

**CARACTERIZACIÓN ECONÓMICO DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL 2017
EN LA FRONTERA ECUATORIANA Y SU INCIDENCIA SECTOR
SISTEMA FINANCIERO DE AHORROS Y CRÉDITOS DE LA PROVINCIA
DEL CARCHI**

**ECONOMIC CHARACTERIZATION OF 2017 COMMERCIAL ACTIVITY IN THE
ECUADORIAN BORDER AND ITS INCIDENCE IN THE FIELD OF THE FINANCIAL
SYSTEM OF SAVINGS AND CREDITS OF THE CARCHI PROVINCE**

(Entregado 24/07/2017 – Revisado 19/08/2017)

Julio Ivan López Cadena

Licenciado en Administración de Empresas de la Universidad Central del Ecuador, Magister en Educación Superior en la Universidad Tecnológica América, Magister en Gestión Empresarial de la Universidad Técnica Particular de Loja, Diplomado internacional en Gestión Bancaria y de Riesgos en el Instituto Tecnológico de Monterrey, trayectoria de trabajo en el campo laboral como subgerente operativo financiero en la Cooperativa de Ahorro y crédito Tulcán, Docente universitario por 15 años en varias instituciones de educación superior de la localidad. Reconocimiento por la participación en el programa de mejoramiento continuo de calidad y productividad otorgada por la empresa NOVATECH y SIWSSCONTACT. Actualmente cumpla las funciones de director de la carrera de Comercio Exterior y negociación comercial internacional de la Universidad Politécnica Estatal del Carchi.

Willington Gerardo Mera Rodríguez

Licenciado en Administración de Empresas e Ingeniero Comercial por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Diplomado Superior en Currículo por Competencias. Egresado Maestría en Diseño Curricular y Evaluación Educativa por la Universidad Técnica de Ambato. Magister en Administración de Empresas por la Universidad Agraria del Ecuador. Docente Titular Agregado Tiempo Completo en la Escuela de Administración Empresas y Marketing de la Universidad Politécnica Estatal del Carchi, desde 2009

Universidad Politécnica Estatal del Carchi (UPEC) – Ecuador

Carrera de Comercio Exterior y Negociación Internacional

julio.lopezl@upec.edu.ec

gerardo.mera@upec.edu.ec

Resumen

La actividad comercial de la provincia del Carchi se sustenta principalmente en el giro del negocio que realizan las microempresas, que se dedican principalmente a la actividad comercial que sustentan sus ingresos en la compra venta de bienes y servicios especialmente con clientes colombianos, pero los últimos dos años debido a la fluctuación del tipo de cambio del dólar en relación al peso colombiano este ha tenido un comportamiento creciente manteniéndose valores superiores por cada dólar a 2,600.00 pesos colombianos. Factores que han incidido que los bienes y servicios ecuatorianos sea más costosos en comparación con los colombianos, y como tal verse afectado los microempresarios en sus ingresos y consecuentemente este comportamiento se refleja en los resultados de las series históricas de las principales cuentas de ahorros, crédito e indicador de morosidad tanto del sistema financiero cooperativo y bancario de la provincia del

Carchi. Los resultados comportamentales revelados no son muy favorables debido a la crisis que género este fenómeno macroeconómico.

Palabras claves: *Tipo de cambio, ahorros, microcrédito, consumo, morosidad, series de tiempos, crisis*

Abstract

The commercial activity in the province of Carchi sustain itself in the business tournament that the micro enterprises do, the micro enterprises that dedicate themselves to the commercial activity that sustain their incomes when they are buying and selling their services specially with Colombian customers , but the last two years because of the fluctuation of exchange rate of the dollar in relation with the Colombian peso it has had a behavior of growing keeping the values up 2,600.00 Colombian pesos for each dollar . These are facts that have influenced the goods and Ecuadorian services to be more expensive in comparison with the Colombian goods and services and for this reason the micro enterprises are affected in their incomes and consequently this behavior is reflected in the results of historical series of the main saving accounts, the credit and the indicator of late paying and not paying of the cooperative financial system and the banking of the province of Carchi. Behavioral results revealed are not very favorable because of the crisis that generated this macroeconomic phenomenon.

