



DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR - COLOMBIA Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL

Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

Autores:

Julio Iván López Cadena

José Luis Vallejo Ayala

2019





DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR - COLOMBIA Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL

Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

Autores:

Julio Iván López Cadena

José Luis Vallejo Ayala

2019

DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR-COLOMBIA Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL

Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

Universidad Politécnica Estatal del Carchi

Dr. Hugo Ruiz Enríquez

Rector

Autores:

Julio Iván López Cadena, Msc

José Luis Vallejo Ayala, PhD (C)

Libro revisado por:

Este libro fue validado por revisores, bajo la modalidad doble - ciego

ISBN ELECTRÓNICO: 978-9942-914-64-4

DOI: 10.32645/9789942914644

Primera Edición

Noviembre 2019

Tulcán, Carchi, Ecuador

Comisión de Publicaciones

Tiraje: 300

Disponible en: publicacionesupec.org

repositorio.upec.edu.ec

UPEC-CP-LIBXP-2019-03

Diseño y Diagramación:

Lcdo. Felipe Martínez

Comisión de Publicaciones - UPEC

Editorial

©Universidad Politécnica Estatal del Carchi

Tulcán, Carchi, Ecuador

Los autores del texto e imágenes de esta obra mantienen sus derechos sobre las mismas.
Prohibida la reproducción total o parcial sin la respectiva autorización.

Dedicatoria

A Dios por permitir haber terminado este proyecto de investigación y a mi familia: mi esposa Blanquita, mis hijos Cristina, Brian y Carolina, la razón de mi existir en este mundo.

Julio López

Una dedicatoria corta a la memoria de mi padre (1920-2004), referente definitivo de valores para mi vida y mi trabajo.

José Vallejo

Índice

Introducción.....	5
1. CAPÍTULO I: UNA VISIÓN GENERAL DE LA ECONOMÍA GLOBAL Y ECUATORIANA.....	7
1.1 Los ciclos económicos.....	8
1.1.1 Evaluación de los resultados macroeconómicos.....	9
1.1.2 Análisis cualitativo de factores socioeconómicos Ecuador-Colombia.....	12
2. CAPÍTULO II: LA ECONOMÍA DE LA FRONTERA DE TULCÁN.....	15
2.1 ¿Cómo funciona la economía en la frontera de Tulcán.....	15
2.2 El tipo de cambio y su afectación a la actividad económica Tulcán.....	19
2.3 Conclusiones a la economía de frontera.....	22
3. CAPÍTULO III: INDICADORES ECONÓMICOS DE TULCÁN-CARCHI.....	26
3.1 Factores económicos del Carchi-Tulcán.....	26
3.1.1 Valor agregado del Carchi.....	26
3.1.2 Análisis comparativo de principales factores económicos del Carchi vs. Nacional.....	27
3.1.3 Mapa de productivo del Carchi 2016.....	30
3.1.4 Conclusiones de los factores socioeconómicos de la provincia del Carchi.....	34
4. CAPÍTULO IV: SISTEMA FINANCIERO DE TULCÁN-CARCHI.....	37
4.1 Composición del sistema financiero de Tulcán.....	37
4.1.1 Cartera comercial.....	38
4.1.2 Cartera de consumo.....	39
4.1.3 Cartera de Microcrédito.....	40
4.1.4 Cartera de vivienda.....	41
4.1.5 Índice de morosidad instituciones financieras de Tulcán.....	42
4.1.6 Conclusiones al análisis del sistema financiero.....	43

Introducción

El propósito que orienta la elaboración de este libro es ofrecer un análisis económico de las diferentes actividades que se realizan en el mercado de Tulcán, a partir de un conjunto de instrumentos económicos que permiten evaluar el estudio y análisis comportamental de las diferentes variables, así como obtener las principales conclusiones sobre los factores socio económicos del Tulcán-Carchi, para el planteamiento de estrategias para el sector comercial de Tulcán de recuperación económica.

El capítulo I parte con la narración de la economía del Ecuador a partir del año 1999 y el problema del sistema bancario ecuatoriano que desató la crisis en nuestro país; así como con el análisis del macro entorno económico de Ecuador y Colombia comparativo entre los dos países.

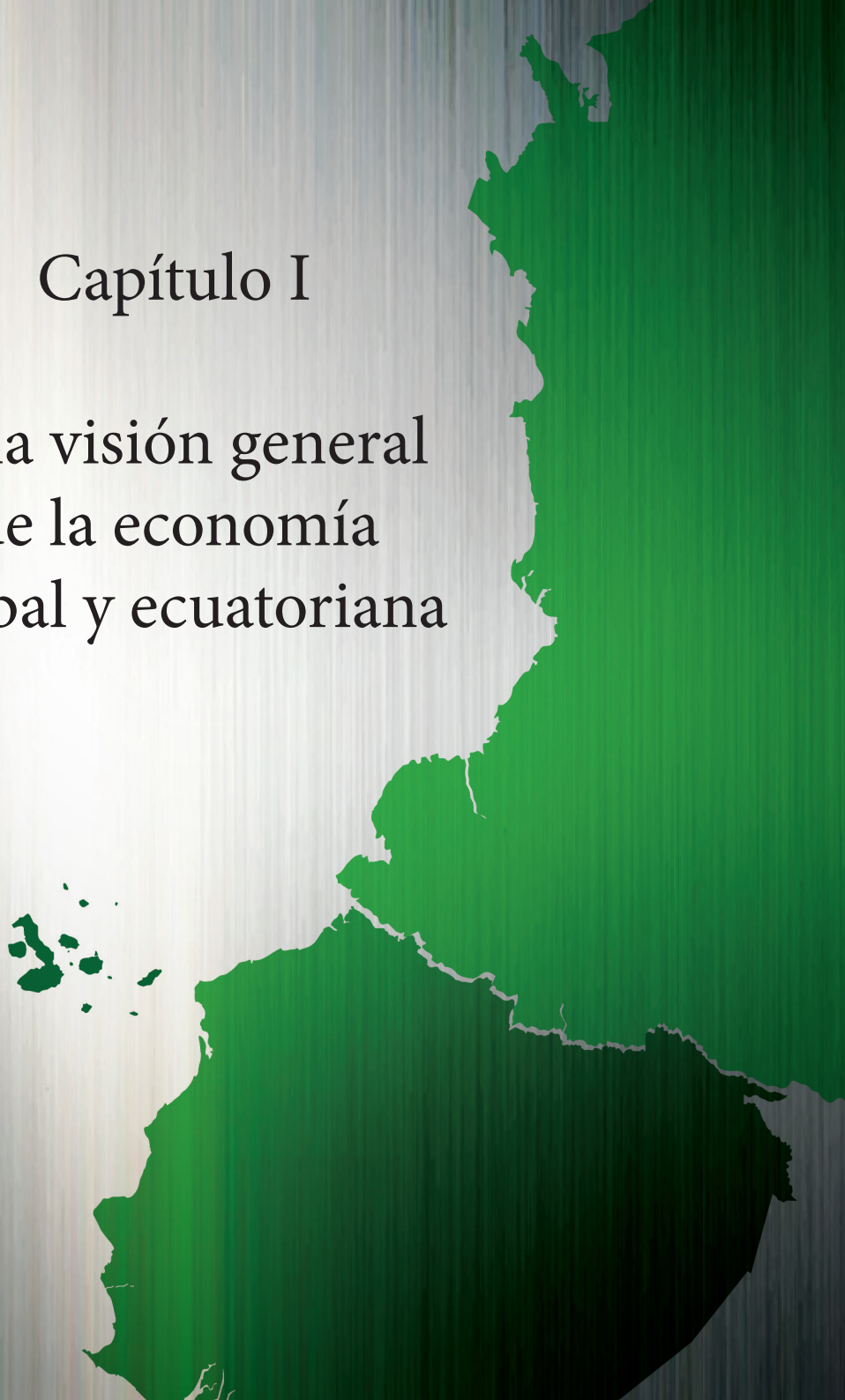
El capítulo II presenta la información económica de Tulcán: cómo se encuentra afectada la actividad comercial y de servicios, los efectos que se reflejan en las ventas y la determinación de las principales causas que generaron estas circunstancias. Además, expone los beneficios que recibieron los comerciantes por parte del gobierno al implementarse la canasta transfronteriza a raíz de declarar al Carchi como zona deprimida.

En el capítulo III se analizan los principales indicadores económicos de la provincia del Carchi en comparación con las demás provincias del País, se estructura un mapa de riesgos para identificar las debilidades y potencialidades que tiene la provincia.

En lo que respecta al capítulo IV se realiza un análisis del sistema financiero de la localidad clasificado por instituciones bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, así como por segmentos, con la identificación de las principales variables que afectan la actividad comercial que lo constituyen por las captaciones de ahorros, plazo fijo, las colocaciones y los créditos.

Capítulo I

Una visión general de la economía global y ecuatoriana



Capítulo I

Una visión general de la economía global y ecuatoriana

Para el año 2008 la economía mundial empezó a tener fuertes problemas generados por la crisis financiera y bancaria que se originó en los Estados Unidos debido a la mal llamada burbuja inmobiliaria¹, esta ocurrió en los principales bancos norteamericanos y en los pocos controles existentes en ese entonces de los mercados financieros y bursátiles. Los efectos forjados por la crisis en Estados Unidos demoraron poco en hacerse sentir en el Ecuador.

En la década de los noventa Ecuador enfrentó una de la mayores crisis económicas y financieras de su historia producto de la dolarización² (Convertir el sucre a dólar estadounidense), a consecuencia y según información del Banco Central del Ecuador desde 1994 a 1999 16 bancos operativos quebraron, y de acuerdo al Departamento de Migración del Ecuador del Ministerio del Interior cerca de dos millones de personas emigraron a los Estados Unidos, España e Italia. Este incremento considerable en la salida de personas del Ecuador se debió al denominado “feriado bancario, para el período del año 1998-1999”, hecho que fue devastador para la economía del país.

