

**IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA
DE DIVISAS EN LOS AGENTES DEL MERCADO LIBRE FORMAL EN EL
MUNICIPIO DE IPIALES, AÑO 2006**

ROSY DANERI FUERTES IBARRA

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMÍA
SAN JUAN DE PASTO
2007**

**IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA
DE DIVISAS EN LOS AGENTES DEL MERCADO LIBRE FORMAL EN EL
MUNICIPIO DE IPIALES, AÑO 2006**

**Trabajo De Grado Presentado Como Requisito Parcial Para Optar El Título
de Economista**

ROSY DANERI FUERTES IBARRA

**Asesor
PROF. IGNACIO GARCÉS**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ECONOMÍA
SAN JUAN DE PASTO
2007**

Las ideas y conclusiones aportadas en este trabajo de grado son responsabilidad exclusiva de la autora.

Artículo 1º del acuerdo No. 324 del 11 de Octubre de 1966, emanado del honorable Consejo Directivo de la Universidad de Nariño.

Nota de Aceptación

Jurado

Jurado

Pasto, Junio de 2007

Este trabajo está dedicado a mis queridos padres, hermanos, Sobrinos, amigos y todos aquellos con quienes he compartido momentos de lucha, de dificultades y satisfacciones, a ellos gracias por su amor, su apoyo y comprensión, pero sobre todo muchísimas gracias al ser más importante de mi vida, JESUCRISTO, quien con su amor guía constantemente mi caminar, sin El nada hubiera sido posible.

Rosy.

AGRADECIMIENTOS

Con la gratitud y el reconocimiento que se merecen a:

Personal administrativo, directivo y docente de la UNIVERSIDAD DE NARIÑO, señalar el sendero de conocimiento, dedicación y progreso.

A mis compañeros de aulas por permitirme compartir y aprender de todos, sus conocimientos, vivencias y experiencias que orientan y deleitan el laborar diario de la vida.

A quienes, desinteresadamente, brindaron el apoyo necesario para continuar en el sendero, especialmente cuando los ánimos decaen y una actitud o una palabra nos ayudan a continuar con más empeño.

A todos ellos: ¡Muchas Gracias!

RESUMEN

El objetivo de este trabajo es determinar el impacto económico y social que tiene la actividad de compra y venta de divisas en el municipio de Ipiales, así como conocer las variables que inciden en el comportamiento del valor de las divisas y la forma como son asumidas por las personas dedicadas a este trabajo. Se realiza un estudio basado en la observación directa, encuestas, entrevistas y el acceso al acervo teórico que existe alrededor del tema.

El cambio de moneda en esta región constituye un medio de vida para muchas personas, sin embargo este trabajo posee un alto nivel de riesgo, ya que situaciones como la inseguridad, la tramitología, la falta de conocimiento y las decisiones gubernamentales de Ecuador y Colombia, inciden de manera directa sobre esta actividad, por tal motivo se hace necesario proponer alternativas que conlleven a su mejoramiento, con el fin de que se beneficien no solo los trabajadores sino la comunidad en su conjunto, teniendo en cuenta que la inestabilidad de Ipiales como zona de frontera hace que los aportes realizados en esta investigación sean validos en un entorno social y político con características puntuales y actuales.

ABSTRACT

The objective of this work is to determine the economic and social impact that has the purchase activity and sale of foreign currencies in the municipality of Ipiales, as well as to know the variables that impact in the behavior of the value of the foreign currencies and the way like people that are devoted to this work assumes them. This study is based on the direct observation, inquiries, interviews and the access to the theoretical accumulation that exists around the topic.

The currency change in this region constitutes a means of life for many people, however this work possesses a high level of risk from situations like the insecurity, Taxes, the lack of knowledge and the government decisions of Ecuador and Colombia, they impact in a direct way on this activity, for such a reason it is necessary to propose alternatives for its improvement with the purpose of to achieve the benefit for the workers and the whole community, it is also necessary to keep in mind that Ipiales is area of border and therefore it is fluctuating, for this reason the contributions carried out in this investigation are for a social and political environment with characteristics punctual and current.

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	
1 MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN	17
1.1 TITULO	17
1.2 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	17
1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	17
1.4.1 Pregunta general	18
1.4.2 Preguntas específicas	18
2. JUSTIFICACIÓN	19
3. OBJETIVOS	20
3.5.1 Objetivo general	20
3.5.2 Objetivos específicos	20
4. COBERTURA DE LA INVESTIGACIÓN	21
4.1 TEMPORAL	21
4.2 ESPACIAL	21
5. MARCO REFERENCIAL	22
5.1 MARCO TEÓRICO	22
5.1.1 Implicaciones de la política económica	27
5.2 MARCO CONTEXTUAL, REGIONAL Y CAMBIARIO	28
5.2.1 Breve reseña histórica de Ipiales	30
5.2.2 Situación geográfica	30
5.2.3 Aspectos demográficos	31
5.2.4 Antecedentes del Sindicato de Cambistas de Dinero de Ipiales	33
5.3 MARCO CONCEPTUAL	35
5.4 MARCO LEGAL	36
5.4.1 Resolución 396 de 2005	36
5.4.2 Decreto 189 del 24 de enero de 2006	37
5.4.3 Resolución No. 09149 (14 de Agosto de 2006)	37
6. METODOLOGÍA	39
6.1 TIPO Y ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN	39
6.2 FUENTES DE INFORMACIÓN	39
6.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECCIÓN DE	

LA INFORMACIÓN	39
6.4 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	40
6.5 POBLACIÓN Y MUESTRA	40
7. DESCRIPCIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS ACTUALES DE LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA DE DIVISAS EN IPIALES	42
7.1 CARACTERÍSTICAS SOCIALES	42
7.1.1 Vínculo con la vivienda	42
7.1.2 Afiliación a las Empresas Promotoras de Salud	43
7.1.3 Nivel educativo de las personas	44
7.2 CARACTERÍSTICAS ECONÓMICAS	45
7.2.1 Afiliación al gremio de cambistas de Ipiales	45
7.2.2 Razones para afiliarse al gremio	46
7.2.3 Influencia de la actividad sobre la calidad de vida	47
7.2.4 Tiene familiares en este negocio	48
7.2.5 Personas que tiene a su cargo	49
7.2.6 Actividad anterior	50
7.2.7 Razón de ingreso a la actividad	51
7.2.8 Tiempo de trabajo en la actividad	52
7.2.9 Tiempo de trabajo en horas	53
7.2.10 Actualmente tiene crédito	54
7.2.11 Composición de los clientes	55
7.2.12 Estimación del capital de trabajo	56
7.2.13 Estimación de las transacciones diarias	57
7.2.14 Estimación de los gastos mensuales	58
7.2.15 Dificultades para el desarrollo de la actividad	59
7.3 OTRAS CARACTERÍSTICAS	60
7.3.1 Expectativas sobre la actividad cambiaria	60
7.3.2 Nivel de conocimiento sobre el Tratado de Libre Comercio	61
7.3.3 Que representa el TLC	63
7.3.4 Ventajas frente a la competencia	64
7.3.5 Dificultades que ha tenido con el manejo del dólar	65
7.3.6 Dificultades puntuales con el dólar	66
8 LA DOLARIZACIÓN ECUATORIANA Y SU INCIDENCIA EN LA FRONTERA	68
8.1 Significado y alcances de la dolarización	69
8.2 Causas de la dolarización en el Ecuador	70
8.3 La dolarización y sus incidencias en Colombia	71
9 LA ACTIVIDAD CAMBIARIA EN EL CONTEXTO COMERCIAL DE IPIALES	73
9.1 CARACTERIZACIÓN DEL SUBSECTOR COMERCIAL	73
9.1.1 Clasificación de las empresas	73

9.1.2 Personas y entidades que comercializan divisas en Ipiales	76
9.2 PESO ESPECÍFICO DE LA ACTIVIDAD CAMBIARIA EN EL PIB	76
9.3 ANÁLISIS DOFA DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE COMPRA Y VENTA DE DIVISAS EN IPIALES	77
10 VARIABLES QUE INCIDEN EN EL COMPORTAMIENTO DE LAS DIVISAS	82
10.1 PRECIO Y VALOR DE LAS DIVISAS	82
10.2 TRAMITES OFICIALES	83
10.3 VARIABLES MACROECONÓMICAS	84
10.4 LAVADO DE ACTIVOS	94
11. ESTRATEGIAS DE COMPETITIVIDAD EN EL DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD CAMBIARIA	97
11.1 ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO	97
11.1.1 Condiciones Laborales	97
11.1.2 Educación	98
11.1.3 Crédito	98
11.2 RECONTEXTUALIZACIÓN DEL SERVICIO	98
11.2.1 Identificación de nuevos escenarios	99
11.2.2 Implementación de estrategias de marketing	99
11.3 MEJORAR LAS CONDICIONES DE SEGURIDAD DE LA ACTIVIDAD	99
11.4 NECESIDAD DE FORTALECER LA AGREMIACIÓN	100
11.5 DELEGACIÓN DE FUNCIONES	100
12 CONCLUSIONES	102
13 RECOMENDACIONES	103
14 BIBLIOGRAFÍA	105
15 NET GRAFÍA	106
ANEXOS	107

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Información Poblacional de Ipiales	32
Tabla 2. Vinculación con la vivienda	42
Tabla 3. ¿Está afiliado a alguna EPS?	43
Tabla 4. ¿Qué nivel educativo tiene?	44
Tabla 5. ¿Se encuentra afiliado al gremio de cambistas de Ipiales?	45
Tabla 6. ¿Por qué decidió afiliarse?	46
Tabla 7. Su calidad de vida, con esta actividad...	47
Tabla 8. Tiene familiares en este negocio	48
Tabla 9. Personas que tiene a su cargo	49
Tabla 10. Actividad anterior	50
Tabla 11. Razones de ingreso	51
Tabla 12. Tiempo de trabajo en la actividad	52
Tabla 13. Tiempo de trabajo en horas	53
Tabla 14. Actualmente tiene crédito	55
Tabla 15. Composición de los clientes	55
Tabla 16. ¿A cuánto asciende su capital de trabajo?	57
Tabla 17. ¿En cuánto estima las transacciones diarias?	58
Tabla 18. ¿En cuánto estima sus gastos mensuales?	59
Tabla 19. ¿Cuáles son las mayores dificultades para el desarrollo? de su actividad?	60
Tabla 20. ¿Qué ha ocurrido con sus ingresos por efectos de la dolarización ecuatoriana?	61
Tabla 21. Su nivel de conocimiento sobre el TLC es	62
Tabla 22. Usted considera que el TLC representa	63
Tabla 23. ¿Qué ventajas tiene usted frente a la competencia?	64
Tabla 24. ¿Ha tenido dificultades con la DIAN por el manejo del dólar?	65
Tabla 25. ¿Cuáles han sido esas dificultades?	66
Tabla 26. El comercio de divisas frente a la actividad comercial total	74
Tabla 27. Personas y entidades que comercializan divisas en Ipiales	75
Tabla 28. Relación Tasa de Cambio y Tasa de Interés	86
Tabla 29. Relación Tasa de Cambio y Exportaciones Netas	87
Tabla 30. Relación Tasa de Cambio y Remesas	90
Tabla 31. Relación Tasa de Cambio y Deuda Externa	91

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Tipo de cambio flexible (Ejemplo)	24
Figura 2. Tipo de cambio que se tendrá que subir (Ejemplo)	25
Figura 3. Vinculación con la vivienda	42
Figura 4. ¿Está afiliado a alguna EPS?	44
Figura 5. ¿Qué nivel educativo tiene?	45
Figura 6. ¿Se encuentra afiliado al gremio de cambistas de Ipiales?	46
Figura 7. ¿Por qué decidió afiliarse?	47
Figura 8. Su calidad de vida, con esta actividad...	48
Figura 9. Tiene familiares en este negocio	49
Figura 10. Personas que tiene a su cargo	50
Figura 11. Actividad anterior	51
Figura 12. Razones de ingreso	52
Figura 13. Tiempo de trabajo en la actividad	53
Figura 14. Tiempo de trabajo en horas	54
Figura 15. Actualmente tiene crédito	55
Figura 16. Composición de los clientes	56
Figura 17. ¿A cuánto asciende su capital de trabajo?	57
Figura 18. ¿En cuánto estima las transacciones diarias?	58
Figura 19. ¿En cuánto estima sus gastos mensuales?	59
Figura 20. ¿Cuáles son las mayores dificultades para el desarrollo de su actividad?	60
Figura 21. ¿Qué ha ocurrido con sus ingresos por efectos de la dolarización ecuatoriana?	61
Figura 22. Su nivel de conocimiento sobre el TLC es	62
Figura 23. Usted considera que el TLC representa	63
Figura 24. ¿Qué ventajas tiene usted frente a la competencia?	65
Figura 25. ¿Ha tenido dificultades con la DIAN por el manejo del dólar?	65
Figura 26. ¿Cuáles han sido esas dificultades?	66
Figura 27. El comercio de divisas frente a la actividad comercial total	74
Figura 28. Personas y entidades que comercializan divisas en Ipiales	75
Figura 29. Gráfica del Tipo de cambio con relación a la cantidad de divisas.	85
Figura 30. Relación Tasa de Cambio y Tasa de Interés	87
Figura 31. Relación Tasa de Cambio y Exportaciones Netas	89
Figura 32. Relación Tasa de Cambio Y remesas	91
Figura 33. Relación Tasa de Cambio Y Deuda Externa	92

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Encuesta Académica	108
Anexo B. Formato de Operatividad de las Variables	112
Anexo C. Resolución No. 09149 (14 de Agosto de 2006)	113
Anexo D. Personas e instituciones dedicadas a la compra y venta de divisas en Ipiales	118

INTRODUCCIÓN

En la revisión preliminar de las fuentes de información secundarias, es posible percatarse y concluir que la mayoría de las investigaciones centran su análisis en las oportunidades de negocio que tendría la región, frente a los nuevos esquemas económicos, enmarcados en el Modelo Liberal, entre ellos el tratado de Libre Comercio. En esta investigación la orientación se dirige hacia la actividad comercial que significa comprar y vender divisas, pero tratando de indagar sobre su peso específico y las incidencias que la misma reviste en la economía local y regional en el entorno social.