Key words: *Exchange rate, savings, microcredit, consumption, morosity, series of time, crisis.*

Introducción.

La investigación se la realizó a partir de investigación secundaria fundamentada en los temas relacionados a la crisis que se viene mencionando en la provincia del Carchi y en especial la ciudad de Tulcán, sobre las decisiones macroeconómicas como: la fluctuación del dólar, políticas proteccionistas para el mercado ecuatoriano, el incremento de las actividades de contrabando, entre otros.

Luego de analizado estas variables se procedió a realizar un estudio estadístico de la actividad financiera de la provincia del Carchi, del sistema bancario y cooperativa, para proceder a realizar la construcción de una serie histórica de cuatro años de las principales variables de depósitos, créditos de consumo, microcrédito y morosidad de las mismas carteras para finalmente llegar a la conclusión. ¿Cómo afecta la crisis económica de la localidad al sistema financiero del Carchi?

Materiales y métodos.

Estado del Arte

La economía de la frontera ecuatoriana y en particular de las ciudades de Tulcán e Ipiales se basa en factores de importancia que dinamizan la actividad comercial de las dos partes, entre las que se puede indicar las más importantes las siguientes:

Fluctuación del tipo de cambio Dólar Vs. Peso colombiano

Balanza comercial Ecuador-Colombia deficitaria

Políticas de gobierno especialmente en los aspectos económicos tanto del gobierno de Lenin Moreno, y Juan Manuel Santos.

Incremento del contrabando

Cultura de consumos de los ecuatorianos

Estos indicadores tienen su incidencia de manera directa en la economía local a través del comportamiento de la colocación de los créditos y de las captaciones de ahorros de las instituciones financieras de la localidad

La fluctuación del Dólar Americano Vs. Peso colombiano

El cálculo de la volatilidad del tipo de cambio del Dólar Vs el peso colombiano se toma como datos históricos del comportamiento de 90 días atrás con fecha final 11 de julio del 2017 valor que se determinó en función de la siguiente formula:

$$S = \frac{\text{VaR}}{A_{90} + B_{90} + \dots H_{90}}$$

En donde VAR se calcula de la siguiente manera:

$$\text{VAR} = \sqrt{\text{VaR} * M * \text{VaR}^T}$$

Obteniéndose el resultado de una volatilidad de 1.39% lo que significa puede afectar el tipo de cambio con la fluctuación de - + 256.36 pesos por cada dólar.

Por otro lado históricamente desde agosto 2015 hasta julio del 2017 se identifica que la fluctuación del tipo de cambio existe una variación en el comportamiento con picos alto de 3,291.30 en febrero del 2016 y mínimo de 2,848.69 en abril del 2016, que se deben principalmente a influencias políticas del gobierno de EEUU, relacionado directamente con la política de gobierno de Donald Trump y la tendencia a mantenerse en el rango de 2,900.00 – 3,000.00 y un promedio del 3,020.00 en los tres últimos años, concluyéndose que esta tendencia de mantenerse en estos niveles la cotización y como tal la incidencia a la economía de frontera, y directamente la baja significativa de ventas en los negocios de Tulcán.

Tendencia que se avizora se mantiene en las mismas condiciones, salvo que exista una decisión política drástica, especialmente del gobierno de EE. UU. que afecten directamente a la economía mundial, por ejemplo, iniciar una guerra con cualquier país de oriente o medio oriente. Solo ahí podrían existir variaciones significativas en el tipo de cambio