En cierto sentido, puede decirse que actualmente Ecuador tiene una economía estable, tal como se analizará más adelante

¹ El mercado inmobiliario fue el origen de la crisis financiera de 2008. El sector financiero dio entrada a personas con serias dificultades para afrontar los préstamos con los que adquirieron su vivienda gestándose las hipotecas..... Fueron la primera ficha del dominó que derrumbó el sistema financiero estadounidense y colapsó el mercado inmobiliario

² Según el telégrafo: En enero 9 del 2000, el ex presidente de la República Jamil Mahuad impuso la dolarización, para evitar que el tipo de cambio del sucre con el dólar siga subiendo sin control gubernamental y provoque un efecto inflacionario negativo para la economía del país, aumentando la tasa de interés y los precios de bienes, productos y servicios, convirtiendo a los inversionistas en especuladores del mercado, ya que el riesgo de especular era menor que el de invertir con una moneda tan devaluada

por medio de los indicadores macroeconómicos como el PIB, PIB per cápita, inflación, entre otros. Hoy en día la dolarización en Ecuador ha permitido mantener una baja inflación, fomento de la profundización financiera, el crecimiento real, y una baja de costos de transacción para la importación, exportación y producción de remesas (White, 2017, p. 69).

En Ecuador y en especial en la ciudad de Tulcán empieza la afectación de las crisis en el año 2015, principalmente debido a la apreciación del dólar y la caída del precio del petróleo, lo cual se reflejó en el déficit de la balanza comercial en el 2017 de 886 millones USD con Colombia; lo que llevó al gobierno ecuatoriano a buscar mayor endeudamiento, fenómeno económico que sucedió a fines del 2014 e inicio del 2015. A partir de esta fecha comienza la baja de las ventas en los negocios de Tulcán, que según información obtenida por el Servicio de Rentas Internas (SRI), las ventas en Tulcán ascendieron en el 2015 a USD 210.615.784, mientras que en el 2014 fueron de USD 251.975.950, con una caída del 16.42%; además según la misma fuente durante el 2015 se cerraron 407 negocios.

Por lo tanto, se hace necesario evaluar objetivamente el desempeño económico, competitivo y político-económico del sistema financiero de Tulcán, así se permitirá plantear alternativas para mejorar la situación económica de la localidad.

1.1 Los ciclos económicos

La macroeconomía moderna busca el estudio de la conducta económica agregada. El propósito de esta teoría es explicar el ciclo económico, es decir explicar las fuerzas que lleva a la economía agregada a expandirse o contraerse (Shiller, 2008, p. 218). Cuando los resultados macroeconómicos son favorables para un país, estos efectos se ven reflejados en un mejor estándar de vida de la población, de igual manera sucede todo lo contrario.

1.1.1 Evaluación de los resultados macroeconómicos

La medida para evaluar la economía de un país se encuentra principalmente determinada en el análisis comparativo de varios indicadores que engloba toda la actividad económica y productiva de un país, aspectos que se vinculan directamente a factores como el crecimiento de la producción, crecimiento del PIB, PIB per cápita, balanza comercial, distribución de ingresos, tasas de interés, inflación, tasa de empleo y el nivel salarial, entre otros. En este contexto se ejecuta la evaluación de la situación económica entre Ecuador y Colombia, de los principales indicadores macroeconómicos en el período 2001-2016, obteniéndose los siguiente datos:

INDICADOR

ANÁLISIS

ECUADOR vs. COLOMBIA 2001-2016

ECUADOR vs. COLOMBIA 2007-2016

Producto Interno Bruto:

Valor total de los bienes y servicios producidos en el territorio (Lerma, 2012, p.21)

Tabla I Evolución del PIB a precios corrientes en dólares americanos

años	Ecuador	Tasa crecimiento	Colombia	Tasa crecimiento
2007	62.519.686		965.669.882	
2008	69.555.367	11,3%	\$ 1.021.228.118	5,8%
2009	79.276.664	14,0%	\$ 931.694.849	-8,8%
2010	87.924.544	10,9%	\$ 1.059.070.863	13,7%
2011	95.129.659	8,2%	\$ 1.088.103.367	2,7%
2012	101.726.331	6,9%	\$ 1.118.878.008	2,8%
2013	99.290.381	-2,4%	\$ 1.077.104.379	-3,7%
2014	98.613.972	-0,7%	\$ 1.006.657.736	-6,5%
2015	99.290.381	0,7%	\$ 733.669.037	-27,1%
2016	98.613.972	-0,7%	\$ 660.243.248	-10,0%
Promedio		5,4%		-3,5%

Para este indicador se tomaron los datos del PIB a precios corrientes de Ecuador y Colombia en dólares, proporcionados por el Banco Central del Ecuador y Banco de la República de Colombia, cuyo resumen se presenta en el siguiente cuadro:

En el período analizado (2007-2016) se observa que el crecimiento promedio del Ecuador fue del 5,4% contrastado con la contracción de la economía colombiana con un crecimiento promedio de -3,5%. La evolución de este indicador (PIB) en el tiempo, se

En el periodo analizado (2007-2016) se observa que el crecimiento promedio del Ecuador fue del 5,4% contrastado con la contracción de la economía colombiana con un crecimiento promedio de -3,5%. La evolución de este indicador (PIB) en el tiempo, se aprecia en el siguiente gráfico:

Fuente: Banco Central Ecuador, Banco República Colombia

DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR-COLOMBIA Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL

Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

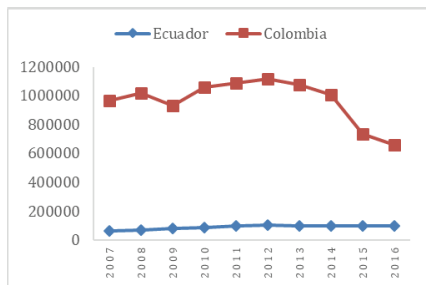


Figura 1 Evolución del PIB a precios corrientes USD

Fuente: Elaboración propia con datos Banco Central del Ecuador y Banco de la Republica de Colombia.

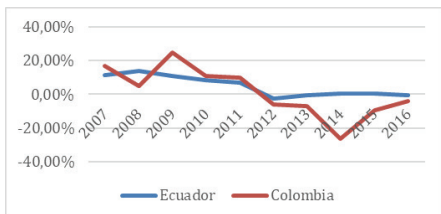


Figura 2 Evolución del PIB a precios corrientes USD

Fuente: Elaboración propia con datos Banco Central del Ecuador y Banco de la Republica de Colombia.

PIB Per cápita: Es el valor del PIB dividido para número de habitantes (Lerma, 2012, p. 21).

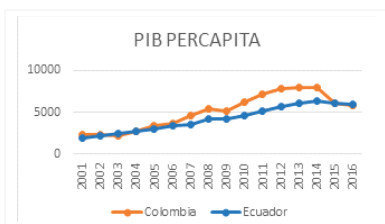


Figura 3 PIB Percapita Ecuador-Colombia

Fuente: Banco Mundial

Llama la atención la contracción de la economía colombiana a partir del año 2013, siendo el año 2016 el más bajo del período analizado. La economía ecuatoriana presenta estabilidad con tendencia de crecimiento continuo suavizado. Colombia es un país con mayor población y territorio que Ecuador, por lo tanto, su economía también es superior; en este sentido, para un análisis más objetivo que permita la comparación, se construyó un gráfico con las tasas de crecimiento del promedio anual:

Es importante mostrar la inestabilidad de la tasa de crecimiento de la economía colombiana con cambios bruscos de crecimiento y contracción de su PIB, versus una relativa estabilidad de la economía ecuatoriana con una tendencia decreciente en el período de análisis.

En el período analizado (2001-2016) el PIB per cápita de la economía colombiana es superior al mismo indicador de Ecuador, excepto en el año 2017 en donde el PIB per cápita del Ecuador supera al colombiano, como un efecto de la evolución de las economías de los dos países.

DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR-COLOMBIA Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL

Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

INDICADOR	ANÁLISIS
ECUADOR vs. COLOMBIA 2001-2017	

Tasa de desempleo: Es una medida de la extensión del desempleo, se calcula como un porcentaje dividiendo el número de personas desempleadas por todas las personas que se encuentran en la fuerza laboral (www.encyclopediadinamica.com).

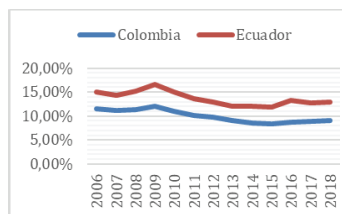


Figura 4 Desempleo, total (% población activa)
Fuente: Banco Central del Ecuador y Banco de la Republica de Colombia.

Balanza comercial: Diferencia entre importaciones y exportaciones de un país con otro (Lerma, 2010, p. 21).

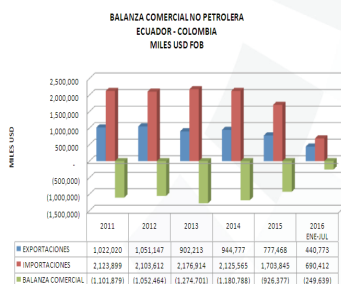


Figura 5 Balanza comercial
Fuente: Pro Ecuador

Históricamente Ecuador ha tenido una tasa de desempleo más baja en comparación con Colombia; el promedio anual del período analizado (2006-2017), para Ecuador es del 6,2% versus el 10,21% de Colombia. El año en que más cerca estuvieron las tasas de desempleo de los dos países fue el 2016 con 4.09 puntos porcentuales de diferencia, y el año en que más se apartaron fue el 2008 con 8 puntos de diferencia.

De acuerdo al gráfico mostrado Ecuador siempre ha tenido una balanza comercial deficitaria en comparación con Colombia, tal como muestran las barras de color verde, ya que las importaciones superan a las exportaciones, aspecto que genera un valor positivo para Colombia al momento de generar divisas.

