responsabilidades limitadas

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Al conocer cuáles son las funciones del gerente podemos deducir que es el representante legal de la entidad financiera a su cargo, así mismo el de informar a la matriz de las actividades que se realizan, dando como resultado que el nivel de autonomía que existe en esta institución financiera en toma de decisiones es limitado.

### 5.2.2.4.2 SELECCIÓN DEL PERSONAL

CUADRO N º 21  
SELECCIÓN DEL PERSONAL

INSTITUCIONES	RESPONSABLES
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-ZAMORA	Gerente de la Matriz (Zamora)

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora realizan la selección del personal a través del gerente de la matriz que es el encargado de realizar todo el procedimiento para seleccionar al personal idóneo para el cargo solicitado. Obteniendo como resultado que la institución

no tiene autonomía para decidir sobre la selección de personal, pues depende de la matriz y no tiene la libertad para decidir sobre las mismas.

### 5.2.2.4.3 PRODUCTOS Y SERVICIOS

**CUADRO No. 22  
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

INSTITUCIÓN	PRODUCTOS Y SERVICIOS CANTÓN		PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA MATRIZ	
	CAPTACIONES	COLOCACIONES	CAPTACIONES	COLOCACIONES
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA	Ahorro a la vista Depósito a plazo fijo	Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito comercio Microcréditos	Ahorro a la vista Depósito a plazo fijo	Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito comercio Microcréditos

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La entidad financiera presente en el cantón de Nangaritza ofrece una gama de productos y servicios, como se encuentra detallado en cuadro N° 22, determinando que los productos que se ofrecen son iguales a los de la matriz, pues el largo tiempo que lleva en el mercado ha logrado consolidarse y brindar los mejores servicios para el desarrollo de la comunidad.

Por lo tanto se puede concluir que la entidad a través de la agencia que funciona en el cantón en estudio, oferta los mismos productos y servicios que los de la matriz, por lo tanto existe la misma posibilidad de captar clientes y participar en el mercado.

#### 5.2.2.4.4 LÍMITES DE MONTOS

CUADRO N° 23  
LÍMITE DE MONTOS

INSTITUCIONES	MONTOS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	5000,00

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

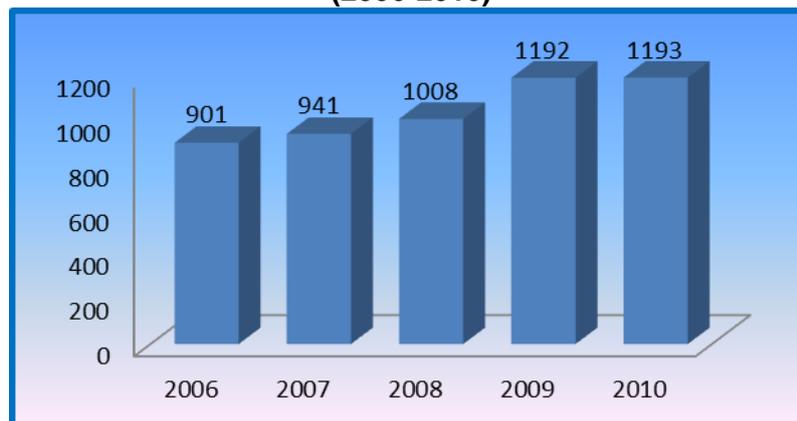
Los límites de montos que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, se basa en niveles con montos de \$100 a \$2500 de acuerdo con el Reglamento de Crédito de CACPE-ZAMORA; dando como resultado que la agencia cuenta con nivel de autonomía condicionado, ya que puede aprobar montos de hasta \$2500 dólares a sus clientes, si el monto es mayor de la cantidad acordado la casa matriz será la que resuelva.

Del análisis realizado se puede determinar que el nivel de autonomía del sistema financiero presente en el cantón es muy limitado, ya que las decisiones importantes son tomadas en la matriz, es posible hacer esta conclusión ya que al analizar las funciones gerenciales, decisiones de selección de personal, productos y servicios ofertados y límite de montos, los resultados reflejan lo anterior.

## 5.2.2.5 PARTICIPACIÓN INSTITUCIONES FINANCIERAS.

### 5.2.2.5.1 NÚMERO DE CLIENTES

**GRÁFICO N° 10**  
**NÚMERO DE CLIENTES DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA**  
**(2006-2010)**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

En el gráfico N° 7 muestra el número de clientes que ha captado la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora presente en el cantón de Nangaritza, teniendo un número de 1193 clientes hasta el año 2010, pese a ser un cantón alejado cuenta con el respaldo de la comunidad propia del lugar.

El siguiente cuadro muestra el crecimiento que han tenido la cooperativa el los año 2006 al 2010 en el cantón de Nangaritza, dando como resultado lo siguientes:

### 5.2.2.5.2 TASA DE CRECIMIENTO

**CUADRO N° 24  
TASA DE CRECIMIENTO**

INSTITUCIÓN	2006-2007	2007-2008	2008-2009	2009-2010
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	18,42	19,49	22,00	23,85

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La tasa de crecimiento de los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora se encuentra entre el 18 al 23% resultados obtenidos hasta el año 2010, determinando de esta manera el movimiento que ha tenido en mercado durante los últimos cinco años la entidad en el mercado, registrando un crecimiento progresivo e importante en el período analizado.

### 5.2.2.6 COBERTURA GEOGRÁFICA

**CUADRO N° 25  
COBERTURA GEOGRÁFICA**

INSTITUCIÓN FINANCIERA	AGENCIA	VENTANILLA	OFICIALES CRÉDITO	ATENCIÓN AL CLIENTE
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	1	1	0	1

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cantón de Nangaritza la institución financiera presente es la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- Zamora, esta entidad es la única que presta sus servicios a la comunidad como agencia, cuenta con una ventanilla y una persona encargada para la atención al cliente.

Por tal razón la cobertura geográfica de esta entidad presente en la localidad de Nangaritza es limitada, y por ende sus productos y servicios no pueden expandirse hacia sus clientes.

### 5.2.2.7 RELACIÓN CAPTACIONES / COLOCACIONES

**CUADRO N° 26**  
**VOLUMEN TOTAL DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES**  
**COOPERATIVA CACPE ZAMORA 2006-2010**  
**(Miles de Dólares)**

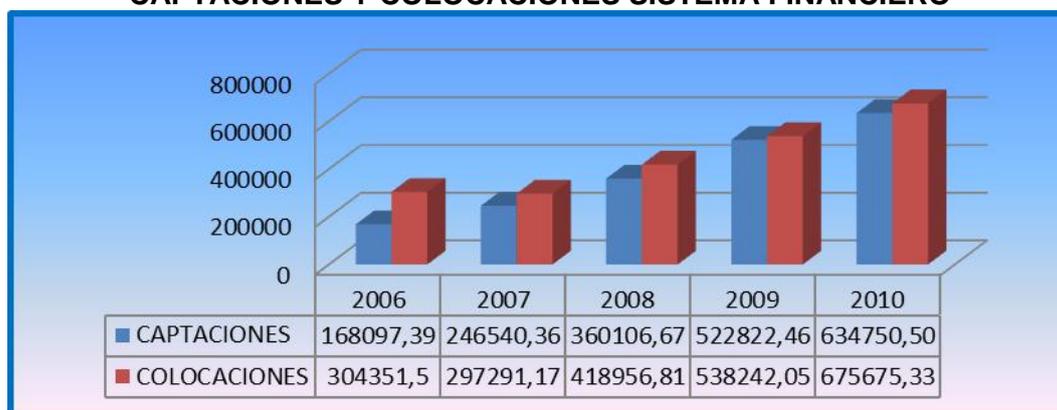
<b>AÑO</b>	<b>CAPTACIONES</b>	<b>COLOCACIONES</b>
<b>2006</b>	168097	304352
<b>2007</b>	246540	297291
<b>2008</b>	360107	418957
<b>2009</b>	522822	538242
<b>2010</b>	634751	675675

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Se puede apreciar que el cantón de Nangaritza las colocaciones han incrementado los últimos cinco años, resultado que ha favorecido al crecimiento de la entidad financiera, a los habitantes, y al desarrollo económico productivo de la localidad.

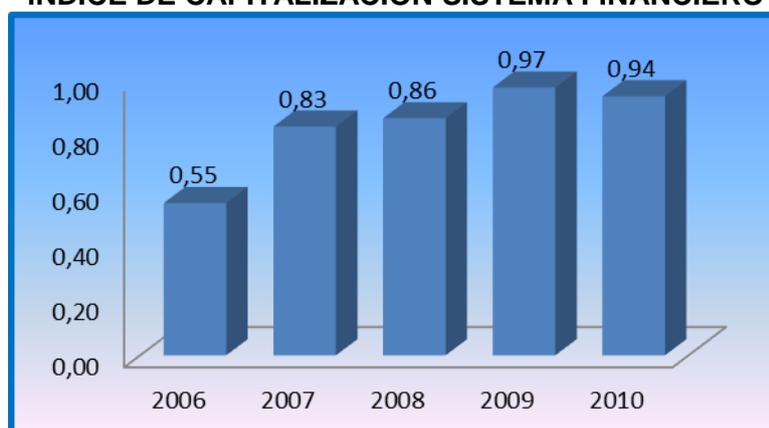
**GRAFICO Nº 11  
CAPTACIONES Y COLOCACIONES SISTEMA FINANCIERO**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

En el grafico Nº 11 se puede apreciar el incremento que han tenido las colocaciones frente a las captaciones en los últimos cinco años, determinando que los recursos disponibles (captaciones) han sido invertidos en el mismo lugar.