Los requerimientos del presente le asignan al ser humano en general, y al profesional en particular, un papel determinante en la búsqueda de alternativas económicas, políticas, sociales, etc., que le permitan plasmar sus ideas, aptitudes y demás aportes profesionales en la racionalización y optimización de los recursos existentes para acceder a una mejor calidad de vida, concebida esta, no como una fase recurrente, sino como reales ejecuciones de trabajo, eficiencia, de productividad y de competitividad; los avances que se logren, por pequeños que sean o parezcan, contribuyen efectivamente al logro de los objetivos propuestos.

En vista de que el mercado cambiario de compra y venta de divisas es uno de los mas activos, es de vital relevancia tener en cuenta que en una ciudad fronteriza como Ipiales este ejercicio mercantil ha contribuido a mejorar los ingresos, y por lo tanto la calidad de vida de muchas personas dedicadas al mismo.

Para el cumplimiento de esas pretensiones, la investigación se dividió en nueve capítulos, los cuales mantienen la coherencia temática. En el primer capítulo se presentan los elementos de identificación conceptual: el título, el tema, los objetivos y la justificación, expresan las pretensiones del investigador frente al objeto de trabajo; en igual sentido el problema no es suficiente con plantearlo y formularlo, es necesario delimitarlo y establecer, implícitamente, alternativas de solución.

En el sustento teórico y metodológico, establecidos en los capítulos segundo y tercero, se presentan el marco de referencia, en el cual es preciso conocer los aportes teóricos de los investigadores y personas idóneas que le aporten al tema; los postulados, los conceptos y demás aportes inherentes al objeto de estudio son sustanciales para las propias pretensiones. En el Diseño Metodológico, se expresa el método utilizado, las fuentes y técnicas de información y su respectivo tratamiento, lo cual constituye una herramienta técnica para acceder a ella, conocerla, procesarla y extraer aportes útiles.

En el capítulo cuarto se presentan las características de la actividad comercial,

enfocada hacia el ser humano, es decir, hacia el conocimiento de la calidad de vida de los comerciantes; de igual manera los datos cuantitativos permiten establecer comparaciones con la información existente y, de esa manera, se deducen datos que conllevan a encontrar alternativas de mejoramiento.

En el capítulo quinto se presenta una visión muy puntual, con un sentido académico de la dolarización en el Ecuador; sus causas, sus incidencias en la frontera y la posibilidad de que la medida macroeconómica se adopte en Colombia. Estos elementos conceptuales permitieron asimilar el proceso el cual tiene relación directa con la compra y venta de divisas.

En el capítulo sexto se presenta una descripción detallada de la actividad cambiaria en un contexto comercial, esto debido a que esta actividad se debe realizar en un marco de legalidad, asimismo las personas se encuentran registradas en Cámara de Comercio de Ipiales y, en consecuencia, contribuyen a la generación de Producto Interno Bruto, ante la complejidad que reviste su cálculo, el dato entregado se debe tomar solamente como una aproximación que brinda una noción de ese parámetro.

En el capítulo séptimo se presentan las variables que inciden en el comportamiento de las divisas y en el octavo las estrategias de competitividad en el desarrollo de la actividad, en otras palabras, allí se encuentra la dualidad teoría práctica o la aplicación de la dualidad: conocimiento y proposición. Finalmente en el capítulo noveno se presentan las conclusiones que se desprenden del recorrido investigativo efectuado, el mismo que se espera sea de utilidad para las personas dedicadas a la compra y venta de divisas y también para los lectores e investigadores que encuentran aquí unas pautas conceptuales y estadísticas para sucesivos aportes que enriquezcan el tema.

La investigación no constituye un punto de llegada hacia un tema de interés general en Ipiales y la frontera, sino en uno de partida hacia la consolidación de la actividad comercial y los consecuentes beneficios para los ciudadanos que demandan las divisas, el escenario fronterizo permite desarrollar este tipo de investigaciones cuyo fin primordial consistió en conocer, profundizar y proponer.

1. MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 TITULO

Impacto económico y social de la actividad de compra y venta de divisas en los agentes del mercado libre formal en el municipio de Ipiales, año 2006

1.2 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La actividad de compra y venta de divisas en la ciudad de Ipiales, la cual se realiza de manera agremiada y formal, no ha sido evaluada en sus alcances económicos y sociales, con una incidencia que rebasa el entorno local, debido a la condición de frontera, lo cual la ubica en un contexto internacional de política económica de Colombia y Ecuador.

1.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La actividad comercial con las divisas colombiana y ecuatoriana, no es una situación exclusiva de esta ciudad, ni siquiera debido a su condición de frontera, puesto que la misma se realiza en otras ciudades y regiones en donde se presente una gran actividad comercial, la cual demanda la utilización de distintos medios de pago. La particularidad que reviste la ciudad de Ipiales, radica en que dicha actividad ha tomado un auge importante hasta constituirse en un medio de vida que no se toma como complementario al desarrollo de otro trabajo, sino al trabajo mismo.

Ipiales y su zona de influencia, tiene una doble incidencia en las políticas económicas que se tomen en Colombia y Ecuador y una de las primeras formas de expresarse es en la cotización de sus monedas, lo cual genera efectos directos y evidentes como son los flujos y movimientos comerciales hacia uno u otro lado de la frontera, dependiendo del valor del cambio de la divisa. En la actualidad, debido al proceso de devaluación que sufrió el dólar, la actividad comercial se ha dirigido mayoritariamente a Tulcán, en detrimento del comercio ipialeño; sin embargo, esa situación suele ser fluctuante y, dependiendo del comportamiento de las variables económicas.

El problema identificado, sin embargo, debe conducir a alternativas de solución; en principio, esta investigación tiene un supuesto que es necesario profundizarlo y depurarlo: Ipiales y Tulcán, concebidas como las ciudades representativas de la frontera sur, no deben concebirse como dos ciudades aisladas, sino como un

territorio de integración fronteriza, en donde se implementen medidas económicas y políticas institucionales de carácter especial.

1.4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.4.1 Pregunta General. ¿Cuál es el peso específico y cuáles son las incidencias sobre la economía local y regional de la práctica, que se hace en Ipiales, de compra y venta de divisas?

1.4.2 Preguntas Específicas

1. ¿Cuáles son las características de la actividad cambiaria en el municipio de Ipiales?
2. ¿Cuál es la importancia que tiene el cambio de divisas para la economía local y regional?
3. ¿Qué y cómo se determinan los componentes del valor de la divisa?
4. ¿Cuáles son las alternativas de mejoramiento de la actividad?

2. JUSTIFICACIÓN

La dinámica constante que sigue el ser humano es la búsqueda de alternativas y recursos que mitiguen y satisfagan sus necesidades, minimizando los problemas y dificultades y haciendo óptimos y eficientes los recursos disponibles. La actividad de compra y venta de divisas, se ha convertido en una forma de vida que contribuye a la satisfacción de las necesidades de quienes la ejercen y también tiene una incidencia sobre el medio económico y social, en este caso de Ipiales y la frontera.

A pesar de que se trata de una actividad que no genera valor, la compra y venta de las divisas es una actividad comercial como cualquier otra, con la particularidad de que inciden directamente en el comportamiento de la economía en su conjunto en un contexto binacional.

El hecho de vivir en la frontera, hace que los problemas se los sienta y asimile con más facilidad, sin embargo, no es suficiente percibirlo, también hay que comprenderlo, con el fin de proponer alternativas de solución al problema de inestabilidad económica que tiene Ipiales. Solamente en la medida en que se conozcan con minuciosidad los aspectos relevantes del tema objeto de investigación, será posible plantear soluciones. No obstante, no toda investigación tiene un aspecto utilitario material o económico, también el hecho en sí de conocer, asimilar y difundir, justifica plenamente la pretensión de quienes asumen este reto. Esa es la convicción de los investigadores.

3. OBJETIVOS

3.1 OBJETIVO GENERAL

Determinar la incidencia económica y social de la actividad de compra y venta de divisas en el municipio de Ipiales.

3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Realizar una descripción de las características de la actividad comercial de divisas en el municipio de Ipiales.
2. Estimar la importancia del cambio de divisas con base en las transacciones de periodos determinados (día, mes y año), para establecer el peso específico de las mismas en el contexto de la economía local y regional.
3. Determinar las variables que inciden en el comportamiento del valor de las divisas y la forma como son asumidas por las personas dedicadas a esa actividad
4. Identificar alternativas de mejoramiento de la actividad cambiaria

4. COBERTURA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 TEMPORAL

Ante la realidad cambiante del tema objeto de estudio, los resultados de la investigación son válidos, en cuanto a su base, en el lapso en el cual se desarrollará: septiembre a noviembre de 2006, sin embargo, los alcances de dichos datos, cifras y conceptualizaciones se realizarán a partir de un análisis histórico y estadístico de 4 años.

4.2 ESPACIAL

En lo que atañe al lugar en el cual se aplicará el estudio, este se delimita en la actividad de compra y venta de divisas que se desarrolla en el área urbana de la ciudad de Ipiales¹, considerando tanto los que se encuentran agremiados, como los que trabajan de manera independiente. Los movimientos comerciales que se generan en las casas de cambio establecidas en la ciudad así como establecimientos financieros² que manejen divisas, serán incluidos en el objeto de estudio según lo amerite esta investigación.

¹ Se incluyen las personas que desarrollan la actividad, en el Puente Internacional de Rumichaca, en territorio colombiano, independientemente si son colombianos o ecuatorianos.

² Ese es el caso de la INVERSORA PICHINCHA, que tiene establecida una sucursal en la ciudad de Ipiales

5. MARCO REFERENCIAL

5.1 MARCO TEÓRICO

La realidad económica y social necesita conocerse y transformarse, una actitud y práctica constante de vida en la cual está inmerso el ser humano. En ese sentido las acciones y gestiones gubernamentales y las iniciativas privadas giran en torno a un tema fundamental: ¿Cómo lograr el desarrollo económico y social de un país, o territorio como Ipiales? El modelo Neoliberal³, plantea las deficiencias en la intervención del Estado y pretende demostrar que la injerencia de aquel en la esfera productiva directa, genera distorsiones en el comportamiento del mercado, de lo cual se desprende que el papel del Estado es el de regular los procesos, garantizar la asignación de recursos, en una especie de “orden natural”, que conlleve a mejores niveles de producción y productividad con mecanismos de libertad de acción de los individuos, concebidos como sujetos sociales.

La crisis económica ha popularizado algunos conceptos como: inflación, crisis de oferta, tipos de cambio, mercados de divisas, entre otros, los cuales son variables económicas que inciden en la vida de las familias, las empresas y los países. La cotización del dólar estadounidense, ligada a la república del Ecuador, no solamente interesa a las personas que compran y venden divisas en Ipiales y la frontera o a las personas que lo demandan con frecuencia. La ancestral actividad comercial entre los dos países, se afianza, en la actualidad, en la existencia de unas economías abiertas, donde fluyen los capitales extranjeros, se instalan en este territorio y determinan el comportamiento de las distintas variables macroeconómicas, es decir, que las distintas actividades se tornan globales.

La característica diferencial de las operaciones comerciales que se dan en ese entorno internacional, frente a la dinámica interna, es que en las primeras se utilizan unidades monetarias distintas lo cual conlleva a la necesidad de establecer tipos de cambio, mientras que al interior del país (Colombia) las transacciones se realizan en la moneda de forzosa aceptación: el peso. Sin embargo, en un escenario global, la tendencia en los últimos años, en Europa, ha sido la de unificar las monedas, ese es el caso del Euro; en América, a pesar de que cada país tiene su propia moneda, la presencia del dólar en la economía de algunos países: Puerto Rico, Panamá, Ecuador y Argentina, entre los más conocidos, conlleva plantear una hipótesis: en el mundo existen monedas fuertes que tienden a ampliar mercados y a consolidarse, de esa manera, es previsible, que haya un avance en la presencia del dólar en sur América, como una forma de afianzar la hegemonía norteamericana en esta parte del mundo.

³ En la actualidad el tema recurrente es el Tratado Comercio, TLC, entre Colombia y Estados Unidos, Ese es tan solo uno de los elementos constitutivos del Modelo Neoliberal.

Una de las aplicaciones de la teoría económica es la funcionalidad del mecanismo de los precios en un mercado competitivo, para que el mismo resulte alcanzable, en términos de eficiencia, se necesitan básicamente dos requisitos: la existencia de un mercado para todos los bienes y la inexistencia de factores externos, sin el cumplimiento de esos factores el resultado deja de ser cierto.

El tipo de cambio concebido como la relación de intercambio entre las monedas de dos países, o precio de las divisas, constituye un tema macroeconómico fundamental para los gobiernos. Su valor puede ser controlado por la autoridad cambiaria (en Colombia el Banco de la República y en el Ecuador su similar: el Banco Central) o puede determinarse libremente en el mercado mediante la interacción de la oferta y la demanda de divisas. En este sentido, el tipo de cambio puede ser fijo o flexible; es **fijo** cuando un país fija su moneda a un tipo de cambio predeterminado y constante y es **flexible** cuando está determinado totalmente por las fuerzas del mercado.

El comportamiento de la tasa de cambio incide en el desarrollo económico en general y en el tema monetario y cambiario, en particular. Sobre el mismo los aportes conceptuales de economistas como Robert **Mundell**, Marcus **Fleming** y Paul **Krugman**.

En las propuestas de Mundell y Fleming, se considera el modelo convencional IS-LM (mercado de bienes y de capitales) en una economía abierta donde el capital es perfectamente móvil; cuando esto es así “la más mínima diferencia entre los tipos de cambio provoca enormes movimientos de capitales. Por lo tanto, cuando el capital es perfectamente móvil...los bancos centrales no pueden seguir una política monetaria independiente”⁴. En un sentido aplicado, una de las medidas tomadas en Colombia, asociadas al comportamiento del dólar, fue el incremento en las tasas de interés; según esta teoría, se esperaba un endurecimiento de la política monetaria, es decir, la llegada de nuevos capitales que aumentan la cantidad de dinero nacional y obligan al Banco de la República a intervenir para mantener el equilibrio. Esa dinámica continúa y concluye cuando los tipos de interés bajan y vuelven de nuevo al nivel inicial.