INDICADOR	ANÁLISIS
ECUADOR vs COLOMBIA 2001-2017	

RIESGO PAÍS: Es un indicador sobre las posibilidades de un **país** emergente de no cumplir en los términos acordados con el pago de su deuda externa, ya sea al capital o sus intereses (www.economia.mx).

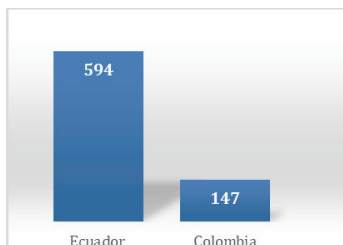


Figura 6 Riesgo país

Fuente: Embi elaborado por JP Morgan (abril, 2019).

Mayormente el riesgo país lo tiene Ecuador para los inversionistas, resultado que tiene mucha influencia por el tema de las políticas económicas, de comercio exterior, recaudaciones tributarias, seguridad para los inversionistas, entre otros.

NIVEL DE POBREZA:

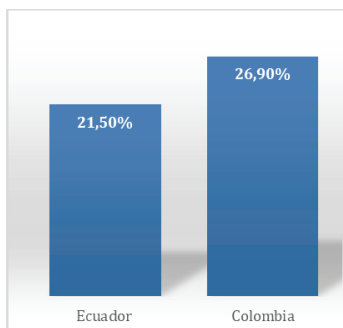


Figura 7 Nivel de pobreza 2018

Fuente: www.larepublica.com.ec;
www.elespectador.com.co

El nivel de pobreza en los dos países se puede evidenciar en la gráfica, están determinados por valores relativamente altos: del 21,50% para Ecuador y del 26,90% para Colombia, considerado este indicador como un tema de orden social y a la vez económico que es importante en la determinación de políticas de inclusión social.

1.1.2 Análisis cualitativo de factores económicos Ecuador-Colombia

El análisis que se presenta a continuación en la tabla 2 permite cuantificar la evaluación estratégica entre dos países. Este tipo de estudio se realizó identificando los principales indicadores macroeconómicos entre Ecuador y Colombia, para ello se

determinó si cada componente constituye una oportunidad o una amenaza, luego se ejecutó la calificación de cada indicador con puntajes de 1 a 3, en donde 1 puede ser una oportunidad baja y 3 una oportunidad alta; en este sentido se considera una amenaza alta una calificación de 3 y una amenaza baja una calificación de 1, luego se suman los totales por cada oportunidad y amenaza, y finalmente se compara la diferencia entre los dos criterios: el resultado más alto reflejará una mejor situación económica de los países comparados. Para este estudio se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 2. Análisis cuantitativo de factores económicos Ecuador-Colombia

INDICADORES	ECUADOR				COLOMBIA			
	Oportunidad		Amenaza		Oportunidad		Amenaza	
MACROECONÓMICOS	Nivel	Pts.	Nivel	Pts.	Nivel	Pts.	Nivel	Pts.
Producto interno bruto	Medio	2			Alto	3		
PIB Per Cápita	Alto	3			Alto	3		
Tasa de interés activa			Bajo	-1			Medio	-2
Tasa de Inflación			Medio	-2			Medio	-2
Nivel de pobreza			Medio	-2			Medio	-2
Tasa de Desempleo			Medio	-2			Alto	-3
Balanza comercial	Medio	2			Alto	3		
Riesgo País			Alto	-3			Bajo	-1
	Suma	7	Suma	-10	Suma	9	Suma	-10
	Promedio	2,33	Promedio	-2	Promedio	3	Promedio	-2
	Diferencia		0.33		Diferencia		1	

Fuente: Banco Mundial 2018.

En la tabla 2 se obtuvieron resultados favorables para Colombia en aquellos indicadores macroeconómicos como el PIB, Balanza comercial, Riesgo País; mientras que Ecuador tiene mejores resultados en los indicadores sociales y económicos tales como: tasa de desempleo, nivel de pobreza, PIB Per cápita, tasa de interés activa. Al final el puntaje más favorable en consolidación de los datos lo tuvo la economía colombiana con 1 punto en comparación con Ecuador del 0.33.

Capítulo II

La economía de la frontera de Tulcán



Capítulo II

La economía de la frontera de Tulcán

2.1 ¿Cómo funciona la economía en la frontera de Tulcán?

La razón que impulsó la realización de esta investigación en Tulcán, ciudad ubicada en la frontera norte de Ecuador, parte de la necesidad de identificar las principales causas y efectos por las cuales existen problemas en el sector comercial local, así como también en razón de las deficiencias en las áreas económicas, políticas, culturales y competitivas de la provincia de Carchi (temas que se tratarán en el capítulo III). A pesar de que existen proyectos y leyes impuestas por parte del Gobierno Nacional y el GAD en beneficio de la asociación de los productores, comerciantes y otros gremios, los resultados aún no se han visto cristalizados.

Según información del Censo Económico publicado por el INEC en el 2010, se indica que: “las actividades que más sobresalen en el Carchi es la venta de ropa, la comercialización de tecnología (computadoras, celulares), comercio menor como papelerías, panaderías, peluquerías, entre otros”. La concentración de la actividad comercial en Tulcán presenta un alto grado de riesgo, ya que la estructura económica productiva y comercial son muy vulnerables a los cambios que se presenten en el mercado de oferta y demanda, especialmente con Colombia a causa de las fluctuaciones del tipo de cambio y las devaluaciones que realice este país.

De acuerdo a una observación exploratoria los comerciantes del centro comercial popular de Tulcán manifiestan que la clientela ha disminuido puesto que principalmente esta era integrada por ciudadanos colombianos, quienes ya no compran en la localidad debido al alto costo de los productos ecuatorianos, provocado por la fluctuación del tipo de cambio que en la actualidad se mantiene en valores promedios de 3,000.00 USD

(noviembre, 2018), en consecuencia el peso colombiano pierde valor frente al dólar. A raíz de la recesión iniciada en 2015 los sectores comerciales de Tulcán se ven estancados: venden menos, liquidan a sus empleados e incluso en algunos casos cierran sus negocios.

Preocupados por la situación económica de la localidad, el gobierno central y gobiernos seccionales se han visto en la necesidad de enfrentar esta crisis mal llamada así, ejecutando varias estrategias de mejoramiento para beneficio de los comerciantes. Autoridades locales de la provincia consideran que no se ha hecho mucho por la reactivación del sector, más allá de considerar a la provincia del Carchi como una zona deprimida; quizás uno de los mayores beneficios ha sido la canasta transfronteriza³.

Según información proporcionada por el Servicio Nacional de Aduanas entre octubre del 2015 y mayo del 2017 se importaron en valor FOB producto de la canasta transfronteriza en el Carchi el valor de Usd 14,974.690, beneficiando a 1204 comerciantes, esto ayudó de cierta manera ayudaron a la economía de la localidad, pero fue una medida que se mitigó a corto plazo, las políticas económicas públicas del gobierno deben ser aquellas que trasciendan en el tiempo.

La provincia del Carchi es considerada como una zona rica en suelos, en capital humano, y en paisajes turísticos, sin embargo, hay factores que no permiten su desarrollo como lo son: los aspectos comportamentales de sus habitantes que tradicionalmente nos han limitado a prosperar económicamente como son: la falta de asociatividad de los agricultores, comerciantes y artesanos debido a su individualismo. Esto influye

³ Según el Ministerio de Comercio Exterior esta medida se aplicó a partir del 15 de octubre del 2015, con la finalidad de precautelar la actividad comercial de la ciudad de Tulcán. Se facilitaron 49 sub-partidas arancelarias, lo que les permite a los comerciantes adquirir productos, principalmente electrodomésticos y tecnológicos, en Ipiales y comercializarlos en la localidad, cuyo límite máximo fue de 54 millones USD por año. Dicha política de gobierno actualmente no está vigente.

en los ingresos de las actividades que desarrollan porque no generan economías de escala; poca innovación en el desarrollo de productos con el valor agregado y de calidad para la exportación; el conformismo y la dependencia de los monocultivos como la papa, que no les permite la diversificación a otros productos, y el desarrollo de nuevos emprendimientos.

A partir de un estudio de campo realizado se manifiesta que el 56% de los comerciantes encuestados en la ciudad de Tulcán están de acuerdo y en total acuerdo con que la situación comportamental y los factores como individualismo, conformismo y falta de visión de la población, son los causales de que la situación económica de Tulcán no tenga mejoría.

Tabla 3. Comportamiento del comerciante

¿Usted cree el comportamiento del comerciante es una de las causales por la que el sector no mejora?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	111	29%
De acuerdo	103	27%
En desacuerdo	90	24%
Totalmente en desacuerdo	76	20%
TOTAL	380	

Fuente: Investigación de campo 2018.

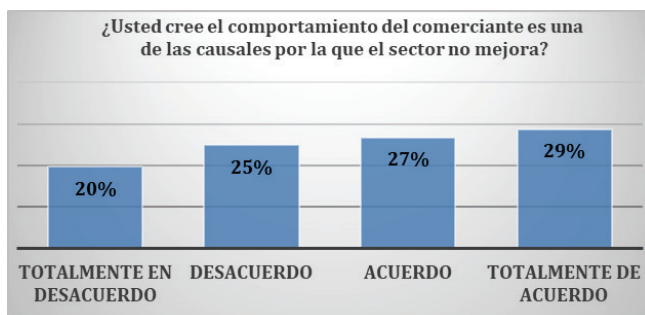


Figura 8. Comportamiento del comerciante

Fuente: Investigación de campo 2018.

Realizar elecciones de cambio de actividad económica sería una buena alternativa de reactivación, así como renunciar a la actividad habitual comercial y de servicios que se ha venido haciendo por años, para así optar por potenciar la región con otras alternativas productivas, tales como: agroindustria, industria, manufactura; y actividades de servicios como: hoteles, restaurantes, turismo, entre otros.