Fuente: <https://es.investing.com/currencies/usd-cop-historical-data>

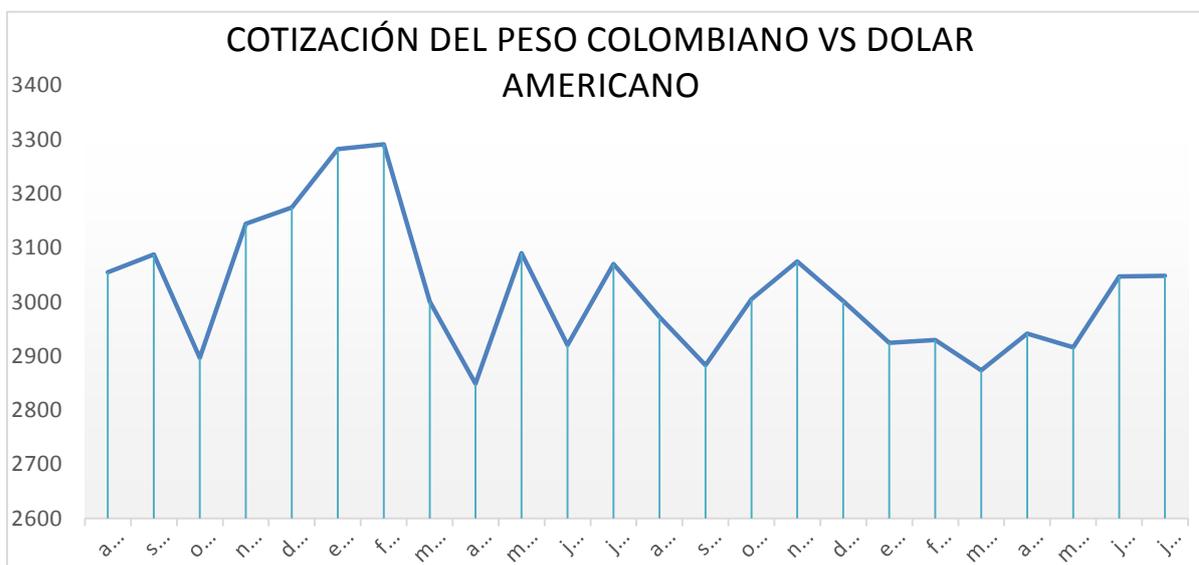


Figura N° 1

Elaborado: MSc. Julio López

El análisis anterior nos permite concluir que el poder adquisitivo del ecuatoriano se vuelve mayor y como tal consumir los productos y servicios de manera significativa en el lado colombiano, y los productos y servicios más demandados son: alimentos de primera necesidad, vestimenta, electrodomésticos, servicios hoteleros, restaurante, entre otros, consiguientemente su afectación negativa a la economía de Tulcán en las diferentes actividades económicas que se desarrollan.

La masiva presencia de ecuatorianos en Ipiales ha generado un aumento en las ventas diarias de los pequeños negocios. Las ventas pasaron de unos USD 325 000 a 423 518, según cálculos de la Cámara de comercio de Ipiales, entre marzo del año pasado a igual mes de este año.

Un estudio de la CCI evidenció que cada fin de semana llegan entre 20 000 a 30 000 visitantes ecuatorianos. (Diario comercio,2017)

Balanza comercial Ecuador-Colombia deficitaria

Es importante señalar por otro lado que los últimos años según Proecuador la balanza comercial no petrolera entre Ecuador y Colombia ha sido deficitaria de acuerdo con el siguiente detalle:(proecuador,2016, p1)