**GRAFICO Nº 12  
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN SISTEMA FINANCIERO**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

Del análisis realizado entre las captaciones y colocaciones se determina que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora cuenta con

un índice de capitalización del 0,94 para el año 2009, esta cifra significa que hay capitalización en el territorio del cantón de Nangaritza.

## 5.2.2.8 APOORTE DEL SISTEMA FINANCIERO

### 5.2.2.8.1 DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMAS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS

Para poder hacer un análisis global de las ramas de actividad presentes en el cantón se tomo en consideración los datos de la entidad financiera; todo se lo puede resumir en el siguiente cuadro:

**CUADRO N° 27**  
**CARTERA SEGÚN RAMA DE ACTIVIDAD 2006-2010**  
**(Miles de Dólares)**

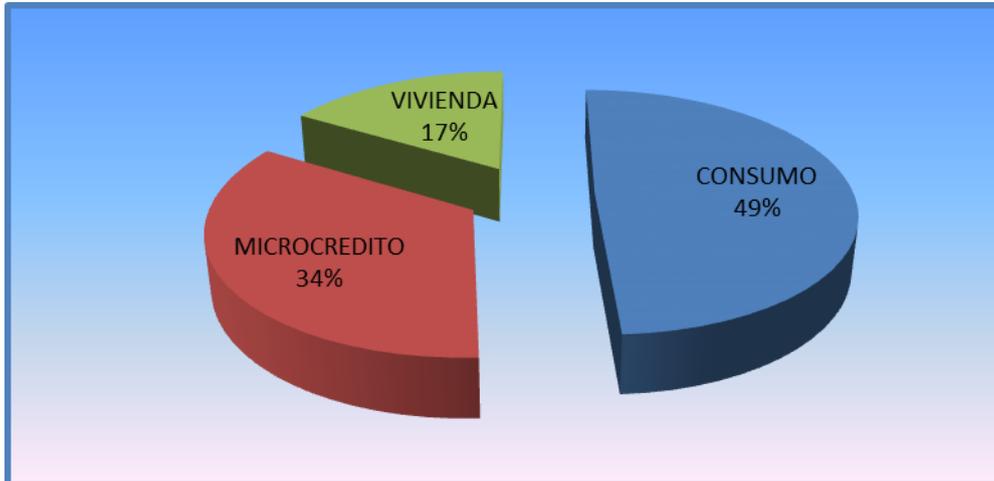
CRÉDITO	2006	2007	2008	2009	2010
CONSUMO	101230,00	132131,00	213313,00	312111,00	332313,00
MICROCREDITO	101112,00	121120,00	102221,00	213121,00	232231,00
VIVIENDA	101010,00	44040,00	103423,00	13010,00	111131,00

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, brinda créditos a sus clientes en sus diferentes líneas, de las cuales la agencia denota mayores resultados al destino consumo, seguido de créditos de vivienda y microcrédito lo que demuestra que en este cantón la población está dada mas al consumismo que a la productividad.

**GRAFICO N° 13**  
**RAMAS DE ACTIVIDAD**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

Como se puede evidenciar en el gráfico N°13, se asume que los clientes acceden más al crédito de consumo con un 49% del total de créditos colocado en el mercado durante el año 2010.

Demostrando con ello que en el cantón la economía se maneja más por el consumismo seguida por microcrédito, indicando con ello que hay una parte de la población que si se preocupa por saber producir y saber generar ingreso a nivel local, contribuyendo así al no deterioro de la economía, de la sociedad y fomentando el desarrollo económico.

## 5.2.3. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

### 5.2.3.1. EMPRESAS POR SECTOR

CUADRO N° 28  
EMPRESAS POR SECTOR

SECTOR CIU	EMPRESA	AÑO CONSTITUCIÓN
CONSTRUCCIÓN	CHICASTI Construcciones CIA. LTDA.	2010
	Constructora MERIGONZA CIA. LTDA.	2010
TRANSPORTE	Compañía de Transporte en Taxi tipo Camioneta Cordillera del Cóndor S. A	2008

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

<sup>1</sup>La información del sector de la construcción es limitada.

Las compañías presentes en el cantón de Nangaritza están divididas en dos sectores construcción y transporte, dichas entidades se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Compañías, prestan sus servicio a la comunidad ayudando así al crecimiento y desarrollo económico del cantón.

Cabe recalcar que la información del sector de la construcción la información recopilada fue escasa, y por ende no se puede realizar un análisis completo sobre este sector presente en la localidad.

### 5.2.3.1. VOLUMEN DE ACTIVOS

CUADRO Nº 29  
VOLUMEN DE ACTIVOS

EMPRESA	2008
Empresas informantes	1
SECTOR TRANSPORTE	1037,68

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado: Los Autores

En el cuadro Nº 26 muestra el volumen de activos que ha tenido en el año 2008 la compañía que pertenece al sector del transporte, no se puede determinar si ha habido un incremento en sus activos ya que solo existe información de un año.

### 5.2.3.2. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

CUADRO Nº 30  
ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

EMPRESA	DIRECTIVOS	LISTADO
CHICASTI CONSTRUCCIONES CIA. LTDA.	Noboa Pullaguari Jaime Paulo	Presidente
	Chimbo Pullaguari Braulio Roberto	Gerente
CONSTRUCTORA MERIGONZA CIA. LTDA.	Merino Cueva Felipe Francisco	Presidente
	Merino González Miguel Ángel	Gerente
CIA. TRANSPORTE EN TAXI TIPO CAMIONETA CORDILLERA DEL CONDOR S. A	Arrobo Ángel Benito	Presidente
	Silva González Medardo Ángel	Gerente

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado: Los Autores

La estructura administrativa de las compañías que se encuentran en el cantón de Nangaritza está conformada por presidente y gerente, personas encargadas de velar por el bienestar y el manejo efectivo de los recursos monetarios que tendrá a su disposición.

### 5.2.3.3. DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

CUADRO Nº 31  
DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

AÑO	2008	2009
Empresas informantes	1	1
SECTOR TRANSPORTE	0,00	0,00

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado: Los Autores

La declaración de impuestos que presenta el sector del transporte hasta el año 2009 es de cero dólares, con una compañía como informante, según la información recopilada de la Superintendencia de Compañías y del Servicio de Rentas Internas.

### 5.2.3.4. CAUSAS DE LA BAJA PRODUCCIÓN DEL SECTOR EMPRESARIAL

Para análisis del entorno de las empresas se tuvo en cuenta factores externos afectan directamente al crecimiento del sector empresarial, en base a estos datos se determinaron las causas que aquejan al sector empresarial en el cantón de Nangaritza.

#### CAUSAS:

- Limitada capacidad de innovación y adaptación de tecnologías.

- Falta de materia prima por mala planificación.
- Ausencia de controles de calidad y estandarización.
- Insuficiente personal entrenado y limitada capacidad gerencial
- Limitado acceso al financiamiento.

## **ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN**

La propuesta de soluciones que se presenta, tendrá muchos beneficios para el sector empresarial ya que podrá fortalecerse y ser competitivo, permitiéndole satisfacer a todos los clientes y ofrecería un alto índice de rentabilidad para solventar los gastos futuros .Además una mejora en la productividad del sector empresarial.

A continuación se detalla algunas alternativas de solución para mejorar la producción del sector empresarial:

- Innovación es el pilar fundamental para conseguir un buen nivel.
- Mejorar la calidad del productos o servicios con la finalidad de ser aceptados y lograr que la empresa sea reconocida y por lo tanto llegue a ser competitiva en el mercado en el que se desarrolla.

- Contar con materiales que sean de buena calidad y bajo costo.
- Adquirir la maquinaria correcta y con tecnología de punta.
- Mano de obra capacitada con habilidades y destrezas.
- Establecer presupuestos con la finalidad de reducir gastos.

## 5.3. CANTÓN PAQUISHA

### 5.3.1. DIAGNÓSTICO ECONÓMICO<sup>11</sup>

IMAGEN N° 3  
MAPA DE LA PROVINCIA DE ZAMORA CHINCHIPE



Fuente: Fascículo del Cantón Paquisha

Paquisha, es un cantón en la provincia de Zamora Chinchipe, el origen de su nombre se debe a la presencia de su cabecera cantonal. Se encuentra rodeado por los cantones Yantzaza, Centinela del Cóndor, Nangaritza, limita con el Departamento de Amazonas, Perú, por medio de la Cordillera del Cóndor. Paquisha es conocida a nivel nacional por haber sido escenario de los enfrentamientos bélicos con Perú que ocurrieron en 1981, además es el cantón más reciente creado para la provincia y el más pequeño de la misma.

<sup>11</sup> Cantón Paquisha. Plan de Desarrollo Cantonal. Extraído el 02 de Mayo del 2010. Disponible en: <http://www.zamora-chinchipe.gov.ec>

El nombre de Paquisha se deriva de la palabra Shuar PAKESH, cuyo significado quiere decir valle hermoso o mujer bonita. Paquisha es un cantón con muchos encantos que se muestran a lo largo de su geografía y de sus riberas del emblemático río Nangaritzza; pero también con especies de flora y fauna que corren el peligro de extinción debido a la práctica de la actividad minería, que destruye el hábitat de las mismas y además contamina los acuíferos superficiales y subterráneos.