De acuerdo a datos del estudio de campo un 41% de comerciantes encuestados en la ciudad de Tulcán manifiestan que estarían de acuerdo en cambiar su actividad comercial tradicional para mejorar su situación económica; así como se muestra la siguiente figura:

Tabla 4. Cambio de actividad económica

¿Está de acuerdo que en la ciudad de Tulcán los comerciantes cambien la actividad tradicional comercial por otra?

	Frecuencia	Porcentaje
SI	161	41%
NO	235	59%
Total	400	100%

Fuente: Investigación de campo 2018.

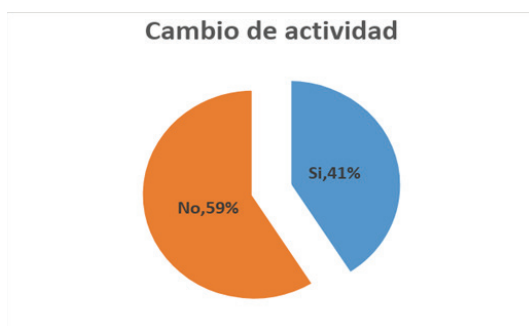


Figura 9. Cambio de actividad económica

Fuente: Investigación de campo 2018.

Uno de los elementos claves que no contempló la población comerciante fronteriza de Tulcán fue el factor comportamental o la denominada inteligencia financiera. En épocas de bonanza económica los comerciantes debieron realizar y prever reservas para enfrentar posibles crisis futuros. A algunos casos los comerciantes de Tulcán en períodos de auge les pudo permitir organizar un ahorro de contingencias para conseguir crear mayor producción de bienes y servicios a mediano y largo plazo, considerado este momento como un costo de oportunidad para afrontar los problemas económicos. Según investigación exploratoria algunos comerciantes por factores habituales empezaron a gastar sus excedentes de los negocios en viajes, artículos de lujos (automóviles) y en bienes suntuarios innecesarios. En consecuencia, disminuyeron sus reservas y el flujo de efectivo. Sin dinero el comerciante difícilmente podrá solventar o mantener su negocio a mediano plazo, inclusive en algunos casos afronta el cierre de los mismos.

Actualmente el panorama es desalentador ya que según datos obtenidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI), en el 2016 en Carchi las ventas totales ascendieron a 351 millones de USD, que representan únicamente el 0.24% del total nacional, ubicándose en el puesto 18. De igual manera se registraron 11339 Mipymes, que corresponde al 1.34% del total nacional, los datos revelados nos muestran, una baja participación económica del Carchi en relación a lo nacional.

2.2 El tipo de cambio y su afectación a la actividad económica de Tulcán

El precio es un factor importante para determinar la oferta o demanda del producto. En este sentido, el intercambio comercial entre las dos ciudades de fronteras depende de la fluctuación del tipo de cambio; es decir, el comerciante tulcanense está atado sus ingresos directamente proporcionales a lo que suceda con las devaluaciones del peso colombiano o la apreciación del dólar.

Con este planteamiento podemos expresar que la economía de frontera entre la provincia del Carchi y el departamento de Nariño se basa principalmente en la dinamización de la actividad del intercambio comercial de bienes y servicios por su ubicación de frontera, esta se sostiene en las habilidades de pocas empresas y microempresas al generar utilidades, como también surge de la generación de trabajo a través de la retribución de salarios producto de la contratación de las mismas empresas existentes, de los sectores público, financieros y de servicios. De la actividad de la agricultura, la ganadería y de servicios (transporte de carga) representa también la actividad dinámica de la economía local.

Una publicación del diario el Comercio (2016) señala que Tulcán vivió una bonanza durante 20 años y que esta terminó a finales del 2014. Esta información puede verificarse con el análisis de la serie histórica que va desde el 27 de noviembre de 1991 hasta el 08 de marzo del 2018 del tipo de cambio dólar americano vs. peso colombiano, información que se refleja en la siguiente figura:



Figura 10. Histórico tipo de cambio

Fuente: Superintendencia financiera de Colombia.

A partir del año 2015 la economía ecuatoriana ha tenido dificultades de crecimiento debido a factores externos como

la apreciación del dólar frente al peso colombiano y la caída del petróleo que contribuyeron al deterioro de la economía que había incrementado su dependencia del gasto público.

De acuerdo a las series temporales⁴ del tipo de cambio dólar vs. peso colombiano se puede evidenciar que existen ciclos económicos de auge y depresión no definidos en tiempo de duración, hay momentos donde se aprecian las volatilidades⁵ del tipo de cambio; existen incrementos altos como en los años 2002, 2006, 2008 y 2015, aumentos que han favorecido en tiempos a las economías de las dos ciudades. En ciclos más largos se ha favorecido Tulcán, el último fue desde el 2008 hasta el 2014, y en otras épocas se beneficia a la economía de Ipiiales en ciclos más cortos desde el 2015 hasta la actualidad.

Según (Benalcázar, 2016) las ciudades de Tulcán (Ecuador) e Ipiiales (Colombia) viven atadas a la economía de péndulo. El diferencial cambiario, en el momento, beneficia al vecino país, que acoge a los compradores ecuatorianos que llegan tras los bajos precios de productos, lo que consecuentemente incrementa la demanda. Este fenómeno económico constituye un factor estratégico de oportunidad o amenaza para los comerciantes en el intercambio comercial de las dos ciudades.

¿En razón de esto es importante analizar qué pasó a partir del año 2014? con el tema del tipo de cambio. A continuación, se determinan algunas de las posibles causas que producen este comportamiento en la economía ecuatoriana y colombiana:

1. La apreciación del dólar norteamericano fluctúa en función proporcionalmente contraria al precio del

4 Concepto: Una serie temporal, o serie cronológica, es un conjunto de observaciones de una variable ordenadas en el tiempo.

5 De acuerdo a invertir forex (<http://www.invertirforex.com>): La volatilidad cambiaria se refiere a la tendencia de las divisas extranjeras a apreciar o depreciar su valor, lo que afecta la rentabilidad de las operaciones en divisas. La volatilidad es la medida de la cantidad de los tipos de cambios y la frecuencia de dichos cambios. Hay muchas circunstancias en que las volatilidades del tipo de cambio entran en juego, incluyendo las relaciones comerciales entre las partes en dos países diferentes y las inversiones internacionales.

petróleo, es así que si sube precio del dólar pierde valor el precio del crudo, y viceversa, los dos patrones económicos se consideran como referentes para inversiones e intercambio comercial a nivel global.

2. La caída del precio del petróleo de manera global en el 2014 responde principalmente a un exceso de oferta, reflejando un aumento récord de 2 millones de barriles diarios de la producción en los países ajenos a la OPEP. Por otro lado, las demandas mundiales de petróleo han sido revisadas a la baja en varias ocasiones, en respuesta a un debilitamiento del crecimiento económico global. (Marzo, 2015, p.7).
3. La apreciación del dólar afecta a todas las economías del mundo, y para Colombia se identifica algunos aspectos positivos como: disminución de los precios de los productos locales, haciéndolos más atractivos al consumidor extranjero; sus exportaciones se abaratan y la empresa se hace más eficiente, en cambio las importaciones se encarecen.
4. Uno de los determinantes de la volatilidad de los cambios que se dan del dólar americano en comparación con el peso colombiano están atados a factores externos en el ámbito de la economía norteamericana y a sus decisiones políticas.

2.3 Conclusiones a la economía de frontera

1. La economía de la actividad comercial de Tulcán es directamente proporcional a lo que suceda con la fluctuación del tipo de cambio. Los ciclos económicos de auge han sido más largos y en beneficio de la economía local. Actualmente se benefician los comerciantes de Ipiales.
2. Las empresas de la localidad de los diferentes sectores comerciales, artesanales, industriales y de servicios, para ser más competitivas deben ser innovadoras;

generar conocimiento de valores reales de sus actividades y la implantación de nuevas tecnologías permitiéndoles asegurar mejores productos de calidad para que así puedan crecer y contribuir a la economía local y nacional.

- En la figura n° 4 de acuerdo al estudio de campo realizado en la ciudad de Tulcán, 61% de los comerciantes manifiestan que existe poca innovación, lo cual afecta negativamente al nivel de competitividad que tienen las empresas en la ciudad de Tulcán.

Tabla 5. Innovación de las empresas de Tulcán

*¿Por qué cree usted que el nivel de competitivad de Tulcán es bajo
¿Comparado a las principales ciudades del Ecuador? (Poca innovación)*

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	73	19%
En desacuerdo	74	19%
De acuerdo	110	29%
Totalmente de acuerdo	121	32 %
Total	380	100 %

Fuente: Investigación de campo 2018.

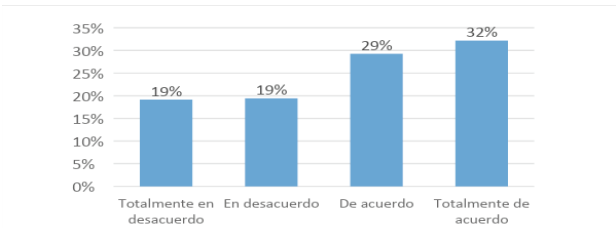


Figura 11. Innovación de las empresas de Tulcán

Fuente: Investigación de campo 2018.

- Los nuevos profesionales que se forman en las universidades e institutos tecnológicos de la ciudad

deben ser los generadores de nuevos emprendimientos, con nuevas ideas, para que el producto potencial de exportación del Carchi pueda mejorar su calidad en la producción, se los procese con valor agregado, y se permita su comercialización a los mercados nacionales e internacionales de manera eficiente.