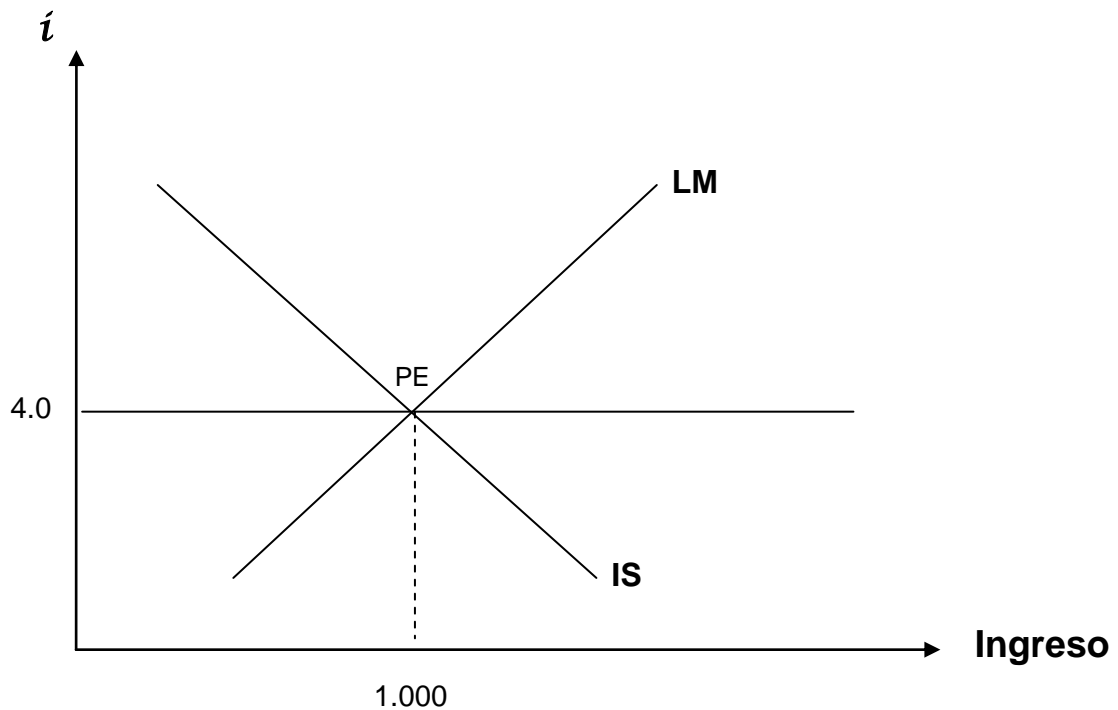
Siguiendo a Mundell y Fleming pero en una situación de tipos de cambio flexibles, se supone que los precios interiores se mantienen fijos, el Banco de la República no interviene en el mercado de divisas; en ese evento, “el tipo de cambio debe ajustarse para vaciar el mercado, de tal manera que se equilibren la demanda y oferta de divisas”⁵.

⁴ DORNBUSCH, Rudiger y otros. MACROECONOMÍA. Ed Mc Graw Hill. Madrid 2001. Pág. 295

⁵ Obra citada (4). Pág. 299

En el modelo Mundell-Fleming, utilizado en las economías abiertas la atención se concentra en el corto y mediano plazo, para este horizonte limitado, el modelo “demuestra opciones políticas y respuestas a choques interiores y exteriores de una economía abierta que tiene interacción con otros países vía comercio en mercancías y servicios así como por flujos fronterizos de capital”⁶, como es el caso de Ipiales y precisamente, en lo que atañe al intercambio internacional y flujos fronterizos de capital al modelo IS-LM (Ver grafico A) describe una economía pequeña abierta, es pequeña si se compara con el resto del mundo.

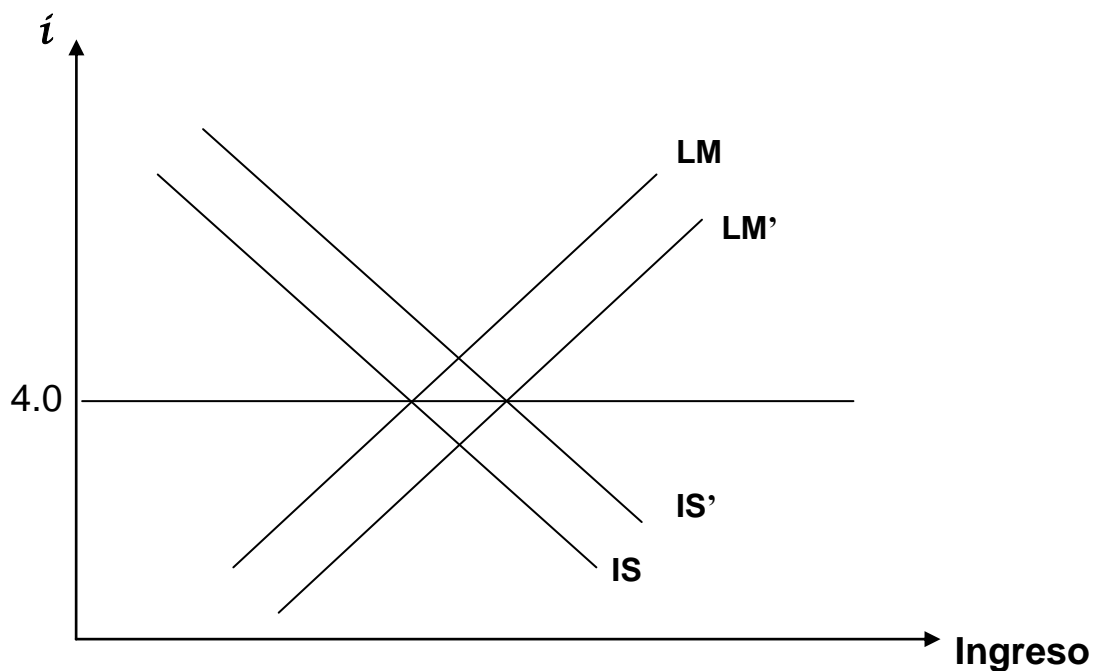
Figura 1. Tipo de Cambio Flexible (Ejemplo)



En la grafica A se toma un ejemplo con el tipo de cambio flexible, se asume que la oferta nominal de dinero es de 300 unidades; con esa situación se encuentra un punto de equilibrio (PE1) que corresponde a una tasa de interés igual a 4.0 y un ingreso de 1000 unidades, si la oferta nominal de dinero sube de 300 a 400, la situación cambiaría y el gráfico B se interpreta así:

⁶ Modelo MUNDELL-FLEMING. En : www.fgn.unisg

Figura 2. Tipo de Cambio que se tiende a Subir (Ejemplo)



Ante la situación propuesta, conlleva que la curva LM se desplace hacia la derecha, igualmente se observa que la curva IS también se desplaza hacia la derecha. El efecto es una variación en el tipo de cambio que tiende a subir, por ejemplo; el paso de \$1500 por dólar a \$1800 por dólar hace que las importaciones sean mas baratas para los extranjeros y las exportaciones netas suban, estimulando el ingreso y el consumo. Este análisis es válido en un sentido contrario, es decir, cuando la oferta nominal de dinero disminuye por distintas causas, generando un proceso de devaluación del dólar.

Por otra parte, en el modelo del economista **Paul Robin Krugman**, explica las crisis en la balanza de pagos, que define “como el momento en que el gobierno tiene que abandonar su política cambiaria, consistente en mantener un ancla con respecto a una o más monedas extranjeras”.⁷ Para el caso colombo-ecuatoriano, el motivo que tiene el gobierno colombiano para establecer un sistema cambiario que elimine el riesgo del tipo de cambio implícito en las operaciones financieras, es el mantenimiento del equilibrio en el comercio exterior. En ese sentido, el peso mantiene un profundo nexo con el dólar, ya que esta divisa corresponde, en este caso, al tercer socio comercial del país, como es Ecuador.

⁷ GARCÍA FERNÁNDEZ, Clara. MODELOS TEÓRICOS DE CRISIS DE TIPO DE CAMBIO Y SU APLICACIÓN A LA CRISIS DE ASIA ORIENTAL. Universidad Complutense de Madrid, 1999. Pág.5

Krugman parte de un supuesto: los agentes privados tienen acceso a dos bienes sustitutos: moneda local (M) y divisa (F), de los cuales eligen una determinada composición o proporción. En el evento en que prevalezca uno de los activos, por ejemplo M en manos del público, los agentes cambiarían el exceso de ese activo por el otro F en el Banco de la República.

Otros supuestos de este autor son los aportes en las partidas del balance del Banco Central:

Masa Monetaria = Volumen de reservas + Crédito interno

Esa igualdad es posible si se considera que los agentes extranjeros no mantienen moneda local.

También se tiene el supuesto de que la única manera de financiar el déficit fiscal es acudiendo al Banco Central, con lo cual se descarta la financiación emitiendo deuda. Un supuesto más: el incremento del crédito interno se presenta por la necesidad de financiación del sector público y no por aumento en los créditos otorgados por las autoridades monetarias del sistema bancario.

Las anteriores consideraciones tratan de explicar la cantidad de oferta monetaria, la cual se puede expandir o contraer según el interés específico que tenga el gobierno. La particularidad que se presenta en la frontera es que las implicaciones de esas medidas no provienen solamente de las decisiones de política de Colombia, sino también de las que se tomen en Ecuador y, por tanto, las alternativas que se propongan deben contemplar ese aspecto.

Para el caso del mercado de divisas, cuando el comportamiento de la oferta y la demanda ejercen presiones, sin que haya una intervención estatal, los precios de la divisa (por ejemplo el dólar) tienden a subir o a bajar, según la cantidad disponible, generando procesos inflacionarios. En cuanto a los factores externos, es imposible sustraerse de la dinámica mundial, colmada de factores económicos, políticos, sociales que ejercen presiones sobre la divisa norteamericana y afectan el comportamiento de su valoración interna; en otras palabras los supuestos mencionados, son eso precisamente, supuestos que se mencionan para efectos de análisis, pero sin probabilidad práctica.

En el presente, los fenómenos internos como las sequías e intensas jornadas de calor, que se contrastan con los fríos nocturnos y matutinos, suponen una pérdida de productividad en esta región de vocación agrícola; externamente, situaciones como: la guerra de Irak, la presencia de un Congreso norteamericano de mayoría contraria al Presidente, son fenómenos que también influyen en el valor del dólar.

En un esquema liberal, la asignación de bienes y servicios le compete al sector privado o a los particulares y el Estado tiene una función meramente reguladora,

vigilante y controladora, cuando por cualquier circunstancia interna o externa como las analizadas los mecanismos de mercado no logre la asignación eficiente de los diferentes recursos se está en presencia de una falla de mercado, la cual admite una intervención del Estado, en este caso a través del Banco de la República, con el fin de lograr los indicadores fijados.

La vida de los ciudadanos colombianos y los vecinos de la frontera sur, está determinada por los esquemas (paradigmas en el decir de algunos autores) de política económica, adoptados tanto en Colombia como en el Ecuador, en los cuales priman los conceptos de apertura, libre movilidad de recursos y factores que caracterizan un mundo globalizado. Desde la perspectiva específica de esta investigación, se aborda el tema, asumiendo la función personal, profesional y social en procura de encontrar opciones a los problemas que se presentan en el medio, los cuales necesitan de propuestas viables de ejecución, previo el conocimiento y asimilación de los mismos. En sí la dualidad: conocer y proponer es la cuestión fundamental de este proceso.

5.1.1 Implicaciones de la política económica: La ubicación fronteriza de Ipiales conlleva a una situación especial, que la diferencian de las demás regiones de Colombia, en principio, las decisiones de política económica tanto de Colombia, como del Ecuador, inciden directamente en Ipiales y la frontera. En el contexto anterior se destacan los siguientes elementos macroeconómicos:

- Reevaluación de la moneda: es la situación que se presenta actualmente. El valor del dólar alcanza bajos niveles lo cual incide en el comportamiento del comercio exterior. Los exportadores no tienen una motivación que les permita lograr niveles de desarrollo; ese incentivo si lo tienen los importadores que encuentran mercancías a precios más competitivos en el exterior. La consecuencia de este balance es un desestímulo a la producción nacional.

- Decisiones oficiales en el manejo de las divisas: en Colombia, le compete al Banco de la República, como una función autónoma e independiente del poder ejecutivo. En los últimos meses se ha intervenido el mercado mediante la oferta o demanda de dólares con el fin de mantener un equilibrio en la cotización de la divisa, sin embargo, los esfuerzos no han sido suficientes y el valor de las monedas sigue dependiendo de las fuerzas del mercado.

- Tasas de interés: el gobierno ha tomado la decisión de incrementar las tasas de interés de colocación, es decir las que cobran las entidades financieras a sus clientes; esto decide la cantidad de dinero existente en la economía y su respectiva incidencia sobre la inflación.

- Inflación: en Colombia, la medición del aumento general y sostenido en el nivel general de precios, en un periodo determinado, lo realiza el Departamento

Nacional de Estadística, DANE, que considera la variación que presentan los bienes y servicios que conforman la canasta familiar. La meta objetivo la fija el gobierno nacional como uno de los parámetros macroeconómicos fundamentales. Desde la década del noventa su nivel se ha mantenido en valores de un dígito, lo cual no ha conllevado a mejores niveles de consumo o de producción.

