



UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PREVIO PARA
OPTAR POR EL GRADO DE MAGÍSTER EN FINANZAS Y
PROYECTOS CORPORATIVOS**

TEMA:

**“EL FINANCIAMIENTO DE LA CFN PARA LAS
ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS Y
SOCIALES, PERIODO 2010-2012”**

AUTOR:

ECON. GLORIA MARIELA ARBAIZA RAMÍREZ

TUTOR:

ECON. VIVIANA SACOTO, MSc.

Guayaquil – Ecuador

Año 2015

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIAS Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO: “El financiamiento de la cfn para las actividades de servicios comunitarios y sociales, periodo 2010-2012”

AUTOR: Econ. Gloria Mariela Arbaiza Ramírez.

TUTOR: Econ. Viviana Sacoto Castillo, MSc.

REVISOR:

INSTITUCIÓN:
Universidad de Guayaquil

FACULTAD:
Ciencias Económicas

CARRERA: Maestría en Finanzas y Proyectos Corporativos

FECHA DE PUBLICACIÓN: Octubre 2015

N° DE PÁGS.: 110

TÍTULO OBTENIDO: Economista

ÁREAS TEMÁTICAS: Desarrollo social. Desarrollo económico. Financiamiento.

PALABRAS CLAVE: Corporación Financiera Nacional (CFN). Créditos. Gobierno Nacional. Servicios comunitarios. Servicios sociales.

RESUMEN:

Con el afán de impulsar el desarrollo socioeconómico que necesita el Estado ecuatoriano, el Gobierno Nacional, ha decidido brindar apoyo a diversos sectores, entre ellos el de servicios comunitarios y sociales, en este caso, mediante la gestión de la Corporación Financiera Nacional (CFN).

Por esta razón, el presente proyecto de investigación pretende analizar el financiamiento brindado por la Corporación Financiera Nacional (CFN) a los servicios comunitarios y sociales, durante el periodo 2010 – 2012.

N° DE REGISTRO(en base de datos):

N° DE CLASIFICACIÓN:
N°

DIRECCIÓN URL (tesis en la web):

ADJUNTO PDF:



CONTACTO CON AUTOR:
Econ. Gloria Mariela Arbaiza Ramírez.

0988893005

mar_80gmar@hotmail.es

CONTACTO DE LA INSTITUCIÓN

Nombre: Econ. Natalia Andrade Moreira, Secretaria de la Facultad de Ciencias Económicas- Universidad de Guayaquil. nandramo@hotmail.com

Teléfono: 042293052

CERTIFICADO DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Guayaquil, 5 de Agosto del 2015

Señora Economista
Marina Mero Figueroa
DECANA
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de Guayaquil
Ciudad.

De mis consideraciones:

Una vez que se ha terminado el proceso de revisión de la tesis titulada: **“EL FINANCIAMIENTO DE LA CFN PARA LAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS Y SOCIALES, PERIODO 2010-2012”**, de la autora Econ. Gloria Mariela Arbaiza, previo a la obtención del grado académico de Magíster en Economía con Mención en Finanzas y Proyectos Corporativos; informo a usted que el trabajo se ha realizado conforme a la hipótesis propuesta por el autor, cumpliendo con los demás requisitos metodológicos exigidos por su Dirección.

Particular que comunico a usted para los fines consiguientes.

Atentamente,

MSc. Viviana Sacoto Castillo, MSc.
TUTORA DE TESIS

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme regalado la salud y fortaleza para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mi madre, por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, que me han permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi padre y hermano, por ser los pilares fundamentales en mi vida, todo este trabajo ha sido posible gracias a ellos.

DEDICATORIA

La culminación de esta Tesis está dedicada primeramente a Dios, por darme las fuerzas para continuar y la sabiduría para afrontar los momentos difíciles.

A mis padres, por estar conmigo, por enseñarme a crecer, apoyarme, guiarme y ser las bases impulsaron en todo momento.

RESUMEN

El objetivo principal del presente proyecto de investigación es realizar un análisis del financiamiento otorgado por la Corporación Financiera Nacional FN a las actividades de servicios comunitarios y sociales, durante el periodo 2010 – 2012. La finalidad de la investigación es conocer el nivel de incidencia que ha tenido institución financiera estatal en el desarrollo social y comunitario del país, porque una de las metas de la Corporación Financiera Nacional es impulsar el desarrollo productivo y sostenido de diversos sectores del país.

Algunos sectores de carácter social, entre los cuales algunos resultan ser más prioritarios que otros, han recibido una gran ayuda por parte del Gobierno Nacional, a través de diferentes instituciones como por ejemplo el Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (MIDUVI), Ministerio de Salud Pública (MSP) y Corporación Financiera Nacional (CFN), entre otros.

Precisamente, la Corporación Financiera Nacional (CFN) ha brindado ayuda a las actividades de servicios comunitarios y sociales, la cual durante el periodo 2010 – 2012, ha reflejado un comportamiento creciente; es decir, cada año percibió mayores montos de financiamiento. Del mismo modo, algunos sectores económicos han percibido financiamiento proveniente de la CFN, como por ejemplo la agricultura, el comercio y la manufactura con el objetivo de fomentar el desarrollo productivo del Estado ecuatoriano.

Por esta razón, es importante analizar y evidenciar el rol que desempeña la Corporación Financiera Nacional (CFN) en la economía nacional; en lo que respecta en la ayuda brinda a los sectores productivos; principalmente, el comunitario y social, durante el periodo 2010 – 2012.

INTRODUCCIÓN

El Estado ecuatoriano, durante el gobierno 2007 – 2012, ha vivido un proceso de cambio en diversos ámbitos, como por ejemplo en el político, tributario, económico y social, entre otros. Precisamente, para mejorar el aspecto social, el Gobierno necesita de cuantiosos ingresos para desarrollar proyectos que estén dirigidos a beneficio de la sociedad.

Por esta razón, obtiene dichos ingresos mediante la venta de petróleo y sus derivados, así como también por concepto del cobro de impuestos a los sujetos pasivos. Con esto y, mediante el gasto público, el Estado puede velar por el cuidado y protección de los ecuatorianos. Sin embargo, el gobierno actual para impulsar el desarrollo social y económico que necesita el país, no solo se vale de los ingresos obtenidos por las fuentes citadas previamente, sino que también lo hace mediante la Corporación Financiera Nacional (CFN) y algunos otros entes gubernamentales.

La Corporación Financiera Nacional (CFN) otorga diversos tipos de créditos para el desarrollo de proyectos emprendedores y; a su vez, productivos, siempre que estos contribuyan al crecimiento sostenido del Estado ecuatoriano, para así poder mermar o disminuir el nivel de analfabetismo, erradicar el hambre y la pobreza, entre otros.

Es decir, que la CFN es de vital importancia para el cumplimiento de objetivos por parte del Estado, porque esta dinamiza la economía, ya sea mediante el otorgamiento de créditos a distintos sectores, entre estos el comunitario y social, así como también la participación activa que tiene en la Bolsa de Valores del Ecuador.

La presente investigación se sustenta en los capítulos que se detallan a continuación:

En el **CAPÍTULO I, “La Corporación Financiera Nacional en el Ecuador durante el período 2010 – 2012”**, presenta las principales características, funciones y objetivos de la Corporación Financiera Nacional (CFN), durante el periodo 2010 – 2012.

En el **CAPÍTULO II, “Clasificación industrial internacional uniforme (ciiu) y la Corporación Financiera Nacional (CFN), periodo 2010 – 2012”**, se analizará la relación existente entre la Corporación Financiera Nacional (CFN) con la Clasificación Industrial Uniforme (CIIU), durante el periodo 2010 – 2012.

Posteriormente, en el **CAPÍTULO III, “Economía ecuatoriana periodo 2010 – 2012”**, se desarrollará un análisis de la economía ecuatoriana, durante el periodo de estudio; mediante el estudio de la estructura económica en el país, el comportamiento del PIB y el desarrollo comunitario en el Estado ecuatoriano.

En el **CAPÍTULO IV, “La CFN y las actividades de servicios comunitarios, sociales y personales 2010 – 2012”**, se analizará la a la CFN y su nexos con los servicios comunitarios, sociales y personales, durante el periodo de estudio. Por ejemplo, a través de los montos otorgados para el desarrollo de estas actividades, entre otras.

Finalmente, en el **CAPÍTULO V, “Conclusiones y recomendaciones”** en base a toda la información recolectada y analizada, se desarrollarán las respectivas conclusiones y recomendaciones, que comprueben la hipótesis previamente planteada.

EL PROBLEMA PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel económico los créditos son un pilar fundamental para el desarrollo; en consecuencia, empresas, personas y estados tienen la necesidad de adquirir fondos monetarios. El problema se da cuando la oferta de créditos es limitada y; más aún, cuando ciertos grupos que cuentan con un bajo poder económico son considerados de alto riesgo para las instituciones bancarias, buscan acceder a una fuente que otorgue fondos para la realización de sus planes concebidos.

En el Ecuador, el ente financiero y reactivador de la producción es la Corporación Financiera Nacional (CFN), la cual es una institución capitalista y pública que tiene su sede en la capital de la República; sin embargo, está en la capacidad de instalar oficinas dentro y fuera del territorio local, en diferentes ciudades y cantones, mediante previa justificación de su apertura, las cuales tendrán la función de realizar el presupuesto para determinar los gastos y el posible otorgamiento de créditos a los distintos sectores productivos.

Es así que, en cada sede o matriz, se otorga una cantidad de dinero que será colocada en la economía por medio de los distintos sectores.

La CFN tiene como principal objetivo impulsar el crecimiento del sector económico y productivo del país, mediante las siguientes normativas:

- ✓ Financiar directamente mediante el uso de recursos propios.
- ✓ Financiar con recursos provenientes del exterior.

Los créditos que otorga la CFN se dividen en sectores primario, secundario y terciario; para efecto del análisis del presente proyecto, se analizará el rubro de servicios comunitarios y sociales.

Según la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU) y la CFN, las solicitudes alineadas a las siguientes actividades son las financiables:

Eliminación de desperdicios y aguas residuales, saneamiento y servicios similares, servicios de organizaciones empresariales, profesionales y de empleadores, servicios de sindicatos, servicios de asociaciones, servicios de cinematografía, radio y televisión y servicios de espectáculos artísticos y de diversión, servicios de agencias de noticias, servicios de bibliotecas, archivos y museos y servicios culturales, servicios para la práctica deportiva y de entretenimiento y; además, servicios de lavado y limpieza de artículos de tela, cuero y/o de piel, incluso la limpieza en seco, de peluquería, de tratamiento de belleza y; finalmente, servicios para el mantenimiento físico-corporal.

Es de suma importancia mencionar que la CIIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme) hace referencia a todas las actividades económicas productivas y tiene como finalidad clasificar las actividades que se realizan debidamente estructuradas y ordenadas por categoría.

Las actividades mencionadas en el presente estudio se encuentran en la categoría O de este organismo, el cual tiene como objetivo impulsar el crecimiento de las sociedades y negocios unipersonales de las comunidades. Este rubro se dirige a una o varias personas para bienestar de la comunidad; por ejemplo, actividades de limpieza, peluquería o estética y servicios de cuidado de niños, entre otros.

Existe otra categorización que define a los servicios sociales como todo aquello que se realiza para el bienestar social y; además, servicios personales que hace referencia a las actividades que realizan las personas bajo su propia voluntad.

Según la normativa de la Corporación Financiera Nacional se establece que hay actividades Financiables y No Financiables por periodos, las cuales limitan ciertos rubros de la CIIU.

Por citar un ejemplo, en el 2013, entre las actividades no financiables están las actividades deportivas, lo cual determina que se financiará a personas jurídicas que se encuentren en plena capacidad de pago y a los centros de rendimiento óptimo, para lo cual se tomará en cuenta los parámetros del Ministerio de Deporte. Además determina, que para los proyectos que recién se vayan a emprender se financiará hasta el 60%.

La Corporación Financiera Nacional busca impulsar el crecimiento empresarial y laboral mediante el otorgamiento de créditos a personas o sociedades dispuestas a emprender actividades económicas.

Hay muchos sectores en el Ecuador donde existe la necesidad de implementar nuevos negocios, tal es el caso de los pueblos o cantones marginados y con amplias carencias; para todos ellos, acceder a este crédito es una gran alternativa; sin embargo, hay que evaluar si pueden acceder o no a los mismos.

Por lo antes expuesto, el proyecto tiene como finalidad realizar un análisis para evaluar el impacto que tiene la CFN en la reactivación económica de los grupos mencionados previamente.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Hipótesis

Los créditos otorgados por la CFN para los servicios comunitarios y sociales han contribuido a la reactivación económica de los sectores mencionados, durante el periodo de estudio.

Objetivo General

Evaluar el impacto que tiene el financiamiento de la Corporación Financiera Nacional en la reactivación económica de los grupos de actividades de servicios comunitarios y sociales.

Objetivos Específicos

- Conocer los aspectos relevantes del funcionamiento Corporación Financiera Nacional.
- Analizar la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) para evaluar los rubros considerados por la Corporación Financiera Nacional (CFN).
- Verificar los ítems financiables frente a los no financiables de las actividades de servicios comunitarios y sociales.
- Evaluar el comportamiento de la economía ecuatoriana durante el periodo de estudio.
- Relacionar los montos de créditos otorgados por la Corporación Financiera Nacional (CFN) con la incidencia del comportamiento de las actividades de servicios comunitarios y sociales en la reactivación productiva y social.

ÍNDICE GENERAL

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIAS Y TECNOLOGÍA	2
CERTIFICADO DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR	III
AGRADECIMIENTO.....	IV
DECLARATORIA.....	V
RESUMEN.....	VI
INTRODUCCIÓN	VII
EL PROBLEMA	IX
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	XII
ÍNDICE GENERAL.....	XIII
CAPÍTULO I	
LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL EN EL ECUADOR DURANTE EL PERIODO 2010-2012.....	1
1.1 Historia de la Corporación Financiera Nacional (CFN).....	1
1.2 Acción Institucional	3
1.3 Información Corporativa de la CFN.....	5
1.4 Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional.....	7
1.5 Órganos de Control.....	9
1.6 Productos y servicios que oferta la CFN.	10
1.7 Condiciones para la otorgación del crédito.....	17
1.8 Presupuesto anual de la CFN. 2010-2012.....	18
CAPÍTULO II	
CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU) Y LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN), PERIODO 2010 – 2012.....	25
2.1 Antecedentes Históricos de la CIIU.....	25
2.2 Principios básicos de la CIIU y su incidencia en los países.....	28
2.3 Objetivos de la CIIU	30
2.4 Criterios respecto de las divisiones y grupos por actividad.....	31
2.5 Actividades Económicas CIIU.....	33
2.5.1 Estructura Esquemática por Secciones (Literal).....	35

2.5.2 Estructura Esquemática por Divisiones (Literal + Dos Dígitos)	37
2.5.3 Estructura esquemática por grupos (Literal + 3 dígitos)	38
2.5.4 Estructura esquemática por clases (Literal + 4 dígitos)	40
2.6 Relación entre la CFN y la CIU.....	40
2.6.1 Actividades Financiables.....	41
2.6.2 Actividades NO Financiables.....	43
CAPÍTULO III	
ECONOMÍA ECUATORIANA PERIODO 2010 – 2012.	46
3.1 Estructura Económica del Ecuador.....	46
3.2 Sectores Económicos del Ecuador.....	48
3.3 Comportamiento del Producto Interno Bruto del Ecuador	55
3.4 Desarrollo Económico del Ecuador.....	58
3.5 Pobreza, desigualdad y sistema laboral en Ecuador.	59
3.6 Desarrollo comunitario en Ecuador.....	65
3.7 Negocios Unipersonales en Ecuador.....	67
3.8 Economía ecuatoriana frente a países de América Latina.....	68
CAPÍTULO IV	
La CFN y las actividades de servicios comunitarios, sociales y personales. 2010 - 2012.	73
4.1 Montos de créditos otorgados por la CFN para servicios comunitarios y sociales.....	73
4.2 Análisis comparativo de los montos de créditos otorgados por la CFN para servicios comunitarios y sociales versus el financiamiento total.....	78
4.3 Evaluación cualitativa de los montos de créditos otorgados por la rama financiable para servicios comunitarios y sociales y su impacto socioeconómico. ...	83
4.4 Impacto cuantitativo en el desarrollo socio-económico de los grupos en estudio.	84
Capítulo V	
Conclusiones y recomendaciones.	89
5.1 Conclusiones.....	89
5.2 Recomendaciones	91
BIBLIOGRAFÍA.	93

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1	
Liquidación de la proforma presupuestaría 2010 (Expresado en dólares)	18
Cuadro No. 2	
Liquidación de la proforma presupuestaría 2011 (Expresado en dólares)	21
Cuadro No. 3	
Liquidación de la proforma presupuestaría 2012 (Expresado en dólares)	23
Cuadro No. 4	
Estructura Esquemática por Secciones	36
Cuadro No. 5	
Estructura Esquemática por Divisiones	38
Cuadro No. 6	
Estructura Esquemática por Grupos.....	39
Cuadro No. 7	
Estructura Esquemática por Clases	40
Cuadro No. 8	
Capital de trabajo-Actividades Financiables	42
Cuadro No. 9	
Capital de trabajo-Actividades No Financiables.....	43
Cuadro No.10	
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2010.....	75
Cuadro No 11	
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2011	76
Cuadro No 12	
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2012.....	77
Cuadro 13	
Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales 2010.....	79
Cuadro No. 14	
Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales 2011	81

Cuadro No. 15	
Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales 2012.....	82
Cuadro No. 16	
Financiamiento de servicios comunitarios 2010 – 2012 (Millones de dólares).....	85
Cuadro No. 17	
Comunidades beneficiadas 2010 – 2012 (Millones de dólares).....	86

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1	
Estructura de la clasificación nacional de las actividades económicas	33
Gráfico No. 2	
Estructura Económica del Ecuador. Expresado en %.....	47
Gráfico No. 3	
Tasa de Crecimiento del Sector Industrial 2002-2011 (Expresado en porcentaje)	52
Gráfico No. 4	
Flujo circular de la economía.....	55
Gráfico No. 5	
Producto Interno Bruto Nominal/Real Año 2010-2012. Expresado en dólares ..	57
Gráfico No. 6	
Evolución de la Pobreza Urbana 2010 – 2012 (Expresado en porcentaje)	61
Gráfico No. 7	
Variación del Coeficiente de Gini 2010 – 2012 (Expresado en Valores Relativos).....	64
Gráfico No. 8	
Monto de créditos otorgados por la CFN a todas las actividades económicas dentro del país. 2010-2012 (Millones de dólares)	74
Gráfico No. 9	
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2010 (Porcentaje)	76
Gráfico No. 10	
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2011(Porcentaje)	77
Gráfico No. 11	
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2011(Porcentaje)	78
Gráfico No. 12	

Financiamiento otorgado por la banca pública y la CFN 2010 (Expresado en Porcentaje).....	79
Gráfico No. 13	
Financiamiento otorgado por la banca pública y la CFN 2011 (Expresado en Porcentaje).....	80
Gráfico No. 14	
Financiamiento otorgado por la banca pública y la CFN 2012 (Expresado en Porcentaje).....	82
Gráfico No. 15	
Financiamiento de servicios comunitarios 2010 – 2012 (Millones de dólares)...	85
Gráfico No. 16	
Comunidades beneficiadas 2010 – 2012 (Millones de dólares)	87

CAPÍTULO I

LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL EN EL ECUADOR DURANTE EL PERIODO 2010-2012

1.1 Historia de la Corporación Financiera Nacional (CFN)

A partir del año 1948, Ecuador logra superar la crisis económica originada por la caída de la actividad cacaotera entre los años 1920-1930, gracias al nuevo modelo de agro-exportación del banano, lo que conlleva a la integración del país a los mercados internacionales, fortaleciendo de esta manera su economía y requiriendo la participación del estado para regular y planificar las inversiones del gobierno en los diferentes sectores productivos del país. La falta de preparación del estado en estas áreas, da paso a la creación de nuevos organismos de control del mercado, entre estos la comisión Nacional de Valores, actualmente conocida como la Corporación Financiera Nacional (CFN) y a la Superintendencia de Compañías.

La Comisión Nacional de Valores (CV) fue creada el 4 de Julio de 1955, en el Decreto Ejecutivo No. 34. Con el objetivo de ser una institución financiera con el poder necesario para manejar los recursos económicos del país y destinarlos a diferentes actividades relacionadas con el desarrollo industrial de este, como el otorgamiento de crédito, hipotecas y el establecimiento de bolsas de valores, lo cual conlleva a la creación de las bolsas de valores en Ecuador.

El 11 de Agosto de 1964, se expide la ley mediante el decreto No. 1726 para la sustitución de la actual CV por la Comisión Nacional de Valores-Corporación Financiera Nacional, conocida por sus siglas CVCFN, la cual tenía como misión la designación de los recursos financieros para promover

las actividades productivas del país, otorgando créditos de mediano y largo plazo a las diferentes áreas.¹

Desde aquel año hasta 1992, la CVCFN fue considerada como banca de primer piso, la cual otorgó más de US\$ 1.300 millones en créditos, que dieron lugar a un gran desarrollo en las principales áreas productivas y representaron un gran beneficio para el Ecuador. En 1969 se faculta a la CVCFN para la creación y promoción de la constitución de la Bolsa de Valores de Quito C.A.