5. Las devaluaciones monetarias que se realizan en Colombia, crea resultados favorables para el consumidor del país al adquirir productos más baratos, pero para la economía ecuatoriana es desfavorable para que los dólares salen del país y consecuentemente el déficit de la balanza comercial.
6. Existen un gran número de flujo de mercaderías de estos países que ingresan al Ecuador a manera de contrabando⁶, lo cual perjudica a la industria local, por ejemplo los ganaderos de Tulcán en el 2018 se ven afectados económicamente en la producción de la leche, generando la necesidad de reducir los precios del producto y en muchos casos ni siquiera poder solventar los costos de producción.
7. Disminuir las ganancias o el margen de utilidad producto del intercambio comercial, competir con precios más bajos para lograr mayor número de ventas con la finalidad de ser más competitivos a los precios de Colombia, generar economías de escalas al comprar el producto a los mayoristas, e inclusive adquirir materias primas en otros países.

⁶ www.lahora.com (25 febrero 2017): Luis Alfredo Villarreal, del Centro Agrícola de Tulcán, asegura que la leche proveniente de Colombia ingresa en forma irregular, no solo al mercado de carchense, sino hacia el interior del país. Los tanqueros nacionales con leche colombiana no entran solo al Carchi, sino a Pichincha, Tungurahua y Cotopaxi, bajando los precios de la producción local a 25 centavos, cuando el precio oficial es de 42 centavos de dólar en el país.

Capítulo III

Indicadores económicos de Tulcán- Carchi



Capítulo III

Indicadores económicos de Tulcán- Carchi

3.1 Factores económicos del Carchi-Tulcán

3.1.1 Valor agregado del Carchi

Este indicador permite evaluar la actividad económica de un país o una región, ya sea de un sector en especial o de toda la economía.

De acuerdo la figura n° 5 se puede identificar que la mayor participación del PIB por actividad económica que tiene el Ecuador corresponde a la manufactura del 15% que comprende aquellas actividades que desarrollan: procesamiento de alimentos, prendas de vestir, reparación de maquinarias, impresión y grabaciones, entre otros.

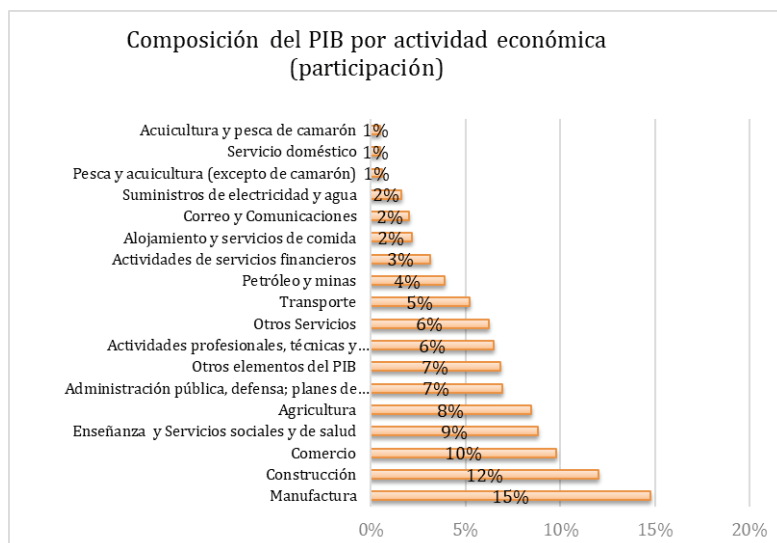


Figura 12. PIB Ecuador

Fuente: Banco central del Ecuador.

Según estudio de los datos estadísticos proporcionado por el Ministerio de Industrias y Producción el **Valor agregado del Carchi en el 2016** representa 661 (millones de USD) del Total de 98 614 (millones de USD) del Ecuador, con una participación mínima del 0.67% de la producción a nivel nacional, ubicándose en el puesto 18 de las 24 provincias; además según información del plan de ordenamiento territorial 2015-2019 de la prefectura del Carchi, este se encuentra concentrado en el 15.21% de la actividad comercial, 14.87% de la actividad agrícola, 11.48% de la actividad de transporte y almacenamiento, sectores que actualmente están afectados económicamente.

3.1.2 Análisis comparativo de principales factores económicos del Carchi vs nacional

El Carchi es la tercera provincia más pobre del país, después de Bolívar y las provincias amazónicas. Así lo revelaron datos expuestos..... por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2016), a su vez el 54.6 % de las personas se encuentran en condiciones de pobreza (La hora, 2017, par. 1).

A continuación, se presenta un análisis de la información económica de la provincia del Carchi relacionado con el resto del país, en donde se muestran los principales indicadores económicos, demográficos, recaudatorios, entre otros; información obtenida en fuentes como el Banco Central del Ecuador (BCE), Ministerio de Industrias y Productividad (Mipro), Servicio de rentas internas (SRI).

Los datos obtenidos en la tabla n° 6 nos permiten ver el análisis comparativo del Carchi respecto al nivel nacional de los principales indicadores económicos; a su vez, más adelante permitirá visualizarse en un mapa en donde se ubica en función de colores la posición económica de la provincia, identificando las principales debilidades y potencialidades que tiene zona en comparación en el resto de las provincias.

DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR-COLOMBIA Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL

Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

Tabla 6. Análisis comparativo de indicadores económicos, demográficos, empresariales y recaudatorios del Carchi

FACTORES	CARCHI	NACIONAL	ANÁLISIS
	<u>VALOR</u>	<u>AGREGADO</u>	
VALORES (millones de USD)	661	98.618	Inferior al promedio del Ecuador
PARTICIPACIÓN	0,67%	100%	Inferior al promedio del Ecuador
UBICACIÓN (Puesto)	18	24	Inferior al promedio del Ecuador
CRECIMIENTO VARIACIÓN PORCENTUAL 2007-2016	101%	93%	Superior al promedio del Ecuador
	<u>PRODUCCIÓN SEGÚN</u>	<u>ACTIVIDAD</u>	<u>ECONÓMICA</u>
PRODUCCIÓN(millones de USD)	1048	162.923	Inferior al promedio del Ecuador
PARTICIPACIÓN	0,64%	100,00%	Inferior al promedio del Ecuador. Mayor participación Pichincha con el 27,65% y menor participación Galápagos con el 0,22%
CRECIMIENTO VARIACIÓN PORCENTUAL 2007-2016	88%	78%	Mayor crecimiento de provincia de Chimborazo 137 % decrecimiento para Sucumbios con el -22%
	<u>POBLACIÓN</u>	<u>2016</u>	
VALORES	181.265	16.528.730	Carchi solo representa solo el 1.09% del Total nacional
PARTICIPACIÓN	1,10%	100%	Inferior al promedio, La provincia del Guayas ocupa el puesto 1 con el 25,09% del total, mientras que Galápagos representa Únicamente el 0,18%
UBICACIÓN (Puesto)	18	24	Inferior al promedio del Ecuador
CRECIMIENTO VARIACIÓN PORCENTUAL 2007-2016	0,06%	10,10%	Muy inferior al crecimiento del total del Ecuador, Carchi está en la cola de crecimiento poblacional solo supera a Galápagos
	<u>EMPLEO</u>		
POBLACIÓN EMPLEADA 2017	126.920	7.712.777	Representa el 1,65% de la participación nacional
TASA DE EMPLEO 2017	94,80%	95,40%	Poco inferior al promedio del Ecuador
TAS DE DESEMPLEO 2017	5,20%	4,60%	Superior al promedio del Ecuador
UBICACIÓN (Puesto)	5	24	Índice alto, comparado con el resto del Ecuador, la mayor desocupación se representa en Pichincha con el 7.80% y la menor 0,80% Galápagos y 0,9% Chimborazo

**DINÁMICA DE LA FRONTERA ECUADOR-COLOMBIA
Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD COMERCIAL LOCAL**
Un estudio para la ciudad de Tulcán 2018

CIFRAS NACIONALES (Millones de USD)	<u>RECAUDACIÓN</u>		<u>TRIBUTARIA</u>	Representa el 0,29% de la participación nacional El Carchi tiene baja participación en comparación con la contribución nacional, Pichincha tiene la mayor contribución con el 51,94% mientras que la más baja contribución la realiza Bolívar con el 0,11%
		19	11,135	
PARTICIPACIÓN		0,17%	100 %	
<u>MIPYMES</u>				
Número de MIPYMES AL 2015		11.339	847.778	Representa el 1,33 % de la participación nacional
PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN		1,34%	100%	Participación baja comparado con el resto del Ecuador
CRECIMIENTO VARIACIÓN				Superior al promedio del Ecuador, la provincia de Santa Elena es la que más crece del país con el 52,62%
PORCENTUAL 2010 - 2015		45,11%	34,21%	

Fuente: Banco central del Ecuador/INEC/MIPRO/SRI.

Tomando como base la tabla n° 6 se realiza un análisis integral de los factores económicos a través del cual se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Durante el 2016 la provincia del Carchi tuvo una participación baja o contribución económica debido a que el valor agregado únicamente representa el 0.67%; la producción del 0.64%, ubicación en el puesto 18 de 24 del nacional solo se supera a las provincias de la Amazonía y Galápagos. Tiene, así mismo baja recaudación tributaria que representa únicamente el 0.17% por la baja presencia de empresas en la localidad, mientras que el número de MIPYMES representa también únicamente el 1.34% de la participación nacional.
2. Las provincias que presentan una mejor posición económica a nivel nacional lo constituyen las provincias más grandes, Pichincha y Guayas que son considerados como centros-periféricos.
3. Los limitantes que tiene la provincia del Carchi es encontrarse distante de las grandes ciudades como

Quito y Guayaquil, que restringen el incremento de las inversiones en la provincia y el desarrollo de la industria debido a que logísticamente no es conveniente por estar ubicados distantes de los centros poblados.

4. El Carchi tiene ventaja competitiva por encontrarse en la frontera con Colombia, ubicación que contribuye a la dinamización de la economía local, no solo a la actividad comercial sino también a otros sectores importantes de la provincia como: agrícola, ganadero y de servicios; en los últimos años se ha fortalecido el sector hotelero. Al mismo tiempo se convierte en una amenaza latente, ya que la provincia es vulnerable a eventos externos como la fluctuación del tipo de cambio, puesto que Ecuador al tener una moneda dura como es el dólar pierde competitividad con los países fronterizos; ellos al devaluar su moneda por lo tanto resulta más rentable comprar ciertos productos en estos países.
5. La apreciación del dólar se refleja en la actividad comercial de manera negativa para Tulcán, y unos de sus efectos es el problema de pagos de los créditos contratados con instituciones financieras de la localidad.