- Variables macroeconómicas: la oferta y demanda de divisas (peso y dólar) generan una dinámica económica en la frontera, en donde la actividad comercial es la más perceptible porque atañe al ciudadano común. La situación ha sido históricamente cíclica, en ocasiones el mayor flujo comercial se orienta hacia Colombia en otros, como en el actual, el movimiento es mayor en el Ecuador. Las personas dedicadas a la actividad objeto de estudio, expresan que independientemente de esa situación existe demanda de las divisas en uno u otro lado de la frontera y con ello el desarrollo de un medio de vida.

Además del valor de las divisas, existen otras variables que inciden en la dinámica comercial aludida: la calidad de los productos, la publicidad, el servicio, los precios de los bienes sustitutos y complementarios, los ciclos agrícolas y otros subjetivos como la tradición y la costumbre. En ese contexto, se suele aludir que mientras en Colombia se tiene calidad y servicio, en el Ecuador se tiene precio y diversidad. Solamente una evaluación minuciosa y objetiva de la situación del comercio en Ipiales, podrá determinar la propuesta de alternativas de mejoramiento de la actividad y con ello la oportunidad de acceder a un mejor nivel de vida.

5.2 MARCO CONTEXTUAL REGIONAL Y CAMBIARIO

5.2.1 Breve reseña histórica de Ipiales. La historia expresa que desde tiempos remotos y ancestrales habitaron el territorio que actualmente comprende el departamento de Nariño, importantes culturas que legaron a las futuras y sucesivas generaciones su religión, lengua, costumbres, cultura, formas de vida y otras expresiones que le otorgaron esa autenticidad al territorio y sus gentes, legado que, sin embargo, sufre un cambio abrupto con la llegada de los españoles, a partir de allí todo fue modificado y en la simbiosis resultante no somos ni prolongación de la prolongación de la cultura aborígen ni representativa de la europea.

En lo que atañe al municipio de Ipiales, históricamente, tiene una ascendencia de la Cultura Pasto, la cual presenta una ubicación geográfica que comprende: los altiplanos de Túquerres, Ipiales y Tulcán, zonas aledañas a las elevaciones del Cumbal, Chiles y Colimba y la totalidad de los municipios de la Provincia de Obando.

La formación de la sociedad colombiana tiene una influencia bastante arraigada de la dominación española que arrasó con toda nuestra identidad: raza, cultura, religión, lengua, etc.

En la segunda mitad del siglo XVI se presenta una alta frecuencia en la fundación de ciudades que en muchas ocasiones significa la confrontación violenta entre el blanco y el indio y en esa expansión de la conquista, la corona, pese a que se hable de un periodo transición, se va fortaleciendo económicamente por la cantidad y variedad de productos (muchos de ellos no conocidos en Europa) y tributos que ingresan a sus arcas, pero sin que ello implique una sustentación de su aparato productivo; España se torna de esa manera en un imperio netamente consumidor y dependiente de sus colonias americanas. A lo anterior se suma la confrontación bélica que éste país sostiene con otras naciones (principalmente Inglaterra) lo cual precisa de la implementación de nuevos tributos que generan un malestar colectivo en América.

La forma tan oprobiosa como se trata al indio, va diezmando tanto su cantidad como la productividad necesaria para mantener fuerte la corona; para ello se pregona la aparente protección del indígena “quien también es ser humano” pero más que eso para los europeos es una fuente de ingresos. Más adelante cuando la población indígena era tan ínfima frente a los recursos por explotar se debió importar al negro africano, como nueva alternativa de trabajo y como una forma de no perder ese privilegio económico.

La tendencia indiscriminada del mestizaje o mejor, de la usurpación de la propia etnia, da origen a la proliferación de nuevos grupos raciales que se “desarrollan” bajo la sumisión española que a su vez tiene sus propios intereses imperiales. Es por eso que la génesis del proceso americano es deformada, es dependiente y es aberrante. La posterior hegemonía de los ingleses no hace otra cosa sino mantener el espectro social americano con otra versión de menor incidencia temporal y de menor influencia en las costumbres y en la cotidianidad.

El año de 1863, es crucial para lo que será el futuro de Ipiales y la región. El egregio ciudadano, doctor AVELINO VELA CORAL sustenta en el seno del poder legislativo del Estado Soberano del Cauca, la conformación de la PROVINCIA DE OBANDO, con su capital Ipiales, hecho que finalmente se plasmaría en la Ley 131 del 23 de octubre de 1.863. Aunque la separación de los municipios del distrito capital de Ipiales se produjo en 1881, confirmada con la expedición de la Constitución centralista de 1886, en la práctica, los pueblos que conformaron esa unidad territorial, siguieron manteniendo ese nexo ancestral, expresado en intercambio cultural, social, comercial etc., que le otorgan una identidad y especificidad.

Hoy como ayer los habitantes de la región sustentan sus ingresos y satisfacen sus necesidades de vida, mediante el desarrollo de actividades

agropecuarias, esa vocación es ancestral y el presente requiere que a esas actividades, se incorporen acciones de mejoramiento. En el sector urbano la actividad comercial presenta una gran dinámica, pero está supeditada al comportamiento (al vaivén) de lo que ocurra en uno y otro país, eso lo brida desestabilidad, ejemplo típico la crisis comercial que se vive en la actualidad.

La historia reciente ha mostrado esos lazos de unión, de hermandad, de identidad y de solidaridad entre los pueblos; la creación, con espíritu visionario, de la ASOCIACIÓN DE MUNICIPIOS DE LA PROVINCIA DE OBANDO, durante la vigencia de las alcaldías populares, funcionó, aproximadamente, durante una década, generando beneficios en los municipios que la conformaron por el desarrollo de actividades donde se compartían, con civismos y compromiso, recursos, esfuerzos y necesidades, con la grata materialización de esos anhelos; allí el concepto ancestral de la “minga” tuvo su magna expresión y concreción; pero esta loable iniciativa no tuvo la funcionalidad con que se proyectó debido a factores que no es procedente analizar en este documento. Si se pretende rescatar que, para que haya posibilidades de desarrollo regional y no se evoquen esas épocas históricas es menester avanzar en el proceso de organización territorial redefiniendo los linderos geográficos convencionales y asimilar ese territorio como una confluencia de seres humanos, con las mismas expectativas de desarrollo y los mismos objetivos y necesidades por atender

En la actualidad, la declaratoria de Ipiales como Zona Especial Económica de Exportación, modificada luego a Zona Especial De Desarrollo, solamente tienen como marco de referencia la norma misma, sin embargo, sigue vigente la exhortación para volver a actuar con un criterio de equipo (Unidad territorial), acatando aspectos como: la planeación, la organización, la dirección y el liderazgo, de esa manera, será posible avizorar un desarrollo económico y social. La historia se debe concebir no meramente desde la óptica cronológica, narrativa o referencial, el conocimiento de las vivencias, experiencias y situaciones reales del pasado, permitirán establecer criterios propositivos.

5.2.2. Situación geográfica. El municipio de Ipiales, está localizado al sur oriente del Departamento de Nariño, posee una extensión aproximada de 164.600 Has, presenta una topografía ondulada y altamente quebrada por encontrarse en inmediaciones de la cordillera centro oriental, encontrando accidentes orográficos como los cerros: La Quinta, Troya, Francés, Negro, Páramo Palacios.

Por las funciones políticas - administrativas, además por su ubicación espacial privilegiada, el municipio de Ipiales, ha crecido significativamente en términos sociales y de infraestructura física. Su progreso y su importancia actual, se debe especialmente a su ubicación estratégica por servir de paso obligado al interior del país y al vecino país del Ecuador; en el municipio se encuentra la segunda ciudad más importante del departamento de Nariño y desde tiempos atrás el municipio a ejercido como capital de la Provincia de Obando, además se constituye en la

ventana abierta a los países del sur con su fuerte crecimiento poblacional y prestación de servicios especializados.

Ubicación geográfica del municipio: El municipio de Ipiales, se encuentra ubicado al sur de la región andino amazónica del Departamento de Nariño formando parte de la Meseta de Túquerres e Ipiales y de la Cordillera Centro Oriental.

Límites del municipio de Ipiales: Para los límites del municipio de Ipiales, se hace necesario mencionar la normatividad que ha conllevado a delimitar el territorio del municipio de Ipiales. Los límites son:

NORTE:	Pupiales, Gualmatán y Contadero.
SUR:	la República del Ecuador.
OCCIDENTE:	Aldana, Carlosama, y la República del Ecuador.
ORIENTE:	Puerres, Córdoba, Potosí, y el Departamento del Putumayo.

5.2.3. Aspectos demográficos. La información que se presenta corresponde a una estimación, realizada en forma técnica, con base en los datos oficiales del Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE, las proyecciones realizadas por la Oficina de Estadística y Planeación del Instituto Departamental de Salud de Nariño según índices y/o indicadores de la misma institución.

Según el último censo del DANE, la población para el año 2006 es de 109.865 habitantes, correspondiendo al área urbana, el 68% del total y al área rural, el 32%. Esa información es útil en la categorización del municipio, la fijación de programas y políticas oficiales, como la asignación de recursos por parte de la nación y, en general, en todo el devenir económico y social del municipio.

En términos comparativos frente al contexto regional y nacional, la composición poblacional del municipio de Ipiales tiene:

- El 45.8% de la población de la Ex provincia de Obando
- El 7.3% de la población del Departamento de Nariño
- El 0.5% de la población de la República de Colombia

En un referente poblacional de Ipiales y los doce municipios que conforman la Ex provincia de Obando se tiene:

Tabla 1. Información poblacional. Datos oficiales, Censo 2005

MUNICIPIO	POBLACIÓN				
	TOTAL	URBANA	%	RURAL	%
Aldana	6.780	1.790	19,23%	4.990	80,77%
Carlosama	8.108	2.023	24,84%	6.085	75,16%
Contadero	6.639	1.942	20,65%	4.697	79,35%
Córdoba	13.463	2.102	18,24%	11.361	81,76%
Cumbal	22.418	1.672	24,49%	20.746	75,51%
Guachucal	16.627	3.228	18,26%	13.399	81,74%
Gualmatán	5.656	2.148	40,31%	3.508	59,69%
Iles	7.867	1.733	25,39%	6.134	74,61%
Ipiales	109.865	74.567	79,81%	35.298	20,19%
Potosí	13.040	2.016	15,55%	11.024	84,45%
Puerres	8.850	2.811	26,71%	6.039	73,29%
Pupiales	18.415	5.257	28,54%	13.158	71,46%
TOTAL	237.728	101.289	42,6%	156.060	65,6%

Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE (Censo 2005)

- ❖ **Área Urbana.** El casco urbano de Ipiales, está conformado por 110 barrios distribuidos en catorce (14) sectores. La actual sectorización urbana del Municipio se llevó a cabo por la Alcaldía Municipal de Ipiales a través de la Secretaría de Desarrollo Comunitario, teniendo en cuenta las características sociales de sus habitantes. Esta información, sin embargo, es cambiante dado el auge urbano que vive la ciudad, en virtud de la dinámica del sector de la construcción y la influencia que ejerce la actividad comercial, con la afluencia de visitantes de los municipios circunvecinos y de otros lares.
- ❖ **Área Rural:** El sector rural se encuentra conformado actualmente por cuatro corregimientos, y cincuenta y nueve (59) veredas; dentro de la mayoría de ellas se encuentran asentamientos indígenas, los cuales conviven con los campesinos, conformando, en la práctica un solo conglomerado con características muy similares, siendo difícil determinar quiénes son campesinos y quienes indígenas, en el sentido riguroso de las acepciones.

En la división política y administrativa, el municipio de Ipiales tiene cuatro corregimientos, los cuales se constituyen en asentamientos humanos importantes y, por su dedicación a las actividades del agro, contribuyen con la dinámica económica del municipio y la región. Esas unidades territoriales son: Corregimientos de: La Victoria, Las Lajas, Yaramal y San Juan. Algunos sectores de las comunidades indígenas han expresado su inconformismo por esta forma de división política, aludiendo las formas ancestrales de territorialidad. Este aspecto, se debe tratar con prudencia y responsabilidad para evitar el surgimiento de

conflictos sociales. En el pasado se han planteado alternativas al Plan de Ordenamiento territorial, definiendo áreas que rebasen el actual esquema de división política. A nivel regional, es importante consolidar la Asociación de Municipios de la Provincia de Obando. Además es necesario establecer alianzas estratégicas con otras regiones como las Provincias de Túquerres y Tumaco (por estructurar) y brindarle una nueva dinámica en las relaciones sociales de producción, acordes con el escenario económico actual.

La información sobre el número de habitantes y su composición por edad, o sexo, no es meramente cuantitativa, la misma tiene incidencias en la toma de decisiones por parte del gobierno central y también del regional. En la actualidad Ipiales está considerado como un municipio de cuarta categoría y eso hace que desde la nación se giren recursos (algunos con destinación específica) que serían mayores si la categorización del municipio fuera de tercera categoría.

5.2.4 Antecedentes del sindicato de cambistas de dinero de Ipiales. El desarrollo de las actividades comerciales en Ipiales y la frontera, ha sido la constante histórica. Desde el inicio de la vida republicana de las dos naciones el Peso en Colombia y el Sucre, luego y actualmente el dólar, en el Ecuador fueron las divisas que facilitaron los procesos, en un proceso de intercambio cotidiano y natural; ya como actividad cambiaria, concebida como una profesión más, dentro de la amplia y extendida división internacional del trabajo, se remonta al año 1978, cuando un grupo de personas dedicadas a distintas actividades decide trabajar en la compra y venta de sucres y pesos, de manera que los visitantes a uno y otro lado de la frontera puedan ejercer sus negocios y transacciones con mayor facilidad.

Las mercancías que se dedicaban al comercio, llevaban de Tulcán hacia el interior de Colombia: Pasto, Popayán, Cali, Bogotá, Medellín e incluso Maicao en la Guajira, necesitaban la continua actividad de comprar y vender sucres y pesos, según el caso, con la incomodidad de que el dinero sobrante quedaba sin un valor de uso inmediato y oportuno, lo cual, en un contexto agregado, crean una necesidad y evidenciaron una solución, de esa manera surge una nueva necesidad: contar con una(s) persona(s) o entidad que les cambie las divisas con un valor real y en el momento que se necesite; una vez decidieron efectivamente hacerlo, dejaron las actividades que tenían y se dedicaron exclusivamente al comercio de las divisas.