Su superficie es de 239 Km<sup>2</sup> de extensión territorial, es una ciudad de clima caliente húmedo, es el cantón más joven de la provincia, creado el 23 de octubre del 2002; se estima que cuenta con 1704 habitantes, hombres 759 y mujeres 704, equitativamente distribuidos. Las actividades propias del habitante de Paquisha son principalmente la minería, la agricultura y ganadería. El ciudadano de Paquisha es amable y hospitalario presto a relatar alguna historia o acompañarte en un recorrido por la ciudad.

La Población Económicamente Activa (PEA) dedicada a la agricultura es muy importante en cantones de la provincia, de acuerdo a cifras oficiales el empleo que genera esta actividad representa en algunos cantones de la provincia de Zamora grandes porcentajes es así que en el cantón Paquisha el 97.88%, del comportamiento del sector agrícola presenta un desarrollo, cuya producción se orienta principalmente al mercado interno.

Paquisha es un cantón con muchos encantos que se muestran a lo largo de su geografía y de las riberas del emblemático río Nangaritzza; pero también con especies de flora y fauna que corren el peligro de extinción debido a la práctica

de la actividad minería, que destruye el hábitat de las mismas y además contamina los acuíferos superficiales y subterráneos. Las actividades propias del habitante de Paquisha son principalmente la minería, la agricultura y ganadería.

## 5.3.2. SISTEMA FINANCIERO

### 5.3.2.1. INSTITUCIONES FINANCIERAS PRESENTES

.En la localidad del cantón Paquisha el sistema financiero se hace presente en bajo nivel porque solo cuenta con una agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, perteneciente al sistema financiero privado, en cuanto a la existencia de la banca pública no se ha hecho presente, dando origen a que los habitantes tengan que salir a otras ciudades o cantones para realizar diferentes transacciones bancarias y poder acceder a créditos.

**CUADRO N° 32  
TIPO DE INSTITUCIÓN**

<b>INSTITUCIONES</b>	<b>TIPO</b>
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Agencia

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La Agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora viene prestando sus servicios a la comunidad desde el 03 de septiembre del año 2004, creada con el fin de ayudar a fomentar el desarrollo en los sectores económicos del cantón de Paquisha. Es decir, en el cantón no existe otra institución financiera que cubra las necesidades de financiamiento de los pobladores.

### 5.3.2.2. TIEMPO DE PERMANENCIA

CUADRO N° 33  
PERMANENCIA DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA EN PAQUISHA

INSTITUCIÓN FINANCIERA	Nº AÑOS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	5

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cantón Paquisha se pudo evidenciar que la institución financiera existente es la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora, la cual lleva cinco años de permanencia en el mercado; brindando sus productos y servicios a la comunidad y así cubrir en parte las necesidades de sus socios o clientes.

### 5.3.2.3. COBERTURA

CUADRO N° 34  
COBERTURA DE LA INSTITUCIONES FINANCIERAS

INSTITUCIÓN FINANCIERA	PROCEDENCIA
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Paquisha

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La agencia de la Cooperativa capta clientes solamente del cantón Paquisha, dado que Paquisha está alejado, el cantón más cercano es Centinela del Cóndor y este ya cuenta con el servicio financiero, lo que explica la procedencia de los clientes.

### 5.3.2.4. NIVEL DE AUTONOMÍA

#### 5.3.2.4.1. FUNCIONES DEL NIVEL GERENCIAL

**CUADRO N° 35  
FUNCIONES DEL GERENTE**

INSTITUCIÓN FINANCIERA	FUNCIONES	AUTONOMÍA
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	<ul style="list-style-type: none"><li>Ejercer la representación legal de la entidad.</li><li>Informar sus actividades a la Matriz.</li></ul>	Toma de decisiones y responsabilidades limitadas

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Al conocer las funciones y responsabilidades del nivel gerencial se puede establecer que el gerente es el encargado de la administración y supervisión de la institución financiera, pero debe remitir informes permanentes de su accionar a la matriz de la institución. Dando como resultado que la toma de decisiones de la entidad financiera presente en el cantón Paquisha es limitada, ya que depende de la matriz y no tienen libertad para decidir sobre sí misma.

#### 5.3.2.4.2. SELECCIÓN DE PERSONAL

**CUADRO N° 36  
SELECCIÓN DEL PERSONAL**

INSTITUCIÓN FINANCIERA	RESPONSABLE
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	Gerente de la Matriz (Zamora)

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa el responsable de seleccionar al personal es el gerente de la matriz ubicada en la ciudad de

Zamora Chinchipe, quien tiene la potestad para decidir sobre el personal que va a operar en todas las agencias; para lo cual analiza los aspirantes y toma la decisión acorde a las expectativas de la cooperativa.

Entonces, la agencia de la cooperativa presente en el cantón Paquisha no tienen autonomía para realizar el proceso de seleccionar al personal, esto se debe a que la mayoría de decisiones son tomadas por los altos directivos sin tomar en cuenta al personal administrativo de la institución.

#### 5.3.2.4.3. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

**CUADRO No. 37**  
**PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

INSTITUCION	PRODUCTOS Y SERVICIOS CANTÓN		PRODUCTOS Y SERVICIOS MATRIZ	
	CAPTACIONES	COLOCACIONES	CAPTACIONES	COLOCACIONES
Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE ZAMORA	Ahorro a la vista Depósito a plazo fijo	Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito comercio Microcréditos	Ahorro a la vista Depósito a plazo fijo	Crédito consumo Crédito Vivienda Crédito comercio Microcréditos

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Los productos y servicios financieros que ofrece esta institución financiera son los mismos que oferta la matriz, lo que demuestra que la entidad depende de lo que ofrezca la entidad en la matriz, pues no puede decidir o no tiene algún producto o servicio financiero adicional o diferentes a la de la matriz.

#### 5.3.2.4.4. LÍMITE DE MONTOS

Se puede determinar que el nivel de autonomía de la entidad financiera presente en el cantón Paquisha es limitado, ya que la agencia puede aprobar

créditos con montos de hasta de \$2500 dólares, es decir solamente en el nivel 2, si la cantidad solicitada sobrepasa de esta cifra será la casa matriz quien apruebe si el crédito precede.

**CUADRO N° 38  
LIMITE DE MONTOS**

INSTITUCIONES	MONTOS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- ZAMORA	5000,00

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

Se puede determinar que el nivel de autonomía de la entidad financiera presente en el cantón Paquisha es limitado, pues las decisiones importantes son tomadas en la matriz, por lo tanto su incidencia en el cantón también estará limitada por lo que decida la cooperativa en su matriz ubicada en Zamora.

### 5.3.2.5. PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO

#### 5.3.2.5.1. NÚMERO DE CLIENTES

**CUADRO N° 39  
NÚMERO DE CLIENTES DE INSTITUCIÓN FINANCIERA (2006-2010)**

INSTITUCIÓN	2006	2007	2008	2009	2010
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- Zamora	144	152	226	356	447

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En esta entidad financiera existe un número de clientes de 447 hasta el año 2010, la población del cantón no es muy numerosa, por lo que va en proporción, y se debe anotar que el número de clientes de la entidad ha ido aumentando desde sus inicios.

### 5.3.2.5.2. TASA DE CRECIMIENTO

CUADRO N° 40  
TASA DE CRECIMIENTO

INSTITUCIÓN	2006-2007	2007-2008	2008-2009	2009-2010
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora	2,96	3,78	5,82	8,03

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La tasa de crecimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora se da entre el 2.96 al 8.03 hasta el año 2010, determinando el crecimiento que ha tenido de clientes en el cantón de Paquisha, demostrando de tal manera la aceptabilidad que ha tenido esta entidad financiera en la comunidad en los últimos cinco años.

### 5.3.2.6. COBERTURA GEOGRÁFICA

CUADRO N° 41  
COBERTURA DE GEOGRÁFICA DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA

INSTITUCIÓN FINANCIERA	AGENCIAS	VENTANILLA	OFICIALES CRÉDITO	ATENCIÓN AL CLIENTE
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-ZAMORA	1	1	0	1

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, presta los servicios a la comunidad del cantón Paquisha como agencia, esta entidad financiera cuenta con una ventanilla y una persona encargada de la atención al cliente. Determinando de esta manera que la cobertura geográfica de la institución financiera es delimitada.