En 1992, la CFN en busca de un cambio, pasa a ser una banca de segundo piso, la cual tiene como objetivo la agilización y dinamismo de los procesos para la mejora de los servicios ofrecidos al país. Su misión es ser una banca multisectorial, enfocándose así en financiar otros sectores que sean prioritarios para el gobierno, complementando la ayuda de la banca privada, estimulando la inversión y competitividad en las distintas áreas e impulsar el crecimiento de estos sectores tanto productores como de servicios, en el país. Esto se logró mediante la capacitación del personal y mejoras en los sistemas de operación. En el año 2005, la entidad había otorgado aproximadamente US\$ 93 millones, mensualmente US\$7.7 millones en sectores de manufactura, construcción y comercio entre otros.

En septiembre de 1997, la Corporación Financiera Nacional (CFN) obtuvo la facultad de prestar servicio fiduciario civil y/o mercantil a entidades públicas o privadas en el Ecuador².

En agosto de 1998, gracias al artículo 38 de la Ley de Mercado de Valores, la cual señala que la CFN aparte de la operaciones autorizadas previamente, como lo son el otorgamiento de créditos y administración de

¹ Trivelli, Carolina; Venero Hildegardi (2007) "Banca de Desarrollo para el Agro: Experiencias en curso en América Latina." (Serie Análisis Económico, 25) .Lima-Perú.

² Corporación Financiera Nacional. (2010) "Negocios Fiduciarios-Historia". Ecuador.

recursos financieros, tanto en el mercado primario como secundario, tendrá la autorización en términos previstos por la ley, para intervenir como promotora o administradora de fondos de inversión y fidecomisos, la Corporación Financiera Nacional dio inicio a la prestación de servicios orientados a las fiducias de tipo mercantil tanto en las sociedades públicas como en las privadas y certificó estos procesos bajo la norma de calidad ISO 9001. En Octubre del mismo año logró su primer contrato como fiduciaria³.

Desde aquel año la CFN se ha convertido en la fiduciaria de mayor tamaño e importancia en el país, con patrimonios que ascienden a los US\$ 1.000 millones, hasta la presente fecha ha cumplido con eficiencia su responsabilidad y ha logrado su principal objetivo, el cual es el fomentar el desarrollo de los principales sectores productivos y ser un recurso para la creación de miles de plazas de trabajo para los Ecuatorianos.

1.2 Acción Institucional

La Corporación Financiera Nacional (CFN) está situada como la institución financiera pública más grande y eficiente del país, ésta tiene como papel principal actuar como una banca múltiple de desarrollo. Su misión consiste en la administración y canalización de productos financieros y no financieros a los diferentes sectores productivos de país.

La acción institucional está alineada al Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV), anteriormente llamado Plan Nacional de Desarrollo, el cual plantea los lineamientos que se han de seguir para la inversión de los recursos públicos y la regulación económica, convirtiéndose en un agente primordial para la consecución de las reformas promovidas. Entre los programas que ofrece la institución se encuentran los siguientes:

³ Superintendencia de Compañías. (2006) "Ley de Mercado de Valores". Ecuador.

- Crédito directo.- Recursos económicos destinados a activos fijos, capital de trabajo y asistencia técnica de los sectores productivos y de servicios. Estos son asequibles tanto por personas naturales como jurídicas, sin importar la composición de su capital social, el cual puede ser privado, mixto o público. Así como por fundaciones, asociaciones y cooperativas no financieras.
- Negocios Fiduciarios.- Es el servicio de asesoría para la administración de bienes fidecomisos, el desarrollo eficiente de los proyectos y de procesos de titularización.

El ritmo de acción de la CFN va coherente con los objetivos nacionales, que dan referencia al crecimiento del país tanto en el ámbito económico, como en el tecnológico e industrial. Para lograr esto la entidad se debe asegurar de ser un estímulo y empuje para los sectores, facilitando las condiciones y recursos necesarios para su desarrollo en un mercado exterior altamente competitivo, promoviendo el emprendimiento de nuevos proyectos con la más alta tecnología para cumplir las actuales exigencias y demandas de la sociedad y del mundo globalizado.

La CFN realiza múltiples actividades y toma un sin número de decisiones que pueden afectar de manera directa al país y; por consiguiente, cada una de ellas represa un riesgo. Pero la institución cuenta con la capacidad de administrar y gestionar aquellos riesgos de las actividades que realiza, y cumplir las obligaciones con terceros. Todo esto lo logra mediante un análisis financiero, con el fin de revisar e interpretar los indicadores de calidad de activos, rentabilidad, liquidez y fondeo, capitalización y apalancamiento, la solvencia y la suficiencia patrimonial de la entidad.

Para brindar sus servicios y productos a las 24 provincias del país, aparte de su matriz ubicada en Quito, la CFN cuenta con una red de sucursales

independientes a nivel nacional, en doce ciudades del país, sirviendo a cada sector en donde cada uno de ellos se encuentra ubicado, otorgándoles los créditos y financiamientos necesarios.

La Corporación Financiera Nacional (CFN) para cumplir con sus labores y objetivos con eficiencia, cuenta con los mejores procesos y profesionales del país, convirtiendo a la institución en un pilar fundamental en su desarrollo, sirviendo con atención a la micro y macro empresa, apoyándolas con más recursos económicos, con programas de asistencia técnica, programas de capacitación y de mejora de la gestión empresarial; y, generando fuentes de empleos a miles de ecuatorianos.

1.3 Información Corporativa de la CFN.

El sistema financiero en el Ecuador es el encargado de canalizar los recursos monetarios que los ciudadanos ahorran y lograr; a su vez, que estos lleguen a sus demandantes, con el fin de permitir el desarrollo de las actividades económicas en el país. Esto lo logran mediante los intermediarios financieros existentes.

Actualmente, el sistema está compuesto por 84 instituciones financieras, entre bancas públicas y privadas, cooperativas de ahorro y crédito, así como también, mutualistas, entre otros. Con activos de aproximadamente US\$ 40.384,47 millones.

La banca Pública tiene un importante rol en la economía de País, la cual cuenta con activos de más de US\$ 6.422,95 Millones, que se reparten entre la Corporación Financiera Nacional (CFN) con el 44%, El Banco Nacional de Fomento (BNF) con el 27% y el Banco Nacional del Estado con el 26%.

Misión

Como se ha mencionado previamente, la CFN al desempeñar el papel de una banca pública en el estado ecuatoriano, tiene el rol de inyectar dinero a las áreas productivas y de servicio del país. Su misión es asegurar el desarrollo de estos sectores estratégicos para el gobierno, debido a su demanda y oferta existente en el mercado. Todo esto lo logra mediante créditos financieros como no financieros, alineados al Plan Nacional del Buen Vivir, el cual proporciona las políticas para la administración y la inversión pública (Corporación Financiera Nacional (CFN), 2012).

Visión

La visión de la CFN es consolidarse como la mayor banca comercial de desarrollo del país, facultada con los mejores recursos tecnológicos y con talento humano ampliamente capacitado y eficiente para su buena gestión y así ofrecer el mejor servicio en beneficio del pueblo ecuatoriano colaborando con el crecimiento económico del país (Corporación Financiera Nacional (CFN), 2012).

Principios y Valores

Para ofertar el mejor servicio al estado ecuatoriano, la CFN se basa en una serie de principios alineados con la misión y visión de la institución. Entre los cuales se tiene como prioridad el servicio al cliente externo, para ganar su fidelidad y credibilidad; además, para esto busca la mejora continua mediante capacitaciones orientadas a la innovación de procesos y el desarrollo profesional de sus empleados.

La CFN está consciente de la importancia y relevancia de la información que maneja, por eso otro de sus principios está en la confidencialidad de ésta para la seguridad, tanto de los clientes como de los miembros de la organización.

Para el cumplimiento de cada uno de sus principios, la corporación tiene como prioridad, al realizar cada una de sus actividades y funciones, el valor de la honestidad, la ética profesional y la lealtad a la institución, los cuales son requisitos indispensables en una empresa, para así ganarse la confianza y preferencia de los ciudadanos y; además, ellos sepan que esta se encuentra en el mercado para servirles y ayudarles con el cumplimiento de los objetivos del país a nivel nacional e internacional⁴.

1.4 Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional.

La Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional establece los parámetros que debe seguir la institución para el correcto desempeño de sus actividades y; además, regula cualquier aspecto dentro de esta.

El Congreso Nacional codificó la ley por octava vez el 30 de Octubre del 2006, según el registro oficial 387. Actualmente, la ley cuenta con un total de 64 artículos que abarcan todas las disposiciones referentes a la CFN, y faculta a la institución a ser una banca de desarrollo multisectorial cuyo objetivo es estimular la inversión y fomentar el crecimiento económico del país. A continuación se detallan los artículos de mayor relevancia (Congreso Nacional, 2006):⁵

Los artículos relacionados a la constitución legal y su capital permite inferir que la Corporación Financiera Nacional (CFN) es un institución pública; es decir, perteneciente al estado ecuatoriano, la cual es independiente a él y tiene la capacidad para tomar sus propias decisiones referente a su administración, así como también es sujeto de obligaciones y responsabilidades con fines sociales y tiene una duración indefinida. Su domicilio principal será en la ciudad de Quito, capital de la República, pero

⁴ Corporación Financiera Nacional (2010) "Misión, Visión, Valores". Ecuador.

⁵ Congreso Nacional. Comisión de Legislación y Codificación. (2006). "Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional". Quito-Ecuador.

puede tener oficinas dentro o fuera del territorio nacional, en donde esta lo crea convenientes y necesarias, y se justifique su operación. Están en la capacidad de realizar planes de acción y otorgar créditos.

El monto de capital y presupuestos con los que trabaje la entidad, una vez definidos por los directivos, deberán ser revisados y aceptados por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En los artículos referentes a los objetivos y funciones, se tiene como principal misión, activar la inversión en distintas áreas dentro del país y de esa forma promover su desarrollo económico. Para lograr aquello la institución funciona como una banca de financiamiento para los muchos sectores productivos del país, la cual toma recursos del estado y los provenientes de otras entidades, ya sean nacionales o del exterior. Al ser una institución pública sin fines de lucro, la liquidez proveniente de las utilidades se destinará a incrementar su capital y afines determinados por el directorio.

La máxima autoridad dentro de la Corporación Financiera Nacional será el directorio, el cual estará formado por un representante del presidente de la Republica y los ministros de los principales sectores del país. También detalla las reglas y normas que se debe seguir al seleccionarlos y que deben seguir en el momento de realizar sus funciones (H. Congreso Nacional, 2006).

Adicionalmente, se puede evidenciar que el único ente regulador de la Corporación Financiera Nacional será la Superintendencia de Bancos y Seguros. La CFN tendrá siempre una auditoría interna que será la encargada de verificar que las funciones se estén cumpliendo de acuerdo a la ley y será de herramienta para la SBS.

Con referencia a las operaciones de la corporación, está tendrá la autorización para otorgar créditos directa o indirectamente, a través de otra institución financiera, realizar descuentos, comprar y vender títulos, solicitar préstamos, emitir bonos, títulos fiduciarios, en moneda nacional o extranjera,

y realizar muchas otras operaciones detalladas en el documento, sin necesidad de cumplir con los requisitos establecidos por la ley y de la autorización del banco central.

En las disposiciones varias de la ley orgánica se detallan y aclaran diferentes aspectos a resaltar en la institución, como que la CFN no podrá brindar ayuda ni donaciones a ninguna persona natural o jurídica, solo podrá financiarla mediante créditos. Ninguna entidad que se encuentre en mora podrá realizar actividades con la institución. Todas las actividades allí realizadas estarán sujetas a completa confidencialidad por parte de sus empleados y directores. En estos artículos se detallan también los sectores y actividades exentas de impuestos, y se recalca que la corporación así como sus empleados contarán con todos los beneficios recalcados por la ley al ser una empresa pública. Y aclara como principal punto que la institución no podrá condonar sus deudas por ningún motivo.

1.5 Órganos de Control.

El principal órgano de control de la Corporación Financiera Nacional así como de otros entes públicos y privados, es la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) el cual menciona lo siguiente (H. Congreso Nacional, 1994): La Superintendencia de Bancos y Seguros será la encargada de la inspección y control del sistema financiero protegiendo los intereses tanto del estado como de los ciudadanos ecuatorianos, para el favorecimiento de ambos.⁶

A partir del año 1927, con el propósito de la supervisión de las operaciones bancarias y el cumplimiento de las recién expedidas leyes, Ley Orgánica de Bancos, la Ley Orgánica del Banco Hipotecario y la Ley Orgánica

⁶ Superintendencia de Compañías. (1994) "Reglamento a la ley general de instituciones de sistema financiero" Ecuador.

del Banco Central, que consolidaron el sistema financiero en Ecuador, se creó la Superintendencia de Bancos el día seis de Septiembre del presente año.

Desde aquel año, los objetivos de la SBS ha sido cooperar y cerciorar la transparencia y estabilidad de los sectores bajo su dominio, controlar su comportamiento y asegurar que cumplan con las normas y los derechos de los entes sociales. De esta forma asegurar que el financiamiento de las operaciones ofrecidas a cada institución pública sea el adecuado y su uso sea el correcto.

Con respecto a la CFN, la Superintendencia de Bancos y Seguros es la encargada de aprobar cualquier acción, presupuesto o asuntos relacionados con el capital de la institución, y se lo autorizara en el uso de los diferentes sectores, una vez que sus directores lo hayan determinado y expuesto (H. Congreso Nacional, 2006).

1.6 Productos y servicios que oferta la CFN.

El Ecuador es un Estado con una gran gama de recursos y; por esa razón, las actividades económicas pueden ser de gran variedad, dada la cantidad de sectores productivos, pero al no ser estos prioritarios ante el gobierno, pueden tener inconvenientes en encontrar un financiamiento adecuado. La Corporación Financiera Nacional (CFN) ofrece una línea de financiamientos para todos los sectores con necesidad de un apoyo económico. Esto lo realiza mediante los diferentes productos y servicios que son detallados a continuación:

- **Programa para el sector de Pesca de Arrastre**

La prohibición de la pesca de arrastre para el sector pesquero en el Ecuador, conlleva a realizar nuevas y diversas técnicas y actividades

marítimas para el total aprovechamiento comercial de las especies que han sido ignoradas hasta el momento. Se necesita innovación, espíritu y recursos, los cuales son respaldados tanto por CFN como por el BNF, para el financiamiento necesario con el fin de un cambio de arte pesquera.

La prohibición de la pesca de arrastre por su impacto negativo y destructor en el ecosistema, deja alrededor de 107 embarcaciones y más de 1,000 tripulantes que practicaban tal actividad. El objetivo de aquello es reducir los daños a la naturaleza, darle paso a la pesca artesanal y a la explotación de otros recursos marinos como lo son el bacalao, la corvina, anguila y calamar, entre otros. Solo tienen acceso al préstamo las personas naturales o jurídicas calificadas por la Subsecretaría de Recursos Pesqueros, las cuales al ya contar con un negocio propio se le otorga un financiamiento hasta del 100% por razón de ampliación. El préstamo está dirigido para la compra de nuevas embarcaciones, reconversión de naves y gastos de capital de trabajo.

Para la compra y reconversión de nuevas embarcaciones se otorga créditos a partir de US\$ 50,000, con un plazo de 10 años dependiendo del cliente y una tasa de interés del 7%; y, para tan solo gastos de capital de trabajo, entendiendo a esto como compra de combustible, lubricante y víveres, entre otros; se tiene un plazo máximo de 3 años.

- **Crédito Forestal**

Actualmente el mundo se encuentra en una época en donde el cuidado ambiental ha pasado a un primer plano, con una gran importancia a nivel mundial. La CFN con el crédito forestal busca dar una iniciativa para la

creación de proyectos referentes a la industria forestal, haciendo de este un sector prioritario para el país. Este fomenta y; a su vez, impulsa la iniciación de viveros, plantaciones forestales, como el cultivo de árboles con un gran potencial comercial como la teca, balsa o eucalipto.

De esta forma, se puede apoyar la conservación del medio ambiente, mediante la renovación de los recursos ambientales, ir acorde al Plan Nacional de Forestación y Reforestación y fortalecer la responsabilidad socio-económica en el país.

El crédito está dirigido a personas naturales y jurídicas, relacionadas con empresas vinculadas al sector silvícola agroforestal e industrial. El monto de financiamiento es a partir de US\$ 50,000 con un interés entre 7 y 9 por ciento, variando de acuerdo al plazo de pago, el cual puede ser hasta 20 años dependiendo del monto otorgado.

- **Programa de Financiamiento Bursátil**

Con este programa de financiamiento bursátil, la CFN permite la compra de obligaciones de las empresas ecuatorianas, cédulas hipotecarias de instituciones financieras nacionales y valores representativos de titularización de activos con un financiamiento de mediano y largo plazos, siempre que ofrezcan expectativas de seguridad de inversión y rendimiento de esta.

El programa trae una gama de beneficios para el país, como lo son la disminución de los costos, gracias a la intermediación financiera, para la completa dirección de los recursos a los sectores productivos del país, así como colaborar con la variedad, velocidad y eficacia del mercado de valores del país y mantener en él una tasa de mercado competitiva.

- **Desarrollo del turismo**

Ecuador es un país con una gran riqueza cultural, de recursos y de territorio. Gracias a su historia y ubicación geográfica cuenta con hermosos paisajes y miles de especies de flora y fauna, haciendo de él un país biodiverso. El gobierno, con el fin de explotar este sector y convertirlo en un gran destino turístico mundial, ha puesto en marcha el programa de la CFN para estimular y fortalecer el desarrollo de sector turístico en el país. Mediante la oferta de créditos a las empresas turísticas como hoteles, restaurantes y cafeterías, para que estas cuenten con los equipos e instalaciones necesarios para su buen funcionamiento, con el fin de que brinden servicios de alta calidad y sean una de las principales fuentes de ingreso del Estado ecuatoriano.

- **Financiamiento Estratégico**

La Corporación Financiera Nacional mediante los programas de crédito de primer y segundo piso brinda apoyo a sectores e industrias prioritarios en el país, para que su matriz productiva cambie y crezca integralmente.

Entre las industrias que financia se encuentran los astilleros, ya que la carencia de ellos en el país ha ocasionado la pérdida de oportunidades de crecimiento y la falta de competencia en el mercado internacional, ya que no hay abastecimiento de establecimientos para la construcción y reparación de embarcaciones. Otra importante industria es la referente a la petroquímica y a las refinerías, desde el boom del petróleo en el Ecuador, este recurso natural se ha convertido en una de las principales fuentes de ingreso del país, siendo el 35% de los ingresos del Estado. Pero la falta de refinerías en el país y los diferentes tipos de contaminantes que contrae el petróleo pueden ocasionar un problema para el total aprovechamiento de este; razón por la cual, se está prestando una primordial atención a estas industrias.

Entre los principales sectores financiados por la CFN se encuentran la industria farmacéutica, de alimentos, de turismo, de energía renovable y de tecnología, entre otras.

- **Programa de Fomento Productivo**

Con este programa la Corporación Financiera Nacional (CFN) busca llegar e impulsar a aquellos sectores, zonas y regiones minoritarios y que pasan por desapercibidos por las bancas privadas y otras instituciones financieras, y que sin embargo pueden tener un gran impacto social tanto económico.

- **Crédito Automotriz**

Son los créditos ofertados a las personas naturales y jurídicas, para la adquisición de nuevos bienes de transporte público y privado como lo son el transporte urbano, escolar, de carga liviana y taxi, entre otros. Con un monto de crédito desde US\$ 500 hasta US\$ 20.000. Este programa también es válido para hipotecas de bienes inmuebles que tengan un valor del 125% del vehículo a financiar.

- **EXIMECUADOR**

La Corporación Financiera Nacional (CFN) por medio de la división EXIMECUADOR busca fomentar el comercio internacional, brindando una gama de productos y servicios financiables mediante créditos con el fin de que las importaciones y exportaciones sean de mayor facilidad para el usuario y; de este modo, ampliar el mercado mundialmente y lograr el progreso del país.

Los productos financiados son los siguientes:

- Financiamiento de Exportación Pre y Post Embarque.
- Financiamiento de Importación.
- Factoring Local e Internacional.
- Cadena de Valor.

- **Fondo de Garantía**

Con el afán de promover el desarrollo y entrada de nuevos negocios en el país, se crea el fondo de garantía la cual es una entidad regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros y por la Superintendencia de Compañías, que sirve de apoyo para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) al momento de solicitar un préstamo. Esta iniciativa fue tomada después de analizar el hecho de que muchas empresas al ser nuevas en el mercado, no contaban con las garantías solicitadas por los bancos para otorgar los créditos. El fondo de garantía permite que las microempresas que cumplan con las condiciones puedan acceder al crédito sin contar con una garantía, y este se hace responsable de su préstamo en cualquier caso.

- **Crédito Multisectorial**

El crédito Multisectorial está destinado a aquellos sectores que necesitan un financiamiento, pero con condiciones especiales referente a los plazos, el interés y métodos de pago. Este crédito les brinda gran flexibilidad y facilidad de acceso. Los sectores prioritarios en este son la industria metalmeccánica, cadena agroforestal, servicios logísticos, sector automotriz, transporte y tecnología, entre otros.

El Crédito Multisectorial está dividido en Multisectorial Inclusivo, el cual está dirigido a pequeña escala con montos de crédito hasta US\$20.000. El Multisectorial Productivo brinda un monto de hasta US\$ 4 millones destinados a activo fijo, proyectos habitacionales y capital de trabajo, excluyendo los gastos operacionales; es decir, los que tengan relaciones con las actividades productivas del negocio. Finalmente, el Multisectorial Patrimonial dirigido a personas naturales, para que tengan las facilidades para la compra, construcción, ampliación o terminación de viviendas, con un monto de crédito de hasta US\$ 150.000.