Empezaron diez personas en forma constante, para ello se ubicaron estratégicamente en el centro de la ciudad. Allí encontraron que el “cambio era más seguro que otras actividades como las de tener que viajar con la mercancía y encontrar muchos peligros en la vía, porque se estaba en la casa y había su margen de utilidad”⁸. Inicialmente la ubicación de los “Cambistas” era el tramo

⁸ Aportes textuales del señor Carlos Fuertes, Cambista de profesión, desde el año de 1,979.

comprendida entre las calles 13 y 14, con carrera 6ª, del Parque “La Pola” o “San Felipe” de la ciudad de Ipiales, sin embargo, con el transcurrir del tiempo, “se presentaron muchos problemas como la cantidad que cambiaban uno y otro, el precio de la moneda, entre otros, entonces se pensó en formar un sindicato, para ubicarnos en un solo lugar, lograr una sola cotización y evitar inconvenientes”; así, encontraron que era más conveniente ubicarse todos en un solo lugar y por ello ahora se los encuentra únicamente en la calle 14, entre carreras 6ª y 7ª y un segundo grupo en el Puente Internacional de Rumichaca.

La organización de la actividad se dio un año después del inicio de las actividades informales, de esa manera se efectúan las diligencias pertinentes, lo cual incluyó sucesivas reuniones, deliberaciones, asesorías y mediante Resolución No 0411 del 13 de agosto de 1,979, se reconoce al Sindicato de Cambistas de dinero de Ipiales, para efectuar las actividades de compra y venta de divisas. La primera presidencia le correspondió al señor Jorge Méndez y la secretaría al señor Silvio Chacón.

Una vez se organizan los comerciantes de divisas en Ipiales, siguen el ejemplo los vecinos ecuatorianos y, de esa manera, en Tulcán, también se tiene la presencia de colegas trabajando de manera muy similar. En la actualidad se tiene un total de 250 personas dedicadas a la actividad, 200 de ellos afiliado al Sindicato y 50 que trabajan por cuenta propia, discriminados, como se expresó, en el centro de Ipiales y en Rumichaca.

Cuando sobrevino el fenómeno de la dolarización, aunque nos sorprendió un tanto, “no hubo mayores dificultades de adaptación debido a que ya se venía trabajando con pesos, sucres y dólares, puesto que la cotización del sucre se bajó y la gente prefería trabajar con dólares, entonces no sentimos ninguna diferencia, antes era el sucre y el peso y luego dólar y peso”⁹.

Sin embargo para un ciudadano típico si había dificultad, entre otras por las siguientes razones:

- No se asimilaba la tasa de cambio y la conversión en el precio de las mercancías
- Las monedas fraccionarias no alcanzaban a tener un poder adquisitivo representativo y, prácticamente, eran descartadas.
- La conservación del billete era y es más rigurosa que el manejo de la moneda nacional

Los vecinos ecuatorianos, por su parte, en un principio asumieron posiciones contrapuesta, algunos encontraron la pérdida de identidad nacional, otros creían

⁹ Ídem (7)

que avasallaban con su moneda y a otros simplemente les era indiferente: “la gente ecuatoriana venía con más orgullo, pensaban que con el dólar iban a ser más que nosotros, había ese orgullo, al otro lado los taxistas decían: esa moneda, el peso, no nos sirve, tráiganos nuestra moneda, el dólar”¹⁰. En la opinión de otro ciudadano: “Creo que la dolarización, a pesar de todo lo que se diga, fue un error histórico del Ecuador. Eso significa perder la autonomía e identidad nacional y la demostración del dominio de los Estados Unidos y del Fondo Monetario Internacional”¹¹.

Esa aparente división y exaltación del territorio, si bien es cierto se ha presentado en muchas situaciones de la historia y en fenómenos como la vigencia de las monedas se hablaba de la relevancia de los petroleros (Sucre) o de los cafeteros (Peso), no minimiza los profundos lazos históricos, económicos, sociales y culturales que mantienen los dos países, confirmando que el puente de Rumichaca no es sinónimo de frontera y división, sino de confluencia y unión. Estas afirmaciones más que una frase de anhelo debe comentarse en una realidad social.

5.3 MARCO CONCEPTUAL

La precisión a establecer en la terminología requerida para el desarrollo del proyecto, es necesaria para una mejor asimilación conceptual y fáctica:

Competitividad: Hace referencia a las oportunidades que tienen las economías para defenderse en el plano económico internacional. Es el conjunto de habilidades y condiciones requeridas para el ejercicio de la competencia, es conquistar, mantener y ampliar la participación en los mercados de los diferentes sectores productivos.

Devaluación: es la “Reducción del tipo de cambio de una moneda respecto de otra, con tipos fijos. La devaluación de la moneda A se suele presentar como un aumento del precio de la moneda B (o sea, como la revaluación de esta, ya que ambos fenómenos son simétricos)”¹². Para el caso que compete, cuando el dólar norteamericano se devalúa, el peso colombiano se revalúa y eso ejerce una influencia sobre las importaciones y las exportaciones.

Divisa: “moneda extranjera que utilizan los residentes de un país para efectuar las transacciones económicas internacionales”¹³. En la frontera colombo ecuatoriana

¹⁰ Ídem (8)

¹¹ Concepto emitido por el señor Carlos Pozo, ciudadano ecuatoriano, residente en el Parque Ayora de Tulcán, persona idónea en el tema.

¹² ENCICLOPEDIA PRÁCTICA DE ECONOMÍA. Ed. ORBIS. Tomo 1. Pág. 107

¹³ ESCOBAR GALLO, Heriberto y CUARTAS MEJÍA, Vicente. DICCIONARIO ECONÓMICO FINANCIERO. Ed. Puntos Suspensivos. Bogotá 2002. Pág. 102

se manejan principalmente el Peso como divisa regional y el Dólar (que sustituyó al Sucre), aunque también se conocen el Bolívar y el Euro, entre otros de menor movimiento comercial.

Dolarización: es el proceso de sustitución de una moneda nacional por el dólar. Para que sea considerado como tal, en el país donde se aplique, en este caso Ecuador, la moneda original sale definitivamente de circulación.

Fluctuaciones: son las alzas y bajas en las cotizaciones de las divisas. Cuando los cambios son abruptos, suelen degenerar en problemas para la economía, en ocasiones esos cambios son predecibles.

Inflación: es el aumento general y sostenido en el nivel general de precios, en un periodo determinado. En el país su cuantificación se realiza por el Departamento Nacional de Estadística, DANE, que considera la variación que presentan los bienes y servicios que conforman la canasta familiar.

IVA, Impuesto al Valor Agregado: es un impuesto creado en 1982, por el presidente Belisario Betancur, se aplica al consumo de los colombianos, sobre determinados bienes. En su origen la tasa general era del 12% y en la actualidad, se cuantifica en el 16%. El impuesto sobre las ventas, comúnmente denominado impuesto al valor agregado IVA, es un gravamen que recae sobre el consumo de bienes y servicios. En Colombia se aplica en las diferentes etapas del ciclo económico de la producción, importación y distribución.¹⁴

Oportunidad: viabilidad para registrar desvíos o fallas cuando aún hay posibilidad de solucionar los problemas detectados o prever situaciones futuras. La actividad cambiaria es exigente en la aplicación de este concepto.

Tasa de cambio: “Es la relación que hay entre el valor de la moneda de un país con la de otro”¹⁵ o es también el precio que se paga en moneda nacional (Peso) por otra extranjera (Dólar)

5.4. MARCO LEGAL

La actividad de compra y venta de divisas tiene varias normas que la habilitan y regulan. Le corresponde a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, ejercer esas funciones. Los requisitos que son aplicables a esa actividad son:

5.4.1 Resolución 396 de 2005. Expedida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN, por la cual se establecen los requisitos y condiciones

¹⁴ Ídem (8). Pág. 212.

¹⁵ Ídem (8). Pág. 279.

para la autorización como profesionales de compra y venta de divisas de las personas residentes en el país en forma previa a su inscripción en el Registro Único Tributario.¹⁶

5.4.2 Decreto 189 del 24 de enero de 2006. El Ministerio de Hacienda señaló que los profesionales de compra y venta de divisas que ya estén inscritos en el RUT, deberán obtener la autorización de la DIAN en un plazo de 6 meses contados a partir de la fecha en que la autoridad aduanera adopte el registro de profesionales de compra y venta de divisas.¹⁷

Con este nuevo decreto el Gobierno hace algunas adiciones al decreto 2788 de 2004 en el que se había determinado quienes están obligados a inscribirse en el RUT: las personas y entidades que se relacionen con la actividad de compra y venta de divisas.

Las personas que vayan a vender o comprar divisas tienen que contar con registro en la Cámara de Comercio, deben tener registro en el Registro Único Tributario (RUT) y contar con una oficina formal para realizar sus operaciones. Esto implica que en el interior del país tendrán que desaparecer los vendedores callejeros de dólares y de otras monedas. Únicamente permanecerán los ubicados en las zonas de fronteras, como es el caso de Ipiales.

Según declaraciones del Director de la DIAN: “El régimen cambiario se ha vuelto mucho más estricto con relación a la actividad de los profesionales de compra y venta de divisas que son las personas que se inscriben en las cámaras de comercio y pueden ejercer la profesión de compra y venta de divisas. Los vendedores de dólares se acabaron en la calle porque requieren estos requisitos, entre otros el establecimiento de comercio abierto al público, hay algunas consideraciones muy especiales para los pequeños cambistas que están en las fronteras, con Venezuela o Ecuador y sobre ellos la exigibilidad es mucho menor”¹⁸

En el evento de que una persona es sorprendida vendiendo dólares en la calle sin cumplir con los requisitos anteriormente señalados, puede afectarse con la retención de las divisas.

2.4.3 Resolución No. 09149 (14 de Agosto de 2006). Por medio de la cual se señala el contenido, se adoptan las características técnicas de la información que debe ser presentada a la Unidad Administrativa Especial - Dirección de Impuestos

¹⁶ Boletín informativo de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN. Bogotá. Febrero de 2006.

¹⁷ Ibid

¹⁸ Ibid

y Aduanas Nacionales, por parte de los profesionales de compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero y se fijan los plazos para su entrega¹⁹
Este decreto obliga a las personas naturales o jurídicas a presentar la información relacionada con la declaración de compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero que exige la DIAN, de igual manera obliga a presentar información a las personas naturales que cuenten o no con un establecimiento de comercio abierto al público sobre operaciones con monto iguales o superiores a quinientos dólares de los Estados Unidos de América (USD 5.000,00), o su equivalencia en otras monedas.²⁰

¹⁹ Ibid

²⁰ Ibid

6. METODOLOGÍA

6.1 TIPO Y ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

El modelo utilizado en este trabajo fue cualitativo y el tipo de investigación descriptivo. Los métodos a los cuales se acudió para conocer el objeto de estudio fueron el inductivo y deductivo, los cuales se integraron en la síntesis. En el proceso de investigación se conoció el problema y sus connotaciones, sin alteración de las condiciones naturales en que se presenta, de esa manera la observación tiene un aspecto contemplativo, pero con un criterio propositivo en cuanto a la aplicación posterior.

6.2 FUENTES DE INFORMACIÓN

- **Fuentes Primarias:** Son aquellas que se obtienen directamente en la fuente. En esta investigación, se realizarán entrevistas y encuestas dirigidas a las personas que le puedan aportar a la temática tratada, especialmente en cuanto a sus conocimientos y experiencias en los aspectos administrativos y comerciales.
- **Fuentes Secundarias:** La información proviene de investigaciones ya realizadas, útiles a este tema; para tal propósito se recurrirá a portafolios de productos y servicios de publicaciones especializadas en el tema y demás aportes que pudieran encontrarse en textos, trabajos de grado y en otros documentos similares.
- **Fuentes Terciarias:** Este tipo de información se la encuentra en el ámbito del Internet, fuentes de información digital, como es el caso de una publicación de Internet o los datos obtenidos a través de un programa de computador.

6.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

Las técnicas utilizadas fueron la observación, la encuesta y las entrevistas (en la información censal). Los instrumentos en la recolección de datos se diseñaron de manera comprensible para el encuestado, entrevistado y de igual manera se la presentó a los lectores. Las entrevistas tuvieron una planificación previa de manera que fue posible abordar temas pertinentes para el objeto de estudio y en cuanto a la encuesta, el formato tuvo una muestra piloto que garantizó el éxito de su aplicación. (Ver Anexo 1: Formato de Encuesta).

Con relación a la estructura de las preguntas, en el caso de la entrevista, se formularon de una manera abierta con objeto de obtener información del fenómeno estudiado tal como es percibido y vivido por los sujetos de investigación en la realidad. Para el caso de las encuestas, por el contrario, se optó por las preguntas cerradas, lo cual facilitó la asimilación, la tabulación y se evitó incurrir en interpretaciones sesgadas.

6.4 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

La información cualitativa se sometió al proceso de análisis, en el cual se conjugaron los métodos científicos deductivo e inductivo, efectuando la síntesis necesaria, la cual aunque aporta elementos subjetivos (porque allí se incorporó el criterio del investigador) pero con sustento (realidad social) objetivo.

La información cuantitativa tuvo un proceso lógico y ordenado: formulación, aplicación, tabulación y análisis de las evidencias primarias de la realidad que se investigó, en este caso la actividad de compra y venta de divisas en la ciudad de Ipiales.

6.5 POBLACIÓN Y MUESTRA

La exploración informativa sobre la actividad comercial de compra y venta de divisas, se aplicó una encuesta sobre la población universo, es decir sobre el número de personas inscritas en la Cámara de Comercio de Ipiales, que corresponden a un total de 170 personas dedicadas a la actividad cambiaria, con el fin de conocer sus ideas, opiniones y tendencias frente al tema objeto de estudio.