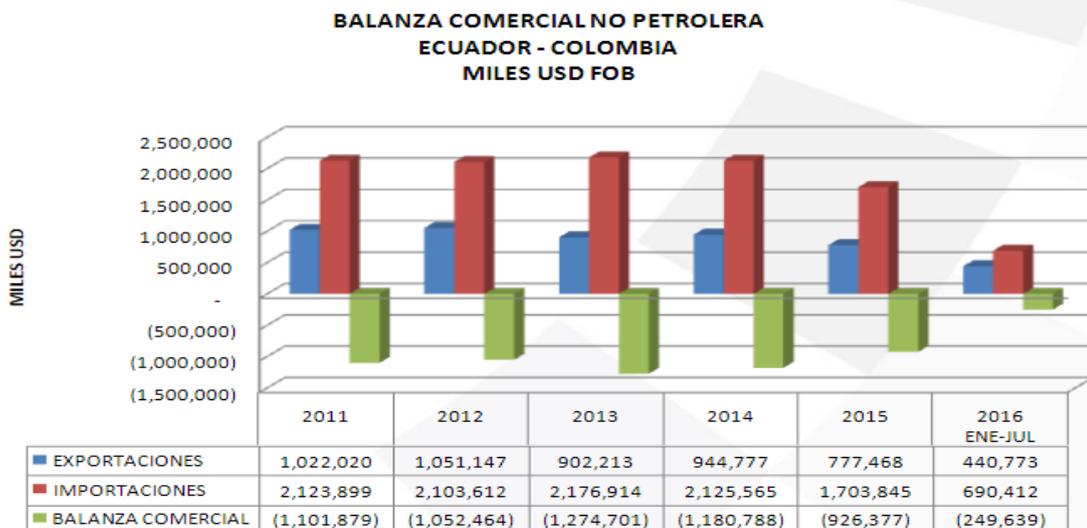


Figura N° 2

Fuente: Proecuador 2016

Este factor limita aún más la actividad comercial de exportación, ya que como se refleja en el 2015 las salvaguardas como política de comercio exterior del Ecuador frenó de alguna manera las importaciones, pero por otro lado la crisis económica en la ciudad de Tulcán se profundiza, sectores se ven afectados principalmente comercial, y servicios de transporte. Consecuentemente en la zona de frontera se incrementa la actividad de contrabando.

Crisis económica en el Carchi

Al hablar de efectos de una crisis mal llamada así en una localidad se hace referencia principal a indicadores económicos que se determinan para el caso del Carchi en lo siguiente:

Es así como Carchi es la tercera provincia más pobre del país, después de Bolívar y la Amazonía. Así lo revelaron datos expuestos el jueves en Tulcán por el Instituto Nacional de Estadística y Censos, INEC

>54.6 % de las personas se encuentran en condiciones de pobreza. (La hora, 2017, pag1)

Sistema financiero del Carchi

Por otro lado, la reducción de los créditos que fomentan principalmente el desarrollo de las actividades de microempresas y pequeñas empresas de la localidad. Clasificados por tipo según la superintendencia de banco para el caso ecuatoriano en carteras: Comercio, consumo, Vivienda, Microcrédito.

Que por su importancia a la afectación de la economía local procederemos analizar la cartera de microcrédito que vincula a la actividad de emprendimientos, y de pequeños negocios en los sectores comerciales y de servicios, y la cartera de consumo vinculado directamente a empleados públicos y privadas asalariados que representan un sector significativo de la localidad

El comportamiento de los ahorros a la vista y a plazo fijo, ya que los habitantes de la localidad se ven limitados a generar excedentes que le permitan incrementar su capital de trabajo, ya que en algunos casos son destinados a cubrir las principales necesidades básicas.

Metodología

La información analizada para construir las series temporales estadísticas del sistema financiero de cooperativas del Carchi fue obtenida como fuente de información secundaria en La página web datos estadísticos de la Superintendencia de economía popular y solidaria, y la información del sistema bancario del Carchi en la página web de la superintendencia de bancos.

La construcción de la información se estructura de manera puntual, para obtener información pertinente solo de datos del sistema financiero del Carchi.

Análisis de datos

Luego de que se obtiene la información en las páginas web de los organismos de control se procede a construir las series temporales tanto de las carteras de consumo, microcrédito, ahorros, y morosidad de cartera de microcrédito y de consumo, con datos históricos de 90 datos para cada caso.

Se procede a procesar los datos a través de la representación gráfica y analizar los comportamientos más significativos, que permiten establecer las principales conclusiones del estudio realizado

Resultados y discusión.

Los resultados que se presentan corresponden a los tres segmentos involucrados en el servicio de transporte público de pasajeros en la ruta Tulcán – Quito – Tulcán.

INFORMACIÓN HISTÓRICA Y TENDENCIAL DE LAS COLOCACIONES Y CAPTACIONES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL CARCHI

Se pudo identificar que las carteras de crédito sector financiero Bancario de la provincia del Carchi esta principalmente identificado en las siguientes instituciones: Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco del Pacífico, Banco del Austro, BanEcuador. Por otro lado, se tomó también como cifras económicas del sector cooperativo, al segmento 1 clasificado por la COSEDE, que muestran información correspondiente a: Cooperativa Pablo Muñoz Vega, Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán, cooperativa 29 de octubre, cooperativa codesarrollo.