- **Negocios Fiduciarios**

La Corporación Financiera Nacional aparte de administrar y financiar los recursos económicos para los distintos sectores, también brinda el servicio de administrador de los negocios fiduciarios de las empresas públicas y privadas a nivel nacional. Los negocios Fiduciarios pueden ser de Fidecomiso mercantil en el cual se trabaja la transferencia de bienes de manera temporal o permanente, de acuerdo a la Ley de Mercado de Valores y el Encargo Fiduciario en el que no se trabaja la transferencia de bienes de acuerdo a ley.

Servicios

La Corporación Financiera Nacional cuenta con una variedad de servicios que son de beneficio tanto para el cliente como para la institución en general, a continuación, se detallan los siguientes:

- **Asistencia Técnica**

La gran responsabilidad que tiene la CFN como banca de desarrollo en el mercado nacional debe estar sustentada por los mejores sistemas y procesos dentro la institución, para así cumplir con eficiencia y eficacia los

objetivos de esta. Para lograrlo el servicio asistencia técnica es el encargado de diseñar y ejecutar los programas para los clientes internos y externos de la organización, con el fin de aprovechar al máximo los recursos y; a su vez, aumentar su capacidad intelectual, mediante capacitaciones u otro medio, y brindar un servicio de alta calidad y facilidad de uso.

- **CFN Banking**

La Corporación Financiera Nacional (CFN) con el fin de brindar un mejor servicio a los ciudadanos beneficiarios de los créditos, se mantiene a disposición de ellos el servicio de Banca en Línea, para que puedan acceder a este desde cualquier lugar. Además, permite realizar consultas para conocer el estado de su crédito, el estado de cuenta, la tabla de amortización, los recibos de pago y proyectar a corto plazo valores a pagar sin necesidad de ir a las oficinas de la institución.

También se encuentran los programas de atención a reclamos, asesoría a empresarios, trámites de ciudadano y modelo de contrato.

1.7 Condiciones para la otorgación del crédito.

Los servicios y financiamientos mediante créditos que otorga la CFN son en beneficio de todo el Estado ecuatoriano, esto incluye a personas naturales, jurídicas (privadas, mixtas o públicas) que se encuentren bajo el control de la Superintendencia de Compañías y para cooperativas no financieras, asociaciones, fundaciones y federaciones.

La CFN cubre los costos del 70% de un proyecto nuevo y hasta el 100% de los proyectos de ampliación, a diferencia de los préstamos referentes a los

proyectos de construcción para la venta que son del 60%. Los créditos directos se los otorga a partir de un monto mínimo de US\$ 100.000.

Las condiciones para su otorgación son las siguientes:

- Para créditos de hasta US\$ 300.000 no se requiere proyecto de evaluación.
- Para créditos superiores a US\$ 300.000 se requiere completar el modelo de evaluación que la CFN proporciona en medio magnético.
- Declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal.
- Títulos de propiedad de las garantías reales que se ofrecen.
- Carta de pago de los impuestos.
- Permiso de funcionamiento y de construcción cuando proceda.
- Plano aprobado de construcción, en el caso de obras civiles.
- Preformas de la maquinaria a adquirir.
- Preformas de materia prima e insumos a adquirir.

1.8 Presupuesto anual de la CFN. 2010-2012

Cuadro No. 1 Liquidación de la proforma presupuestaría 2010 (Expresado en dólares)

CONCEPTO	PREFORMA CODIFICADA 2010	EJECUCION DIC. 2010	% EJECUCION PREFORMA
Presupuesto Ordinario			
Ingresos	\$ 74.024.741,80	\$ 82.727.875,70	111,76%
Egresos	\$ 58.190.529,10	\$ 60.965.794,50	104,77%
Superhabir/Deficit	\$ 15.834.212,70	\$ 21.762.081,20	137,44%
Presupuesto Extraordinario			
Ingresos	\$ 90.000,00	\$ 1.084.412,80	1204,90%
Egresos	\$ 345.535,90	\$ 30.591.176,70	8853,26%
Presupuesto de Política (Préstamo Neto)			
Ingresos	\$ 868.938.166,60	\$ 1.889.032.614,80	217,40%
Recuperación Cartera	\$ 163.645.403,90	\$ 196.583.712,00	120,13%
Recuperación y Venta de inversiones	\$ 207.232.907,60	\$ 455.603.221,40	219,85%
Ingresos por Titularización	\$ 52.956.148,20	\$ 45.000.000,00	84,98%
Crédito Externo	\$ 100.000.000,00	\$ 100.000.000,00	100,00%
Captación de certificados de inversión	\$ 198.484.212,10	\$ 945.156.026,70	467,19%
Captación de Reporto Bursátil	\$ -	\$ 1.160.000,00	0%
Venta bienes adjudicados a plazos	\$ 3.985.945,00	\$ 6.146.704,90	154%
Desinversión de Empresas	\$ 3.250.600,00	\$ -	0%
Fondos Disponibles	\$ 139.382.949,80	\$ 139.382.949,80	100%
Egresos	\$ 743.650.488,40	\$ 1.855.410.281,00	249,50%
Concesión de Préstamos	\$ 397.504.964,20	\$ 403.136.764,70	101,42%
Programa de Financiamiento Bursátil	\$ 102.500.000,00	\$ 102.348.602,70	99,85%
Factoring	\$ -	\$ 1.254.364,10	0%
Préstamos Interbancarios	\$ -	\$ 1.800.000,00	0%
Servicio Deuda Crédito Externo	\$ 698,10	\$ 6.851.012,50	981450,11%
Servicio Deuda Contratos Adm y pago	\$ 7.500.000,00	\$ 30.000.000,00	400,00%
Servicio Deuda Certificado de Inversión	\$ 232.444.826,10	\$ 917.450.752,90	394,70%
Servicio Deuda Reporte Bursátil	\$ -	\$ 760.000,00	0%
Inversión de tesorería	\$ 3.700.000,00	\$ 391.808.784,10	10589,43%
Superávit/ (Déficit) de Política	\$ 125.287.678,20	\$ 33.622.333,60	26,84%
Superávit/ (Déficit) Global I+III	\$ 140.866.355,00	\$ 25.877.651,00	18,37%
Ingresos Presupuestarios Totales	\$ 943.052.908,40	\$ 1.972.844.903,30	209,20%
Egresos Presupuestarios Totales	\$ 802.186.553,40	\$ 1.946.967.252,20	242,71%

Fuente: Corporación Financiera Nacional. "Liquidación de la Preforma Presupuestaria 2010". Ecuador.

Como se puede observar en el cuadro, el presupuesto general del año 2010 de la CFN se divide en tres tipos. El presupuesto ordinario, el cual muestra información de los ingresos obtenidos por los intereses sobre los préstamos, programas de financiamiento bursátil, inversiones, etc. Y los egresos ocasionados por créditos directos, comisiones gastos del personal, etc. Tanto los ingresos como los gastos al fin del periodo fiscal, fueron mayores que los presupuestados, sin embargo existió un superávit de US\$ 21 millones lo cual es beneficioso para la institución.

Por el contrario en el presupuesto extraordinario el cual engloba ingresos y gastos varios fuera de las actividades de operación de la empresa, al acabar el año se evidencia que los egresos fueron mucho mayor de lo esperado, superándolo en un 88,53%, lo cual es ocasionado por cuentas por cobrar varias, que han pasado a ser incobrables, y un gasto para la empresa.

En el presupuesto de política se tienen a los ingresos y egresos correspondientes a los distintos productos y servicios que ofrece la CFN. Se puede verificar en este que a los productos que se los presupuestó con mayores recursos son al otorgamiento de préstamos, el financiamiento bursátil y el servicio de deuda de certificado de inversión. Al acabar el periodo a pesar de que obtuvo un superávit de US\$ 30 millones fue mucho menos a lo presupuestado, lo cual se debe a la gran variación que hubo en los egresos, enfatizando el servicio deuda crédito externo, lo que significa que hubo un gran incremento en los crédito otorgados por la banca, los egresos por factoring y préstamos interbancarios que no estaban presupuestados y; sin embargo, se ejecutaron, así como en incremento de inversiones de tesorería. Los ingresos también tuvieron una gran variación, mayormente en la captación de certificados de inversión, por lo cual permite que al final del año fiscal en su presupuesto general la institución tenga un superávit, aunque este sea mucho menos a lo presupuestado, debido a la falta de inclusión de programas y subestimación de otros.

Cuadro No. 2
Liquidación de la proforma presupuestaria 2011
(Expresado en dólares)

CONCEPTO	PREFORMA CODIFICADA 2011	EJECUCION DIC. 2011	VARIACIÓN ABSOLUTA
Presupuesto Ordinario			
Ingresos	81.438.118,20	91.254.927,20	-9816808,9
Egresos	74.170.593,50	66.398.210,80	7.772.382,70
Superhabir/Déficit	7267524,7	24856716,4	-17.589.191,60
Presupuesto Extraordinario			
Ingresos	278.020,00	5.474.181,80	-5.196.161,80
Egresos	0	9.040.367,50	-9.040.367,50
Presupuesto de Política (Préstamo Neto)			
Ingresos	1.414.628.538,10	2.539.084.941,50	-1.124.456.403,40
Recuperación Cartera	207.810.888,00	308.878.427,60	-101.067.539,60
Recuperación y Venta de inversiones	43.332.452,10	430.506.317,70	-387.173.865,60
Ingreso depósitos	71.400.000,00	0,00	71.400.000,00
Venta de CAD'S a plazo	1.428.571,40	38.699.454,80	-37.270.883,40
Ingreso por Titularización	150.477.581,10	70.920.316,20	79.557.264,90
Crédito Externo	150.000.000,00	0	150.000.000,00
Capacitación de certificados de inversión	721.463.426,40	1.264.215.774,00	-542.752.347,60
Prestamos Interbancarios	0	2.000.194,40	-2.000.194,40
Captación de Reporto Bursátil	0	392.710.000,00	-392.710.000,00
Recuperación bienes adjudicados terceros	10.860.244,30	0	10.860.244,30
Venta bienes adjudicados a plazos	2.053.834,50	5.265.315,70	-3.211.481,20
Desiversión de Empresas	2.329.524,00	11.490,10	2.318.033,90
Fondos Disponibles	53.472.016,30	25.877.651,00	27.594.365,30
Egresos	1.369.170.597,50	2.488.507.740,10	-1.119.337.142,60
Concesión de Préstamos	456.703.995,70	462.212.624,90	-5.508.629,20
Programa de Financiamiento Bursátil	101.500.000,00	100.265.369,90	1.234.630,10
Factoring	0	10.499.441,50	-10.499.441,50
Capitalización de Empresas	4.000.000,00	3.073.250,00	926.750,00
Fondo de Garantía Crediticia	0	0	0,00
Egresos Depósitos	64.260.000,00	0	64.260.000,00
Servicio Deuda Crédito Externa	72.587.669,50	63.693.102,30	8.894.567,20
Servicio Deuda Certificados de Inversión	670.118.932,30	1.063.729.258,50	-393.610.326,20
Bonos de Gobierno	0	14.522.169,90	-14.522.169,90
Servicio Deuda Reporto Bursátil	0	392.680.000,00	-392.680.000,00
Inversiones de tesorería	0	377.832.523,10	-377.832.523,10
Superávit/ (Déficit) de Política	45.457.940,60	50.577.201,40	-5.119.260,80
Superávit/ (Déficit) Global I+III	53.003.485,40	71.867.732,10	-18.864.246,70
Ingresos Presupuestarios Totales	1.496.344.676,30	2.635.814.050,50	-1.139.469.374,10
Egresos Presupuestarios Totales	1.443.341.191,00	2.563.946.318,40	-1.120.605.127,40

Fuente: Corporación Financiera Nacional. "Liquidación de la Preforma Presupuestaria 2011". Ecuador.
 Elaborado por: Mariela Arbaiza

Como se puede observar en el presupuesto ordinario del año 2011, el superávit al ejecutarse las operaciones fue mucho mayor al presupuestario,

debido a que se presupuestaron una mayor cantidad de egresos y debido a que el monto por impuesto que tuvo que pagar la CFN ese año fue menor, sus egresos reales bajaron.

Respecto al año anterior, en el presupuesto extraordinario del año 2011, no se programaron egresos por cuentas por cobrar; sin embargo, estas existieron, así como se presupuestó ingreso por venta de activos que no se dieron, y que gracias a otros ingresos que se excedieron en la ejecución real, no hubo déficit como el año anterior.

En el presupuesto de política se puede verificar como no se presupuestaron nuevamente egresos por algunos servicios y actividades como factoring, bonos, inversiones de tesorería, para la cual se destinó gran cantidad de fondos el año anterior, y que sin embargo igual se incurrieron en ellos. Logrando que los egresos reales sean casi el doble de lo presupuestado, otorgándole gran parte de aquel dinero al servicio deuda certificado de inversión.

Referente a los ingresos, los resultados reales fueron también mayores al pronosticado, siendo su mayor ingreso la captación de certificados de inversión yendo acorde a lo programado. Este resultado es muy evidente ya que la mayoría de los egresos de la institución han sido en beneficio a este servicio y aquel dinero tenía que ser devuelto. Existieron otras fuentes generadoras de ingresos las cuales no se programaron como los préstamos interbancarios, lo que significa que la institución solicitó un préstamo a otra institución financiera. Al final de año fiscal existió un superávit mayor al presupuestado lo cual indica el buen funcionamiento de la institución,

Cuadro No. 3
Liquidación de la proforma presupuestaría 2012

Expresado en dólares

CONCEPTO	PREFORMA CODIFICADA 2012	EJECUCION DIC. 2012	VARIACIÓN ABSOLUTA
Presupuesto Ordinario			
Ingresos	109.592.921,00	135.755.647,00	-26.162.726,00
Egresos	100.626.512,00	84.432.244,00	16.194.268,00
Superhabir/Deficit	8.966.409,00	51.323.403,00	-42.356.994,00
Presupuesto Extraordinario			
Ingresos	22.658.159,00	27.739.752,00	-5.081.593,00
Egresos	0	23.438.131,52	-23.438.131,52
Presupuesto de Política (Préstamo Neto)			
Ingresos	2.851.185.973,00	3.043.467.663,00	-192.281.690,00
Recuperación Cartera	336.251.807,00	378.594.126,00	-42.342.319,00
Recuperación y Venta de inversiones	200.258.934,00	437.776.215,00	-237.517.281,00
Venta y cobros de CPG'S a plazos	1.748.322,00	13.095.159,00	-11.346.837,00
Venta de bonos	0,00	0,00	0,00
Fondo país	0,00	0,00	0,00
Ingreso por titularización	211.797.068,00	21.772.049,00	190.025.019,00
Crédito externo	50.000.000,00	50.000.000,00	0,00
Captación de certificados de inversión	1.968.035.249,00	2.060.137.086,00	-92.101.837,00
Prestamos Interbancarios	1.000.000	0,00	1.000.000,00
Captación de reporto bursátil	0,00	7.390.000,00	-7.390.000,00
Desinversión de empresas	0,00	0,00	0,00
Fondo capitacion gobierno	12.751.449,00	2.835.296,00	9.916.153,00
Fondos disponibles	69.343.144,00	71.867.732,00	-2.524.588,00
Egresos	2.773.743.208,00	3.038.120.324,00	-264.377.116,00
Concesión de Préstamos	502.900.000,00	673.230.000,00	-170.330.000,00
Programa de Financiamiento Bursátil	100.000.000,00	127.970.000,00	-27.970.000,00
Egresos por titularización	0,00	4.700.774,00	-4.700.774,00
Fondo país	0,00	5.631.876,00	-5.631.876,00
Participación accionaria	6.500.000,00	21.788.791,00	-15.288.791,00
Fidecomiso AGD		13.381.088,00	
Servicio deuda crédito externo	18.558.734,00	18.410.169,00	148.565,00
Servicio deuda obligatoria	514.242,00	514.242,00	0,00
Servicio deuda certificados de inversión	1.936.270.232,00	1.436.074.376,00	500.195.856,00
Bonos de gobierno	5.000.000	450.415.581,00	-445.415.581,00
Servicio deuda reporto bursátil	0,00	7.166.000,00	-7.166.000,00
Inversiones de tesoreria	204.000.000,00	278.837.427,00	-74.837.427,00
Superávit/ (Déficit) de Política	77.442.766,00	5.437.340,00	72.005.426,00
Superávit/ (Déficit) Global I+II	109.067.334,00	60.972.364,00	48.094.970,00
Ingresos Presupuestarios Totales	2.983.437.053,00	3.206.963.062,00	-223.526.009,00
Egresos Presupuestarios Totales	2.874.369.720,00	3.145.990.699,52	-271.620.979,52

Fuente: Corporación Financiera Nacional. "Liquidación de la Preforma Presupuestaria 2012". Ecuador.

En el gráfico No. 3 referente año 2012, se observa cómo en el presupuesto ordinario existió un superávit mucho mayor a lo planificado, debido a que los intereses reales ganados por el concepto de préstamo y de

financiamiento bursátil se incrementaron durante el año. Y se presupuestó egresos por una gran cantidad de adquisición de activos fijos, de los cuales solo se utilizó la tercera parte.

En relación al presupuesto extraordinario, nuevamente no se consideró en el presupuesto los gastos por cuentas por cobrar varias tal como el año anterior, pero en el transcurso del año se incurrió en él, lo que ocasiono que el superávit real sea mucho menor al presupuestado.

En el presupuesto de política, tanto los ingresos como los egresos aumentaron en relación a los dos años anteriores, lo que muestra un crecimiento de la CFN como institución financiera. La mayor fuente de ingreso presupuestada fue nuevamente la captación de certificados de inversión la cual fue superada por el resultado real al fin del año fiscal. También se obtuvo otras buenas fuentes de ingreso de las cuales lo programado iba acorde a lo real. Se incrementaron las fuentes de egresos en este año, tanto en lo presupuestario como en lo real. Se presupuestó dar US\$ 500 millones en créditos, y realmente se otorgaron más de US\$ 600 millones, cumpliendo con los objetivos de la CFN. También egresó gran cantidad de dinero por otras actividades de servicio de institución.

CAPÍTULO II

CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIU) Y LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN), PERIODO 2010 – 2012.

2.1 Antecedentes Históricos de la CIU.

En las últimas décadas la cantidad de acontecimientos ocurridos y que han hecho historia, cambiando tanto el ritmo de vida como las costumbres y pensamientos de la humanidad, es innumerable. Entre los cuales se dio paso a una nueva era, la revolución industrial. Se puede suponer a la revolución industrial como el gran impulso de todo, especialmente de la industria, manufactura y del comercio nacional e internacional, abriendo nuevos mercados y generando una nueva economía.

Ante tantos cambios socioeconómicos, tecnológicos y culturales, los mercados se ampliaron, cada vez existía algo nuevo, nuevos productos, nuevos servicios. Una era de innovación había llegado. Los sectores productivos se habían segmentado y cada vez había más.

El Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas al ver aquel suceso y siguiendo las recomendaciones de la Comisión de Estadística, aprobó la versión original de todas las actividades económicas (Consejo Económico y Social (CES), 1949) (CIU)⁷ el 27 de Agosto 1948, mediante la resolución 149 A (VII), en la cual se mencionaba que con el fin de tener una manera uniforme e internacional de clasificar las actividades, recomienda a todos los Gobiernos de los países miembros, la adopción del sistema y; así, lograr realizar comparaciones entre sus economías.

⁷ Informes Estadísticos, No. 4, Lake Success, Nueva York, 31 de Octubre 1949.

Diez años después de haber sido expedida la versión original de la CIIU, en 1958, la Comisión Estadística de la Naciones Unidas, máximo órgano para las decisiones estadísticas internacionales y comisión orgánica del Consejo Económico, realizó un análisis y derivó el “Informe Estadístico, Serie M, N°4, Rev. 1”, publicando la primera revisión de la CIIU en su décimo período de sesiones⁸.

En 1968, se dio paso al quinceavo periodo de sesiones, en que se ejecutó la segunda inspección de la CIIU y se obtuvo su aprobación sin objeción alguna⁹. El DANE adoptó aquella y teniendo como foco la Gran División 3, todo el análisis relacionado con las industrias manufactureras, mediante encuestas y muestras mensuales. Lo mismo ocurrió en 1989, junto con el veinticincoavo periodo de sesiones, después del correcto análisis se aprobó la tercera revisión, con la diferencia que fue publicada en 1990. Esta mantuvo un alto nivel de detalle referente a actividades de servicios en comparación con las anteriores y fue acogida en varios sectores internacionalmente.

Debido a las transformaciones que se han dado en el mundo a causa de las nuevas tecnologías y la actualización de procesos, se ha creado una nueva gama de productos, actividades, servicios e industrias, al punto que existe la necesidad de tener una manera efectiva de clasificar los datos, pero al ser cada vez mayor las áreas y sectores de producción y servicios, aumenta su nivel de complejidad para su análisis. Sin embargo, estos son nuevas y principales fuentes de ingresos y de desarrollo económico para un país y; la Comisión de Estadística de las Naciones Unidas, se ve en la responsabilidad de generar la forma más eficiente para lograrlo.

⁸ Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas, Informes estadísticos, Serie M, No. 4, Rev. 1 (publicación de las Naciones Unidas, No. De venta: S.58. XVII)

⁹ Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas, Informes estadísticos, Serie M, No. 4, Rev. 1 (publicación de las Naciones Unidas, No. De venta: S.68. XVII.8)

La gran demanda existente logra que en el año 1999, el grupo de expertos en clasificaciones económicas y sociales internacionales celebre su cuarta reunión en la cual verifica la necesidad de una nueva revisión de las CIIU que refleje lo que el mercado necesita. Por consiguiente, en el año 2002, se realiza la actualización de la tercera y se publica en el 2005.