Metodológicamente es válido el estudio de la población muestral, debido a que es dispendiosa la aplicación de un censo. Los resultados que se encuentren en la muestra son representativos para la población total. La siguiente fórmula es la que se utilizó en ese proceso:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot (p \cdot q)}{(N-1) \cdot E^2 + Z^2 \cdot (p \cdot q)}$$

Donde:

Z	=	Nivel de significación = 90% = 1.64
p	=	Probabilidad de acierto: 50%
q	=	probabilidad de fracaso: 50%
E	=	Nivel de error = 10% = 0.1
N	=	Población total: profesionales del cambio registrados en la Cámara de Comercio de Ipiales: 170
n	=	$170 \cdot (1.64)^2 \cdot (0.25) / ((170-1) \cdot 0.1^2 + 1.64^2 \cdot (0.25))$

n = 48, asimilable a 50 encuestas

Se considera que en el presente proyecto la aplicación de 50 encuestas, son suficientes y representativas, para el logro de los objetivos fijados, con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%.

7. DESCRIPCIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS ACTUALES DE LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA DE DIVISAS EN IPIALES

Con el fin de conocer, en forma pormenorizada de la actividad cambiaria de las personas se procedió a aplicar un formato de encuesta, considerando tanto las personas pertenecientes al gremio como las que trabajan por fuera de el; sin embargo, si se tomó en su totalidad aquellos que se encuentren registrados en la Cámara de Comercio de Ipiales.

La encuesta trató de identificar tanto los aspectos económicos como los sociales, debido a la concepción de la persona y del profesional (en potencia) de asimilar y proponer un desarrollo con rostro humano.

7.1 CARACTERÍSTICAS SOCIALES

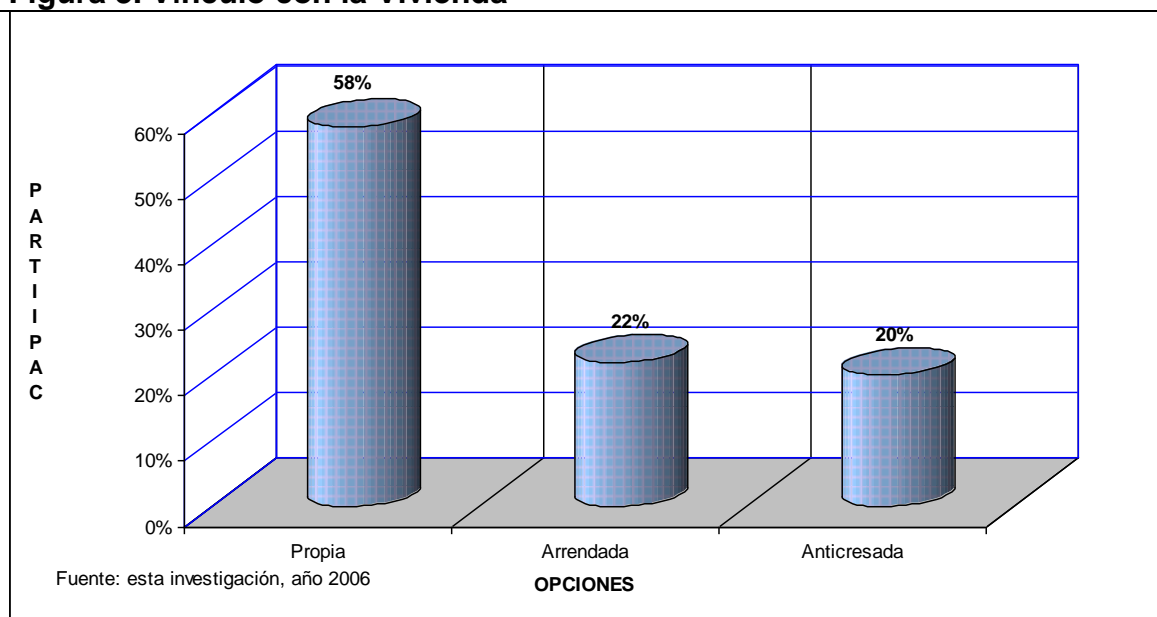
7.1.1 Vínculo con la vivienda. La pretensión es conocer el nivel de vida que tienen las personas dedicadas a la actividad cambiaria. El 58% son propietarios, el 22% arrendatarios y el 20% anticresarios. El análisis de esta pregunta debe ligarse, necesariamente con los ingresos que perciben las personas por el ejercicio de su actividad, los egresos y otras condiciones económicas y sociales como el acceso a la salud y a la educación; solamente la consideración de ser o no ser propietario no es un indicativo del nivel de vida, pero si refleja parcialmente la situación social de la persona. Ver Tabla 2 y Figura 1.

Tabla 2. Vinculación con la vivienda

OPCIONES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Propia	29	58%
Arrendada	11	22%
Anticresada	10	20%
TOTAL	50	100%

Fuente: esta investigación, año 2006

Figura 3. Vínculo con la Vivienda

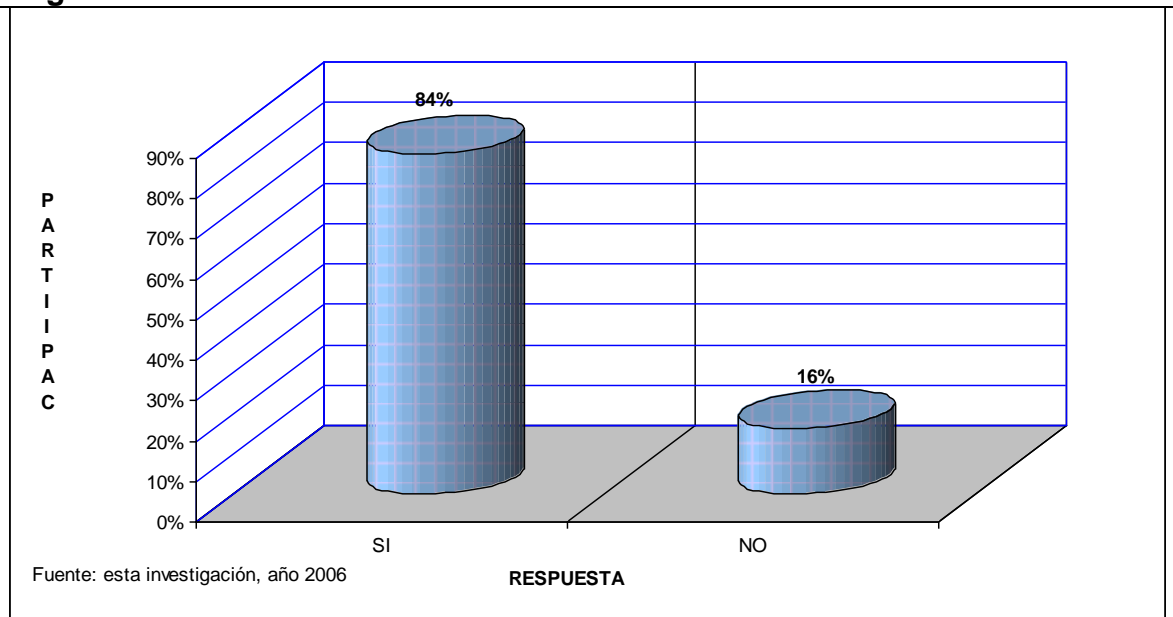


7.1.2 Afiliación a las Empresas Promotoras de Salud. En concordancia con lo expresado en la pregunta anterior, el 84% de los comerciantes de divisas están afiliados a alguna empresa promotora de salud y, en consecuencia, garantizan la atención de su salud (y de sus familias); el 16% de los encuestados no encuentran afiliados, sin embargo, las conclusiones no necesariamente conducen a un bajo nivel de vida, algunos manifiestan que prefieren asumir directamente las necesidades de salud que se presenten porque no confían en la eficiencia de esas entidades. Ver Tabla 3 y Figura 2.

Tabla 3. ¿Está afiliado a alguna EPS?

RESPUESTA	FRECUENCIA	% PARTIC.
SI	42	84%
NO	8	16%
TOTAL	50	100%

Figura 4. Afiliación a la EPS

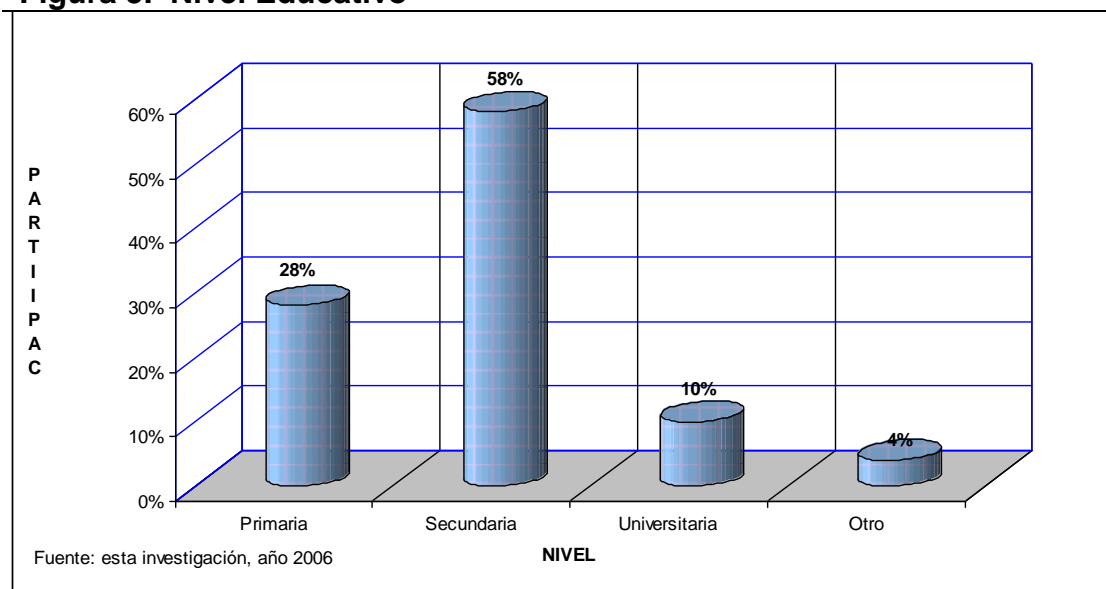


7.1.3 Nivel educativo de las personas. El desarrollo de esta actividad laboral no requiere de un perfil determinado y así lo confirman las encuestas. El 58% tiene una formación secundaria, el 28% primaria, el 10% ha cursado o terminado estudios universitarios (hay incluso personas con título de formación avanzada) y un 4% tiene otro tipo de formación como técnicos, tecnólogos o han desarrollado cursos en formación específica. Ver Tabla 4 y Figura 3.

Tabla 4. ¿Qué nivel educativo tiene?

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
Primaria	14	28%
Secundaria	29	58%
Universitaria	5	10%
Otro	2	4%
TOTAL	50	100%

Figura 5. Nivel Educativo



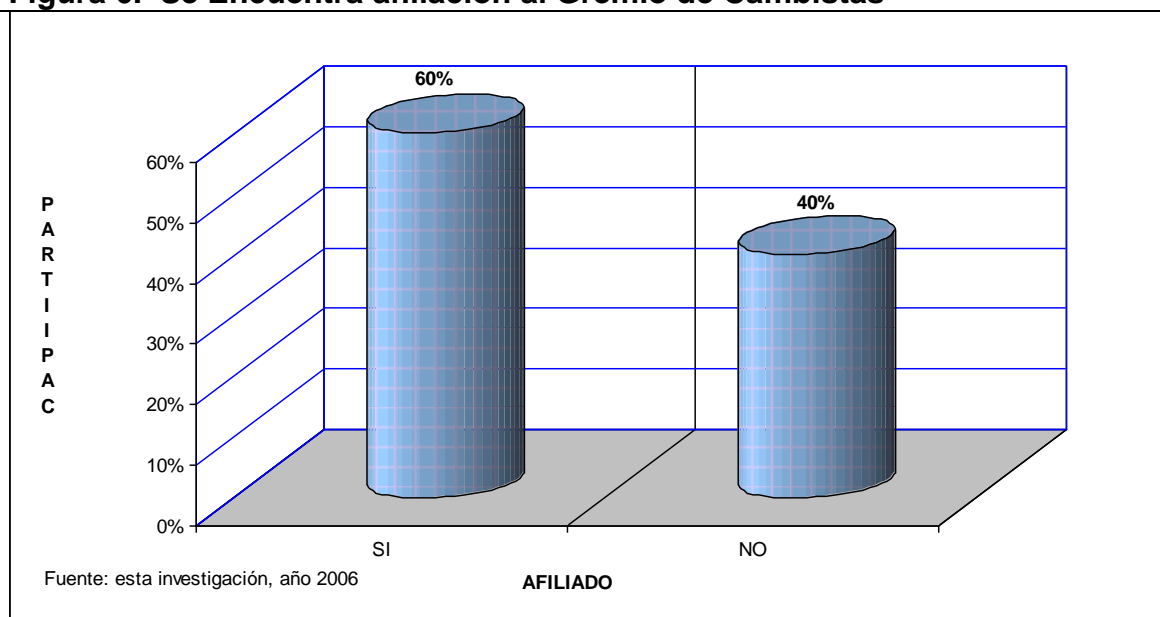
7.2 CARACTERÍSTICAS ECONÓMICAS

7.2.1 Afiliación al gremio de cambistas de Ipiales. Es preciso distinguir dos aspectos complementarios pero particulares: el registro de los comerciantes de divisas ante la Cámara de Comercio de Ipiales y las personas afiliadas al Gremio de Cambistas (como se expresó, vigente desde agosto de 1979). La información muestral coincide con la información oficial; según la encuesta, el 60% pertenecen al gremio y según los registros del Gremio, actualmente se encuentran vinculados 48 cambistas o sea el 28% del total de personas registradas en la Cámara de Comercio (no se cuentan las instituciones). Las razones de la no vinculación al gremio se toman con mucha reserva y respeto, en todo caso, el hecho de estar al margen de la agremiación no afecta el desarrollo normal de la actividad Ver Tabla 5 y Figura 4.