3.1.3 Mapa productivo del Carchi 2016

Una vez evaluados los factores económicos del Carchi se grafica los resultados en el mapa de riesgos en donde se puede visualizar los siguientes resultados:

La metodología para evaluar el mapa de riesgos productivo de la provincia se estructura en función de: a) Determinar los puntos de análisis para el estudio; se utilizan 14 indicadores tomando como referencia los datos del compendio estadístico de las cifras productivas 2016 elaborado por el Ministerio de Industrias y Competitividad.

Tabla 7. Indicadores productivos del Carchi Vs Nacional

DETALLE DE NOMENCLATURA	
A	CONTRIBUCIÓN DEL VALOR AGREGADO A NIVEL NACIONAL 2016
B	CRECIMIENTO DEL VALOR AGREGADO 2007-2016
C	PRODUCCIÓN 2016
D	CRECIMIENTO VALOR PORCENTUAL PRODUCCIÓN 2007-2016
E	POBLACIÓN 2016
F	CRECIMIENTO POBLACIONAL 2007-2016
G	POBLACIÓN EMPLEADA 2017
H	TASA DE EMPLEO 2017
I	TAS DE DESEMPLEO 2017
J	CRECIMIENTO VARIACIÓN PUNTOS PORCENTUAL DEL DESEMPLEO 2007-2016
K	RECAUDACIÓN CIFRAS NACIONALES (Millones de USD) 2016
L	INCREMENTO DE RECAUDACIÓN % 2008-2016
M	Número de MIPYMES AL 2015
N	CRECIMIENTO VARIACIÓN PORCENTUAL DE MIPYMES 2010 - 2015

- b) Se determinan los rangos de evaluación dividido en función de las 24 provincias descritas de acuerdo a la siguiente tabla:

Tabla 8. Calificación Mapa de riesgos

¿CÓMO ANALIZAR EL MAPA?		
VERDE		RIESGO BAJO
AMARILLO		RIESGO MEDIO
NARANJA		RIESGO ALTO
ROJO		RIESGO MUY ALTO

Fuente: Ventura 2014.

- c) Se grafican los resultados en el mapa de riesgos y se interpretan los resultados de la provincia de estudio en comparación con el resto del país.

En la figura n° 6 se muestra el mapa de las cifras productivas del Carchi del 2016, datos que se pueden interpretar observando fácilmente los colores y la ubicación de la provincia del Carchi en los diferentes niveles comparado con las 24 provincias del Ecuador. Es así que una ubicación de los indicadores hacia el color rojo y naranja muestran los problemas que tiene la provincia, en este

caso de estudio se obtuvieron 11 indicadores; mientras que una posición entre el color amarillo, un menor riesgo a la situación económica con 2 indicadores para la provincia, y finalmente el color verde más que un riesgo se puede considerar como una fortaleza con 1 indicador.

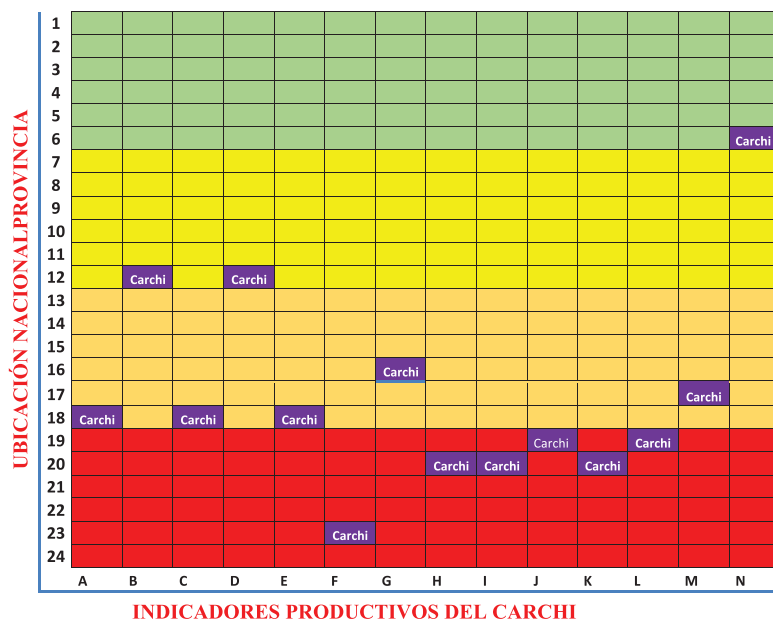


Figura 13. Mapa de cifras productivas Carchi 2016
Fuente: Banco Central del Ecuador/INEC/MIPRO/SRI 2016.

Realizada la evaluación del mapa de riesgos puede evidenciarse que la economía productiva del Carchi tiene mínimas fortalezas. Se muestra únicamente un crecimiento de las MIPYMES desde el 2010 al 2015 en color verde. No obstante, se identifican muchas debilidades en los factores productivos, es así que la tasa de desempleo ha incrementado a raíz de la crisis económica⁷ en el Carchi desde el 2007 al 2016 en 1.14 puntos porcentuales, muy superior al total del Ecuador que tiene un decremento de -0.37 puntos.

La población del Carchi crece únicamente al 0,06% desde el 2007 al 2016 según información tomada por el INEC, superando únicamente a Galápagos, mientras el crecimiento poblacional nacional se encuentra en el 10.10%, llegándose a la conclusión de que existe una fuerte migración de las personas desde la provincia hacia otras ciudades, especialmente a centros más poblados como Quito e Ibarra, acciones que contribuyen a ahondar más la crisis, ya que existe una fuga de capital intelectual y financiero que limita la inversión y el crecimiento de la zona.

Por otro lado, de acuerdo al estudio de competitividad nacional y por provincias elaborado por el MIPRO 2016, en el índice de desempeño económico la provincial del Carchi tuvo un resultado del 15.90%, ubicándose en los últimos puestos a nivel nacional tal como lo muestra la figura n° 7:

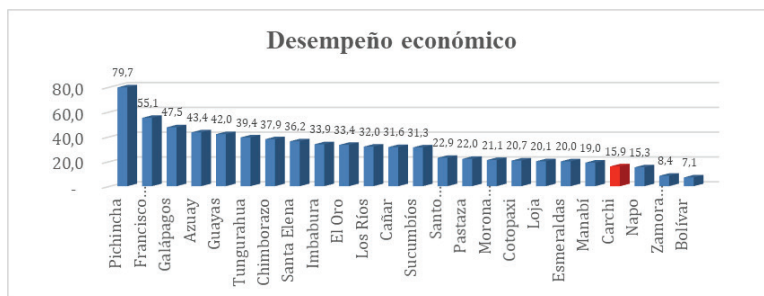


Figura 14. Desempeño económico por provincias

Fuente:MIPRO.

⁷ Según el portal economía simple. net: Dos aspectos destacados que definen a las crisis económicas son la inestabilidad que afectan a los mercados y las consecuencias que provocan en los sectores en los que surge en un comienzo y que acabarán arrastrando al resto del sistema a continuación.

Entre los síntomas más frecuentes para identificar el comienzo de una crisis se encuentran la destrucción de empleos, la devaluación de divisas o destacadas fluctuaciones de tipos de interés.

3.1.4 Conclusiones de los factores productivos de la provincia del Carchi

1. La provincia del Carchi por su bajo crecimiento y participación en la economía local y otras causas como la migración tanto interna como externa de sus habitantes genera la fuga de cerebros y de capitales, contribuyendo aún más a su estancamiento económico.
2. El estar distante de los centros económicos del país también constituye una limitante para mejorar la condición económica del Carchi, es así que el desarrollo industrial a gran escala es difícil que se logre realizar,
3. Existe únicamente un 7.9% de empresas presentes en la frontera en comparación con el resto del país, así lo manifiesta Christian Cisneros (2018) Director de la Cámara de la Pequeña y Mediana Empresa de Pichincha: “la baja presencia de empresas en la frontera se relaciona con elementos como altos costos de movilización, largas distancias de los centros de distribución y escasez de mano de obra calificada”.
4. El fomento para el desarrollo industrial de alguna manera se podría formar en Tulcán contando con el apoyo del sector público como privado.
5. A pesar de que en Tulcán se han implementado algunas políticas de reactivación económicos como la canasta transfronteriza, apenas un bajo porcentaje de 9 % de los comerciantes manifiesta que las condiciones económicas de la localidad han mejorado, tal como se muestra en la figura n° 8:

Tabla 9. Condiciones económicas de Tulcán

¿Considera usted que las condiciones económicas han mejorado en Tulcán actualmente?		
	Frecuencia	Porcentaje
Está mejorando	35	9 %
Está empeorando	170	45 %
Se ha mantenido	175	46 %
Total	400	100 %

Fuente: Investigación de campo 2018.

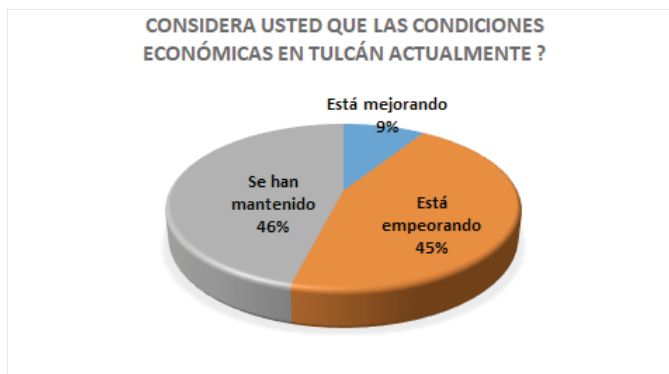


Figura 15. Condiciones económicas de Tulcán

Fuente: Investigación de mercados 2018.