Posteriormente, se inicia la cuarta revisión de la CIIU, que espera satisfacer la demanda de los países miembros. Esta se compromete a fortalecer su pertinencia, entendiéndola como el hecho de incorporar nuevas estructuras de producción y de actividades con fines económicos, y comparabilidad con otras clasificaciones como Australian and New Zealand Standard Industrial Classification (ANZSIC) y la Clasificación Industrial General de Actividades Económicas de las Comunidades Europeas (NACE), entre otras; alrededor de todo el mundo.

La División de Estadística de las Naciones Unidas, con la orientación del Subgrupo Técnico sobre Clasificaciones Económicas y Sociales internacionales, realizó diez reuniones en la cual se elaboraron y analizaron las distintas versiones, definiendo los detalles de lo que sería la nueva clasificación. Así mismo organizaron reuniones y talleres en donde participaron importantes organizaciones y países miembros, los cuales fueron informados debidamente y; a su vez, aportaron con nuevas ideas y alternativas para el proceso.

En la cuarta revisión de la CIIU se ha incrementado considerablemente el grado de detalle de la clasificación, que por ejemplo, en el caso de las actividades de servicio son notorios en todos los niveles, mientras que en otras actividades como las agropecuarias, el incremento del grado de detalle es mayormente visible en los niveles inferiores de la clasificación.

2.2 Principios básicos de la CIIU y su incidencia en los países.

El realizar un estudio de la situación económica de un país, es una tarea compleja, debido a que para tener buenos resultados, se necesita considerar o analizar diversos datos estadísticos, fuentes de ingresos existentes, diversas áreas de producción, así como también los indicadores sociales, entre otros; y, lógicamente, no se puede considerar simultáneamente a todos. Pero una buena forma de lograrlo es seleccionando las actividades con características similares y agrupándolas, permitiendo la facilidad de análisis para cada uno de ellas; es decir, una clasificación sistemática de los datos, la cual fue determinada por la Comisión de Estadística de las Naciones Unidas, que posteriormente dio origen a las CIIU.

La CIIU es una estructura coherente y eficiente para la clasificación de las actividades económicas en los distintos países de una forma unilateral e internacional. Realmente, se fundamenta en comunicar y procesar estadísticamente estas actividades y dividir estos datos en categorías homogéneas. Se basa en conceptos y normas previamente establecidos y analizados por la comisión de estadística, de esta forma busca el agrupamiento y definición de los datos obtenidos, con el fin de realizar análisis económicos para la buena toma de decisiones y establecimiento de las políticas correspondientes.

Para definir y delimitar cada categoría de clasificación en cualquier nivel, se permite el uso de principios y criterios que dependerán de una gran variedad de factores, como la disponibilidad de los datos del sector¹⁰. La finalidad de la CIIU es ofrecer a los países un conjunto de categorías en las que se pueda clasificar las entidades y sus datos, en base a la actividad

¹⁰ Naciones Unidas (2005) <<CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME DE TODAS LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS (CIIU)>> División de Estadística. Serie M, No. 4, Rev. 3.1. Nueva York-Estados Unidos

económica que ejerzan, más no en los tipos específicos de unidades. Esto se debe en primer lugar al hecho de que al ser internacionales, las denominaciones de las unidades puede ser ambigua entre los países por su dialecto, por ejemplo las funciones de la junta de educación no son necesariamente las mismas entre un país y otro. En segundo lugar, un término puede abarcar distintas actividades, como ejemplo se puede citar a un astillero que se dedica a la construcción de barcos; no obstante, con la misma infraestructura un astillero puede dedicarse al desguace de los barcos. Si el astillero se dedica principalmente al desguace, no se lo agrupa con las actividades de construcción de barcos. Por tal motivo, no se puede clasificar un ente por sus características externas, ya que resultaría de mucha ambigüedad y ese punto de vista ha sido consistente hasta la cuarta revisión.

La CIIU no establece distinciones según el régimen de propiedad, ni el tipo de estructura jurídica o si las actividades son modernas o tradicionales. Tampoco tiene un número limitado de categorías y cada entidad solo se la clasifica por la actividad principal, sin importar el hecho de que desarrolle varias actividades al mismo tiempo. Esto ocasiona que los ciertos datos obtenidos como los financieros no sean homogéneos. Otra causa de la no homogeneidad es la distribución en zonas geográficas, las cuales aunque no afecta la clasificación son de suma importancia para las estadísticas regionales.

En varias ocasiones los requisitos de disponibilidad de datos y su homogeneidad entran en conflicto, ya que entre menos cantidad de datos exista, mayor homogeneidad habrá entre ellos. Pero actualmente se ha puesto en práctica soluciones para aquel inconveniente, como que las unidades de mayor tamaño se dividan en varias unidades de menor tamaño, así se pueden establecer las comparaciones entre los diversos datos sin problema.

La CIIU; sin embargo, al ser aplicada a un país, debe ser adaptada a él. El grado de detalle necesario en la clasificación variará de acuerdo al país, pues cada uno de ellos tendrá un desarrollo industrial diferente con variedad o escases de sectores productivos, que puede ser ocasionado por las características geográficas e históricas de cada región.

No solo los países miembros de las Naciones Unidas como Australia, Chile, Colombia y Estados Unidos, Ecuador, entre otros, usan la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) para la clasificación de sus actividades económicas; actualmente, estas benefician y sirven de apoyo a países alrededor de todo el mundo para la creación de sus propias clasificaciones.

Actualmente, las CIIU sirven como herramienta para hacer comparaciones nacionales e internacionales entre las distintas economías alrededor del mundo y sirve con fines estadísticos y no estadísticos para comparar datos como las referidas a las cuentas nacionales, la demografía de las empresas, el empleo y otros aspectos.

En el Ecuador, el INEC al ver los cambios citados tanto en la tecnología como en las costumbres y sistemas, tomó la decisión de actualizar la Clasificación Nacional de Actividades mediante la elaboración de la CIIU Revisión 4.0, y así estar acorde con las UN y; a su vez, garantizar la comparabilidad nacional e internacional.

2.3 Objetivos de la CIIU

- Ser una herramienta que facilite el proceso de producción de los datos estadísticos para cada uno de los sectores en la economía de un país.

- Otorgar la clasificación de los datos estadísticos por medio de la principal actividad económica que ejerzan las entidades.
- Tener una estructura determinada y específica que cubra la gran variedad de actividades que puedan existir entre las diferentes ciudades y países.
- Organizar la información obtenida durante la clasificación, para de este modo lograr compararla nacional e internacionalmente, en diferentes tiempos.

2.4 Criterios respecto de las divisiones y grupos por actividad

Al verse en la necesidad de un mayor grado de detalle en la clasificación de los datos obtenidos de la economía de un país, se establecieron divisiones y grupos para alcanzar una actividad específica a la cual estudiar.

La división y los grupos son categorías las cuales se determinan por dos y tres dígitos respectivamente. Los criterios se emplearon para ordenar las clases dentro de los grupos, y los grupos dentro de las divisiones.

Los criterios en los que se iba a basar su clasificación obviamente iban a variar de acuerdo a una cantidad de factores, como el nivel de agregación, ya que entre más detallado se está, tendrá una mayor cantidad de aspectos comunes.

Los considerados al momento del establecimiento se refieren a las características de las unidades de producción, que tengan un carácter estratégico para definir la estructura y relación en una economía. También se consideran las clases de las actividades realizadas con frecuencia bajo el mismo régimen de propiedad o control y las posibles diferencias en la escala, así como los diversos tipos de clasificaciones nacionales.

Los principales aspectos en tomarse en cuenta fueron los siguientes (Naciones Unidas, 2005)¹¹:

- a) Las características de los bienes y servicios prestados.
- b) Los usos a los que se destinan aquellos bienes y servicios.
- c) Los insumos, procesos y tecnologías de información.

Como ya antes se mencionó, para los bienes producidos y servicios, se toma como principal característica la naturaleza de este, su proceso de fabricación y cuál es su destino. Al momento de encontrar las similitudes entre estos, son agrupados adecuadamente.

Los mismos criterios son utilizados con los agentes económicos, como empresas no financieras o instituciones financieras, y los tipos de transacciones (consumo final, intermediario, formación de capital). En estos últimos se encuentra un gran valor a la CIU para diferenciar entre unidades de producción en función de las fuentes de demanda y los mercados de sus productos.

La ponderación de los criterios no resultó un problema en el momento de determinar los niveles de clasificación, dado que su importancia varía de una categoría a otra, y estos independientes entre sí. Por citar un ejemplo, en el caso de productos intermediarios, se le da prioridad a la composición física y a la fabricación, mientras que a los productos con proceso de producción complejo, se le da mayor coeficiente de ponderación al uso final y a la tecnología.

Los criterios para establecer las clases, otra clasificación, fueron principalmente la forma en que las actividades en los establecimientos se combinan y se distribuyen entre ellos.

¹¹ Naciones Unidas (2005) <<CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME DE TODAS LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS (CIU)>> División de Estadística. Serie M, No. 4, Rev. 3.1. Nueva York-Estados Unidos.

No hay que dejar de recordar que un requisito esencial para la clasificación es obtener la suficiente cantidad de información sobre la actividad, para poder colocarla en una categoría específica, de acuerdo a los criterios establecidos.

2.5 Actividades Económicas CIIU.

La clasificación destinada por la CIIU se la puede relacionar con una estructura jerárquica piramidal, como lo ha hecho la Clasificación Nacional de las actividades económicas. Esta comparación se encuentra bastante interesante y se explica por si sola.

Esta pirámide está integrada por seis niveles de categorías mutuamente excluyentes, con el único objetivo de tener los más precisos resultados en el momento de realizar un análisis estadístico de las actividades productivas realizadas en un país, conocer su avance económico a través de los tiempos, y compararla internacionalmente.

Gráfico No. 1 Estructura de la clasificación nacional de las actividades económicas



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). Unidad de Análisis y Síntesis. **Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CIIU). Rev. 4.0). Ecuador**
Elaborado por: La autora

En el gráfico se observa una pirámide, la cual es utilizada como analogía del hecho que en los niveles superiores las categorías son más breves y; por consiguiente, su información es muy general. Al ir bajando de nivel se puede observar cómo el grado de detalle y de información se especifica, lo cual hace que la cantidad de actividades sea mucho mayor en aquellas clasificaciones, hasta que se forma la base de la pirámide, que son todas las actividades que pueden existir en un mercado macroeconómico.

Además, se puede observar que en la punta de la pirámide se encuentra la clasificación denominada sección. Esta permite que se identifique a cada categoría con una letra del abecedario. Actualmente, se trabaja en el Ecuador con la CIIU Rev. 4.0, la cual cuenta con 21 denominaciones, desde la letra A hasta la letra U.

Como siguiente nivel en la pirámide se encuentra la clasificación de división, en la cual sus categorías son un poco más detalladas en comparación

a la anterior y se representa por dos dígitos cada una. En esta existen 88 categorías.

En el eslabón siguiente se encuentra la clasificación de grupo, en la cual su categoría se identifica por tres dígitos y cuenta con 238 categorías. Las clases se denominan por cuatro dígitos y cuenta con 419 categorías. Hasta alcanzar el sexto nivel, la cual son categorías por actividades denominadas por seis dígitos y con 1.737 actividades. Esto es causa del grado de detalle de cada actividad que se encuentra en este nivel.

Estas clasificaciones son de utilidad en el momento que empresas se dedican a actividades mixtas y se da uso del método descendiente para establecer su actividad principal.

En el caso de que una entidad se dedique a varios tipos de actividad, como por ejemplo, a la manufactura de productos de panadería y la elaboración de dulces de chocolate. En ese momento se selecciona la sección, en este caso la C (Industria Manufacturera), se sigue por la división C10 (Elaboración de productos Alimenticios), se elige el grupo C106 (Elaboración de Productos de Molinería, Almidones y Productos Derivados del Almidón) y así sucesivamente para poder situar los datos de esta entidad económica.

2.5.1 Estructura Esquemática por Secciones (Literal).

Como principal fuente internacional para la clasificación de datos con fines estadísticos, la estructura de la CIIU es de suma importancia, ya que será como se organicen, se atribuyan y se interpreten estos datos, y nos permita acceder a la información con mayor eficiencia y rapidez. A continuación un gráfico como muestra de la estructura:

Cuadro No. 4
Estructura Esquemática por Secciones

O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
P	Enseñanza
Q	Actividades de atención de la salud humana y la asistencia social.
R	Artes, entretenimiento y recreación

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). “Estructura Esquemática de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CIIU). Rev. 4.0”. Ecuador.

Elaborado por: La autora

La estructura esquemática por secciones es la principal clasificación, en la cual a cada sector se lo identifica o se le otorga una única letra del abecedario según sus características. Así se puede encontrar una gran variedad de sectores denominados con esta nomenclatura, la cual puede ser adoptada por los países participantes de las Naciones Unidas para nombrar sus actividades, según sus necesidades y realizar modificaciones para su conveniencia.

Las dos primeras secciones que se encontrarán serán la Sección A y B. La primera con los sectores de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, y la segunda con la explotación de minas y canteras. Ambas engloban actividades del sector primario, directamente la explotación de los recursos naturales, que pueden ser bióticos y no bióticos. Entre estas se pueden citar la cría de animales y cultivos, etc.

Las secciones siguientes encierran actividades de principal importancia para el desarrollo de un país, como los son las secciones C, F y G (Industrias Manufactureras, Construcción y Comercio al por Mayor y Menor respectivamente). Estos son campos en donde la inversión es de gran utilidad ya que implica un gran movimiento monetario y de expansión tecnológica y territorial.

Otras secciones de gran valor son las D, E, Q (Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado, distribución de agua, alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento, salud y seguridad humana respectivamente) ya que son servicios que por obligación y derechos deben disfrutar cada ciudadano en el país, porque cumplen con necesidades fisiológicas.

Sin embargo, según la perspectiva, cada una de estos sectores le hace un gran aporte y es fundamental para el crecimiento económico y tecnológico de un Estado, teniendo actividades de financiamiento y de seguros, profesionales y científicas, de enseñanza, con las denominaciones por las letra K, L, M y P respectivamente.

2.5.2 Estructura Esquemática por Divisiones (Literal + Dos Dígitos)

La estructura esquemática por divisiones se refiere a como se organizan los datos en el segundo grado de clasificación. En los cuales entran las actividades más detalladas y son agrupadas de acuerdo a la sección que pertenecen, información determinada por sus características.

Una sección puede tener una o varias divisiones. En esta existirán actividades que aunque formen parte del sector no son tomadas en consideración en la CIIU por distintos motivos.

Las divisiones se nombran por dos dígitos, empezando desde el 01 hasta el 88. Al pertenecer una división específicamente a una sección se le aumenta la letra de esta al principio, y así se denominará a dicha actividad. A continuación una muestra de cómo se la estructura.

Cuadro No. 5
Estructura Esquemática por Divisiones

O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social y afiliación obligatoria.
84	Administración pública y defensa; planes de seguridad social y afiliación obligatoria.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). "Estructura Esquemática de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CIIU). Rev. 4.0". Ecuador.

Elaborado por: La autora

Por ejemplo, la división 01 será para las actividades de ganadería, agricultura y caza para actividades de servicios conexas; por ende, pertenecerá a la sección A, nombrada anteriormente. La división 05 referente a las actividades de extracción de carbón y piedra de lignito formará parte de la sección B. Así cada actividad o grupo de actividades serán parte de una sección y se la identificará rápidamente mediante el código formado con su nomenclatura.

Las actividades de abastecimiento de agua y evacuación de aguas residuales se puede verificar que cuenta con cuatro divisiones (E36-E39), entre las cuales se encuentran: recogimiento y tratamiento a los desechos sólidos, actividades de descontaminación y servicios de gestión de desechos, entre otros.

En las actividades de atención de la salud humana y asistencia social se encuentran tan solo tres divisiones (E86-E88) realmente puntuales, como lo son las actividades para la salud humana, atención a las instituciones y asistencia social sin alojamientos.

2.5.3 Estructura esquemática por grupos (Literal + 3 dígitos)

La organización esquemática por grupos no es más que una organización más detallada para actividades ramificadas de las anteriores. La denominación de los grupos está formada por la primera letra de la sección que pertenece, continua con los dos dígitos de la división que se origina y agregándole un dígito más de orden del menor a mayor, iniciando en el número 1. Aquí un gráfico mostrándole su estructura:

Cuadro No. 6
Estructura Esquemática por Grupos

O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social y afiliación obligatoria.
84	Administración pública y defensa; planes de seguridad social y afiliación obligatoria.
841	Administración del Estado y aplicación de la política económica y social de la comunidad.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). “Estructura Esquemática de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CIIU). Rev. 4.0”. Ecuador.
Elaborado por: La autora

Se puede obtener una gran cantidad de grupos por sección. Con esto se logra que cada vez los resultados estadísticos de las actividades sean cada vez más exactos dado los parámetros de una actividad, lo cual logrará la mejor toma de decisiones y una buena administración de cada una de ellas.

Como ejemplo se encuentra la sección de suministro de electricidad, gas y vapor de agua, del cual se tiene tres grupos, uno de los cuales es la generación y abastecimiento de energía eléctrica (D351) a todos los domicilios y empresas que lo demanden. Otro grupo es el transporte por ferrocarril (H491). Como ya se mencionó antes la letra H viene de la sección transporte y almacenamiento y el 49 de la división transporte por vía terrestre y por tuberías. Lo mismo sucede en todas las divisiones y sus respectivas secciones.

2.5.4 Estructura esquemática por clases (Literal + 4 dígitos)

La estructura esquemática por clases es uno de los niveles de clasificación más alto, con gran cantidad de actividades con características determinadas y detalladas. De la misma forma que las anteriores su nomenclatura viene dada por el primer literal referente a su sección, los dos dígitos siguientes a su división, el cuarto al grupo al que pertenece y el quinto es un nuevo número que da el código por grupo.

En el siguiente gráfico se ilustra su estructura:

Cuadro No. 7
Estructura Esquemática por Clases

O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social y afiliación obligatoria.
84	Administración pública y defensa; planes de seguridad social y afiliación obligatoria.
841	Administración del Estado y aplicación de la política económica y social de la comunidad.
8411	Actividades de Administración Pública en general.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC). "Estructura Esquemática de la Clasificación Nacional de Actividades Económicas (CIIU). Rev. 4.0". Ecuador.

Elaborado por: La autora

Así pues se explicará en todas las clases de actividades que podría existir en ese grupo, que forma parte de una sección. De esta forma los datos obtenidos por cada sector tendrán un gran grado de exactitud y dará a conocer que es lo que realiza un país para su desarrollo, cuáles de estas son más necesarias en cierto momento de la historia, cuáles hay en exceso y cuáles hacen falta y; de esta forma, permitir a los entes reguladores tomar las medidas necesarias.

2.6 Relación entre la CFN y la CIIU

En el Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) es el ente encargado de coordinar y guiar el Sistema Estadístico Nacional (SEN); por lo tanto, tiene a su obligación siempre contar con la tecnología y ciencia necesaria para que sus datos estadísticos cuenten con los más altos estándares de innovación, calidad y oportunidad.

Este tema es de vital importancia, ya que gracias a que el país cuenta con un adecuado aval de estadísticas e indicadores, permitirá que refleje la realidad de su entorno correctamente, y de esta forma tomar las decisiones requeridas para mejorar los sectores abarcados y que necesiten un apoyo, como los sectores de salud, educación y medio ambiente, entre otros.

Para lograr esto el INEC ha elaborado la nueva Clasificación Nacional de Actividades Económicas CIIU Revisión 4.0, para que el país entero se rija a partir de ellas.

La Corporación Financiera Nacional (CFN), al ser una entidad pública, destinada a financiar las distintas actividades en los distintos sectores de la economía ecuatoriana, debe regirse a esta para clasificar los sectores y actividades y poder calificarlos como financiables o no financiables, de acuerdo a las normas y ley orgánica del Ecuador.

2.6.1 Actividades Financiáveis

Cuadro No. 8
Capital de trabajo-Actividades Financiables

A	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura.
B	Pesca.
C	Explotación Minas y Canteras.
D	Industria Manufacturera.
E	Suministro de Electricidad, Gas y Agua.
F	Construcción para la venta.
G	Comercio al por mayor y menor. Reparación de Vehículos Automotores, Motocicletas, efectos personales y enseres domésticos.
H	Hoteles y Restaurantes
I	Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones.
K	Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler.
N	Servicios Sociales y de Salud.
O	Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales como.

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN). "Capital de Trabajo-Actividades". Ecuador.
Elaborado por: La autora

Como se visualiza en el cuadro precedente la CFN financia 12 de los 21 sectores dentro la Clasificación Económica Nacional, entre los cuales se pueden señalar que dentro de la categoría A, se brinda soporte económico a todas las actividades dentro del sector agricultura, ganadería y silvicultura, como lo son el cultivo de cereales, hortalizas, frutas, legumbres, así como la cría de ganado vacuno, ovejas, mulas, entre otras, pero actualmente se excluye a la caza. Lo mismo ocurre con los sectores clasificados con la letra B, E, F y H, donde todas las actividades que engloban son financiadas.

Sin embargo, lo mismo no ocurre con las otras clasificaciones, pues si bien los sectores en general son financiados, existen actividades dentro del

sector que se excluyen, por normas y leyes gubernamentales, las cuales serán detalladas más adelante.