Tabla 5. ¿Se encuentra afiliado al gremio de cambistas de Ipiales?

AFILIADO	FRECUENCIA	% PARTIC.
SI	30	60%
NO	20	40%
TOTAL	50	100%

Figura 6. Se Encuentra afiliación al Gremio de Cambistas

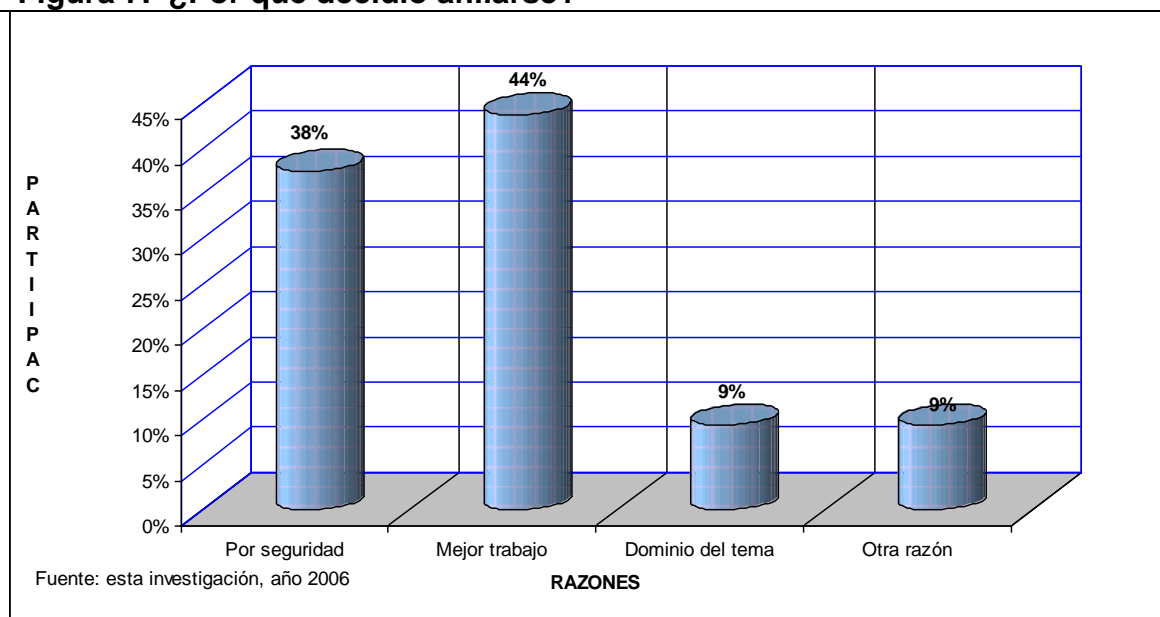


7.2.2 Razones para afiliarse al gremio. Las razones que motivaron la creación del Gremio de Cambistas de Ipiales prevalecen también en las sucesivas afiliaciones, efectivamente el 44% dice que se afilió porque quiere mejorar sus condiciones de trabajo, en tanto que el 38% lo hizo por razones de seguridad, el 8% dice que de esa manera es posible ejercer un mayor dominio del tema y el 10% dan otras razones, entre esas están el conocimiento que se tiene de los beneficios de pertenecer a una organización y trabajar en equipo. Estos argumentos se contrastan con el tiempo de permanencia en la actividad, encontrándose que, efectivamente, las distintas razones de vinculación se han cimentado en el tiempo, como una alternativa de trabajo y de vida. Ver Tabla 6 y Figura 5.

Tabla 6. ¿Por qué decidió afiliarse?

RAZONES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Por seguridad	19	38%
Mejor trabajo	22	44%
Dominio del tema	4	8%
Otra razón	5	10%
TOTAL	50	100%

Figura 7. ¿Por qué decidió afiliarse?

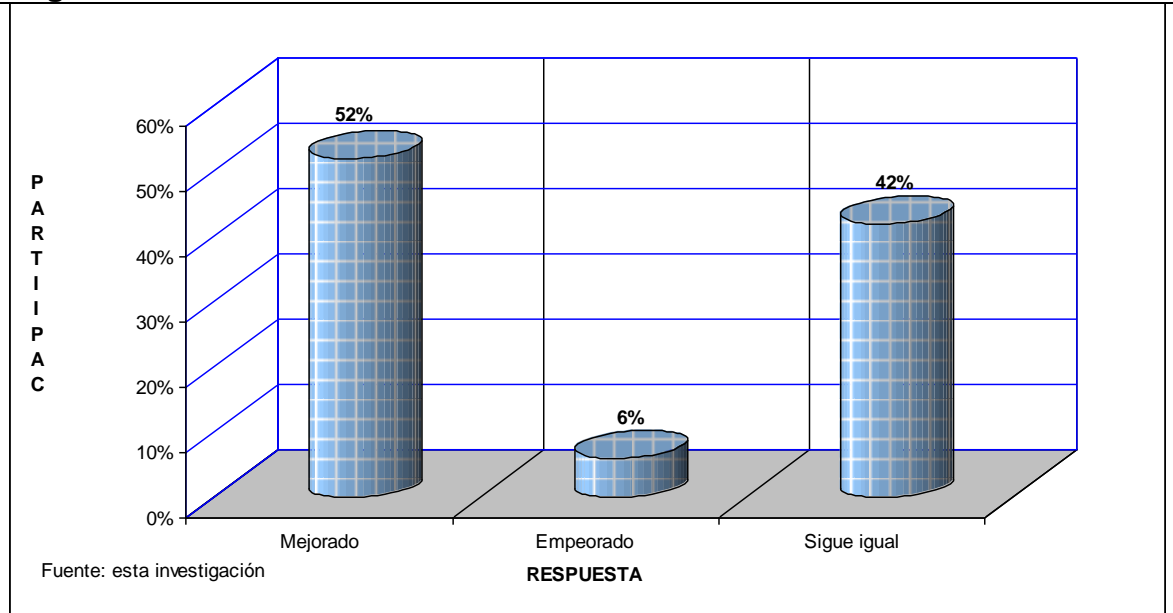


7.2.3 Influencia de la actividad sobre la calidad de vida. En la primera inquietud de la encuesta se preguntaba sobre la forma de tenencia de la vivienda y se manifestaba que el hecho de ser o no propietarios no constituía un indicador de nivel de vida, estableciendo la necesidad de relacionar ese aspecto con otros complementarios; en ese sentido se ubica esta pregunta, se encontró que el 52% de los profesionales del cambio ha mejorado sus condiciones, el 42% dice que sigue igual y el 6% opina que su situación ha empeorado. Según se manifestaba en la pregunta anterior, los cambistas han desarrollado su medio de vida en torno a esa actividad y ya llevan un tiempo significativo en la misma, con la tendencia a mantenerse y consolidarse. Ver Tabla 7 y Figura 6.

Tabla 7 Su calidad de vida, con esta actividad...

RESPUESTA	FRECUENCIA	% PARTIC.
Mejorado	26	52%
Empeorado	3	6%
Sigue igual	21	42%
TOTAL	50	100%

Figura 8. Calidad de Vida

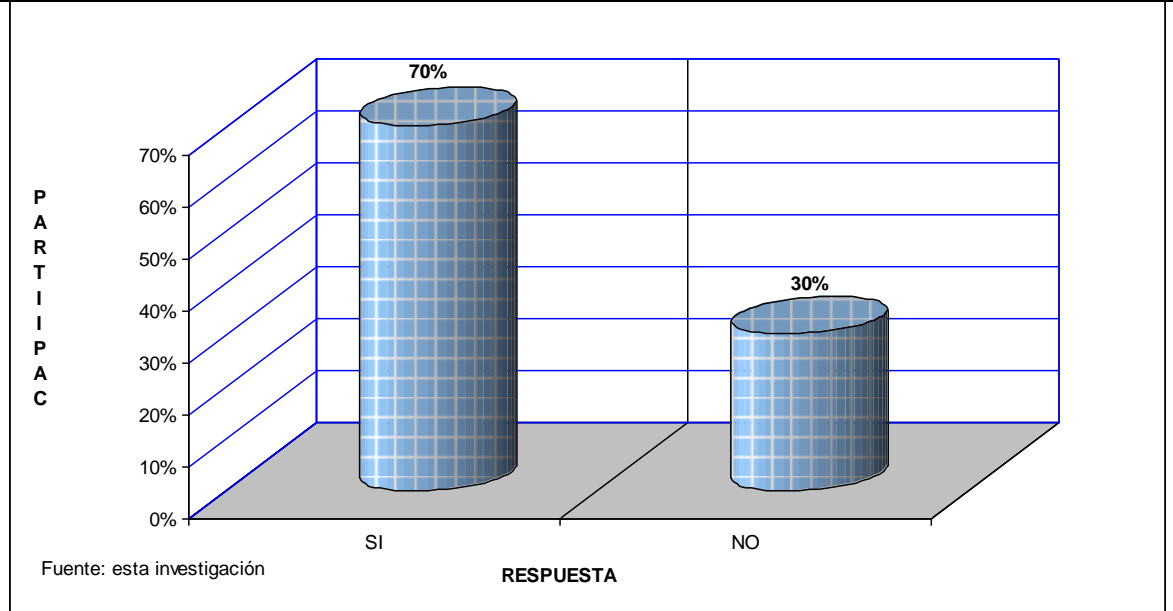


7.2.4 Tiene familiares en este negocio. En un 70% las personas que trabajan en la actividad de compra y venta de divisas, tienen familiares que se dedican a lo mismo, Este tema adquiere indicios de tradición lo cual implica la credibilidad y rentabilidad que representa ese trabajo. Ver Tabla y Figura 7.

Tabla 8. Tiene familiares en este negocio

RESPUESTA	FRECUENCIA	% PARTIC.
SI	35	70%
NO	15	30%
TOTAL	50	100%

Figura 9. Tiene familiares en este negocio

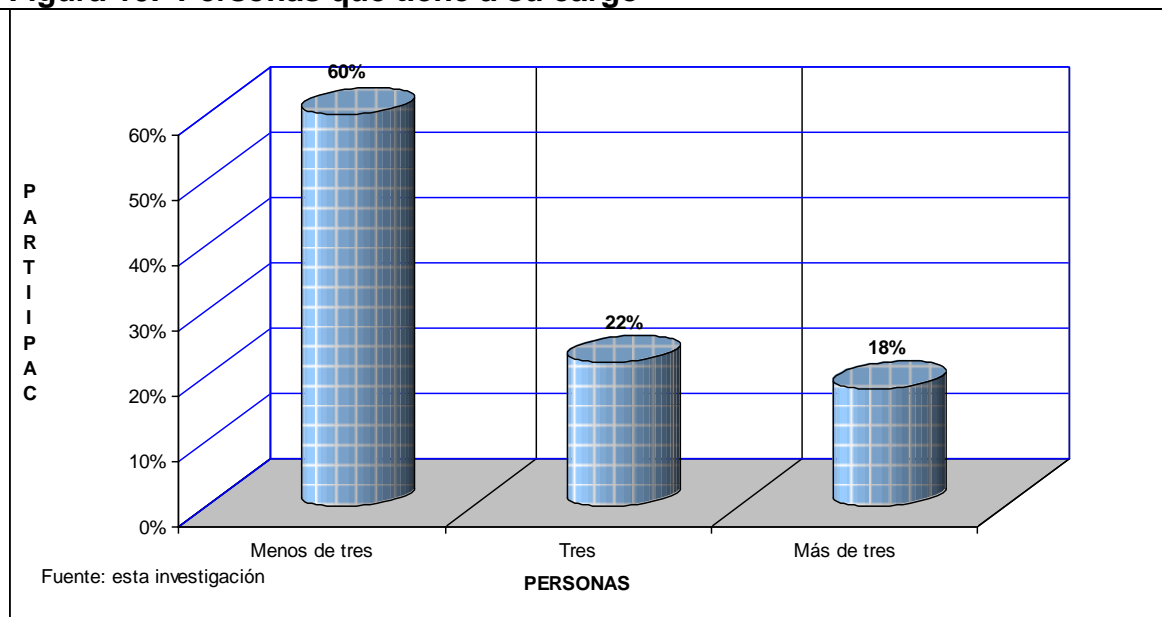


7.2.5 Personas que tiene a su cargo. Se entiende por persona a cargo, los hijos, familiares y demás personas que pertenezcan a la unidad familiar y dependan de sala persona que contesta la encuesta; no se debe incluir en ese aspecto a la esposa o al esposo; la mayor frecuencia de participación son aquellos que tienen, bajo su responsabilidad, menos de tres personas, con el 60%.