### 5.3.2.7. RELACIÓN CAPTACIONES / COLOCACIONES

**CUADRO N° 42**  
**VOLUMEN TOTAL DE CAPTACIONES Y COLOCACIONES**  
**COOPERATIVA CACPE ZAMORA 2005-2009**  
**(Miles de Dólares)**

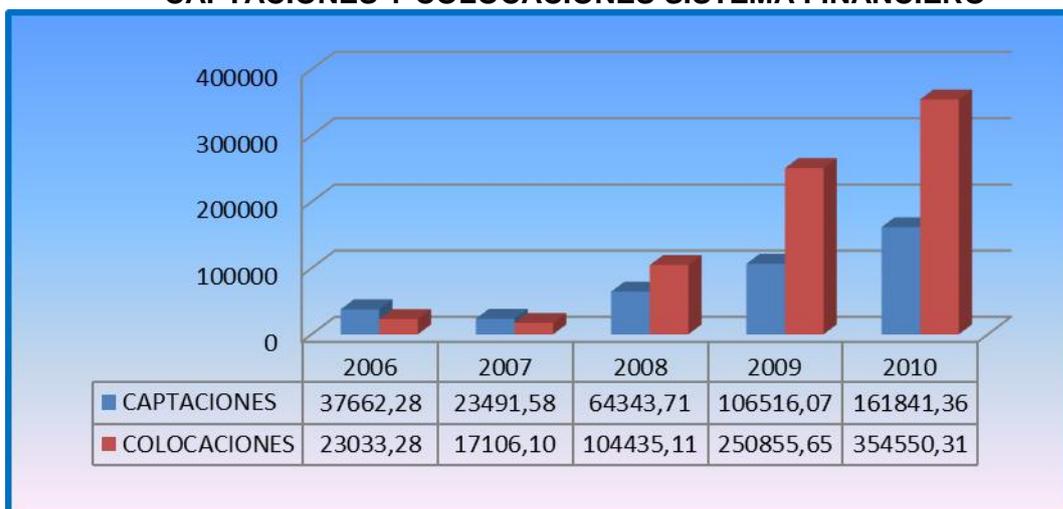
<b>AÑO</b>	<b>CAPTACIONES</b>	<b>COLOCACIONES</b>
<b>2006</b>	37662,28	23033,28
<b>2007</b>	23491,58	17106,1
<b>2008</b>	64343,71	104435,11
<b>2009</b>	106516,07	250855,65
<b>2010</b>	161841,36	354550,31

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cuadro N° 42 se puede apreciar que la entidad financiera presente en el cantón de Paquisha a tenido un considerable incremento en sus colocaciones, dando origen a nuevas inversiones, resultando positivo para el crecimiento de la institución financiera.

**GRÁFICO N° 14**  
**CAPTACIONES Y COLOCACIONES SISTEMA FINANCIERO**

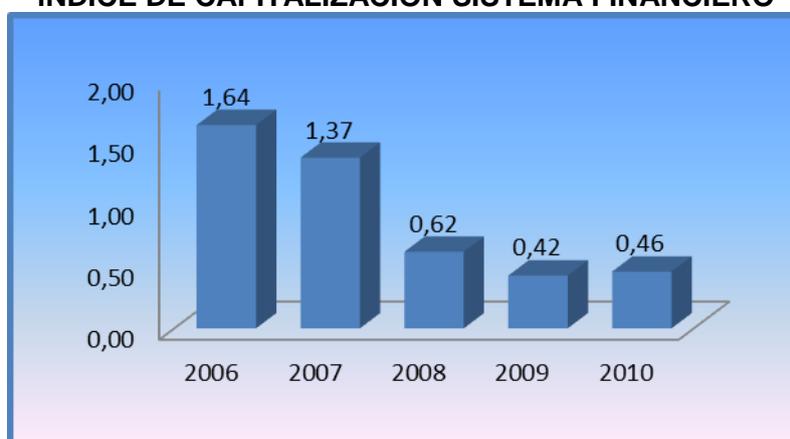


**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa- Zamora en los dos primeros años ha tenido un incremento en sus captaciones, resultado del aporte de nuevos capitales por parte de sus socios o inversionistas, en los periodos 2008 al 2010, las colocaciones presentan un crecimiento, determinando que la entidad financiera presente en el cantón de Paquisha está generando inversión.

**GRÁFICO Nº 15**  
**ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN SISTEMA FINANCIERO**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

El índice de capitalización de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora en los dos primeros años (2006 y 2007) presenta una descapitalización en el cantón de Paquisha, para los periodos comprendidos 2008 al 2010 la cooperativa se recupera y presenta nuevas cifras como se las observa en el grafico.

Es así que para el año 2010 se encuentra en 0,46, cifra que denota que hay capitalización en el territorio en la localidad de Paquisha lo que demuestra que

esta entidad si está contribuyendo al desarrollo y progreso del cantón, y por ende a la capitalización de su territorio.

Estos resultados se determinan de las captaciones frente a las colocaciones y como resultado se da el índice que se indica anteriormente y que corresponde a los últimos cinco años que han sido objeto de estudio

### 5.3.2.8. APOORTE DEL SISTEMA FINANCIERO

#### 5.3.2.8.1. DESTINO DEL CRÉDITO SEGÚN RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA.

**CUADRO N° 43**  
**CARTERA SEGÚN RAMA DE ACTIVIDAD 2006-2010**  
**(Miles de Dólares)**

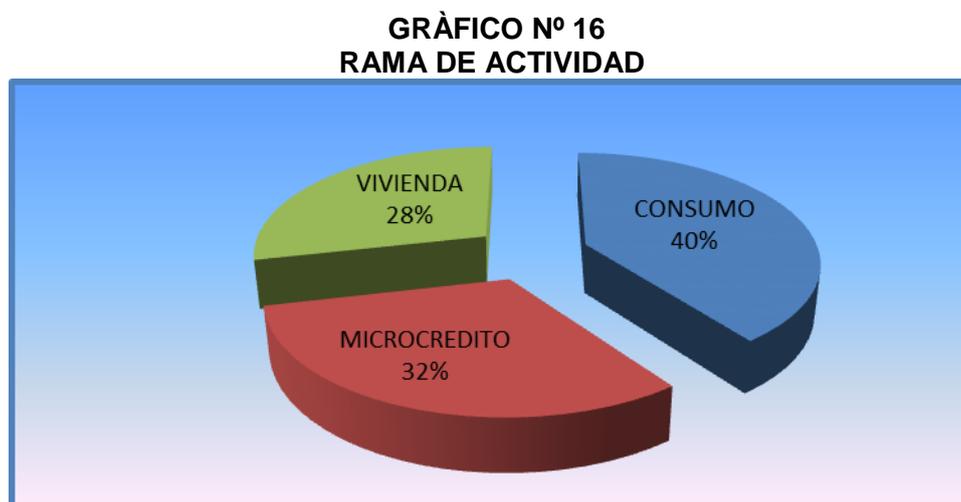
<b>CREDITOS</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
CONSUMO	110211	12103	1011211	110311	141210
MICROCREDITO	110111	1001	12111	110231	112120
VIVIENDA	10011	4002	21113	30313	101220

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cuadro N° 43 muestras que los clientes acceden más al crédito de consumo, demostrando con ello que el cantón se maneja por el consumismo, seguida por los microcréditos, indicando con ellos que una parte de la población quiere aportar al crecimiento y desarrollo económico productivo del cantón.

En el siguiente gráfico nos indica que el crédito de consumo tiene un mayor porcentaje, seguido de microcrédito y un menor porcentaje destinado a la vivienda como se lo demuestra en el siguiente gráfico.



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Los Autores

En el gráfico se puede observar que 40% los clientes optan más por los créditos para el consumo (compras), con el fin de satisfacer sus necesidades personales. Si el nivel de endeudamiento hacia estos créditos sigue creciendo en esta localidad se podría determinar que la mayoría de los clientes se está volviendo más consumista y lo único que lograría es reducir al ser humano a una máquina buscadora y consumidora de bienes y esto a nivel económico afecta bastante ya que no hay un auténtico desarrollo sin producción.

Se puede mencionar, en forma general, se han dedicado en mayor cantidad a la otorgación de créditos destinados al consumo, convirtiendo a la población del cantón en individuos con escaso ahorro y haciendo que las inversiones y las nuevas ideas de negocio sean escasas.

### 5.3.3. ESTRUCTURA EMPRESARIAL

#### 5.3.3.1. EMPRESAS / RAMAS

CUADRO N° 44  
EMPRESAS POR SECTOR

SECTOR CIUU	EMPRESA	AÑO CONSTITUCIÓN
CONSTRUCCIÓN	CONSTRUCTORA ROGEL APONTE CIA. LTDA.	2010
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER.	TERCERIZADORA DEL SUR CASPEAR CIA. LTDA.	2005

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cantón Paquisha se encuentran establecidas dos compañías, que pertenecen al sector de la construcción y de actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, estas empresas prestan sus servicios a la comunidad, pese a ser un cantón con escaso número de habitantes, dando un aporte al desarrollo económico.

#### 5.3.3.2. VOLUMEN DE ACTIVOS

CUADRO N° 45  
VOLUMEN DE ACTIVOS

AÑO	2006	2007	2008	2009
Número de compañías informantes:	1	1	1	1
SECTOR ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	1200,00	0,00	0,00	0,00

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cuadro N° 45 nos muestra el volumen de activos del 2006 al 2009, según el número de compañías informantes una compañía es la que presenta esta información a la Superintendencia de Compañías, estos resultados no permiten

determinar si existe un incremento en sus activos. Por otra parte la empresa que pertenece al sector de la construcción es creada en el presente año 2010 y la información que se requiere es limitada y no se puede analizar.

### 5.3.3.3. ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA

**CUADRO Nº 46**  
**ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA**

EMPRESA	DIRECTIVOS	LISTADO
CONSTRUCTORA ROGEL APONTE CIA. LTDA.	Aponte Guerrero Karina Anabel	Presidente
	Rogel Esperanza del Cisne	Gerente
TERCERIZADORA DEL SUR CASPEAR CIA. LTDA.	Peña Castillo Roberto Carlos	Presidente
	Peña Castillo Marco Antonio	Gerente

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En el cuadro Nº 46 muestra la estructura administrativa de las compañías presentes en el cantón de Paquisha, las mismas están conformadas por un presidente y gerente, estas personas son las encargadas de velar por el desarrollo de la empresa y el de brindar a la comunidad sus diferentes servicios.