Se hace énfasis en los sectores de servicios sociales y de salud en la cual se financia toda actividad referente a la salud humana y animal. En la clasificación O de otras actividades de servicio comunitario y social, señalamos el hecho que se encuentra financiable la eliminación de desperdicios y aguas residuales, saneamiento, actividades similares, y las actividades de radio y televisión.

2.6.2 Actividades NO Financiadas

Cuadro No. 9
Capital de trabajo-Actividades No Financiadas

C	Extracción de petróleo crudo y gas natural.
D	Fabricación de productos de la refinación de petróleo Elaboración de combustible Nuclear Fabricación de armas y municiones
G	Venta de vehículos automotores. Venta de partes, piezas y accesorios de vehículos automotores. Venta, mantenimiento y reparación de motocicletas. Venta al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco. Venta al por mayor de enseres domésticos. Venta al por mayor de maquinaria, equipo y materiales. Venta al por menor de productos farmacéuticos, comidas y bebidas, entre otros.
I	Transporte por tuberías Actividades Postales Nacionales o actividades de correo.
J	Actividades Financieras y de Seguros
K	Actividades Inmobiliarias Realizadas a Cambio de una retribución o por contrato.

	Alquiler de efectos personales y enseres domésticos N.C.P Actividades de auditoría, investigación de mercado y asesoría
L	Administración Pública y Defensa; Planes de Seguridad Social de Afiliación Obligatoria
M	Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas.
N	Servicios sociales con alojamiento o sin alojamiento.
O	Actividades de organizaciones profesionales, empresariales, de empleadores. Actividades de sindicatos. Actividades de organizaciones religiosas, políticas o de otras asociaciones N.C.P. Producción, distribución y exhibición de filmes y videocintas. Actividades teatrales, musicales, artísticas de entretenimiento N.C.P Actividades de bibliotecas, museos, jardines botánicos y parques nacionales.
P	Hogares privados con servicio doméstico.
Q	Organizaciones y órganos extraterritoriales.

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN). Normativa sobre operaciones. "Actividades Financiables" Ecuador.

Elaborado por: La autora

En el cuadro anterior se observan las actividades las cuales no se permite un financiamiento por parte de la Corporación Financiera Nacional. Existen actividades en sectores que no son en lo absoluto financiables como las referentes a las actividades de los hogares y de organización, o actividades financieras y de seguros.

Se recalca que no se brinda soporte a los servicios sociales con o sin alojamiento, actividades de sindicatos, bibliotecas, museos, jardines

botánicos, aunque algunos de ellos ya cuentan con apoyo de otras organizaciones.

CAPÍTULO III

ECONOMÍA ECUATORIANA

PERIODO 2010 – 2012

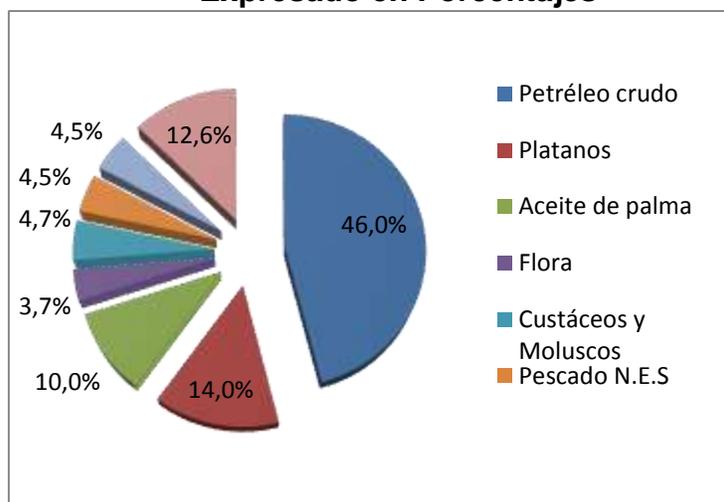
3.1 Estructura Económica del Ecuador

Como ya se ha mencionado en capítulos anteriores, Ecuador es un país rico en recursos naturales, renovables como no renovable. Esta característica radica en su ubicación geográfica, debido a que está situado en una zona tropical, atravesado por la línea equinoccial, por la cual su nombre.

Al ser un país rico en recursos, desde sus inicios, su principal fuente de ingreso ha sido el sector primario, el cual abarca actividades como la agricultura, cacería y pesca. Pero con el paso de los años, el mundo ha atravesado una era de desarrollo extraordinaria con grandes avances tecnológicos y culturales, lo que ocasionó que tanto la demanda como la oferta de bienes y servicios cambiaran, diversificándose las alternativas de fuentes de ingreso del país.

Es importante mencionar que la estructura económica hace referencia a la relación que tiene cada sector productivo con la economía ecuatoriana, y la importancia que representa esta. En los últimos siglos, el desarrollo del país se ha basado principalmente en la exportación de productos extraídos de la costa ecuatoriana. Iniciando con el cacao en el siglo XIX, también conocido como la Pepa de Oro, siendo en aquella época su principal fuente de ingreso, y logrando que el país ocupara el primer lugar como exportador de cacao alrededor del mundo entre los años 1890 y 1990. Lo mismo ocurrió en el año 1951. Convirtiendo al país en el primer productor mundial de banano y en 1987, el primer exportador de camarón.

Gráfico No. 2
Estructura Económica del Ecuador
Expresado en Porcentajes



Fuente: Ministerio de economía.
Elaborado por: La autora

Como se puede evidenciar en el gráfico 8, actualmente la mayor fuente de ingresos para el país es el Petróleo. Desde los años 70 se ha convertido en la industria de mayor tamaño, y ha situado al país como uno de los principales exportadores de este recurso. En el 2012, se supone una ganancia total de US\$ 12.711 millones. Sin embargo, la exportación de los productos primarios como los ya antes mencionados incluyendo el café, son aún de vital importancia, siendo la siguiente fuente la de divisas, sumando una cantidad total de US\$ 5.584 millones. La industria del turismo ocupa el sexto lugar referente a los ingresos para el Estado, seguido de la manufactura de metales y las flores naturales. En el rubro de “Otros” se encuentran la industria de la madera, carne y tejidos, entre otras, con una aportación mínima, pero importante.

Además, se puede observar que aun con el paso de los años, Ecuador es un país muy dependiente del sector primario, debido a que aproximadamente el 94% de las exportaciones pertenecen a este sector, lo

que no le permite un completo desarrollo. Referente a la producción, el 71% corresponde al sector primario, el 8% al del servicio y el 21% al industrial (Ministerio de Economía y Competitividad, 2011). Por estas razones el Gobierno del Ecuador está tomando diferentes medidas en la búsqueda de un cambio definitivo que represente progreso y desarrollo económico. Entre estos se pueden destacar el proyecto del “Cambio de la Matriz Productiva”, el cual tiene como objetivo reducir el sector agrario hasta el 50%, y que el sector industrial y de servicios aumente al 32% y 12%, respectivamente. Enfocándose en sectores que se cree prioritarios como el de energías renovables, construcción, turismo y metalmecánica, entre otros, e industrias estratégicas como la siderúrgica, petroquímica, refinería, astillero y metalúrgica.

De la misma forma, el Estado le está brindando un gran apoyo al sector educativo, en la búsqueda de formar profesionales de excelencia que propaguen todas estas mejoras a realizarse. Así como el soporte al turismo y otros sectores ignorados, con el fin de dejar la extrema explotación de ciertos recursos, y aprovechar al máximo los otros, que con una adecuada administración y financiamiento, se puede convertir en grandes puntos de beneficio para el país.

3.2 Sectores Económicos del Ecuador

Según distintas fuentes se puede definir como sector económico a la división de las actividades económicas dentro de un estado (América Economía, 2011). En el Estado ecuatoriano existen tres sectores económicos reconocidos que engloban toda actividad que se realice en este. Los cuales son:

- **El sector primario**

Como ya se ha mencionado previamente, el sector primario recibe este nombre ya que lo conforman las actividades básicas en una economía; es decir, actividades en donde se obtienen los productos de la naturaleza y no pasan por ningún proceso de transformación para adquirirlos.

Estas actividades han sido realizadas a través de los tiempos desde el inicio de humanidad, y aunque el ambiente macroeconómico ha cambiado, su misión básica sigue siendo la misma, surtir de materia prima los mercados para satisfacer la demanda existente. Esto ha ocasionado que las personas busquen el modo de acelerar estos procesos naturales, utilizando fertilizantes, hormonas y pesticidas, alterando así su hábitat original.

Entre las actividades que engloba el sector primario se encuentran: La agricultura, la pesca, la ganadería, la silvicultura y la caza. Desde mediados del siglo XX, la misión de cada uno de estos productos, no ha sido solo abastecer la demanda nacional y servir de materia prima industrial, también tiene como objetivo ser uno de los principales productores a nivel mundial, acaparar sus mercados y abastecer la demanda internacional por medio de la exportación, logrando ser la principal fuente de divisas para el país durante muchos años, antes de la llegada del auge petrolero en 1972, en donde cambió la estructura del sector primario y; además, las exportaciones se diversificaron.

A través de la historia, por causa de externalidades como la caída de precios, fenómenos naturales, disminución de volúmenes exportables, los ingresos por este sector han tenido altos y bajos, como en el caso del camarón con la mancha blanca en el año 1998. No obstante, en el país el sector agrícola es una parte dinámica y vital de la economía, debido a que provee de ingresos a casi el 40% de la población y aporta casi con el 50% de divisas para el país. Del mismo modo, se debe mencionar que gracias al buen clima y ubicación geográfica con la que cuenta el país, se logra que alrededor de todo el Ecuador

se obtengan casi todos los productos agrícolas del mundo, proporcionando alimentos, flores y otros insumos que permiten a la población satisfacer sus necesidades fisiológicas y de vestimenta.

Según el (Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2010), el Ecuador posee 7,3 millones de hectáreas dedicadas a la agricultura, situándose la mayoría en la costa ecuatoriana, en ciudades como Guayaquil, Esmeraldas, Los Ríos y provincias como Manabí y Loja. Entre los productos cultivables en las tres regiones se tienen los siguientes (La Hora, 2012):

- Yuca.
- Maíz.
- Café.
- Cacao.
- Caña de azúcar.
- Papa.
- Cebada
- Hortalizas
- Entre otros.

Con lo referente a la ganadería y a la pesca, los ingresos por exportación de pescado y otros productos elaborados del mar, superaron los US\$ 300 millones en los últimos años.

- **El sector secundario**

Este sector hace referencia al sector industrial dentro de una economía, el cual encierra a toda actividad que transforme la materia prima adquirida por medio del sector primario y la convierta en bienes finales que satisfagan las necesidades de clientes o consumidores. En este sector se encuentran pequeñas, medianas o grandes industrias. Como se conoce el Ecuador se

encuentra categorizado como un país en vías de desarrollo, por lo que las actividades industriales en él no abarcan la demanda existente de determinados productos, razón por la cual, el Estado acude a la importación de dichos bienes, que a la larga representa una pérdida para el presupuesto fiscal.

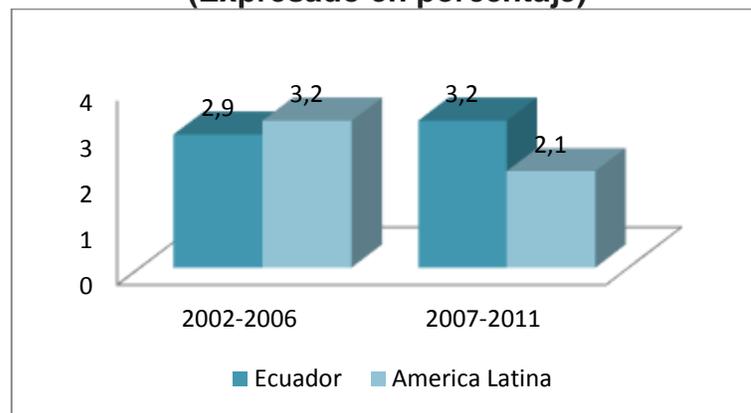
Sin embargo, la industria manufacturera es el segundo sector que más aporta a la economía del país, siendo el primero el comercio. Su aporte al Producto Interno Bruto (PIB) es de aproximadamente el 14%. Las industrias que le siguen en importancia son la alimenticia, automotriz y la textil. Siendo los productos de la industria que más se exportan los siguientes: productos del mar, vehículos y sus partes, así como también metales, entre otros. A pesar de ello por la poca oferta en este sector, las importaciones de este representan el 43% de las importaciones totales, de las cuales el 62% son materias primas y el 38% bienes de capital (Cámara de Industrias de Guayaquil, 2009).

Por lo expuesto previamente, se han tomado distintas acciones y políticas la cuales también fueron mencionadas anteriormente, como el cambio de la matriz productiva aliada al desarrollo del Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV) 2013-2017, haciendo que el sector industrial tome un papel representativo y adquiera la importancia que debería dentro del territorio nacional, promocionando nuevos sectores competitivos y con alta productividad con el fin de ser una fuente de empleo digno y estable, con sueldos que superen la canasta básica en un 10%, lo que conlleva o genera un gran inversión por parte del estado.

Este futuro se ve con optimismo y seguridad, debido a que con el Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV) 2009-2013, se logró que del 79,9% de cobertura de la canasta básica en el año 2009 pasara al 93,8% en el 2012. Entre 2007 y 2012 aproximadamente 600 mil personas encontraron trabajos con ingresos superiores a la remuneración básica (El Telégrafo, 2013).

Lo que busca el Estado es la reducción de las riquezas en determinados sectores y la independencia nacional, por lo que al impulsar la matriz productiva, para incentivar equitativamente el desarrollo y la competitividad, se pretende aumentar el apoyo a la industria manufacturera y reducir los requisitos para crear una empresa, aceptando en el 2011, 135 nuevos proyectos, lo cual fomentará el crecimiento de las actividades económicas, generando nuevas plazas de empleo.

Gráfico No. 3
Tasa de Crecimiento del Sector Industrial
2002-2011
(Expresado en porcentaje)



Fuente: Banco Central del Ecuador (BCE).
Elaborado por: La autora

Como se puede apreciar en el gráfico 3, se compara la tasa de crecimiento promedio del sector en el Ecuador con Latino América. La actividad del sector industrial en el país ha crecido en estos últimos cinco años un 3,2 %, lo que significa un 0,3% más de lo creció entre los años 2002-2006, superando el promedio de desarrollo de América Latina. Esto se da a causa de la diversificación de los destinos de exportación por razón de tratados comerciales entre diferentes países como: Chile, Colombia, Ecuador y Rusia, así como también por el aumento de producción de bienes varios.

No obstante, para alcanzar un verdadero desarrollo no solo basta con producir más de lo mismo, se necesita la diversificación de la producción. En el mercado actual la competencia existente provoca que cualquier aspecto no explotado represente una desventaja competitiva, por lo que hay que brindarle un énfasis a la agregación de valor al producto, el conocimiento y la innovación son de suma importancia, así como la nueva redistribución de recursos, de créditos e inversión, que favorezcan la producción nacional con el fin de disminuir importaciones y potenciar encadenamientos productivos.

Según el Ministerio de Industrias y Productividad, el sector industrial creció un 17% entre el 2010 y 2011, esto puede ser el reflejo de varios acontecimientos, como que en la Feria de Ecuador compra a Ecuador, presentada en Guayaquil y Quito, se comercializaron más de US\$ 57 millones entre casi 500 pequeños y medianos productores y treinta grandes cadenas comerciales, lo cual supone que se sustituya cerca de US\$ 250 millones en importaciones. También se presencié el crecimiento de industrias ya existentes como la alimenticia, la cual registró un aumento del 14%, o la aparición de diez nuevas industrias en el periodo 2010. Cabe recalcar que para el año 2011 las exportaciones de productos manufacturados aumentaron en un 18%, llegando a ser el 41% del rubro de las exportaciones no petroleras del país (El Universo, 2013).

Lo que sucede en la actualidad es que las políticas impuestas por el Estado están dando un resultado productivo en el desarrollo de la economía, y en este desarrollo toma gran influencia la concientización y la valorización de ciudadanos de los recursos con los cuales cuenta el país, así como también la preferencia en el momento de invertir y comprar en el territorio nacional. Dado esto, en el año 2012 se obtuvo un incremento del 6% en el sector industrial, y se disminuyó las importaciones de bienes en aproximadamente US\$ 364 millones. Entre los años 2010-2012 el valor agregado ascendió del 38% al 41% en los productos nacionales, en busca de calidad deseada, lo que

ocasionó un incremento de ventas en un 133% y generó más de 550.000 empleos.¹²

- **El sector terciario**

El sector terciario es aquel al que pertenecen las actividades de servicios en el país, entre las cuales se pueden citar el servicio de transporte, los servicios básicos, los hoteles, comercio, finanzas, bancos y servicios prestados, entre otros.

Este sector es de vital importancia en la economía ecuatoriana gracias a su amplia participación en la producción de bienes reales; es decir, en su participación en los sectores primarios y secundarios por medio de la mano de obra y fuerza laboral, lo que permite el dinamismo entre las actividades económicas y la dependencia de varias actividades a este sector. Por esta razón, es una de las áreas productivas que cuentan con una gran colaboración del Estado como ente regulador para su buen funcionamiento, ya que la generación adecuada y eficiente de estos servicios son los que incidirán en la confianza por parte del inversor o mercado a los cuales se dirigen para su compra y; a su vez, permitirá el completo desarrollo de las actividades dentro de los otros sectores.

Según fuentes en el año 2010, Ecuador exportó US\$ 1.473,4 millones en servicios e importó US\$ 3.099,5 millones, obteniendo un déficit de más de US\$1.500 millones. De dichas exportaciones el 70% vienen de turismo. Este mismo año se evidenció una variación por este sector económico en el PIB por el 5% mientras que en el año 2011 aumentó la variación al doble, 10%. Lo que lleva a la conclusión de la importancia de este sector en el desarrollo económico del país

¹² El telégrafo (10 de Marzo del 2013). Economía. “ (El Telégrafo, 2013).

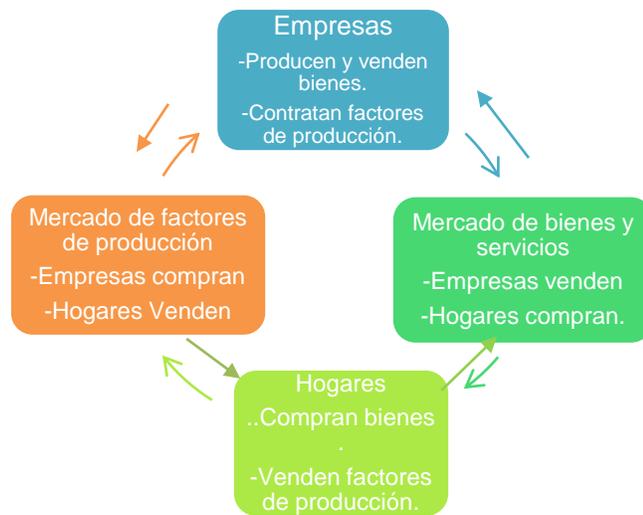
3.3 Comportamiento del Producto Interno Bruto del Ecuador

El Producto Interno Bruto (PIB) es un indicador macroeconómico el cual permite conocer la situación económica en la que se encuentra un país. Es decir, es aquel que refleja el total de bienes y servicios producidos en este, en un tiempo determinado.

Dado que la base de toda economía es mantenerse en equilibrio, el PIB se lo puede medir como flujo de ingresos o como flujo de gastos. Por esta razón, de acuerdo al enfoque usado para obtenerlo, como por ejemplo en el caso de ser medido como gasto, el PIB es igual al consumo de los ciudadanos, más la inversión por parte de las empresas, más los compras del Gobierno y las exportaciones del país; y, por último, se le resta las importaciones.

En caso de ser medido por los ingresos de los miembros de una economía, se ha de sumar toda la renta que existe en esta. Al estar el mercado en equilibrio, se crea el flujo circular de la renta, que muestra el desenvolvimiento del mercado de bienes y servicios y el mercado de factores de producción en una economía.

Gráfico No. 4 Flujo circular de la economía



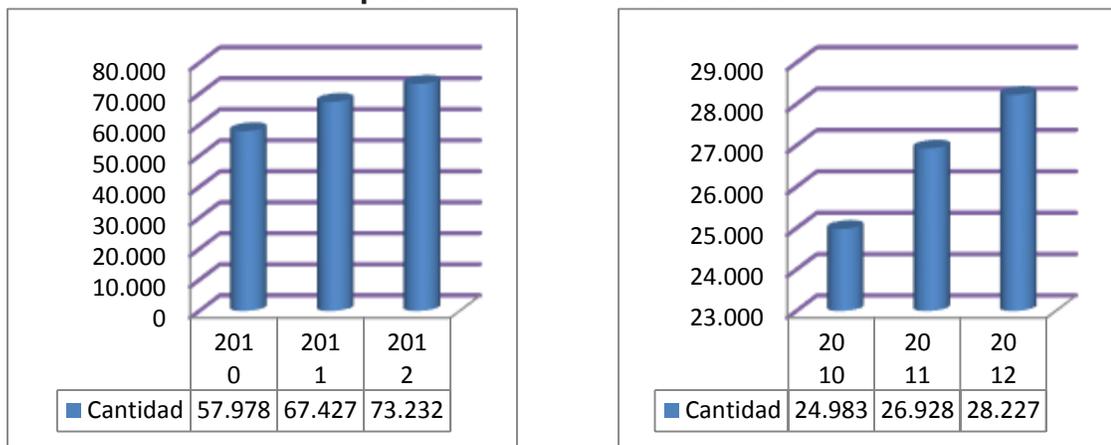
**Fuente: Mundo empresarial.
Elaborado por: La autora**

En el gráfico 4 se puede verificar la interacción que tienen los distintos mercados entre si, en el cual se interpreta que los ingresos totales de los miembros de una economía son los obtenidos por las empresas al vender un bien o servicio y; por otra parte, los salarios obtenidos por las familias al vender su fuerza laboral. Los gastos totales son los que se realizan al comprar factores de producción y los que las familias realizan al comprar bienes y servicios producidos por dicha empresa. Cabe recalcar que esto sucede en el caso de que no exista intervención por parte del Estado, y tanto las empresas y las familias no reciban ni paguen nada en función de este (Mundo Empresarial, 2012).