La información analizada correspondió en la provincia del Carchi desde el periodo 2010-2017, de las carteras de consumo y microcrédito agrupados por bancos y cooperativas, donde tuvieron el siguiente comportamiento:

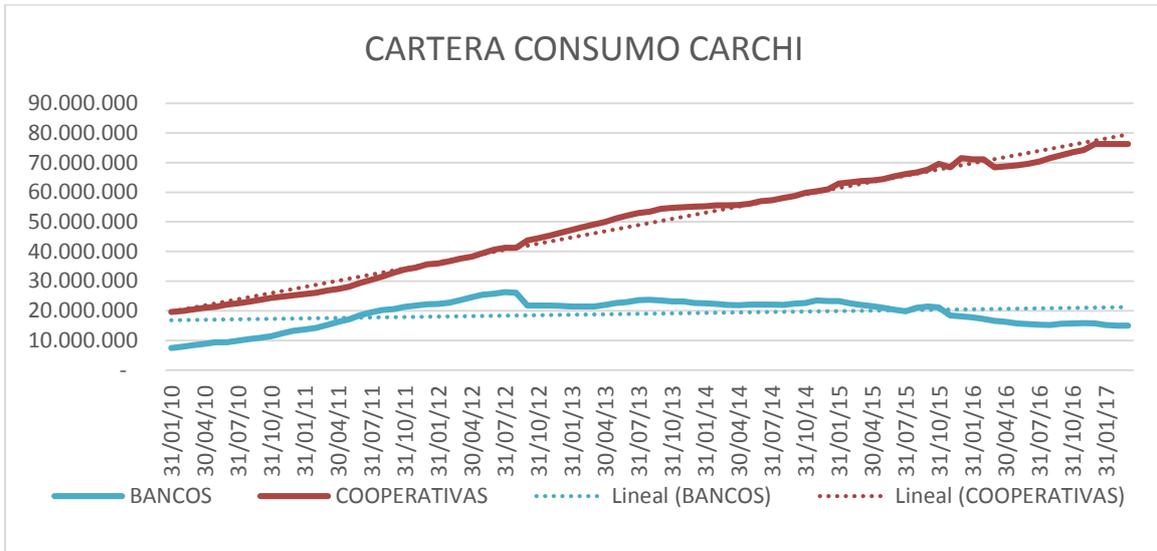


Figura N° 3.

Fuente: Superintendencia de bancos/Septs

Elaborado por: Julio López

El comportamiento como puede ver en la gráfica en la cartera de consumo existe una tendencia creciente en el sistema cooperativo de la provincia del Carchi, y una tendencia decreciente en el sistema Bancario