### 5.3.3.4. DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

**CUADRO Nº 47**  
**DECLARACIÓN DE IMPUESTO DEL SECTOR TRANSPORTE**

AÑO	2005	2006
<b>Número de compañías informantes:</b>	1	1
SECTOR ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	0	0

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado:** Los Autores

En declaración de los impuestos que presentan la compañía que pertenecen al sector de actividades inmobiliarias hasta el año 2006 es de cero dólares, en los años 2007 al 2009 se determinó que no han presentado un informe de sus declaraciones, según la información recopilada por Servicio de Rentas y la Superintendencia de Compañías.

### **5.3.3.5. CAUSAS DE LA BAJA PRODUCCIÓN DEL SECTOR EMPRESARIAL**

Las diferentes causas que presenta el sector empresarial fueron identificadas mediante un análisis realizado a las empresas presentes en el cantón de Paquisha, con estos resultados se determinaron algunas valencias que afectan el rendimiento del sector.

#### **CAUSAS:**

- No cuentan con sistemas de información.
- Baja calidad en la producción, es decir no cuentan con un programa de producción diario que les facilite el trabajo para optimizar los procesos.
- Mano de obra no calificada
- Producción se orienta más al mercado interno
- Ausencia de políticas y estrategias, no les permiten crecer.
- Falencias en materia de crédito y cobranzas, los clientes se demoran en el pago de facturas.

## **ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN**

Se ha creído conveniente proponer algunas alternativas de solución que permitirán reducir al máximo los problemas que afectan al rendimiento del sector empresarial en cantón de Paquisha.

- Utilizar programas informáticos adecuados.
- Adquirir ciertos bienes como vehículos o maquinaria de segunda mano que esté en buenas condiciones, con esto permitirá reducir gastos.
- Para aumentar la liquidez de la empresa, evitar que lo facturado se ha crédito, es mejor ofrecer descuentos a los clientes para que cancelen las facturas de forma inmediata.
- La formación al personal es mejor negocio para la empresa, tiene mas talento por menos dinero, mas ideas y fuerza de conocimiento.
- Optimizar los recursos para producir lo mismo a menor costo.

# g) DISCUSIÓN

## **6.1. CANTÓN CENTINELA DEL CONDOR**

### **6.1.1. SISTEMA FINANCIERO**

#### **6.1.1.1. CARACTERISTICAS DEL SISTEMA FINANCIERO**

El Sistema Financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo el sistema financiero de un país juega un papel trascendental en la vida económica y productiva del mismo ya que se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de un capital de trabajo.

Dentro del sistema financiero el cantón de Centinela del Cóndor, en la actualidad es un instrumento importante en el desarrollo y el crecimiento, ya que tiende a diferentes sectores de la economía local. A través de él se mueven miles de dólares, dada la cantidad de ahorristas que son los beneficiarios directos de las entidades financieras.

En el año de 1995 en el Cantón de Centinela del Cóndor empieza a originar el sistema financiero en la localidad con la apertura de la agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora con el

objetivo de ofrecer una mayor cobertura de sus servicios, esto dio cierta independencia a los habitantes, ya que no tiene que recurrir a Yanzatza.

En el cantón de Centinela del Cóndor se encuentran dos entidades financieras, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente que presta sus servicios como ventanilla, la función que realiza es muy limitada puesto que solo cumple con la captación de depósitos y retiros en cuentas de ahorro; y la agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa–Zamora, la cual es creada con el fin de ayudar a fomentar el desarrollo en los sectores de la agricultura, ganadería, minería, comercio y vivienda.

Estas entidades funcionan mediante la concesión de créditos, ayudando a financiar actividades económicas y productivas del sector empresarial, siendo las ramas; consumo, microempresa y vivienda las más apoyadas por el sector financiero del Cantón.

La agencia brinda los mismos beneficios y privilegios a sus clientes que en la matriz, cabe señalar que en lo que respecta a su nivel de autonomía en la toma de decisiones ésta no tiene autoridad, dado que para aprobar los montos de los créditos como para seleccionar al personal ésta debe recurrir a su matriz para llevarlo a cabo, lo que limita las funciones del jefe de agencia, y hace que sus clientes se sientan incómodos, causando demora en trámites para la aprobación de un crédito y debe tomarse en cuenta que la entidad financiera debe brindar agilidad en sus trámites.

Además la infraestructura que posee es pequeña para el nivel de clientes que maneja, por lo que sería óptimo que la entidad proceda ampliar su agencia para una mejor atención de sus clientes y también para una mejor comodidad para sus empleados.

## **6.1.2. ESTRUCTURA EMPRESARIAL**

### **6.1.2.1. CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS**

En el aspecto empresarial el cantón de Centinela del Cóndor, la mayoría de las empresas pertenecen al sector del transporte, constituyéndose en el centro de las actividades de la mayoría de la población. Por otra parte existen un grupo minoritario de compañías que pertenecen al sector de la construcción, pero debido a la escasa información sobre este sector no se pudo realizar un análisis concreto.

Cabe señalar que en los últimos tiempos, el comportamiento del sector agrícola presenta un desarrollo tradicionalista, en donde se siembran cultivos de subsistencia, cuya producción se orienta principalmente al mercado interno, en el sector ganadero, existen unidades de producción pequeñas con escasa tecnología, que no permite incrementar la producción y productividad del ganado.

Otro producto que se pretende impulsar en el cantón de Centinela del Cóndor es la crianza de ranas y caracoles que se producen a pequeña escala, por su

baja calidad y cantidad lo cual no les permite ser más competitivos en los mercados nacionales.

### **6.1.2.2. EMPRESAS POR SECTOR**

Del análisis realizado a las empresas del cantón de Centinela del Cóndor, el sector que mayor cantidad de activos ha tenido durante estos últimos cinco años es el sector del transporte, es así que de \$800 dólares ha incrementado a \$1527, a pesar de que existen alrededor de seis compañías que pertenecen a este sector, lo que llama la atención; con estos antecedentes se determina que no existe un número fijo de empresas que presente un informe completo de sus actividades económicas a la Superintendencia de Compañías.

Además, es conveniente señalar que del análisis realizado las compañías que pertenecen al sector del transporte no mantienen obligaciones vigentes, puesto que su inversión no es tan elevada y por ende sus pasivos vienen a ser inferiores.

### **6.1.3. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

Después de analizada y recopilada la información de las instituciones financieras y los sectores económicos en estudio, se procede a verificar la hipótesis planteada al inicio del trabajo la cual es “El modesto desarrollo empresarial del Cantón Centinela del Cóndor y las inequidades en el desarrollo del territorio, se corresponden con niveles incipientes de centralización del

capital y un sistema financiero que contribuye a descapitalizar las áreas marginales”. En la cual se puede determinar tres variables: una dependiente: El modesto desarrollo empresarial e inequidades en el desarrollo del territorio; y, dos independientes: niveles incipientes de centralización de capital y sistema financiero contribuye a la descapitalización.

### **6.1.3.1. CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL**

Dentro de los sectores que han sido objeto de estudio, se tiene que el volumen de activos han incrementado los últimos cinco años, pero se observa que sólo un sector es el más representativo (transporte), de igual forma en el cantón de Centinela del Cóndor se aprecia que al momento de constituirse las compañías generalmente está realizada entre familiares, entre estas empresas se pueden mencionar a las siguientes:

- C<sup>à</sup>A. Taxis Ciudad de Zumbi S.A
- C<sup>à</sup>A. Transporte en Taxis Transdiamante S.A
- C<sup>à</sup>A. Transporte de Carga Pesada en Volquetes Franklin Jiménez y Asociados S.A
- Ysiviajas C<sup>à</sup>A. LTDA.

Por lo que se puede decir que en los sectores analizados no se evidencia una **centralización de capital**, pues no se tiene un grupo económico establecido y no se ha llegado identificar un apellido, puesto que son negocios familiares, pero no existe relación alguna entre una y otra familia.

### **6.1.3.2. DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO**

En lo que concierne a captaciones y colocaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa – Zamora se puede indicar que en los últimos cinco años las colocaciones han sido mayores que las captaciones, lo cual refleja un índice de capital del 0.94 en el cantón de Centinela del Cóndor, lo que nos indica que esta entidad financiera si está capitalizando el territorio.

Es decir que la cooperativa está aportando al crecimiento económico y productivo del cantón de Centinela del Cóndor, ayudando a la productividad de cada sector por medio de los préstamos que ésta otorga, aportando de esta manera a su desarrollo. Por lo tanto, se rechaza la variable que el sistema financiero está descapitalizando el territorio.

### **6.1.3.3. MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL**

De la información recopilada del sector financiero y empresarial, se puede subrayar que de los diferentes indicadores analizados, el volumen de activos del sector que más sobresale es el de transporte, del sector de la construcción se desconoce la evolución en sus activos por la falta de información, es por esto que se da la descentralización del capital en los sectores antes mencionados, y por el hecho de no existir grupos económicos definidos, por otra parte la capitalización del territorio de la institución financiera existente.

En lo que respecta a las variables independientes, se tiene primeramente que dentro de los sectores no se detectó centralización del capital pero si una capitalización por parte de la institución financiera que es la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, demostrando que la hipótesis no es cierta en su totalidad; pues, se ha buscado determinar si el desarrollo empresarial y del territorio en el cantón de Centinela del Cóndor va de la mano de la centralización del capital, cuestión que no ha sido comprobada; más bien el sistema financiero ha contribuido a tener un nivel de capitalización en los sectores estudiados.