6. De acuerdo al estudio de campo realizado la percepción de los comerciantes es que las políticas del gobierno central para fomentar la economía local no han sido suficientes, los encuestados manifiestan en un 45% que las condiciones económicas están empeorando, no se ha podido pasar de una producción primaria a una de valor agregado industrializada.
7. Como estrategias de reactivación económica local se podrían fortalecer las cadenas productivas de los emprendedores locales a través del desarrollo de planes de negocios; conocimientos técnicos para mejorar la calidad del producto; continuas capacitaciones; manejo de inteligencia financiera, entre otros que les permitan la búsqueda de oportunidades de mercados nacionales e internacionales.

Capítulo IV

Sistema Financiero de Tulcán



Capítulo IV

Sistema Financiero de Tulcán

4.1 Composición del sistema financiero de Tulcán

El sistema financiero de cualquier localidad constituye un eje motor importante para el desarrollo de la economía, puesto que al cumplir su función de intermediación financiera permite canalizar los recursos superavitarios provenientes del ahorro de las personas, empresas, y el gobierno para que sean canalizados hacia el mercado deficitario a través del crédito que tenga su destino, primordialmente la actividad productiva empresarial.

El sistema financiero de Tulcán según la Superintendencia de Bancos (SIB) y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) está compuesto de la siguiente manera:

- Sistemas bancarios clasificados en Grandes, medianos y pequeños en función de los Activos.
- Cooperativas segmento 1 Mayor a 80 millones en Activos.
- Cooperativas segmento 2 Mayor a 20 millones y hasta 80 millones en Activos.
- Cooperativas segmento 3 Mayor a 5 millones y hasta 20 millones en Activos.

Según información de la SIB, SEPS existen 42 instituciones financieras que realizan operaciones de ahorros y crédito de manera directa e indirecta en el cantón Tulcán de las cuales 7 corresponden al sistema bancario; 13 al segmento 1 de las cooperativas; 8 al segmento 2 de las cooperativas y 14 al segmento 3 de las cooperativas. En este sentido, puede evidenciarse mayor presencia de instituciones financieras cooperativas, esto puede ser debido a que existe una alta confianza en este sector por su tradición de cooperativista. Por otro lado, puede evidenciarse a su vez que existe una proliferación de un sinnúmero de

cooperativas pequeñas que provienen del centro del país y que realizan intermediación financiera importante especialmente de créditos.

Asimismo, a continuación, se presenta un detallado análisis de las principales cuentas que les generan la actividad del negocio de las instituciones financieras:

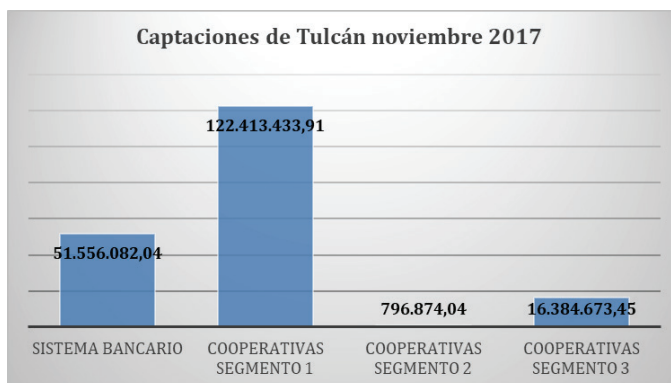


Figura 16. Captaciones Instituciones financieras
Fuente: SIB, SEPS noviembre 2017.

El sistema cooperativo del Carchi entre los segmentos 1, 2, 3 es representado por el 64.04 % del total de las captaciones del Carchi, mientras que el 32,26% está colocado en el sistema financiero bancario. Este comportamiento histórico es casi similar desde muchos años atrás, evidenciándose la hegemonía del sistema cooperativo que tiene en la provincia.

4.1.1 Cartera de comercial

Según la Superintendencia de bancos (2010): Consiste en créditos comerciales, todo aquel dinero otorgado en calidad de préstamo a personas naturales o jurídicas destinado al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada (Pág. 426).

Es así que este tipo de créditos comerciales tiene la siguiente composición a nivel del cantón Tulcán:

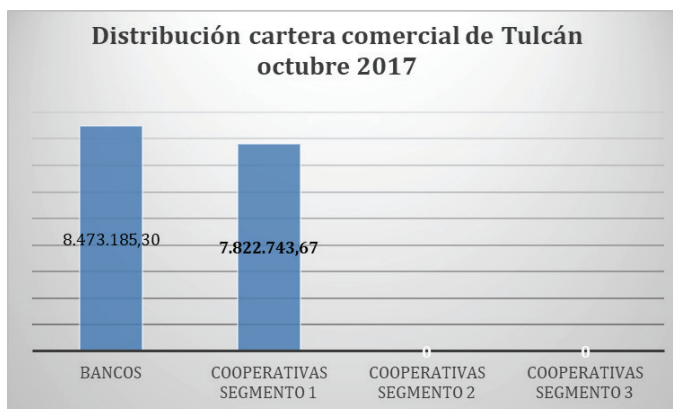


Figura 17. Cartera de crédito Instituciones financieras Tulcán
Fuente: SIB, SEPS octubre 2017.

Como se puede observar en la figura 10 los resultados de la cartera de comercio del cantón Tulcán existe una distribución casi equitativa en los dos sistemas financieros bancarios con el 52% mientras que el sector cooperativo con el 48%, a pesar de que en el pasado existió una hegemonía del sector bancario en este tipo de créditos.

4.1.2 Cartera de consumo

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos 2010: Son créditos otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por este el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales obtenidos de fuentes estables como: sueldos, salarios, honorarios, remesas y/o rentas promedias (Pág. 435). Según la información de los créditos de consumo tienen la siguiente composición porcentual:



Figura 18. Cartera de consumo Instituciones financieras Tulcán

Fuente: SIB, SEPS octubre 2017.

Como se aprecia en la figura 11 los clientes de las instituciones financieras de Tulcán tienen su preferencia en obtener un crédito en cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, que representa el 72% del total, lo cual mantiene su hegemonía en este sector.

4.1.3 Cartera de Microcrédito

Información de la superintendencia de bancos 2010: Es todo crédito no superior a ciento cincuenta (150) remuneraciones básicas unificadas concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (USD 100.000,00), o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades (Pág. 439).

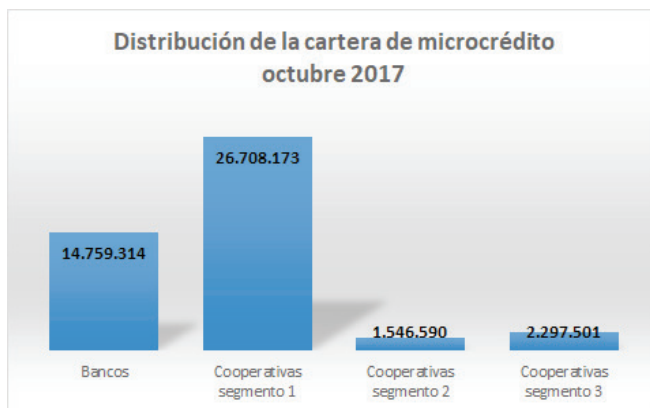


Figura 19. Cartera de Microcrédito Instituciones financieras Tulcán
Fuente: SIB, SEPS octubre 2017.

En los datos de este tipo de cartera de microcrédito tienen mayor participación las cooperativas del segmento 1 con el 59%, a esta cartera se le puede considerar que es de mayor riesgo porque está principalmente vinculada a la actividad comercial y de servicios de Tulcán, sector que de acuerdo al análisis anteriormente descrito es el que más se ha visto afectado producto de la crisis.

4.1.4. Cartera de vivienda

Información tomada de la superintendencia de Bancos 2010: Son los créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria, que abarca a la hipoteca directa a favor de una institución del sistema financiero y a los fideicomisos mercantiles de garantía de vivienda propia; y, que hayan sido otorgados al usuario final del inmueble, independientemente de la fuente de pago del deudor (Pág. 437).

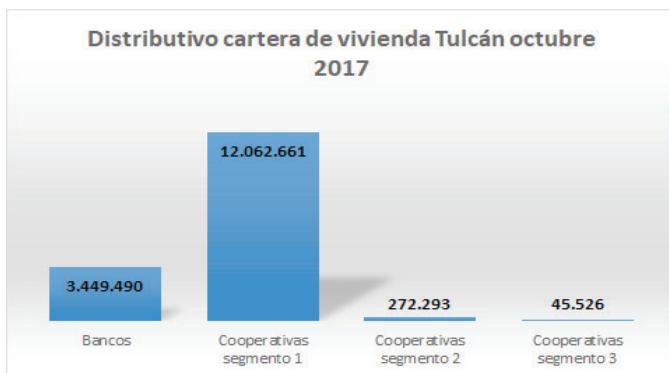


Figura 20. Cartera de Vivienda Instituciones financieras Tulcán

Fuente: SIB, SEPS octubre 2017.

Los créditos de vivienda para este sector constituyen operaciones crediticias a largo plazo, significativa participación del sistema cooperativo con el 76%, con lo cual se sigue reflejando la hegemonía del sistema cooperativo del segmento 1.

4.1.5 Índice de morosidad de las instituciones financieras de Tulcán

El diccionario económico define al índice de morosidad como: “En el ámbito bancario, el índice o ratio de morosidad mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por una entidad financiera” (López 2018, par. 1). Las cifras de la morosidad de las instituciones financieras de Tulcán se muestran de la siguiente manera:

Tabla 10. Índice de morosidad instituciones financieras de Tulcán

	CARTERA COMERCIAL	CARTERA CONSUMO	CARTERA MICROCRÉDITO	CARTERA VIVIENDA
Bancos	7,93%	7,03%	2,47%	4,18%
Cooperativas segmento 1	0,75%	2,02%	6,98%	0,18%
Cooperativas segmento 2	0 %	0,95%	15,91%	10,63%
Cooperativas segmento 3	0 %	2,77%	0%	24,84%

Fuente: SIB, SEPS octubre 2017.