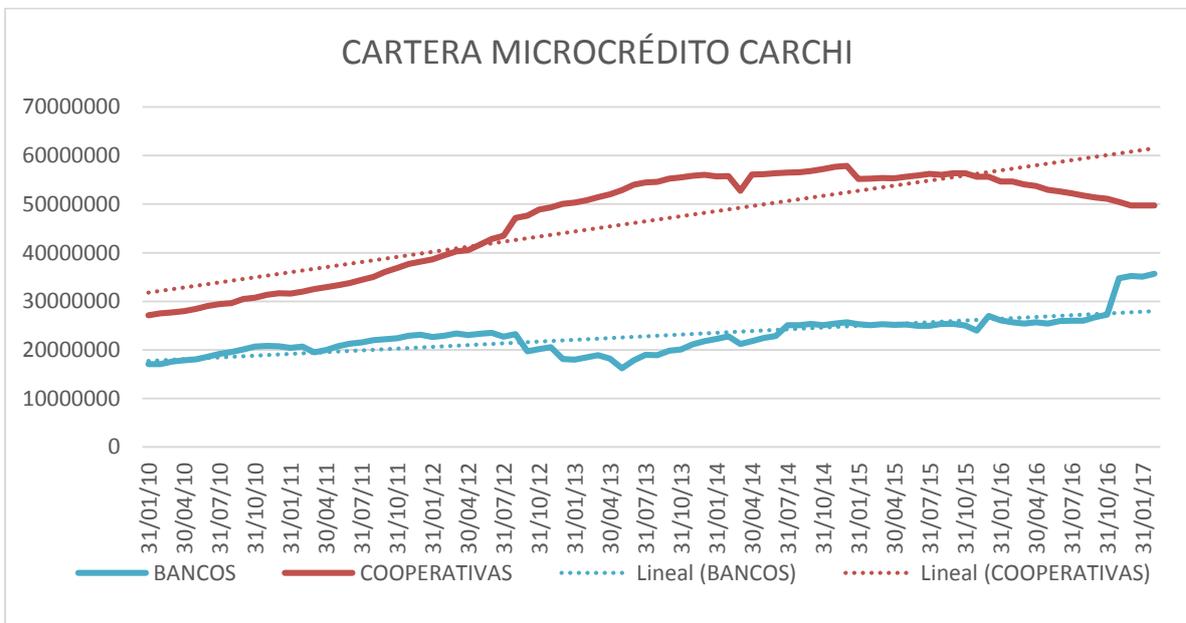


Figura N° 4.

Fuente: Superintendencia de bancos/Septs

Elaborado por: Julio López

En la gráfica se aprecia en las carteras de microcrédito de los bancos una tendencia muy estable sin crecimiento. Mientras que la cartera de las cooperativas a partir del 2015 está empieza a disminuir

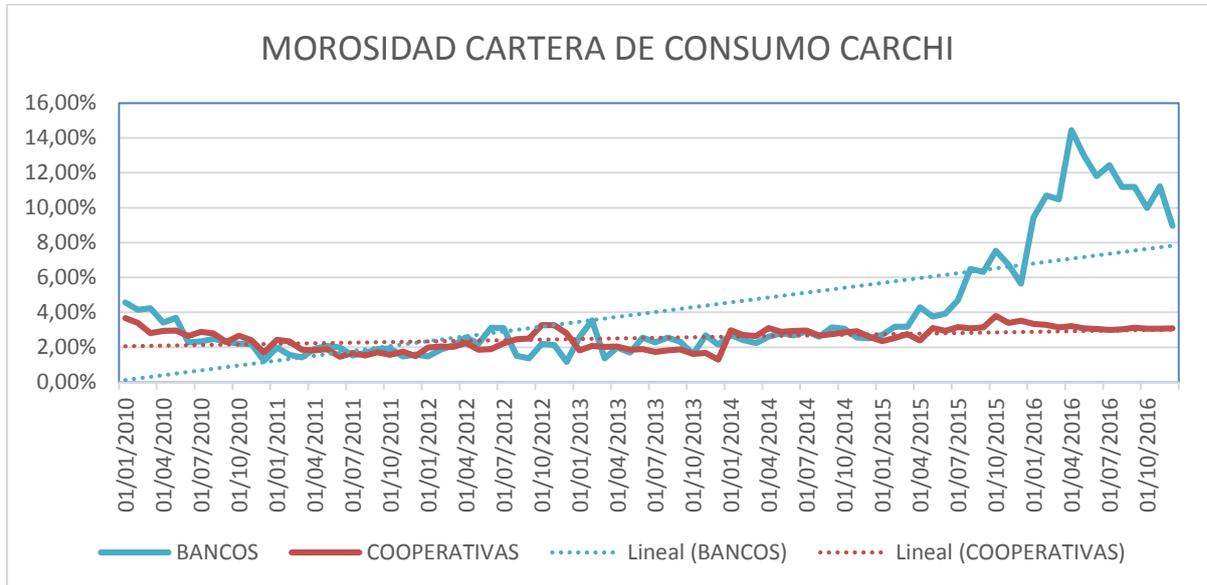


Figura N° 5

Fuente: Superintendencia de bancos/Seps

Elaborado por: Julio López

La morosidad de la cartera de consumo en los bancos refleja muchos valores altos, que denotan una volatilidad bastante alta especialmente a partir del 2015, en cambio la cartera de cooperativos tiene un comportamiento estable y de valores bajos.