Como conclusión, el PIB aumentará a medida que aumente la actividad y el desarrollo en los distintos sectores y disminuya las importaciones de bienes y servicios al exterior. A continuación se realiza un análisis del comportamiento del PIB en el Ecuador, durante el periodo 2010 – 2012.

Gráfico No. 5 Producto Interno Bruto Nominal/Real

Año 2010-2012
Expresado en miles de dólares



EC-Superintendencia de
Mariela Arbaiza

Fuente: BCE-INEC-Superintendencia de
Compañías-SRI
Elaborado por: Mariela Arbaiza

En el gráfico 5 se puede observar del lado izquierdo el diagrama que muestra el crecimiento del PIB nominal en el Ecuador, el cual valora los bienes y servicios al precio del año corriente, y en el lado derecho el diagrama que muestra el crecimiento del PIB real, el cual valora los bienes y servicios a precios de un año base, obteniendo un valor del PIB anual más confiable, ya que no se ve afectado por distintas variables como la inflación de los precios.

Tanto el PIB real como el nominal dentro del periodo estudiado han ido incrementado año tras año, lo que muestra un verdadero desarrollo en la economía ecuatoriana. En el año 2010, el PIB tuvo un aumento del 3% comparado al año 2009, el cual solo había incrementado en un 0,36% a causa la crisis económica del mismo año. Se le puede atribuir dicho crecimiento a la industria petrolera, al mejor desenvolvimiento del sector público y los convenios que realizó junto al sector privado, y a la recuperación de la cartera de exportaciones (Banco Central del Ecuador (BCE), 2011).

En el año 2011 como se puede evidenciar en el gráfico precedente, aparentemente el crecimiento del PIB fue realmente significativo, pero al ser nominal, la importancia de este disminuye. Sin embargo, se vio un incremento

del PIB real del 7,8% en comparación al año 2010. Según estudios, los hogares contribuyeron con el 4% de este, los gastos del Estado con el 0,38%, las exportaciones con el 2,91%, mientras que las importaciones y las variaciones de existencias le restaron 3,14% en total. Así también existió participación de los distintos sectores económicos, como el de la construcción, el comercio, etc (Padilla, 2012).

Finalmente, en el año 2012 el PIB real aumentó con tal solo el 4,82% en relación al 2011, su aumento decreció en comparación al año anterior, lo cual puede haber ocurrido por varios factores, como el aumento de la tasa de desempleo y la disminución de actividades económicas en distintos sectores del país.

3.4 Desarrollo Económico del Ecuador.

La economía del Ecuador es la octava más grande de Latino América, según (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2012). En los últimos años ha existido un gran desarrollo a nivel económico en el país, debido al vasto uso de los recursos en las diferentes áreas, junto con la mejora de la administración y el control por parte de las entidades a cargo en los diferentes sectores, con el fin de brindarles el apoyo financiero, político y social necesario para su crecimiento.

Esto se evidencia por el hecho de que en el año 2009, el país no se vio muy afectado por la crisis a causa de la burbuja inmobiliaria de los Estados Unidos y las debacles de las naciones pertenecientes a la Unión Europea, y aunque el aumento del PIB haya sido mínimo, logró mantenerse y no decaer.

El año 2010 tanto la inversión pública como la privada tuvieron un incremento, así como los distintos sectores que presentaron crecimientos positivos; principalmente, el de la construcción, pesca y minas, entre otros,

menos el que brinda los servicios de electricidad y agua que presentó un decrecimiento. A partir del año 2007, se vio un gran apoyo al sector social, triplicando en ellos el presupuesto para el sector educativo y social, con el fin de buscar el verdadero beneficio para los ciudadanos ecuatorianos.

El año 2011, fue un periodo de basto desarrollo, en el cual el PIB tuvo un gran crecimiento tanto nominal como real. Estos resultados fueron realmente agradables a la vista del Gobierno, debido a que tan solo por dos décimas no se cumplió la meta planificada de crecimiento, que iba a la par con los objetivos de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), por lo que Ecuador quedó en tercero de cinco países en registrar cifras considerables de crecimiento. Tanto en el 2011 como en el 2012, fue nuevamente la industria de la construcción la que representó gran parte de este crecimiento, así como la de servicios e industrias manufactureras representando en conjunto 4,5 puntos al aumento del PIB, sin dejar atrás la participación de la agricultura y pesca.

Como se puede evidenciar, Ecuador está atravesando un era de desarrollo en parte gracias a las medidas tomadas por el Gobierno, ya que al tener como objetivo mejorar las condiciones de vida de los ciudadanos, se encuentra siempre a la vanguardia en busca de su bienestar y crecimiento personal y profesional, lo que únicamente trae consecuencias positivas al país, debido a que será el ambiente de desenvolvimiento de las actividades realizadas por todos los miembros de una economía.

3.5 Pobreza, desigualdad y sistema laboral en Ecuador

En el Ecuador es claro que el estudio de la pobreza y la desigualdad juegan un papel de suma importancia para el análisis crecimiento del país, ya

que al ser un país en vías de desarrollo la variación de ambos índices tiende a ser un claro determinante del éxito de la política económica y social con la que el Gobierno se está manejando en la actualidad. Tanto la pobreza como la desigualdad varían en el mismo sentido, ya que se corresponden mutuamente, debido a que si la pobreza disminuye la tasa de empleo aumenta y las personas empiezan a desarrollarse, alcanzando a ponerse a la par y empezando a recibir igualdad de oportunidades tanto en educación de calidad y salud, entre otros, que determinan el crecimiento de la sociedad y el aumento de bienestar de la clase más baja, lo que guía de forma progresiva a alcanzar este concepto de equidad que es tan necesario para el desarrollo nacional.

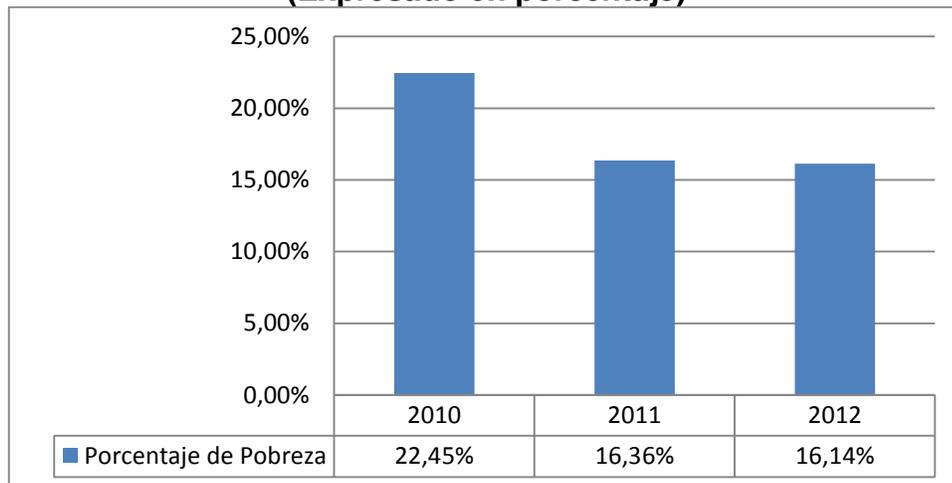
El análisis específico de la pobreza se divide en dos: pobreza y pobreza extrema, siendo ambos trabajados en el ámbito urbano, rural y nacional (urbano y rural). Este análisis desde el año 2006 es una actualización que se trabaja con el IPC (Índice de Precios al Consumidor) de los datos oficiales recopilados por la ECV (Encuesta de Condiciones de Vida). Para el cálculo de la incidencia de pobreza se compara el ingreso per cápita con la línea de pobreza y todos aquellos cuyo ingreso per cápita se encuentre por debajo de la línea de pobreza pasan a ser considerados pobres (Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2013). En marzo del 2012 la línea de pobreza fue de US\$ 2,47 diarios (Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), 2013).

Luego de esto, en el año 2008, se conformó una comisión interinstitucional conformada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES), El Centro de Investigaciones Sociales del Milenio (CISMIL) y el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social (MCDS), quienes acordaron calcular los indicadores de pobreza por ingreso con los datos de la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) en conjunto con lo que ya se encontraba establecido. Finalmente, en el año 2010 esta misma comisión

acordó que el cálculo del error e intervalo de confianza se trabajaría con los dominios diseñados para el cálculo de la muestra, quienes estaban conformados por 32 dominios provinciales distribuidos en 5 provincias de la Costa, 10 de la Sierra, más la Amazonía como región, uno para el área urbano y otro para el área rural¹³.

Para tener una mejor comprensión de la evolución de la pobreza urbana, dentro del territorio nacional, se elaboró el siguiente gráfico:

Gráfico No. 6
Evolución de la Pobreza Urbana
2010 – 2012
(Expresado en porcentaje)



Fuente: INEC (2013), Intervalos de confianza de pobreza, Ecuador.
Elaborado por: La autora

La pobreza en el Ecuador se ha reducido de forma considerable desde la entrada del último Gobierno en el año 2007. Esta empezó siendo un 26,30% de la población urbana y hasta el año 2010 ya había bajado a 22,45%. Sin embargo, se puede observar en este gráfico que la reducción dramática de la pobreza sucedió en el intervalo 2010 – 2011, cuando está redujo más de seis puntos porcentuales para luego prácticamente mantenerse hasta el año

¹³ Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010), Pobreza por ingresos ENEMDU, Ecuador.

siguiente. Este cambio drástico que hubo deriva de la mejor gestión que entidades del Gobierno tuvieron durante este y periodos previos.

Luego de esto en el año 2012 la pobreza se redujo en apenas 0.22% y si se compara con el 6.15% que se redujo en el periodo anterior, se puede decir que la reducción fue prácticamente nula y de hecho fue así; no obstante, no se debe pensar que esta mínima variación fue de alguna manera un error en la gestión o en la economía.

Este tipo de cambio en la variación suele suceder cuando se produce una baja o subida de tanta magnitud como la ocurrida, y de hecho no sería raro que luego empiece a subir un poco ya que esto se puede interpretar de la misma forma en la que se analiza la interacción entre los mercados, que según la mano invisible del hombre de Adam Smith (Smith, 1723) los precios del mercado se ajustan solos a lo largo del tiempo por la simple interacción entre la oferta y la demanda, y este principio económico tiene efecto en la población de un país, por lo que lo que se puede trasladar al análisis de este índice de pobreza, ya que esta baja tan significativa se debe a diferentes medidas que el Gobierno ha tomado sobre los mercados, tanto el de bienes como el laboral; razón por la cual, cuando estos vuelvan a variar en sentido contrario, la pobreza lo hará de forma inversa y así seguirá sucediendo hasta alcanzar el equilibrio.

Sin duda el margen de pobreza que existe en el país acarrea la gran desigualdad que siempre ha habido en el mismo, y no sólo como país si no como sub continente, debido a que como se sabe América Latina es la zona más desigual del planeta, aquí se encuentra la persona más rica del mundo y en el Estado ecuatoriano se sabe que el 20% del sector más adinerado recibe el 50% de los ingresos nacionales, y el 20% del sector más pobre recibe apenas el 5% de estos (UNICEF, 2012). La diferencia que hay entre los estratos sociales en el país es abismal y de muy fácil apreciación, como por

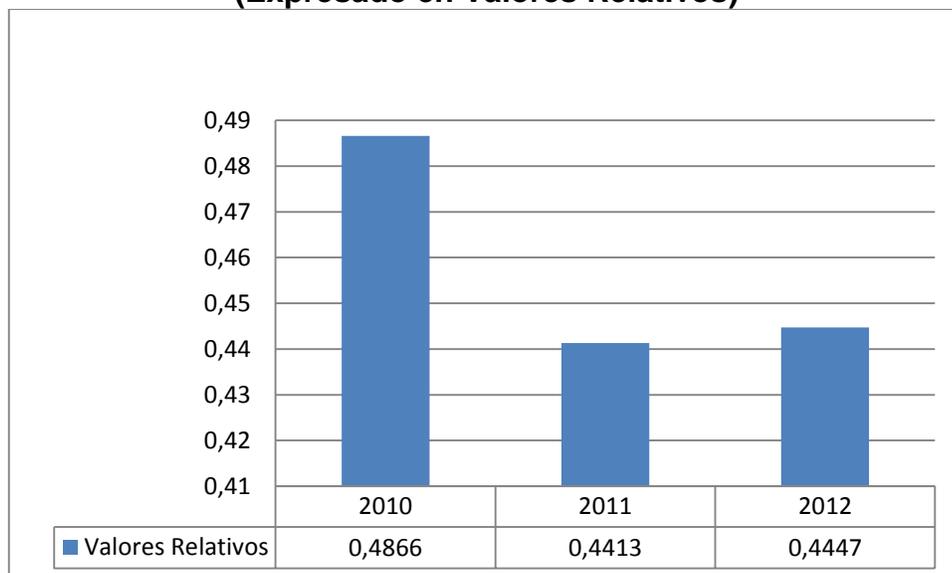
ejemplo se puede mencionar a la gente en las calles trabajando o pidiendo limosna en prácticamente en cada esquina o semáforo. También se observan restaurantes y tiendas cuyos costos parecieran ser demasiado elevados para la sociedad ecuatoriana; no obstante, existe un grupo selecto que tiene los suficientes recursos para cubrir estos elevados precios sin problema, y esto es motivo de análisis pensando en cómo es posible la coexistencia de ambas realidades.

El Ecuador al ser un país con tantas regiones y etnias también presenta tipos de desigualdades interculturales, que se han afianzado generación tras generación; sin embargo, en los últimos años esto se ha reducido y; en contra parte, han surgido otro tipo de diferencias que también han logrado separar los distintos grupos, tales como la desigualdad por género y discapacidad; no obstante, es importante mencionar que el Gobierno y otras instituciones han estado trabajando por romper estas distinciones y lograr todo tipo de aceptación e igualdad de oportunidades.

Existen varias formas de medir la desigualdad de un país entre las cuales se encuentra el Atlas (El Telégrafo, 2013) que lo hace desde la figura del ejercicio de derechos tales como: acceso a la educación, salud, vivienda y empleo digno. Esta también presenta los avances logrados en los últimos periodos tales como que antes el 82% de los indígenas y afroecuatorianos lograban el acceso a la educación primaria frente al 87% de mestizos que lo hacía, ahora ambos grupos se encuentran en aproximadamente los mismos niveles.

Otra forma de medir la desigualdad de un país es a través del coeficiente de Gini que resume la manera en cómo se distribuye el ingreso per cápita de una nación. A continuación se presenta la variación de este coeficiente en el periodo de estudio para la ilustración del mismo y mejor entendimiento de esta herramienta:

Gráfico No. 7
Variación del Coeficiente de Gini
2010 – 2012
(Expresado en Valores Relativos)



Fuente: INEC (2013), Intervalos de confianza de pobreza, Ecuador.
Elaborado por: La autora.

Este coeficiente es un valor que se encuentra entre 0 (igualdad absoluta) y 1 (ausencia de igualdad), es de vital importancia no perder la noción y recordar que este índice mide la distribución del ingreso y no mide el bienestar de la sociedad, ni la concentración del ingreso, ni las condiciones de vida con relación a otros países.

La evolución de este coeficiente en el Estado ecuatoriano se ve alentadora ya que, en términos estadísticos, la disminución que hubo entre el 2010 – 2011 que fue del 0,0453 se ha logrado mantener en el margen de lo posible a pesar de haber subido en el periodo 2011 – 2012 en 0,0034, lo cual indica que existe una mayor igualdad en la distribución de los ingresos en un país por lo que poco a poco se ha reducido las diferencias que existen entre las distintas clases sociales.

Del mismo modo, se puede mencionar que el sistema laboral en el Ecuador actualmente se rige por dos diferentes cuerpos legales, el Código del

Trabajo y la Ley Orgánica de Servicio Público (LOSEP), ambos suelen estar de acuerdo en la mayoría de sus artículos; no obstante, existen diferencias que les han permitido a ciertos trabajadores recaudar más fondos provenientes del Estado, lo que ha ocasionado que el Gobierno empiece a proponer reformas que hagan desaparecer uno de los dos cuerpos legales y; por consiguiente, dejar a una sola que rijan todo el sistema laboral y permita mantener un estándar tanto en las empresas públicas como también en las privadas (Barona, 2013).

3.6 Desarrollo comunitario en Ecuador

El desarrollo comunitario es el proceso mediante el cual el pueblo participa en la elaboración y ejecución de programas que con la correcta gestión, elevarán su nivel de vida. En el Ecuador el desarrollo comunitario se encuentra impulsado por distintas fundaciones nacionales e internacionales como fundación Pro-Pueblo y el Centro de Promoción Rural (CPR), ambas trabajan en la costa ecuatoriana y ayudan a través de financiamientos y asesorías a que las comunidades de este sector se desarrollen por sí solas y salgan de la pobreza extrema en la que algún día estuvieron sumergidas.

Tanto este tipo de fundaciones privadas como entidades estatales, trabajan con el fin de apoyar a las distintas comunidades de todo el país a desarrollarse en las variadas actividades que puedan brindar según el lugar donde se encuentren, así como también mejorar las capacidades propias de cada una de las personas que se quieran añadir a estos planes de superación.

En el caso de la costa Ecuatoriana el crecimiento es notorio, no solo ha mejorado la calidad de vida de las personas, sino que las actividades comerciales se han aumentado, como por ejemplo cada pueblo en la ruta del Spondylus¹⁴ tiene su propio atractivo, y muchos de ellos se han convertido en

¹⁴ Carretera con un recorrido de 748 km que delinea la mayor parte de la costa del Ecuador.

centros económicos de la región como es el caso de Manglaralto¹⁵ donde los turistas y habitantes de la zona pueden encontrar prácticamente cualquier cosa que busque, pero sobre todo se dice que es el centro económico porque empresas públicas, como la de agua potable y energía eléctrica, han decidido poner su sede en esta comuna.

Es cierto que el desarrollo comunitario ha reflejado un comportamiento creciente en los últimos años; no obstante, esto ha acarreado consecuencias como el abandono de las familias y niños, por parte de los trabajadores en los hogares, debido al afán de ellos por conseguir algo más de recursos. Pese a todo esto existe otro tipo de organizaciones que han sabido adelantarse o al menos enfrentarse a este problema; de esta forma, se han desarrollado los Centros Sociales SOS, con la finalidad de atender esta necesidad y disminuir los índices de abandono infantil en las comunidades donde opere el programa. En estos centros se brindan distintos servicios para el bienestar de la comunidad como:

- Cuidado de niños mientras los padres trabajan.
- Atención Nutricional.
- Instrucción Inicial.
- Educación Integral.
- Atención psicopedagógica.
- Prevención en salud de la mujer.
- Desarrollo humano de la mujer.
- Apoyo y orientación legal/familiar.

Así como otros programas que permiten a las familias fortalecerse, ayudando tanto a padres como a madres a desarrollar habilidades tanto laborales como familiares que les concede las herramientas para salir adelante

¹⁵ Comuna ubicada en la provincia de Santa Elena a 4km de Montañita.

juntos, evitando las desintegraciones innecesarias (Aldeas Infantiles SOS, 2013).

3.7 Negocios Unipersonales en Ecuador

La ley de Empresas Unipersonales de Responsabilidad Limitada (LEURL) entro en vigencia a partir del año 2010, y surgió debido a la abundante cantidad de trabajadores y negocios informales del país, que siempre han sido un motor de la economía y han estado totalmente vulnerables y desamparados por la ley.

Por esto es que para satisfacer la necesidad que había de formalizar a este tipo de negocios como: pequeños comerciantes y productores, micro emprendedores, trabajadores a cuenta propia y trabajadores personales que conforman la categoría informal de la economía, nació esta ley que ayudaría a todos ellos a legalizar su actividad y a protegerlos debido al impacto económico que estos generaban, adquiriendo derechos mediante los cuales podrían asegurar de cierta forma su negocio. Las empresas que se adherían a este nuevo sistema obtenían beneficios tales como la protección de su patrimonio, ya que se desliga completamente lo propio con lo de la empresa y así se evita cualquier problema jurídico, como el embargo de la empresa por deudas adquiridas por el propietario.

Con esta ley lo que se buscaba era aumentar el sector comercial formalizado, para que de esta manera crezca la oferta laboral de estos y disminuya la actividad informal como respuesta a la mejora del nivel de vida de quienes ya conformaban este sector. En este mismo contexto, se facilitaron la constitución y funcionamiento de las empresas unipersonales, lo cual ayudó más al empresario a lograr su objetivo.