## **6.2. CANTÓN NANGARITZA**

### **6.2.1. SISTEMA FINANCIERO**

#### **6.2.1.1. CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA FINANCIERO**

El sistema financiero en la actualidad es de vital importancia para la economía del cantón Nangaritza, es por ello que 1996 empieza a originar con la apertura de la agencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, con el objetivo de brindar sus productos y servicios a los habitantes, y con ello fomentar el desarrollo económico productivo del cantón.

Actualmente cuenta con una entidad financiera, que se ha encaminado a cubrir algunas de las necesidades de sus clientes, manteniéndose un largo tiempo

en mercado, ya que es la única institución que apoya al desarrollo del cantón a través de la concesión de créditos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora es creada con la finalidad de ayudar al desarrollo de las actividades productivas del cantón Nangaritza, ya que los habitantes en su gran mayoría se dedican a la agricultura, ganadería, artesanías y el turismo que es generador de altos ingresos económicos.

Cabe señalar que la cooperativa posee un nivel de autonomía limitado, ocasionando que las actividades y procesos sean lentos y no permitan un buen desenvolvimiento de esta agencia en el cantón, además no posee un oficial de crédito, lo cual es sumamente necesario, ya que con esto se garantizaría para la institución, la optimización en la distribución y colocación de los recursos; y para el cliente se minimizaría el tiempo de espera en los trámites que conlleva el crédito.

Otro punto a tomar en cuenta es que la agencia no solamente debería satisfacer las necesidades personales del acreditado, sino también debería canalizar el crédito a actividades productivas y consecuentemente a diversificar el riesgo.

## **6.2.2. ESTRUCTURA EMPRESARIAL**

### **6.2.2.1. CARACTERÍSTICAS DE LAS EMPRESAS**

Del estudio realizado en el cantón Nangaritza el sector donde hay una mayor concentración de empresas es el de la construcción seguida del transporte, cabe señalar que la información de las compañías es escasa, y por ende no se puede realizar un análisis completo de los sectores antes mencionados.

Por otra parte las empresas no solo se dedican a esta actividad, ya que la mayoría de agricultores que tiene el cantón en el sector rural, se dedican al cultivo de pastos para fines ganaderos y actividades agrícolas, que en muchas ocasiones su producción está destinada al autoconsumo y en menor grado al mercado. La infraestructura ganadera es deficiente, pocos ganaderos tienen corrales, cercas u otra infraestructura la mortalidad es elevada debido a un insuficiente manejo de la salud animal y accidentes.

### **6.2.2.2. EMPRESAS POR SECTOR**

En el cantón Nangaritza la información de las compañías es escasa, es así que solo existe información de una empresa que pertenece al sector del transporte pero es mínima, ya que de esta no se puede hacer una análisis, por lo tanto se desconoce el crecimiento en sus activos, pues la información presentada a la Superintendencia de compañías corresponde solamente a un año y en la base de datos del Servicio de Rentas Internas presenta una declaración en cero; lo

que no permite describir la situación financiera de la empresa ni advertir la presencia de grupos económicos en el cantón.

### **6.2.3. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

Luego del análisis realizado a la entidad financiera y a la empresa en el cantón se procede a verificar la hipótesis planteada al inicio del trabajo la cual es “El modesto desarrollo empresarial del Cantón Nangaritza y las inequidades en el desarrollo del territorio, se corresponden con niveles incipientes de centralización del capital y un sistema financiero que contribuye a descapitalizar las áreas marginales”. En la que se determinan tres variables: una dependiente: El modesto desarrollo empresarial e inequidades en el desarrollo del territorio; y, dos independientes: Niveles incipientes de centralización de capital y Sistema Financiero contribuye a la descapitalización.

#### **6.2.3.1. CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL**

En el cantón Nangaritza se puede evidenciar que las empresas existentes carecen de información, y llama la atención que la compañía que pertenece al sector del transporte presenta el informe de sus actividades de un año a la Superintendencia de Compañías, cuando lleve en el mercado alrededor de dos años, lo que impide realizar un análisis del sector al que pertenece, por la escasa información.

Por otra parte se pudo evidenciar que las empresas existentes no tienen relación de parentesco entre las otras empresas presentes en el cantón de Nangaritza. Con estos resultados, se puede establecer que los sectores analizados no evidencia una centralización de capital, ya que no tienen un grupo económico establecido que se destaque dentro de los sectores que han sido objeto de estudio.

### **6.2.3.2. DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO**

Realizado el análisis y recopilación de información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora presente en el cantón Nangaritza, se determinó que en los últimos cinco años las colocaciones han sido mayores a las captaciones, lo cual refleja un índice de capitalización de 0,94 lo que indica que esta entidad financiera está capitalizando el territorio.

Por lo tanto la institución financiera está invirtiendo los recursos captados por sus ahorristas, contribuyendo al desarrollo económico del cantón, además ayudará en un futuro a que sus productos y servicios se puedan extender a otros cantones de la provincia de Zamora Chinchipe.

### **6.2.3.3. MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL**

En base a los diferentes datos obtenidos tanto del sector empresarial como del financiero, se puede destacar que los sectores económicos no presentan un

desarrollo empresarial, en vista de que la información proporcionada es incompleta lo cual no permite realizar un análisis de la evolución de los sectores existentes.

Es por eso que se da la no centralización del capital en los sectores estudiados, por el hecho de no existir grupos económicos definidos, a diferencia del sector financiero que aporta de manera significativa con la capitalización del territorio por parte de las entidades financieras.

Con estos antecedentes, las variables independientes no detectaron una centralización del capital pero si una capitalización del territorio por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, por lo tanto la hipótesis no es cierta en su totalidad, puesto que no hay desarrollo empresarial, y más bien el sistema financiero aportado con capitalización así los sectores que han sido objeto de estudio.

## **6.3. CANTÓN PAQUISHA**

### **6.3.1. SISTEMA FINANCIERO**

#### **6.3.1.1. CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA FINANCIERO**

En la localidad de Paquisha el sistema financiero se hace presente en el año 2004 con la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora,

creada con el fin de ayudar al desarrollo de los sectores económicos, a más de ello depositar en cada uno de sus socios la confianza necesaria y la debida atención oportuna.

La entidad financiera presente en el cantón Paquisha no tiene autonomía, por lo que tiene que solicitar autorización a la Matriz para cualquier trámite, las actividades y procesos son más lentos y no permiten un buen desenvolvimiento de esta agencia en el cantón, ya que tanto para aprobar los montos de los créditos como para seleccionar el personal ésta debe recurrir a su matriz para llevarlo a cabo, lo que limita las funciones del jefe de agencia, y hace que sus clientes se sientan un poco incómodos ya que demoran los trámites para la aprobación de un crédito y debe tomarse en cuenta que una entidad financiera debe brindar agilidad en sus trámites.

Esta entidad funciona mediante la concesión de créditos, ayudando a financiar actividades económicas y productivas del sector empresarial, siendo las ramas; consumo, microempresa y vivienda las más apoyadas por el sector financiero del Cantón.

Otro punto a tomar en cuenta es que la entidad posee una infraestructura pequeña para el nivel de clientes que maneja, por lo que sería óptimo que la entidad proceda a ampliar su agencia para una mejor atención de sus clientes y también para una mayor comodidad de sus empleados.

## **6.3.2. ESTRUCTURA EMPRESARIAL**

### **6.3.2.1. CARACTERISTICAS DE LAS EMPRESAS**

En el aspecto empresarial en el cantón Paquisha se encuentran establecidos dos sectores: de la construcción y de actividades inmobiliarias; pero es conveniente señalar que la falta de información no ha permitido realizar un análisis completo de las empresas presentes en el cantón.

En cuanto a la agricultura esta presenta una buena diversificación de la producción, que por la falta de inversión en el sector no ha mejorado su calidad y la productividad, la mayor parte del cantón está dedicado desde hace décadas a la ganadería, a la producción de leche y carne, la misma que se comercializa en el mercado interno. Presentando deficiencias en el manejo de la tecnología, pues no se cuenta con asistencia técnica y capacitación.

### **6.3.2.2. EMPRESAS POR SECTOR**

Teniendo en cuenta las diferentes actividades y sectores empresariales, se verifico que del estudio realizado las empresas no muestran un incremento en sus activos, puesto que la información proporcionada es limitada. Además como sus activos son mínimos no mantiene obligaciones pendientes de pago.

Por otra parte llama la atención que la empresa presenta al Servicio de Rentas Internas la declaración de cero dólares de sus impuestos de dos años, cuando esta lleva alrededor de cinco años en el mercado.

### **6.3.3. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

De acuerdo con el estudio realizado a las entidades financieras y los sectores económicos se procede a verificar la hipótesis es “El modesto desarrollo empresarial del cantón Paquisha y las inequidades en el desarrollo del territorio, se corresponden con niveles incipientes de centralización del capital y un sistema financiero que contribuye a descapitalizar las áreas marginales”.

En la cual se puede determinar tres variables: una dependiente: El modesto desarrollo empresarial e inequidades en el desarrollo del territorio; y, dos independientes: Niveles incipientes de centralización de capital y Sistema Financiero contribuye a la descapitalización.