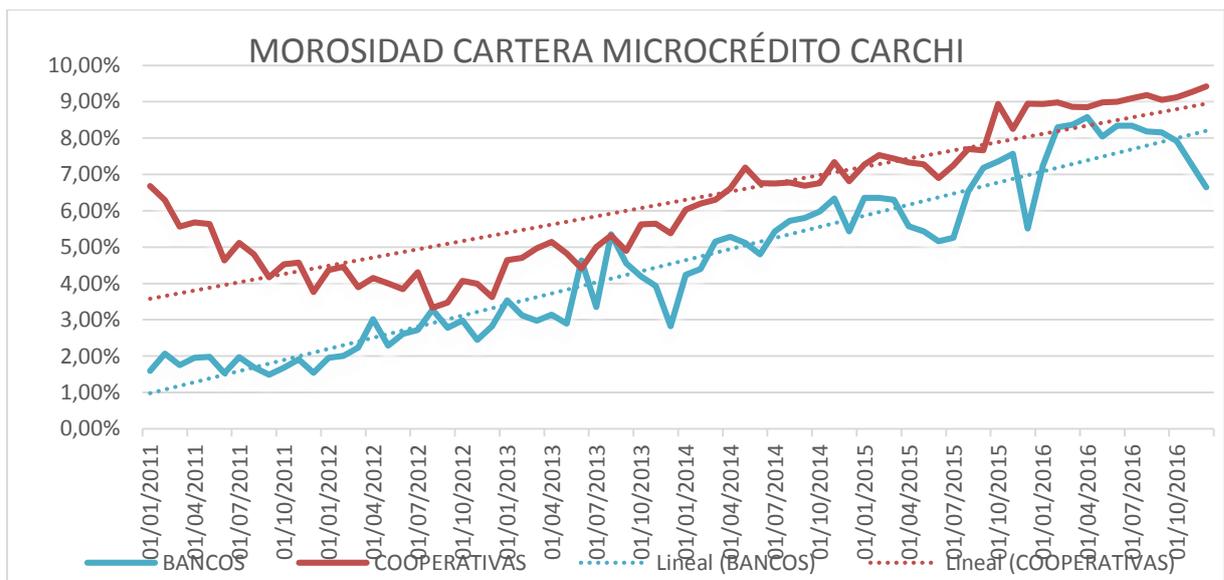


Figura N° 6

Fuente: Superintendencia de bancos/Seps

Elaborado por: Julio López

Analizar la cartera de microcrédito, se considera un dato contundente que refleja la afectación de las crisis el sistema financiero de la provincia del Carchi es así como partir del 2012 tanto en los bancos y cooperativas muestran un crecimiento significativo de la morosidad y con tendencia creciente a seguir manteniéndose valores altos. Valores que se incrementaron de acuerdo con la siguiente tabla:

FECHAS	BANCOS	COOPERATIVAS	INCREMENTO
Enero 2011	1.59%	6.70%	5.05%
Diciembre 2016	6.55%	9.42%	2.74%
Promedio sector Julio 2017	5.86%	7.85 %	

Por otro lado, también se realiza un análisis del comportamiento de los depósitos mostrándose los siguientes datos:

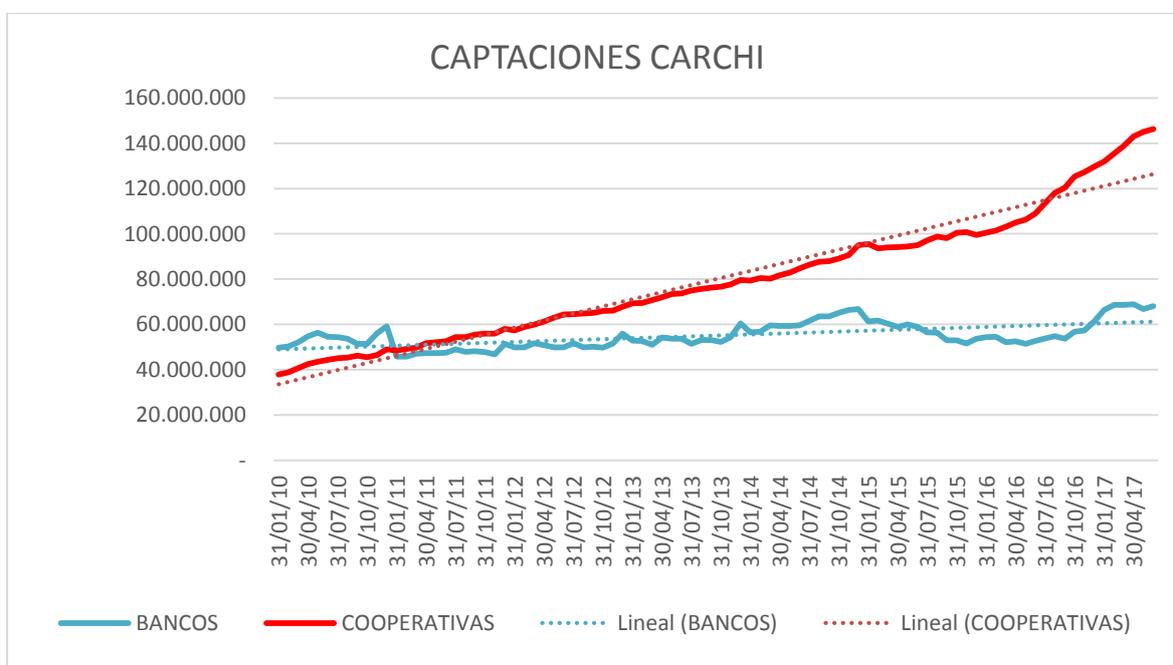


Figura N° 7

Fuente: Superintendencia de bancos/Seps

Elaborado por: Julio López

El análisis de las captaciones nos revela una tendencia creciente en el sistema cooperativo, y un comportamiento estable en los bancos

Conclusiones.

- La información estadística del sistema financiero de la provincia del Carchi, tanto para bancos como para cooperativas reflejan comportamientos distintos.
- La serie estadística de la cartera de consumo tanto en el sistema bancario, y cooperativo no se refleja una afectación más bien una tendencia estable para bancos, y bastante creciente para el sistema cooperativo

- Se refleja en la cartera de microcrédito en el sistema cooperativo una disminución de las colocaciones a partir del 2014, conclusión que refleja la crisis económica que tienen la actividad comercial de la localidad.
- Un dato contundente reflejado en la crisis de la localidad se muestra en la morosidad de la cartera de microcrédito tanto en el sistema cooperativo como bancario. En el gráfico se muestra desde el 2011 al 2017 un incremento significativo para los dos sectores que va para el sistema cooperativo existe un incremento del 2.72 puntos, y para el sistema bancario un incremento de 4.96 puntos
- Las series históricas de las captaciones se reflejan un comportamiento creciente especialmente en el sector cooperativo.
- Conclusión se puede identificar que los comportamientos de las series históricas de las diferencias cuentas, e indicador del sistema cooperativa como
- financiera de la provincia del Carchi, reflejan su afectación a la crisis de la localidad en especial a la actividad comercial
- Instituciones financieras que han cerrados los últimos años su atención al cliente en el Carchi

Referencias bibliográficas.

- Superintendencia de Bancos disponible en: http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2#10(recuperado jueves 15 junio 2017)
- Superintendencia de bancos disponible en: http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=488&vp_tip=2&vp_buscr=41 (recuperado martes 18 de julio 2017)
- Superintendencia de Bancos disponible en: http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=584&vp_tip=2&vp_buscr=41 (Recuperado Lunes 03 de julio 2017)
- Superintendencia de económica popular y solidaria disponible en: <http://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones> (Recuperado miércoles 12 de julio 2017)
- Superintendencia de economía popular y solidaria disponible en: <http://www.seps.gob.ec/estadistica?captaciones-y-colocaciones>(Recuperado Martes, 01 agosto 2017)
- Proecuador disponible en: http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2016/05/PROEC_IC_06_63.pdf (Recuperado, Lunes 10 julio 2017)
- Investigación disponible en: <https://es.investing.com/currencies/usd-cop-historical-data>, (recuperado, jueves 15 de junio 2017)
- El comercio disponible en: <http://edicionimpresa.elcomercio.com/es/29220941b3c4bb40-2a4f-4aa9-a7b4-30b6d6dec939> (Recuperado miércoles 26 de julio 2017)
- La hora disponible en: <https://lahora.com.ec/noticia/635990/carchi-la-tercera-provincia-mc3a1s-pobre-del-ecuador> (Recuperado, martes 22 de agosto 2017)