En la tabla 9 puede apreciarse que los segmentos de las cooperativas más pequeñas 2 y 3 tienen más problemas en gestionar sus cobros de créditos otorgados; también en el segmento de las cooperativas 1 la cartera de microcrédito tiene ya una señal de alerta con una morosidad de 6.98%, relativamente alta en cierta medida a consecuencia de los problemas de la actividad comercial.

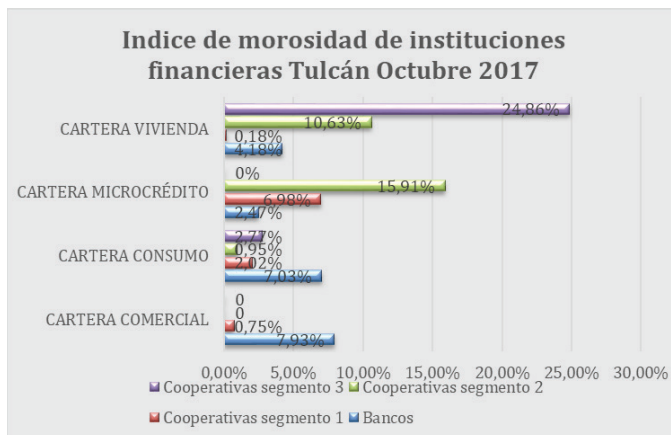


Figura 21. Índice de morosidad de Instituciones financieras Tulcán

Fuente: SIB, SEPS octubre 2017.

4.1.6 Conclusiones al análisis del sistema financiero de Tulcán octubre 2017

1. En cierta medida el sector que mejor gestiona la morosidad en Tulcán lo constituyen las instituciones financieras del segmento 1 tal como lo muestra la gráfica.
2. Los tipos de créditos microcrédito son los que más problemas tienen en cuanto a la morosidad, especialmente en el segmento 2, ya que constituyen aquellos créditos otorgados a clientes que tiene relación con la actividad comercial

3. Según investigación de campo 2018 se puede mostrar en la tabla 10 y el gráfico 15 que los comerciantes de la ciudad de Tulcán piensan que a partir de la crisis tuvieron problemas en pagar sus deudas, afirmación que manifiestan un 82% de los encuestados.

Tabla 11: Problemas de pago con instituciones financieras

¿A raíz de las crisis cree usted que los comerciantes de la ciudad de Tulcán tuvieron problemas para pagar sus deudas?

	Frecuencia	Porcentaje
Nada	20	4,8 %
Un poco	51	13,10 %
Poco	133	35 %
Bastante	176	47%
Total	400	100%

Fuente: Investigación de mercados 2018.

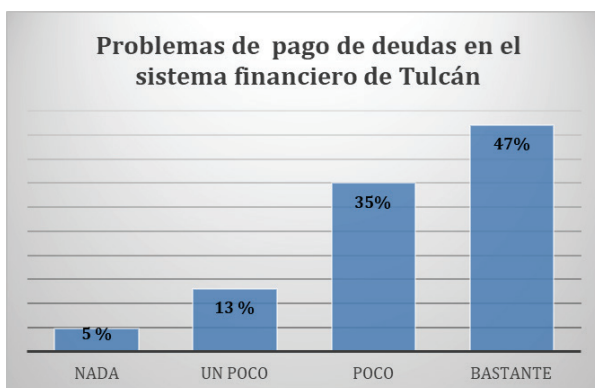


Figura 22. Problemas de pago sistema financiero de Tulcán

Fuente: Investigación de mercados 2018.

4. De igual manera a raíz de la crisis según la tabla 11 que se presenta a continuación los comerciantes empezaron a endeudarse más, los resultados de investigación de campo determinan que un 83% de los encuestados aumentaron más sus deudas a partir de las crisis, tal vez para pagar otras deudas; con lo cual se genera un problema para el comerciante al tener dificultades de pago, y consecuentemente posibles cierre de sus negocios.

Tabla 12. Mayor endeudamiento

¿a raíz de las crisis cree usted que los comerciantes de la ciudad de Tulcán tuvieron problemas para pagar sus deudas?

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	16	4,01 %
Desacuerdo	51	13,10 %
Acuerdo	97	23,40%
Totalmente de acuerdo	217	57,49%
Total	400	100%

Fuente: Investigación de mercados 2018.

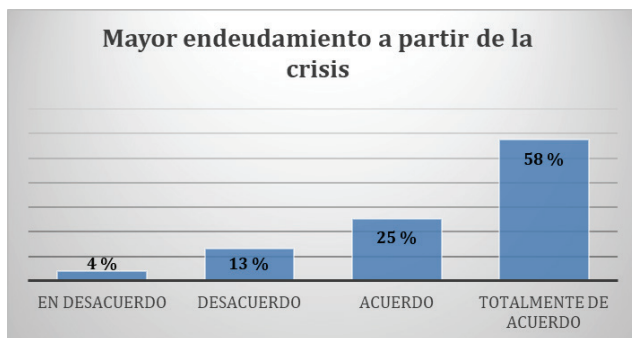


Figura 23. Problemas de pago sistema financiero de Tulcán

Fuente: Investigación de mercados 2018.

Bibliografía

- ANDES. (1 de ENERO de 2016). ANDES. Obtenido de ANDES: <https://www.andes.info.ec/es/noticias/economia/1/45641>
- Banco Central del Ecuador. (20 de abril de 2018). Composición del PIB. Obtenido en: <https://www.bce.fin.ec/index.php/cuentas-nacionales>
- Banco Mundial. (05 de noviembre de 2017). Datos macroeconómicos. Obtenido en: <https://datos.bancomundial.org/indicador/FP.CPI.TOTL.ZG>
- Benalcazar, W (2017). Diario el comercio. Obtenido en : <https://www.elcomercio.com/actualidad/tulcan-crisis-bonanza-ecuador-comercio.html>
- Bradley, R.S.(2008). Principios de economía, México sexta edición Mc Graw Hill
- Carchi, P. d. (3 de agosto de 2017). Datos abiertos. Obtenido de Datos abiertos: URL: <https://beta.datosabiertos.carchi.gob.ec/dataset/182ecbb7-0141-4796-9923-d6e1b6c7a06c/resource/c9b649d0-6947-42e6-9237-ab4a>
- Cassin, E. (2013). Las Incubadoras de empresas. Obtenido de http://www.cedet.edu.ar/Archivos/Bibliotecas_Archivos/20%20cassin%20LAS%20INCUBADORAS%20DE%20EMPRESAS.pdf
- Castellanos, J. G. (2010). La asociatividad como fenómeno evolutivo. EAN, 100-111.
- Encolombia. (2015). Encolombia. Obtenido de <https://encolombia.com/economia/macroeconomia/crecimientoeconomico/>
- El comercio. (27 de JULIO de 2017). Crisis en la frontera. Obtenido de <http://edición impresa.elcomercio.com/es/29220941b3c4bb40-2a4f-4aa9-a7b4-30b6d6dec939>
- Investigación. (26 de JULIO de 2016). Histórico dólar vs Peso colombiano. Obtenido de <https://es.investing.com/>

- currencies/usd-cop-historical-data
- La Hora, D.E. (22 de agosto de 2017). Provincias más pobres. Obtenido de <https://lahora.com.ec/noticia/635990/carchi-la-tercera-provincia-mc3a1s-pobre-del-ecuador>
- Lerma, A. (2010). Comercio y Marketing internacional. México: Cengage learning.
- Marzo, M. (2015). El desplome 2014 - 2015 de los precios del crudo: causas y previsiones a corto plazo. Barcelona: Funseam.
- Norte, D. E. (16 de septiembre de 2014). Economía de Tulcán se basa en el Comercio. Obtenido de Economía de Tulcán se basa en el Comercio: <http://www.elnorte.ec/carchi/tulcan/economia-de-tulcan-se-basa-en-el-comercio-EAEN50969>
- PROECUADOR. (10 de JULIO de 2016). Balanza de pagos. Obtenido de http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2016/05/PROEC_IC_06_63.pdf
- Rosario, U. d. (2017). Universidad del Rosario. Obtenido de Universidad del Rosario: <http://www.urosario.edu.co/Universidad-Ciencia-Desarrollo/ur/Fasciculos-Anteriores/Tomo-II-2007/Fasciculo-2/ur/Nuevos-elementos-para-medir-el-desempeno-economico/>
- Schiller, B (2008). Principios de economía. Madrid, 6 edición, Mc Graw Hill.
- Superintendencia de bancos. (15 de JUNIO de 2017). CAP-COL. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2#10
- Superintendencia de bancos. (30 de OCTUBRE de 2017). Norma general para instituciones financieras. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.df
- Superintendencia de bancos. (de JUNIO de 2017). CAP-COL. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2#10
- Superintendencia de economía popular y solidaria. (12 de JULIO de 2017). CAPTACIONES COLOCACIONES. Obtenido

de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>

Superintendencia de economía popular y solidaria. (01 de AGOSTO de 2017). CAPTACIONES COLOCACIONES. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>

Superintendencia financiera de Colombia. (14 de DICIEMBRE de 2017). TASA DE CAMBIO. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/60819>

White, LH (2017) La dolarización y libertad monetaria. Obtenido en Universidad San Francisco de Quito: <http://revistas.usfq.edu.ec/index.php/polemika/article/view/831/1079>



Educación para el Desarrollo y la Integración

ISBN: 978-9942-914-64-4



9789942914644

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI

Calle Antisana y Av. Universitaria.

Tels.: 06 2 224 079 / 06 2 224 080 / 06 2 224 081 ext. 1300

Tulcán Ecuador

Email: publicacionesupec@gmail.com

www.upec.edu.ec