#### **6.3.3.1. CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL**

En el cantón Paquisha no se puede realizar un análisis del volumen de activos de las empresas existentes, pues la información proporcionada es escasa, además se observa que el volumen de activos no presente un crecimiento alguno en los últimos cuatro años.

Con estos antecedentes, no se evidencia una centralización del capital, pues no sobresale ningún grupo económico, y se desconoce de algún apellido que se destaque dentro de los sectores.

### **6.3.3.2. DESCAPITALIZACIÓN DEL TERRITORIO**

Luego de realizado el estudio y recopilado información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora, se puede mencionar que en los últimos cinco años las colocaciones han sido mayores a las captaciones, obteniendo 0.46 lo que denota que hay capitalización en el territorio, es decir que la agencia aporta al crecimiento económico y productivo del cantón Paquisha.

Con esto la agencia busca extender sus productos y servicios, con la finalidad de cubrir alguna de las necesidades que se presenta entre los habitantes del cantón, además buscar inversión que ayude al desarrollo de los sectores económicos.

### **6.3.3.3. MODESTO DESARROLLO EMPRESARIAL**

En base a la información recopilada del sector empresarial como del financiero, llama la atención que los sectores que han sido objeto de estudio presenta una información incompleta, esto se evidencia en los indicadores analizados los que muestran que las empresas no presentan un incremento en el volumen de los activos. Demostrando una descentralización del capital en los sectores estudiados, por el hecho de no existir un grupo económico definido, en cuanto al sector financiero ocurre lo contrario por tanto existe una capitalización del territorio, pues la prioridad de las entidades financieras es la inversión.

En cuanto a las variables independientes se tiene que dentro de los sectores se comprueba la no centralización de capital pero si una capitalización del territorio por parte de las entidades financieras, por lo tanto la hipótesis no procede en su totalidad, puesto que no existe un desarrollo por parte del sector empresarial; y más bien el sistema financiero ha contribuido a tener un nivel de capitalización en los sectores estudiados.

Con los datos e información recopilada, se establece que la hipótesis planteada en lo referente a la variable dependiente los sectores de Construcción y Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler las empresas no muestra un crecimiento económico en los últimos cinco años, ocasionando una desigualdad en el desarrollo económico del cantón Paquisha.

# h) CONCLUSIONES

## 7.1 CANTÓN CENTINELA DEL CONDOR

- 1 El sistema financiero presente en el cantón Centinela del Córdor, muestra una capitalización en el territorio, puesto, que por cada dólar colocado en el mercado capta \$0.94.
- 2 Las empresas existentes en el cantón de Centinela del Córdor no mantienen una vinculación administrativa, es decir no mantienen lazos de consanguinidad de empresa a empresa.
- 3 La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora lleva alrededor de 15 años en el mercado, brindando cobertura a todas las parroquias del cantón de Centinela del Córdor, sin embargo la entidad no posee autonomía para la toma de decisiones y depende de la matriz.
- 4 En el cantón de Centinela del Córdor existen alrededor de ocho empresas, de las cuales dos empresas pertenecen al sector de la construcción y las seis restantes al sector del transporte, siendo el segundo sector el que mayor volumen de activos e ingresos posee.
- 5 De los créditos otorgados por la entidad financiera lo que mayor acogida han tenido son: microcrédito y consumo.
- 6 En cuanto a las empresas existentes en el cantón no mantiene obligaciones de pago con ninguna entidad financiera, estos resultados se ven reflejados en las variables antes analizadas.

## 7.2 CANTÓN NANAGARITZA

- 1 El sistema financiero en el cantón Nangaritza está capitalizando el territorio, ya que en promedio por cada dólar colocado ha captado solo 0,94 centavos de dólar lo que indica que esta entidad ha contribuido al desarrollo de la localidad.
- 2 Las empresas presentes en el cantón de Nangaritza no mantienen lazos de consanguineidad entre sí con las demás empresas.
- 3 La Cooperativa de Ahorro y Crédito Pequeña Empresa-Zamora lleva 14 años posesionada en el mercado, lo que le ha facilitado brindar cobertura a las parroquias aledañas del cantón, sin embargo no posee autonomía para decidir, puesto que la matriz es la que toma las decisiones. En la participación del mercado se muestra un crecimiento constante durante los años de estudio siendo el 2008 el año en el que más clientes atrajo.
- 4 De las tres empresas existentes en el cantón Nangaritza dos pertenecen al sector de la construcción y una al sector del transporte, las mismas no muestran un incremento en sus activos, y por ende la declaración los impuestos al Servicio de Rentas Internas es de cero dólares.
- 5 Los créditos que mayor acogida han tenido en el cantón son el de consumo y microcrédito, indicando con ello que hay una parte de la población que si se preocupa por saber producir y saber generar ingresos.
- 6 En cuanto a las empresas se pudo evidenciar que no mantienen ningún crédito vigente, además sus activos no presentan un crecimiento en los últimos cinco años.

## 7.3 CANTÓN PAQUISHA

- 1 El sistema financiero presente en el cantón Paquisha ha contribuido al desarrollo de la localidad, ya que está en promedio por cada dólar colocado ha captado solo 0,46 centavos de dólar lo que indica que esta entidad ha ayudado a la productividad de cada sector.
- 2 De las dos empresas existentes en el cantón Paquisha que han sido objeto de estudio se puede señalar que no mantienen relación administrativa entre sí.
- 3 La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora tiene seis años en el cantón Paquisha, no posee autonomía, ya que la agencia no tiene facultad para tomar decisiones sin depender de la matriz. En cuanto a la participación de mercado los últimos cinco años ha tenido un crecimiento constante, ampliando de esta manera su mercado.
- 4 En el cantón Paquisha existen alrededor de dos empresas, las cuales pertenecen al los sectores de la construcción y actividades inmobiliarias, cabe mencionar en los últimos cinco años sus activos no ha crecido.
- 5 De los créditos que brinda la institución financiera presente en el cantón de Paquisha, que la mayoría de los clientes se está volviendo más consumista.
- 6 En cuanto a las empresas no mantienen obligaciones de pago vigentes con ninguna entidad financiera, a más de ello, sus activos no han presentado un crecimiento los últimos cinco años.

# i) RECOMENDACIONES

## 8.1 CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR

1. Que las entidades financieras del cantón de Centinela del Cóndor debería incrementar su gama de productos y servicios financieros, es decir que podría establecer líneas de crédito orientadas al sector agrícola por el gran potencial, estos financiamientos deben coincidir con el periodo de cosecha de los productos y deben ser créditos blandos.
2. Que las autoridades cree condiciones favorables para los negocios y planifique talleres de emprendimiento con el afán de concientizar a la población, principalmente en los sectores donde no se observa desarrollo económico.
3. Se recomienda que la matriz de la entidad financiera presente en el cantón de Centinela del Cóndor, establezca parámetros bajo los cuales los jefes de agencia puedan definir hasta que monto pueden aprobar un crédito sin necesidad de recurrir a la matriz, lo que permita mayor agilidad y eficacia.
4. Que la Superintendencia de Compañías verifique la información proporcionada por las empresas, con la finalidad de obtener una información verídica y real, para así obtener datos reales.
5. Que las instituciones financieras promocionen sus productos y servicios en el cantón, en especial para aquellos que vayan encaminados con ideas nuevas de negocio.

## 8.2 CANTÓN NANGARITZA

- 1 Que la entidad financiera amplíe su gama de productos y servicios con la finalidad de ayudar a los sectores desprotegidos del cantón Nangaritza.
- 2 Que las empresas fomenten la inversión, que les permita crecer y generar nuevos recursos.
- 3 Sería recomendable que la entidad financiera amplíe su infraestructura, ya que su cobertura se ha expandido a las parroquias del cantón Nangaritza, además en los últimos cinco años sus clientes se han incrementado.
- 4 Que la Superintendencia de Compañías, actualice su página web, con el fin de obtener información más real, que faciliten futuros estudios, y que se puedan obtener resultados más cercanos a la realidad.
- 5 Que las instituciones financieras ofrezcan promociones de sus productos y servicios, con el afán de fomentar la productividad del cantón de Nangaritza.

## **CANTÓN PAQUISHA**

1. Que la institución financiera presente en Paquisha se conviertan en la principal facilitadora de recursos para generar inversiones nuevas, fomentando la productividad y el desarrollo.
2. Que las empresas busquen inversión que les permita desarrollarse, y expandirse en el mercado.
3. Sería recomendable que la instrucción financiera mejoren sus políticas de captación de clientes, puesto, que se ve reflejado el crecimiento que ha tenido los últimos años.
4. Que las empresas se interesen en la adquisición de maquinarias mejoradas y también en la creación de nuevos productos y servicios, buscando el apoyo económico a través de entidades financieras.
5. Se recomendaría que las empresas se den a conocer en el cantón, con la finalidad de atraer nuevos socios o accionistas que inyecten capital.