Esta aplicación de los negocios unipersonales también tiene sus desventajas que aunque casi no afectan al empresario, si afectan al Estado ya que pierde poder de control. Las desventajas principales son las siguientes:

- La nueva empresa no está sujeta al control de la Superintendencia de Compañías ni de ninguna entidad, y su único propietario no necesita algún tipo de aprobación para disponer de los bienes de la empresa.
- La misma persona puede crear varias empresas unipersonales.
- Las empresas deberán someter su constitución, cambio de denominación, y demás actos societarios a la aprobación de un Juez de lo Civil, lo que ralentiza el proceso.
- La compañía no puede acceder a crédito de la banca privada.

Todas estas desventajas a pesar de todo suelen ser superables; sin embargo, existe otra que complica mucho más las cosas explicando que el monto mínimo de capital necesario para empezar es el doble del mínimo de una compañía anónima, lo cual resulta prohibitivo, ya que si se toma en cuenta la capacidad económica de quienes van a acceder a esta ley, suelen ser personas que tienen un negocio rentable para sus propias necesidades y la falta de capital se convierte en una pared que limita la oportunidad de acceder a todos esos derechos (Aldaz, 2013).

3.8 Economía ecuatoriana frente a países de América Latina.

En América Latina las economías poseen una muy evidente diversidad, debido a las distintas políticas que cada uno de los países manejan, planificadas de acuerdo a sus propias necesidades existentes que se van marcando por sus tendencias sociales y culturales, que como se conocen, poseen grandes diferencias entre sí debido a las variaciones que existen dentro de los propios países como en el Ecuador, que posee una diversidad

de etnias y culturas, teniendo cada una de estas sus propias necesidades que el estado, como ente regulador, intenta satisfacer de manera equitativa dentro de lo posible, distribuyendo los recursos de la mejor forma e intentando reactivar las economías para aumentar su producción, y que así se alcancen niveles más altos de rentabilidad y aumente el bienestar de la población en todos los sectores del Estado ecuatoriano.

Dentro de estas diversas políticas económicas que existen en América Latina, son evidentes tres tipos de tendencias que siguen de manera general manteniendo ciertos principios, pero orientadas específicamente a las necesidades propias de cada país. Dentro de estas tendencias se pueden notar a los que son netamente capitalistas, o de economías abiertas, basadas en el modelo del libre mercado¹⁶, tomando parte países como Chile, México, Colombia, Panamá y Perú que a lo largo de los años han avanzado basándose en modelos económicos de Estados Unidos y Europa.

Dentro de estas tendencias también se pueden ver a otros que, a pesar de mostrar apertura económica al mundo suelen ser muy paternalistas, modelos que se pueden denominar como social demócratas o de economías mixtas. Países como Argentina, Bolivia, Brasil, Uruguay, Paraguay y el propio Ecuador llevan este tipo de economías centradas en la explotación de los propios recursos, apoyando fuertemente a la producción interna con políticas monetarias y fiscales, que abren el camino para su comercialización sobre los productos de empresas internacionales.

Finalmente, se puede observar a otro grupo de países con claras tendencias al modelo económico marxista, entre estos Cuba, Venezuela y Nicaragua que se centran en llevar economías semi-cerradas, donde el comercio interno es el bloque principal de su sistema; ahora que a pesar de

¹⁶ Modelo en el que los precios de los bienes son definidos por la libre interacción entre la oferta y la demanda sin la intervención del estado.

llevar estas medidas tan estrictas manejan una limitada cantidad de relaciones comerciales con las potencias capitalistas ya antes mencionadas (Estados Unidos y Europa).

En América Latina la inversión extranjera juega un papel fundamental, y países como Chile y Brasil son claros ejemplos de cómo una economía puede impulsarse gracias al apoyo de esto. Ecuador se muestra como el segundo país que menos inversión recibe luego de Paraguay (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2013). Esto no significa que el Ecuador esté en una pésima situación, la interpretación de estos datos debe darse desde otra perspectiva ya que este es; de cierta forma, el apoyo externo que cada país recibe y Ecuador no ha logrado atraer mucho apoyo, debido a la inestabilidad que este ha tenido durante las últimas décadas. Es natural pensar que las transnacionales no se sientan motivadas a invertir en un país cuyos gobernantes no lograban terminar sus periodos y; actualmente, un país que se encuentra en un proceso de reestructuración, donde los cambios en las reglas del juego se han convertido en actividades del día a día, no brinda la seguridad necesaria para que estos gigantes económicos se decidan a destinar sus recursos a un país que les representa tantas dificultades.

Ecuador en relación con el resto de América Latina posee una economía muy pequeña; no obstante, actualmente se han estado realizando gestiones que con el pasar del tiempo y la buena administración lograrán sacar adelante al país, y una vez alcanzada la estabilidad lograrán atraer a esa inversión extranjera, siguiendo el mismo enfoque económico, que el Ecuador tanto necesita.

Es importante conocer los objetivos que persigue el Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV), periodo 2013 – 2017, a través de los cuales se reafirma el compromiso del Gobierno Nacional para con los ciudadanos.

- Consolidar el Estado democrático y la construcción del poder popular.

El territorio nacional debe incentivar la participación activa ciudadana, con el objetivo de impulsar el crecimiento y desarrollo sostenido que tanto necesita el país; razón por la cual, el Gobierno debe escuchar y atender activamente a los ecuatorianos, incentivándolos a construir juntos una mejor patria.

- Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad.

El Gobierno Nacional, dentro de todo el territorio nacional, debe infundir un trato justo a todos los ecuatorianos y; a su vez, realizar una redistribución de la riqueza equitativa entre las clases sociales, para que de este modo nadie sea afectado o perjudicado, sino más bien beneficiado.

- Mejorar la calidad de vida de la población.

Este es el objetivo que alinea y conduce todos los esfuerzos que realiza el Gobierno Nacional; y, para alcanzarlo se necesita contar con suficientes recursos monetarios que sirvan de canalizadores del desarrollo de proyectos en beneficio de la sociedad; principalmente, en sectores sociales prioritarios.

- Fortalecer las capacidades y potencialidades de la ciudadanía.

Es de vital importancia mejorar el sistema de educación; es decir, brindar a la ciudadanía un servicio de educación de calidad que permita, en el mediano y largo plazos, que las generaciones actuales y futuras cuenten con un mejor y mayor nivel de preparación y; en consecuencia, estén capacitados para optar por una excelente plaza de trabajo.

- Construir espacios de encuentro común y fortalecer la identidad nacional, las identidades diversas, la plurinacionalidad y la interculturalidad.

Construir espacios verdes, que reflejen un compromiso con el cuidado y preservación del ecosistema, que también sean recreativos y culturales como por ejemplo parques o teatros, en los cuales las personas de diferentes razas o culturas pueden intercambiar ideas y conceptos para; de este modo, fomentar la interculturalidad.

- Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental territorial y global.

La integridad de la madre naturaleza o Pacha Mama debe ser respetada por todos los ciudadanos; especialmente, los recursos que de ella se extraen, para que de esta manera no se provoque la extinción de plantas o especies, que comprometa los recursos de las generaciones futuras y; por consiguiente, evitar futuras crisis dentro del territorio nacional.

CAPÍTULO IV
La CFN y las actividades de servicios comunitarios y sociales
2010 - 2012

4.1 Montos de créditos otorgados por la CFN para servicios comunitarios y sociales.

En el presente capítulo se presentarán los montos de créditos otorgados por la Corporación Financiera Nacional para servicios comunitarios y sociales. Dichas actividades se encuentran en la categoría O según la CIIU. La CFN solo financia las siguientes:

- Eliminación de desperdicios y de aguas residuales, saneamiento y actividades similares.
- Actividades de radio y televisión.
- Actividades deportivas.
- Pompas fúnebres y actividades conexas.

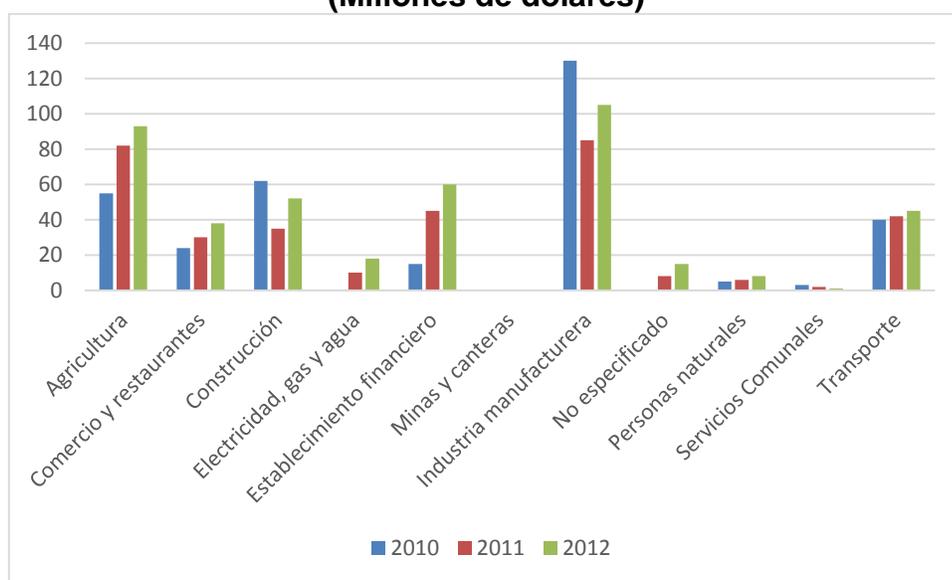
Cabe aclarar que en los créditos para las actividades deportivas existen ciertas condiciones las cuales señalan que solo se financiará a personas jurídicas que muestren capacidad para cubrir aquella obligación. El financiamiento solo cubre activos fijos para centros de alto rendimiento, los cuales serán calificados por los parámetros del Ministerio del Deporte, e infraestructura complementaria y únicamente hasta el 60% de proyectos nuevo (Corporación Financiera Nacional (CFN), 2012).

Sin embargo, la CFN no es la única entidad que brinda un apoyo financiero a este sector, más adelante se analiza el aporte de la banca pública y privada a esta clase de actividades económicas. Un punto a resaltar es que el apoyo que le brinda la CFN a este sector dependerá mucho de las políticas estatales, un ejemplo es la incidencia del cambio de la matriz productiva del

país, la cual señala los sectores que tienen prioridad en el momento de otorgar los créditos y; por consiguiente, desplaza a otros.

A continuación se presenta el monto total de créditos otorgados por la CFN a todas las actividades económicas dentro del país entre el 2010-2011

Gráfico No. 8
Monto de créditos otorgados por la CFN a todas las actividades económicas dentro del país.
2010-2012
(Millones de dólares)



Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013).

Elaborado por: La autora.

Como se puede observar en el gráfico el monto general de crédito que la CFN ha adjudicado a los distintos sectores, ha aumentado para ciertas actividades mientras que para otras ha decaído como es el caso de la Industria Manufacturera y la construcción. Sin embargo, ellas junto a la agricultura y transporte son las actividades de mayor participación en el mercado ecuatoriano. Se puede visualizar un aumento del año 2010 al 2012 del dinero otorgado a la agricultura y al establecimiento financiero. Los servicios

comunitarios se les brindan un menor apoyo, debido a las pocas divisiones que financia dentro de esta categoría.

Todas las actividades antes mencionadas son financiadas por diferentes tipos de créditos según el sector y su necesidad. Con gran cantidad de actividades existen muchas que son ignoradas por los grandes bancos, por lo que la CFN creó una línea de financiamiento denominada crédito directo con el fin de brindar un soporte oportuno a todas aquellas personas y proyectos para que así se desarrollen. Este crédito directo y también el capital de trabajo es el que financia actividades productivas e industriales como: explotación minera, industrias manufactureras, hoteles, servicios sociales y de salud, transporte y otras actividades relacionadas con el servicio comunitario (Corporación Financiera Nacional (CFN), 2012).

Las últimas mencionadas son las que serán analizadas a continuación, mediante una comparación del monto adjudicado a estas vs el monto dado al resto de actividades.

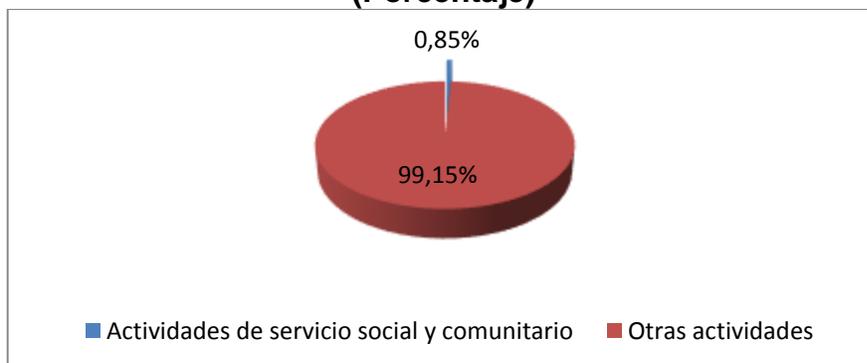
Cuadro No.10
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2010

Actividades de servicio social y comunitario	3.030.817	0,85%
Otras actividades	353.568.600,70	99,15%
TOTAL	\$ 356.599.417,70	100%

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013).

Elaborado por: La autora.

Gráfico No. 9
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2010
(Porcentaje)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Compañías
 Elaborado por: La autora

Como se verificar en el año 2010 tan solo \$ 3.030.817 del total de créditos otorgados por la corporación fue destinado a este sector, lo que equivale al 0,85 %. Esta cantidad ha aumentado con respecto al año anterior, que tan solo fue el 0,015%, sin embargo es baja en contraste con el resto, lo cual se evidencia en nuestro entorno ya que no se ha visto un crecimiento en este tipo de actividades.

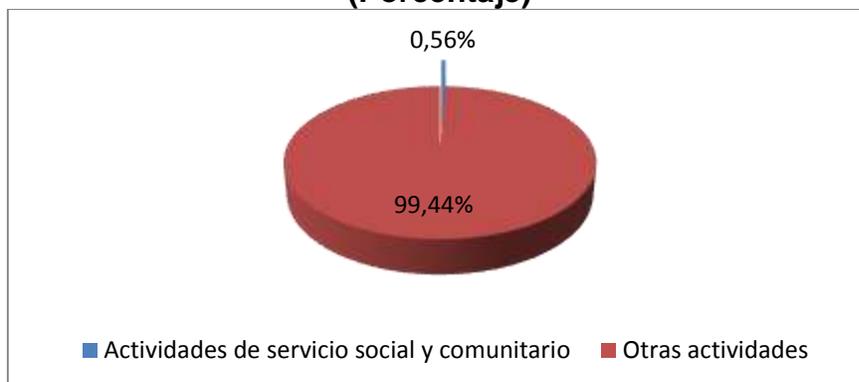
Cuadro No 11
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario
2011

Actividades de servicio social y comunitario	2.210.387,11	0,56%
Otras actividades	389.010.828,38	99,44%
TOTAL	\$ 391.221.215,49	100%

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013).

Elaborado por: La autora.

Gráfico No. 10
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2011
(Porcentaje)



Fuente: Superintendencia de Bancos y Compañías
 Elaborado por: La autora

El monto de crédito general de la CFN aumento por aproximadamente \$ 40.000.000, a pesar de aquello la case de actividad económica estudiada en el año 2011 fue de \$ 2.210.387,11 tan solo el 0,56% del total, lo cual significa un decrecimiento en su participación en comparación al año anterior.

Cuadro No 12
Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario
2012

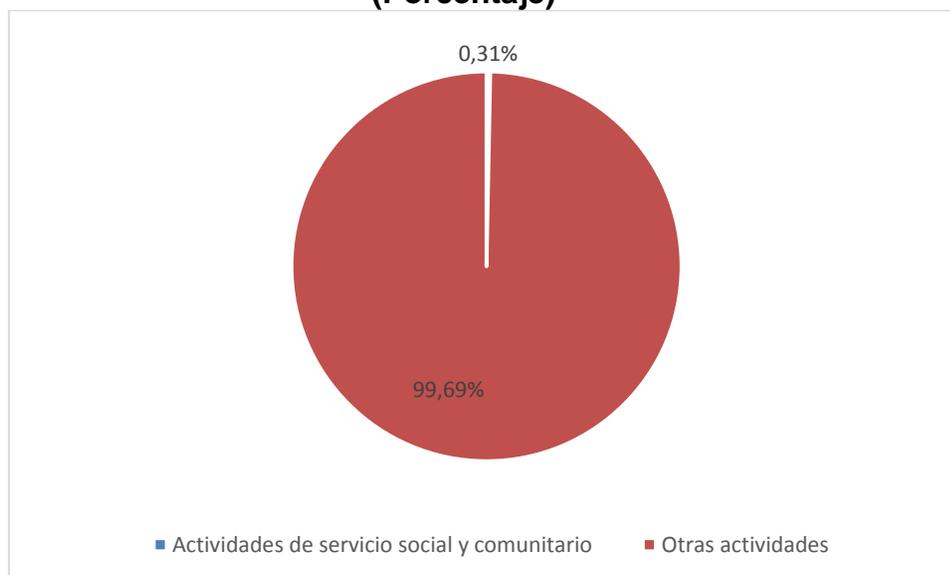
Actividades de servicio social y comunitario	1.350.492,15	0,31%
Otras actividades	433.968.028,43	99,69%
TOTAL	\$ 435.318.520,58	100%

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013).

Elaborado por: La autora.

Gráfico No. 11

Monto de crédito otorgado por la CFN a actividades de servicio social y comunitario 2011 (Porcentaje)



Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013).

Elaborado por: La autora.

El monto de crédito otorgado en esta ocasión fue superior al del periodo inmediato predecesor por una cantidad superior a los US\$ 90 millones; además, se ratifica que el apoyo al sector comunitario del país es mínimo, debido a que en esta oportunidad se destinó un monto de US\$ 1 millón; es decir, inferior al del año predecesor por un monto de US\$ 1 millón; motivo por el cual, se debe destinar una mayor ayuda económica a este tipo de sectores.

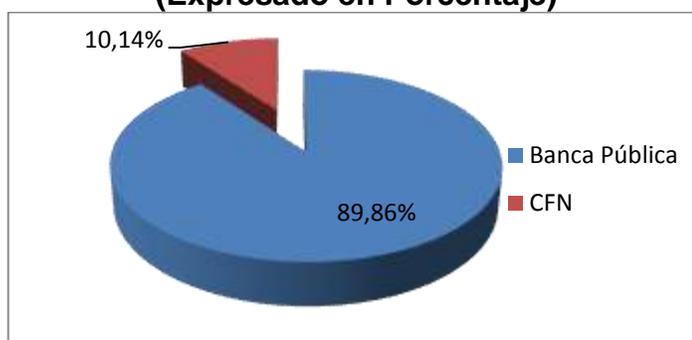
4.2 Análisis comparativo de los montos de créditos otorgados por la CFN para servicios comunitarios y sociales versus el financiamiento total.

En el punto anterior se dio a conocer el monto de los créditos que la CFN otorga a los distintos sectores, haciendo énfasis en el sector de servicios comunitarios, sociales y personales. Sin embargo como se conoce la CFN no es la única entidad pública que trabaja realizando este tipo de préstamos, ya que existen otras como el Banco Nacional de Fomento y el Banco Ecuatoriano

de la Vivienda que también realizan esta labor con el fin de impulsar el desarrollo socio-económico del sector.

En el siguiente gráfico podremos observar el financiamiento otorgado tanto por la banca pública, como por la Corporación Financiera Nacional para el sector social y de servicios comunales durante el año 2010:

Gráfico No. 12
Financiamiento otorgado por la banca pública y la CFN
2010
(Expresado en Porcentaje)



Fuente: Superintendencia de Bancos
 Elaborado por: Mariela Arbaiza

Cuadro 13
Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales
2010

Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales		
	Porcentaje	Monto
BEV	55,08%	\$ 22.670.062,66
BNF	10,19%	\$ 4.191.832,19
Total Banca Pública	65,27%	\$ 26.861.894,85
CFN	10,14%	\$ 3.030.817,00
TOTAL	75,41%	\$ 29.892.711,85

Fuente: Superintendencia de Bancos
 Elaborado por: La autora.

Como se puede observar en el gráfico anterior, el aporte financiero de la CFN para este sector es de tan solo un 10%, cifra que podría ser interpretada como una baja contribución al total de créditos entregados por la banca pública. Sin

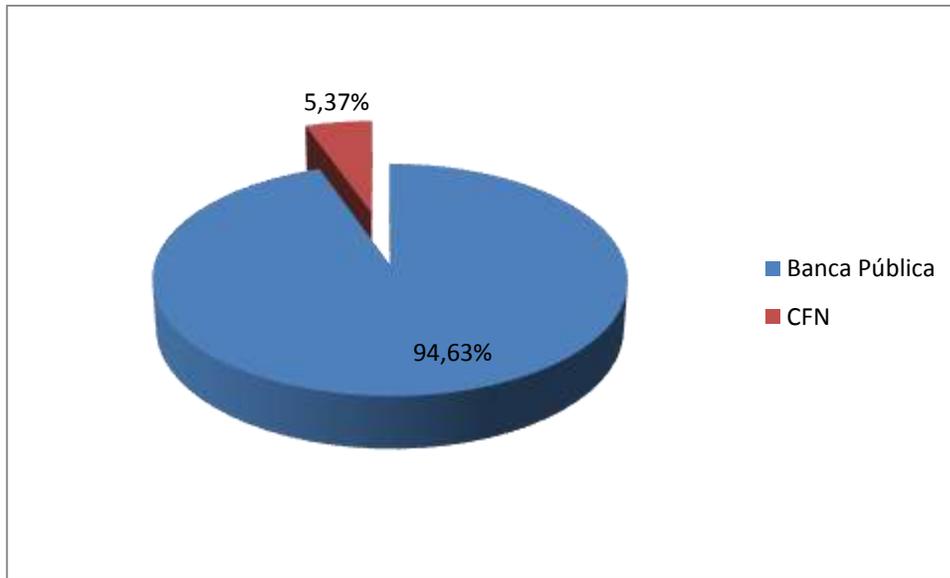
embargo, al observar el cuadro 10 se puede ver que la cifra de aporte real otorgado por la CFN se encuentra dentro de los parámetros esperados, ya que representan a una sola entidad. El 90% del resto de la inversión del Estado en este sector viene dado por las demás entidades que representan al mismo.