# j) BIBLIOGRAFÍA

- ✓ BENAVIDES, Rodrigo, (2006), Guía Didáctica de Contabilidad Bancaria 4to Administración, Banca y Finanzas.
- ✓ Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Artículo dos.
- ✓ Actividad Económica. Extraída el 06 de Febrero del 2010. Disponible en:  
<http://www.ecobachillerato.com/recursosseco/sectores.htm>
- ✓ Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Actividades Económicas (CIIU). Extraída el 21 de Febrero del 2010. Disponible en:  
<http://wwwconsultasfinancierasypresarias.blogspot.com>
- ✓ Grupos Económicos. Extraída el 07 de Marzo del 2010. Disponible en:  
<http://www.monografias.com>
- ✓ Cantón Centinela del Cóndor. Plan de Desarrollo Cantonal. Extraído el 02 de Mayo del 2010. Disponible en :[http:// www.zamora-chinchipec.gov.ec](http://www.zamora-chinchipec.gov.ec)
- ✓ Cantón Nangaritza. Plan de Desarrollo Cantonal. Extraído el 02 de Mayo del 2010. Disponible en: [http:// www.zamora-chinchipec.gov.ec](http://www.zamora-chinchipec.gov.ec)
- ✓ Cantón Paquisha. Plan de Desarrollo Cantonal. Extraído el 02 de Mayo del 2010. Disponible en: [http:// www.zamora-chinchipec.gov.ec](http://www.zamora-chinchipec.gov.ec)
- ✓ Instituto Ecuatoriano de Crédito y Becas. Misión y Visión. Extraído el 20 mayo 2011. Disponible en: <http://www.iece.fin.ec>
- ✓ Banco del IESS (BIESS) Misión y Visión. Extraído el 20 mayo del 2011. Disponible en: <http://www.biess.fin.ec>

**k) ANEXOS**

## ANEXO 1

### GUÍA DE ENTREVISTA

## UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA



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

**Dirigida a:** Jefes de Agencias del la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa-Zamora.

1. ¿Qué tiempo de permanencia lleva la entidad en el Cantón?
2. ¿De qué lugares provienen sus clientes para requerir sus productos y servicios?
3. ¿Cuáles son las funciones de los jefes de agencia de la Institución?
4. ¿Quién realiza el proceso de selección de personal?
5. ¿Qué tipos de productos y servicios ofrece la institución a sus clientes?
6. ¿Cuál es el límite de montos que aprueba la agencia?
7. ¿Cuántas agencias tiene abiertas en el cantón?
8. ¿Cuál es el número de ventanillas que tiene para atender la demanda existente (clientes)?
9. ¿Cuentan con oficiales de crédito? ¿Cuántos?
10. ¿Cuentan con personal para atención al cliente? ¿Cuántos?

## ANEXO 2



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**Área Jurídica Social y Administrativa**  
**Carrera de Banca y Finanzas**  
**FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**  
**(INSTITUCIONES FINANCIERAS)**

**Objetivo General:** Obtener datos sobre la situación geográfica, económica, financiera y productiva de los cantones Centinela del Cóndor, Nangaritza y Paquisha mediante una amplia búsqueda de información (documentos del internet).

### DATOS BÁSICOS

Fecha: \_\_\_\_\_

Nombre de la Institución Financiera: \_\_\_\_\_

Tipo:	
Nombre del Gerente:	
No. Años de Permanencia en el Cantón:	
No. De Cantones:	
<b>COBERTURA</b>	
<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>PROCEDENCIA CANTONES</b>
Banco	
Cooperativa	

<b>NIVEL DE AUTONOMÍA EN TOMA DE DECISIONES</b>		
	<b>FUNCIONES</b>	<b>ALCANCE</b>
Funciones del Jefe de Agencia		
Quien selecciona el personal		
Servicios que ofertan		
Límites de montos que aprueban en la Agencia		

<b>PARTICIPACIÓN DE LA INSTITUCIÓN EN EL MERCADO LOCAL</b>		
Número de Clientes en la Actualidad		
<b>CRECIMIENTO</b>		
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		
<b>COBERTURA GEOGRÁFICA EN EL CANTÓN</b>		
Número de Agencias		
Número de Ventanillas		
Número de Oficiales de Crédito		
Número de Personal en Atención al Cliente		
Situación de los últimos 5 años		
<b>RELACIÓN CAPTACIÓN/COLOCACIÓN</b>		
	<b>Captación</b>	<b>Colocación</b>
2005		
2006		
2007		
2008		
2009		



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**  
**Área Jurídica Social y Administrativa**  
**Carrera de Banca y Finanzas**  
**FICHA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**  
**(EMPRESAS)**

**1. Datos Informativos:**

Sector Económico						
Empresas	Capital Suscrito	Situación Legal	Tipo de Compañía	Objetivo Social	RUC	CIU

**2. Estructura Empresarial por Sector**

Sector Económico					
	2005	2006	2007	2008	2009
Activos					
Pasivos					
Ingresos					

**3. Estructura Administrativa (Directivos)**

<b>EMPRESA</b>	
Gerente	
Presidente	

**4. Declaración de Impuestos**

EMPRESA	2005	2006	2007	2008	2009
Impuesto a la Renta					

# 1) ÍNDICE

## ÍNDICE

<b>CERTIFICACIÓN</b>	<b>I</b>
<b>AUTORÍA</b>	<b>II</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>III</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>IV</b>
<b>1. RESUMEN</b>	<b>4</b>
<b>2. INTRODUCCIÓN</b>	<b>8</b>
<b>3. REVISIÓN DE LITERATURA</b>	<b>11</b>
3.1. EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	12
3.1.1. Concepto	12
3.1.2. Clasificación	13
3.1.3. Leyes Normas y Reglamentos	21
3.2. SECTORES ECONÓMICOS	25
3.2.1. Clasificación de Sectores Económicos	25
3.2.2. Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU)	27
3.3. CENTRALIZACIÓN DEL CAPITAL	30
<b>4. MATERIALES Y MÉTODOS</b>	<b>34</b>
<b>5. RESULTADOS</b>	<b>40</b>
5.1. CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR	41
5.1.1. Diagnóstico Económico	41
5.1.2. Sistema Financiero	43
5.1.3. Estructura Empresarial	62
5.2. CANTÓN NANGARITZA	71
5.2.1. Diagnóstico Económico	71

5.2.2. Sistema Financiero	73
5.2.3. Estructura Empresarial	84
5.3. CANTÓN PAQUISHA	89
5.3.1. Diagnóstico Económico	91
5.3.2. Sistema Financiero	91
5.3.3. Estructura Empresarial	102
<b>6. DISCUSIÓN</b>	<b>106</b>
6.1. CANTÓN CENTINELA DEL CÓNDOR	107
6.1.1. Sistema Financiero	107
6.1.2. Estructura Empresarial	109
6.1.3. Comprobación de Hipótesis	111
6.2. CANTÓN NANGARITZA	114
6.2.1. Sistema Financiero	114
6.2.2. Estructura Empresarial	116
6.2.3. Comprobación de Hipótesis	117
6.3. CANTÓN PAQUISHA	120
6.3.1. Sistema Financiero	120
6.3.2. Estructura Empresarial	121
6.3.3. Comprobación de Hipótesis	122
<b>7. CONCLUSIONES</b>	<b>126</b>
<b>8. RECOMENDACIONES</b>	<b>131</b>
<b>9. BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>135</b>
<b>10. ANEXOS</b>	<b>137</b>

## INDICE CUADROS

1. Tipo de Institución	43
2. Tiempo de permanencia	45
3. Cobertura de entidades financieras	46
4. Funciones a nivel general	48
5. Selección personal	49
6. Productos y servicios financieros	50
7. Límites de montos	53
8. Número de clientes instituciones financieras	55
9. Número de clientes de instituciones 2006-2010	55
10. Tasa de crecimiento	57
11. Cobertura geográfica	58
12. Volumen total de captaciones y colocaciones	59
13. Cartera según rama de actividad	61
14. Empresas por sector	63
15. Estructura administrativa	66
16. Declaración del impuesto sector transporte	69
17. Tipo de institución	73
18. Tiempo de permanencia	74
19. Cobertura de instituciones financieras	74
20. Funciones de nivel gerencial	75
21. Selección del personal	76
22. Productos y servicios	76

23.	Limite de montos	77
24.	Tasa crecimiento	79
25.	Cobertura de geográfica	79
26.	Volumen total captaciones y colocaciones	80
27.	Cartera según rama de actividad	82
28.	Empresas por sector	84
29.	Volumen de activos	85
30.	Estructura administrativa	85
31.	Declaración de impuesto	86
32.	Tipo de institución	91
33.	Permanencia de instituciones financieras	92
34.	Cobertura de institución financiera	92
35.	Funciones del gerente	93
36.	Selección del personal	94
37.	Productos y servicios	94
38.	Limite de montos	95
39.	Número de clientes institución financiera	96
40.	Tasa de crecimiento	96
41.	Cobertura geográfica	97
42.	Volumen total captaciones y colocaciones	97
43.	Cartera según rama actividad	100
44.	Empresas por sector	102
45.	Volumen de activos	102
46.	Estructura administrativa	103
47.	Declaración impuesto sector transporte	104

## INDICE DE GRAFICOS

1. Tiempo de permanencia instituciones financieras	45
2. Limite de montos	52
3. Número clientes instituciones financieras	54
4. Captaciones y colocaciones sistema financiero	60
5. Índice de capitalización sistema financiero	60
6. Ramas de actividad	62
7. Volumen de activos 2006-2010	64
8. Control de crédito	65
9. Tasa de crecimiento	68
10. Número de clientes institución financiera	78
11. Captaciones y colocaciones de instituciones finan.	81
12. Índice de capitalización sistema financiero	81
13. Ramas de actividad	83
14. Captaciones y colocaciones sistema financiero	98
15. Índice de capitalización sistema financiero	99
16. Ramas de actividad	101