Dentro de las instituciones que conforman la banca pública se conoce que el BEV, durante el año 2010, se encontraba en gestión para un aumento significativo en su inversión para este sector, por lo que posteriormente será tratado durante este análisis. Debido a que es una institución muy estructurada y con mucha influencia en el sector hipotecario del país, los cambios y las reformas que se dan, deben tener una previa preparación.

El año 2010 jugó el papel de año de transición, en donde los cambios en la inversión empezaron a ser mucho más notorios pero no fue hasta el año 2011 en donde el aporte en créditos fue realmente significativo con respecto al total de financiamiento que el Estado daba en este sector.

En el siguiente gráfico se podrá observar el cambio del que se ha estado hablando, en el aporte de la CFN en comparación con la banca pública en el sector tratado:

Gráfico No. 13
Financiamiento otorgado por la banca pública y la CFN
2011
(Expresado en Porcentaje)



Fuente: Superintendencia de Bancos
 Elaborado por: Mariela Arbaiza

Cuadro No. 14
Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales
2011

Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales		
	Porcentaje	Monto
BEV	83,34%	\$ 34.299.694,24
BNF	11,29%	\$ 4.645.116,36
Total Banca Pública	94,63%	\$ 38.944.810,60
CFN	5,37%	\$ 2.210.387,11
TOTAL	100,00%	\$ 41.155.197,71

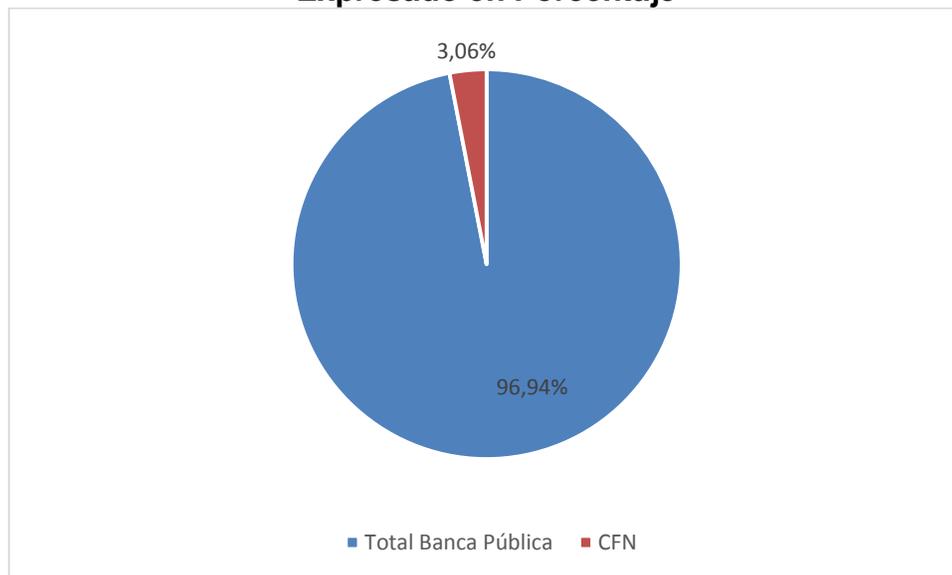
Fuente: Superintendencia de Bancos

Lo primero que se puede observar de acuerdo al gráfico anterior, es el brusco cambio en porcentaje de inversión que este tiene en relación al estado. Esta aportación pasó de un 10% en el 2010 a tan sólo un 5% en el 2011, siendo esta una variación drástica.

Esto podría interpretarse como un repentino desinterés por parte de la CFN en la inversión en este sector, sin embargo se puede justificar este cambio a que no solamente la CFN disminuyó su aportación, si no que el BEV

aumento de forma significativa sus créditos en este sector, como se muestran en el cuadro 2, en casi 12 millones de dólares, lo que representa un aumento del 30% del total de préstamos que otorgan entidades estatales.

Gráfico No. 14
Financiamiento otorgado por la banca pública y la CFN
2012
Expresado en Porcentaje



Fuente: Superintendencia de Bancos
Elaborado por: Mariela Arbaiza

Cuadro No. 15
Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales
2012

Inversión Servicios Sociales, Comunales y Personales		
	Porcentaje	Monto
BEV	82,58%	36.487.952,45
BNF	14,37%	6.348.213,76
Total Banca Pública	96,94%	42.836.166,21
CFN	3,06%	1.350.492,15
Total	100,00%	44.186.658,36

Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Mariela Arbaiza

No se debe creer que la CFN se ha vuelto deficiente por la reducción de su inversión en este lapso, debido a que en general si ha aumentado su total de créditos, más bien el estado ha procedido a una reorganización de su distribución de créditos entre las distintas entidades, de tal manera que se pueda satisfacer todas las necesidades de los sectores de forma más eficiente.

Así como la CFN redujo en una poca cantidad su inversión en este campo, las demás entidades lo han aumentado de forma muy significativa, compensando la variación y manteniendo no sólo un equilibrio en la economía, sí no también mejorando su gestión y aumentando así su eficiencia en el mercado de créditos impulsando la matriz productiva del país.

4.3 Evaluación cualitativa de los montos de créditos otorgados por la rama financierable para servicios comunitarios y sociales y su impacto socioeconómico.

Gracias al financiamiento otorgado por la Corporación Financiera Nacional (CFN) muchas comunidades se han beneficiado mediante el desarrollo y crecimiento de estas. Además, esto no solo contribuye al desarrollo de la comunidad sino también del Ecuador.

Es importante citar que esta reactivación de estos sectores se alinea con el Plan Nacional del Buen Vivir, el mismo que afirmar que el Estado ecuatoriano debe velar por el cuidado y protección de todos los ciudadanos, sin distinción alguna de sexo, raza o condición social, siempre que vivan en paz y armonía entre sí y con el medio ambiente.

De esta forma se garantiza el desarrollo social y cultural de los ecuatorianos a través del incentivo de algunas actividades, como por ejemplo el turismo, agricultura, comercio y manufactura, entre otros.

Por ello, muchas personas que han acudido a la CFN para obtener el financiamiento orientado al servicio comunitario afirman que esta ayuda ha sido muy productiva no solo para ellos, sino para las comunidades donde estos habitan¹⁷.

Las comunidades aseguran que con esta ayuda brindada por parte del Gobierno nacional, a través de la Corporación Financiera Nacional (CFN), ha mejorado su calidad de vida porque muchos han emprendido negocios propios, entre los cuales destacan restaurantes, hostales y empresas turísticas, entre otras. Por esta razón, la situación económica ha mejorado, debido a que las ventas se han incrementado¹⁸.

4.4 Impacto cuantitativo en el desarrollo socio-económico de los grupos en estudio.

A continuación se presentarán los montos destinados a los servicios comunitarios, durante el periodo 2010 – 2012, así como también se detallarán algunas de las comunidades que se han visto beneficiadas con esta ayuda de la CFN.

Cuadro No. 16

¹⁷ Albán, Carlos (2013). "Gracias al financiamiento de la CFN, hemos mejorado". Quito – Ecuador.

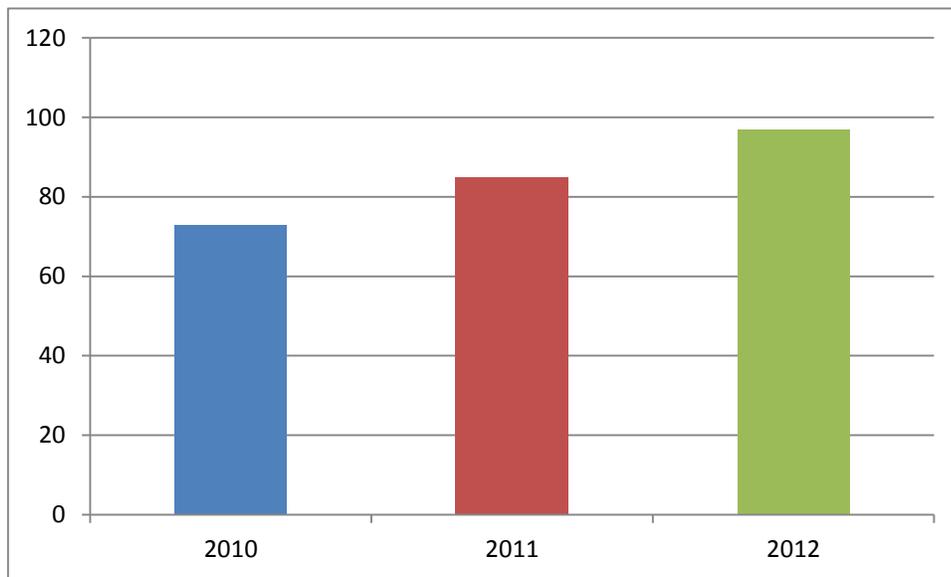
¹⁸ Mejía, Karla (2013). "Ha mejorado nuestra calidad de vida gracias a la CFN". Quito – Ecuador.

**Financiamiento de servicios comunitarios
2010 – 2012
(Millones de dólares)**

Años	Monto
2010	\$ 73
2011	\$ 85
2012	\$ 97

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN). "Montos a programas comunitarios". Quito – Ecuador.
Elaborado por: La autora

**Gráfico No. 15
Financiamiento de servicios comunitarios
2010 – 2012
(Millones de dólares)**



Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN). "Montos a programas comunitarios". Quito – Ecuador.
Elaborado por: La autora

En el año 2010, la Corporación Financiera Nacional otorgó a los servicios comunitarios una cantidad total de US\$ 73 millones, lo cual contribuyó al desarrollo productivo de algunas comunidades¹⁹.

¹⁹ Ucros, Michael (2013). "Ayuda de CFN es productiva". Quito – Ecuador.

En el periodo 2011, los servicios comunitarios percibieron por parte de la Corporación Financiera Nacional un monto de US\$ 85 millones; es decir, que hubo un incremento de US\$ 12 millones en comparación con lo registrado en el año predecesor inmediato.

Finalmente, en el año 2012, la CFN destinó a estos servicios comunitarios una cantidad total de US\$ 97 millones; cifra que refleja un claro incremento de US\$ 12 millones con respecto al año anterior, cabe señalar que la CFN no se propone incrementar de manera proporcional su monto de financiamiento en este sector, sino que durante este periodo el incremento ha sido el mismo porque así se comportó el mercado, dado que es el resultado de las aspiraciones de quienes necesitan este monto de inversión productivo.

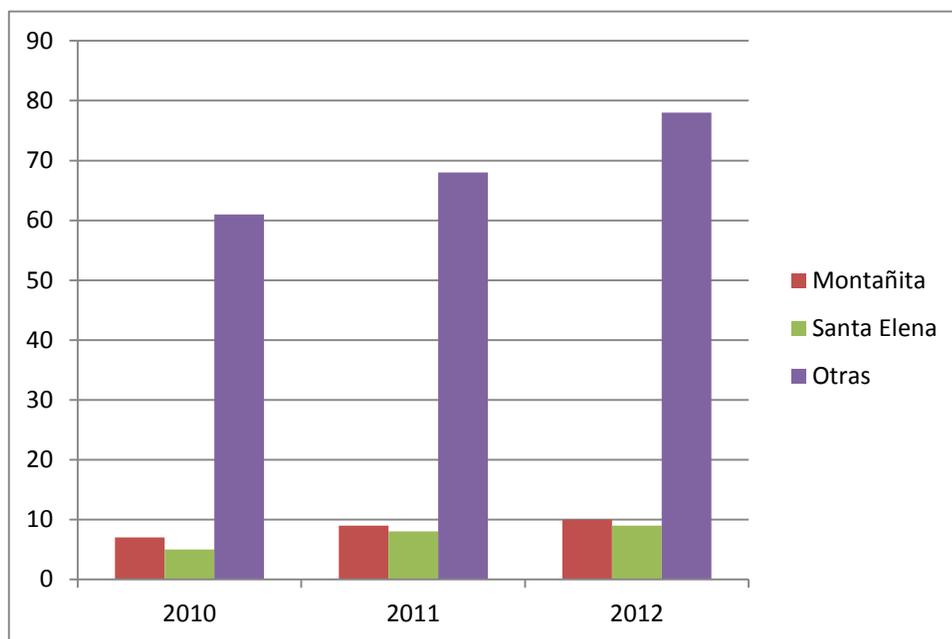
A continuación se detallarán algunas de las comunas que han sido beneficiadas con este apoyo por parte de la Corporación Financiera Nacional (CFN).

Cuadro No. 17
Comunidades beneficiadas
2010 – 2012
(Millones de dólares)

Años	Montañita	Santa Elena	Otras
2010	7	5	61
2011	9	8	68
2012	10	9	78

Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013). "Ayuda a algunas comunidades del país".
Quito – Ecuador.
Elaborado por: La autora

Gráfico No. 16
Comunidades beneficiadas
2010 – 2012
(Millones de dólares)



Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN) (2013). "Ayuda a algunas comunidades del país".
Quito – Ecuador.
Elaborado por: La autora

Tal como se puede apreciar, en el gráfico precedente, en el año 2010, Montañita percibió una inversión de US\$ 7 millones, mientras que Santa Elena US\$ 5 millones, es decir, que entre estas dos comunidades hubo una diferencia de US\$ 2 millones. Cabe señalar que la denominación "otras" abarca a las demás comunidades que no son mencionadas y que percibieron un total de US\$ 61 millones.

En el 2011, Montañita registró un monto de inversión de US\$ 9 millones y; por su parte, Santa Elena una cantidad de US\$ 8 millones; lo cual permite

evidenciar que entre ambas comunidades existió una diferencia de US\$ 1 millón. Las otras comunidades percibieron un monto de inversión de US\$ 68 millones.

Finalmente, en el año 2012, la comunidad de Montañita percibió un monto de US\$ 10 millones, mientras que Santa Elena US\$ 9 millones; lo que demuestra; una vez más, que hubo una diferencia de US\$ 1 millón entre estas dos comunidades. Las otras comunidades percibieron un total de US\$ 78 millones.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones.

5.1 Conclusiones

Luego de haber analizado toda la información recolectada para el desarrollo del presente proyecto; concluir que la hipótesis planteada “los créditos otorgados por la CFN para los servicios comunitarios y sociales han contribuido a la reactivación económica de los sectores mencionados, durante el periodo de estudio”, es aceptada, ya que se ha evidenciado que mucho de estos sectores, como por ejemplo Montañita y Santa Elena con US\$ 10 y US\$ 9 millones, respectivamente, han percibido cuantiosas sumas de dinero por parte de la Corporación Financiera Nacional (CFN).

La intervención de la Corporación Financiera Nacional (CFN) ha permitido que muchas de las comunidades consiguieran crecer y desarrollarse, lo cual; a su vez, incidió en el mejoramiento de la calidad de vida de sus respectivos habitantes, debido a que se pudo incrementar el turismo en estas. Por ejemplo con el desarrollo de diversos restaurantes en las comunas descritas en el párrafo previo, así como también con la financiación de triciclos que son empleados para la venta de ceviches en estas comunas. La ayuda brindada por el Gobierno nacional tiene una incidencia positiva y; además, contribuye en cierto grado o medida a eliminar o al menos disminuir los niveles de miseria que han existido en el Estado ecuatoriano.

Es importante destacar la gestión efectuada por la Corporación Financiera Nacional no solo en lo que respecta a servicios comunitarios, sino también en otros sectores, como por ejemplo en la prestación de crédito para la creación y puesta en marcha de MIPYMES, así como también la participación de esta institución en la Bolsa de Valores del Ecuador.

La CFN ha impulsado el dinamismo del mercado bursátil en el Ecuador, debido a la gran participación que tiene esta en el mismo, incluso llegando a ocupar el primer lugar monto de inversión destinado a bolsa. Por otra parte, también se encuentra la reactivación que ha generado esta importante institución financiera en el sector agricultor, mediante el otorgamiento de créditos a personas que se dedican a esta actividad.

Por otra parte, la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), es de vital utilidad para la sistematización de los diversos sectores económicos que existen en el territorio nacional, lo cual permite a la CFN determinar a cuáles sectores puede ayudar, con el compromiso de que se realice un trabajo eficiente que contribuya al desarrollo y crecimiento del Ecuador.

De esta manera la ayuda brindada es mucho más eficiente y; a su vez, permite a la CFN tener un mejor y mayor control de todos los créditos productivos entregados a diversos sectores del país.

Con esto se confirma nuevamente, que la CFN ha dinamizado la economía ecuatoriana, porque tiene un alto grado de incidencia mediante sus

diversos programas y servicios que ofrece, para que así el Estado pueda brindar a los ciudadanos mejores oportunidades de crecimiento, inversión y desarrollo, reflejado principalmente en el mejoramiento de la calidad de vida.

Posteriormente, la Corporación Financiera Nacional cumple con esta ayuda porque es prioridad del Estado garantizar el cuidado de todos los ecuatorianos, así como también generar, mediante el otorgamiento de créditos, fuentes de empleo con el ánimo de eliminar o al menos reducir el nivel de desempleo que existe en el territorio nacional.

5.2 Recomendaciones

- Es oportuno que se realicen más proyectos enfocados en el trabajo y gestión de la Corporación Financiera Nacional, para de esta manera medir o conocer su nivel de eficiencia y como esta es percibida en el pueblo ecuatoriano.
- Además, los créditos otorgados por esta institución financiera estatal puede diversificarse aún más, para ayudar a otros sectores que no son considerados, claro está previo a un estudio técnico desarrollado por las autoridades competentes.
- Desarrollar nuevos tipos de créditos para los sectores existentes y que la tasa de cobro establecida por el préstamo realizado sea inferior a las de otras instituciones financieras del Ecuador.

BIBLIOGRAFÍA

- Aldaz, P. (2013). *Estado actual de las empresas unipersonales de responsabilidad limitada a tres años de su creación*. Quito: Universidad Central del Ecuador (UCE).
- Aldeas Infantiles SOS. (2013). *Fortalecimiento familiar y desarrollo comunitario*. Quito.
- América Economía. (2011). *Sectores económicos*. México.
- Banco Central del Ecuador (BCE). (2011). *Estadísticas Macroeconómica*. Quito.
- Barona, J. (2013). *Gobierno del Ecuador plantea reformas para unificar el sistema laboral*. Quito: Agencia de Noticias del Ecuador y Sudamérica (ANDES).
- Cámara de Industrias de Guayaquil. (2009). *El Sector Industrial del Ecuador*. Guayaquil.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2012). *La economía ecuatoriana es la octava de América Latina*. Santiago de Chile.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2013). *Entrada de inversión extranjera por país de destino*. Santiago de Chile.
- Congreso Nacional. (2006). *Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional*. Quito: Comisión de Legislación y Codificación.
- Consejo Económico y Social (CES). (1949). *Clasificación Industrial Internacional Uniforme*. Nueva York: Informes Estadísticos.
- Corporación Financiera Nacional (CFN). (2012). *Crédito directo para el Desarrollo de la CFN*. Quito.
- Corporación Financiera Nacional (CFN). (2012). *Misión*. Quito. Obtenido de http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=5&Itemid=360

- Corporación Financiera Nacional (CFN). (2012). *Normativa de la CFN*. Quito.
- Corporación Financiera Nacional (CFN). (2012). *Visión*. Quito.
- El Telégrafo. (2013). *Cambiar la matriz productiva y dignificar el trabajo son los ejes del plan*. Guayaquil.
- El Telégrafo. (2013). *El Sector Industrial creció un 7% en 2012*. Ecuador. Guayaquil.
- El Telégrafo. (2013). *Un atlas para analizar las desigualdades económicas del Ecuador*. Guayaquil.
- El Universo. (2013). *Sector Industrial del Ecuador crece 17% entre 2010-2011*. Guayaquil: Economía y Negocios.
- H. Congreso Nacional. (1994). *Ley general de Instituciones del Sistema Financiero*. Quito.
- H. Congreso Nacional. (2006). *Ley de Orgánica de la Corporación Financiera Nacional, Codificación*. Quito.
- H. Congreso Nacional. (2006). *Ley Orgánica de la Corporación Financiera Nacional, Codificación*. Gobierno, Administración y Control, Quito.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2013). *Reporte de pobreza*. Quito.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2010). *Encuesta de Superficies de Producción Agropecuaria Continua*. Quito.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2013). *Último datos de pobreza en el Ecuador*. Quito.
- La Hora. (2012). *Los productos Agrícolas más destacados*. Quito.
- Ministerio de Economía y Competitividad. (2011). *Estructura Económica del Ecuador*. Quito.
- Mundo Empresarial. (2012). *¿Que es el PIB y como se mide?* Santiago de Chile.

- Naciones Unidas. (2005). *Clasificación Industrial Internacional Uniforme: Clasificación de actividades*. Nueva York: División de Estadística.
- Padilla, L. (2012). *El producto Interno Bruto del Ecuador creció 7,7% en el 2011*. Quito: Agencia Pública de Noticias de Ecuador y Sudamérica (ANDES).
- Smith, A. (1723). *Teoría de los Sentimientos Morales*. Escocia.
- UNICEF. (2012). *Ecuador, una sociedad desigual*. Nueva York.