Tabla 9. Personas que tiene a su cargo

RESPUESTA	FRECUENCIA	% PARTIC.
Menos de tres	30	60%
Tres	11	22%
Más de tres	9	18%
	50	100%

Figura 10. Personas que tiene a su cargo

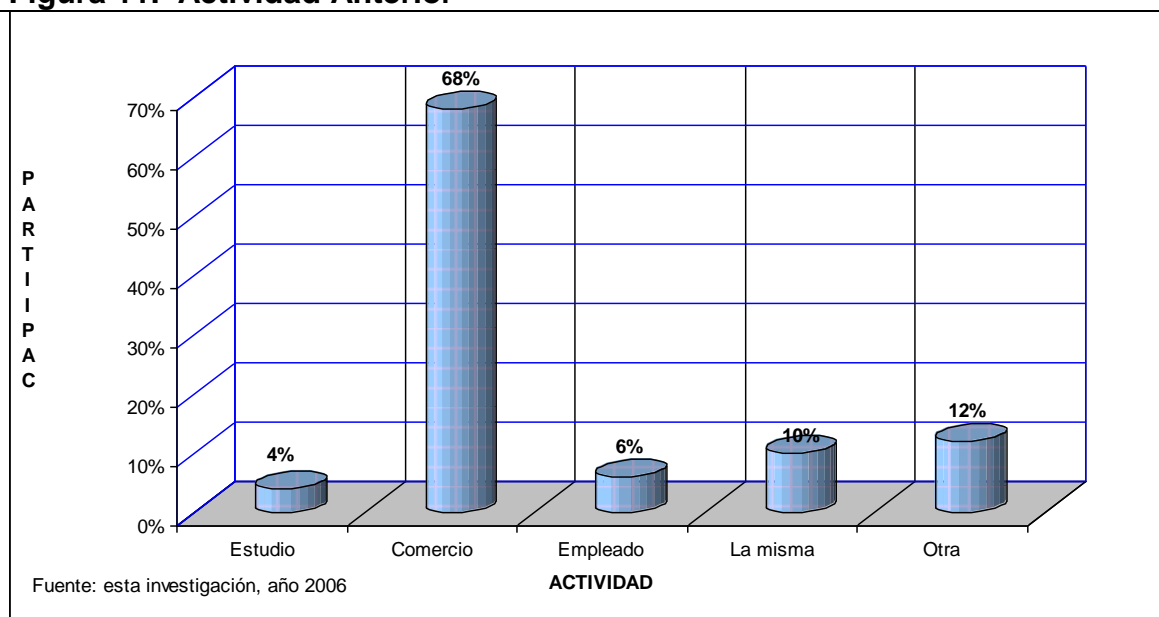


7.2.6 Actividad anterior. Antes de dedicarse a la actividad cambiaria, las personas ejercían el comercio, en un 68%, seguidas de otras actividades (como el transporte y los servicios) con el 10% y un 10% siempre ha ejercido esa actividad; con menores niveles de participación se encuentran los empleados y los estudiantes. Es frecuente encontrar en este medio, personas que tenían establecidos sus propios negocios en Ipiales y cambiaron luego su trabajo por la compra y venta de divisas. Algunos argumentan que ante el carácter cíclico de la economía ipialeña surgieron dificultades que conllevaron a la pérdida de dinamismo del comercio, el cual se vigorizó en Tulcán, por ello encontraron una alternativa en el cambio de moneda que es menos sensible a esas fluctuaciones. Ver Tabla 10 y Figura 9.

Tabla 10. Actividad anterior

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
Estudio	2	4%
Comercio	34	68%
Empleado	3	6%
La misma	5	10%
Otra	6	12%
TOTAL	50	100%

Figura 11. Actividad Anterior

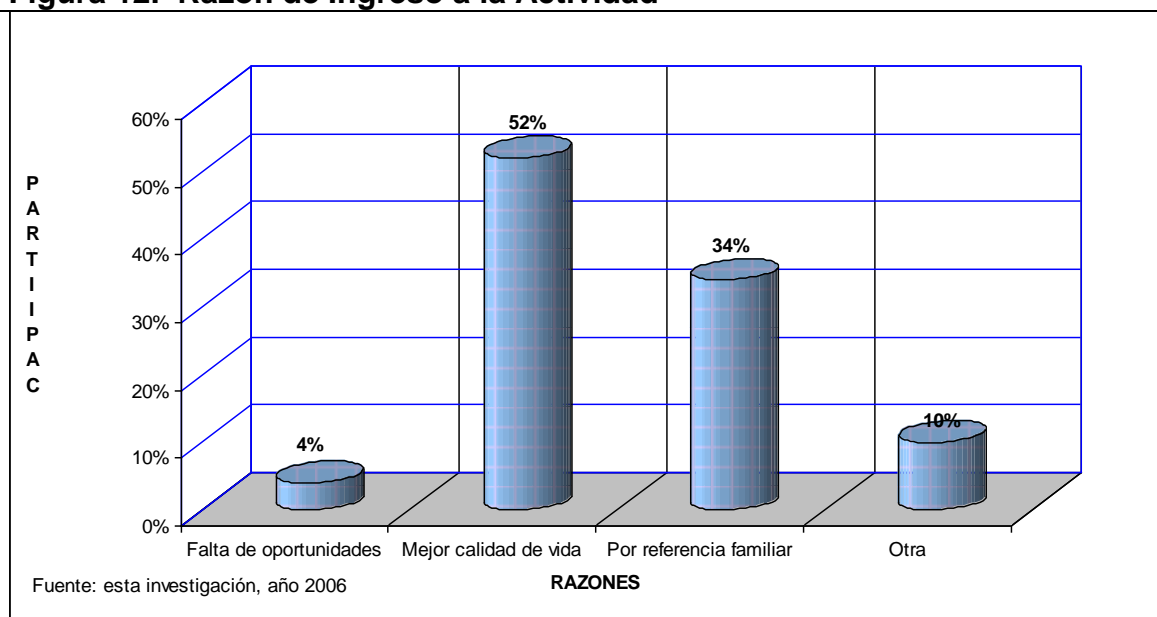


7.2.7 Razón de ingreso a la actividad. El hecho de lograr una mejor calidad de vida es el argumento con mayor frecuencia de opinión, con el 52%, seguido de la referencia familiar, con el 34%, esto debido a que la actividad la ejercen, con éxito, miembros de la familia desde tiempos considerables, descritos en esta investigación.

Tabla 11. Razón de ingreso a la actividad

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
Falta de oportunidades	2	4%
Mejor calidad de vida	26	52%
Por referencia familiar	17	34%
Otra	5	10%
TOTAL	50	100%

Figura 12. Razón de Ingreso a la Actividad

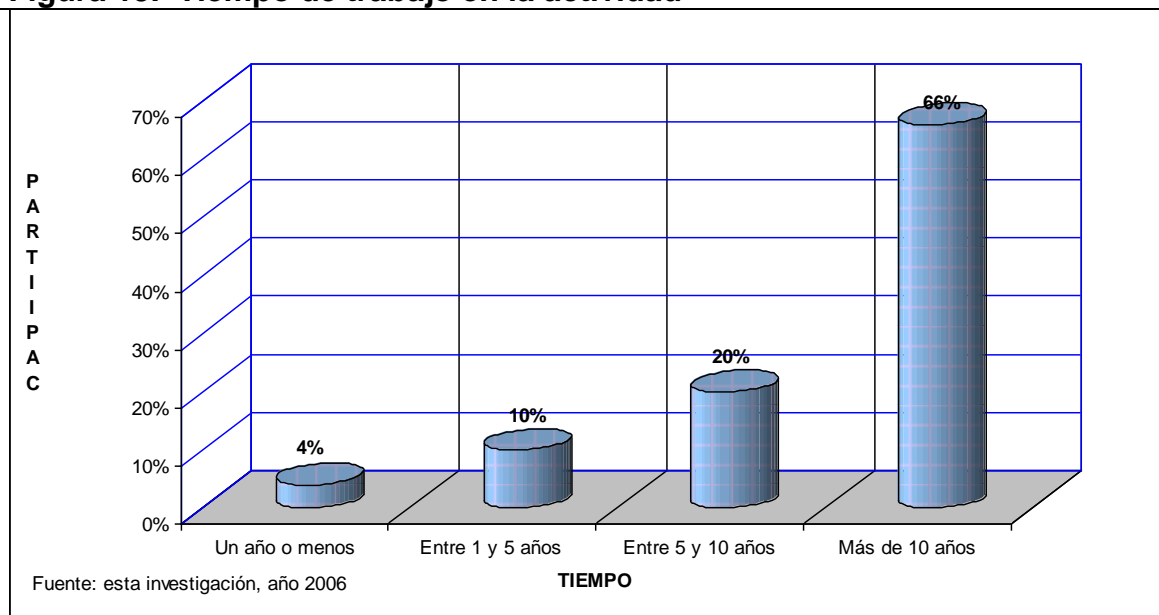


7.2.8 Tiempo de trabajo en la actividad. Predominan quienes ya llevan una larga trayectoria, con el 66%; en contraste, aquellos que llevan un año o menos, participan con el 4%. La participación de las personas en la actividad conlleva a que surjan nuevas necesidades y la solución a las mismas es posible mediante la organización y el trabajo en equipo, ese es el fundamento para la creación del Gremio de Cambistas, el cual está consolidado y con posibilidades de crecimiento. Ver Tabla 12 y Figura 11.

Tabla 12. Tiempo de trabajo en la actividad

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
Un año o menos	2	4%
Entre 1 y 5 años	5	10%
Entre 5 y 10 años	10	20%
Más de 10 años	33	66%
TOTAL	50	100%

Figura 13. Tiempo de trabajo en la actividad

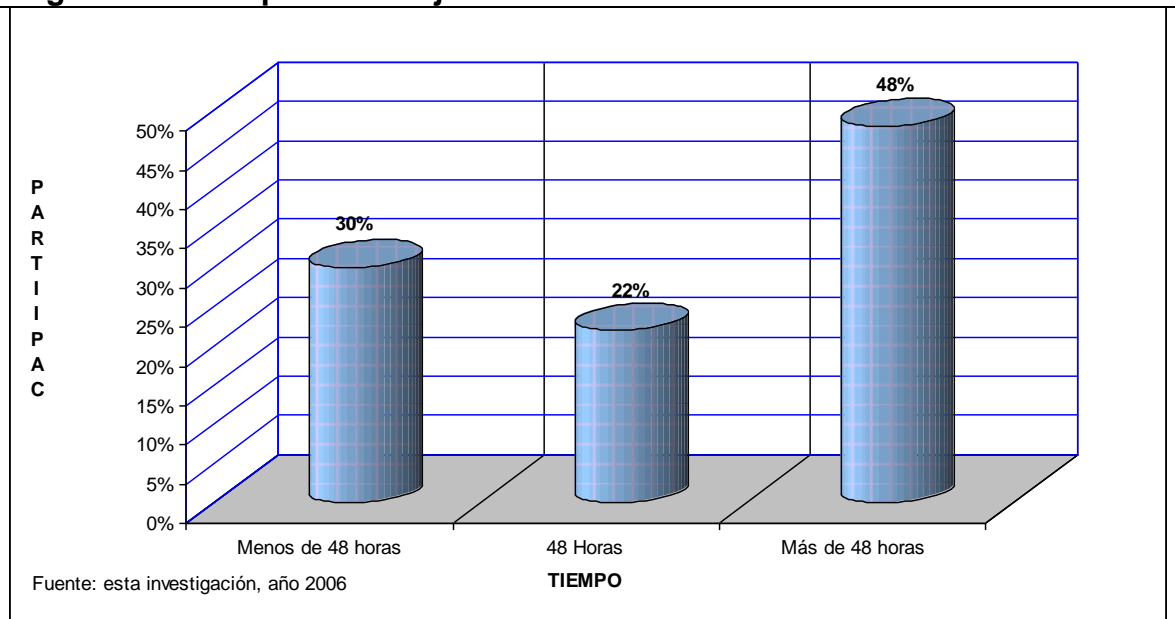


7.2.9 Tiempo de trabajo en horas. La jornada laboral de 48 horas a la semana, establecida por la ley, la cumplen el 22% (uno de cada cinco), en tanto que la mayor frecuencia la tienen quienes trabajan más de 8 horas al día, con el 48%. Es usual encontrar a los profesionales del cambio en horarios no convencionales como el mediodía y las mañanas y tardes.

Tabla 13. Tiempo de trabajo (horas a la semana)

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
Menos de 48 horas	15	30%
48 Horas	11	22%
Más de 48 horas	24	48%
TOTAL	50	100%

Figura 14. Tiempo de trabajo

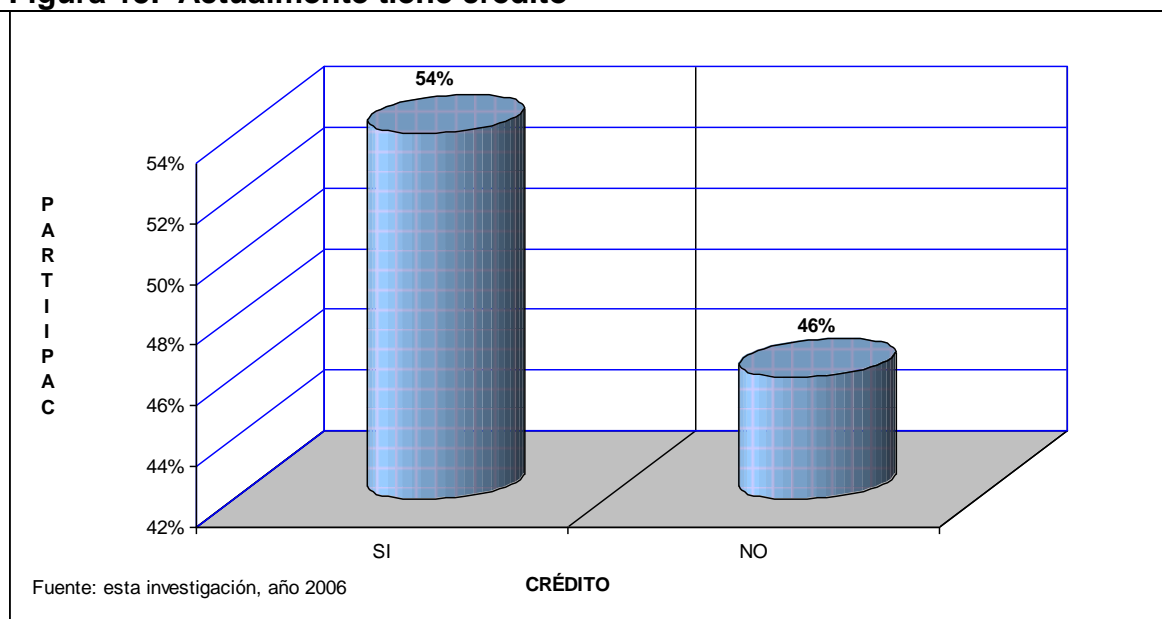


7.2.10 Actualmente tiene crédito. El 54% sí tiene crédito, el cual lo han destinado generalmente como capital de trabajo, en tanto que el 46% dice no necesitarlo. Ver Tabla y Figura 13. Las necesidades de capital están asociadas a varios factores, entre ellos se destacan el monto de recursos utilizados para el trabajo y la incertidumbre que tiene la gente al crédito.

Tabla 14. Actualmente tiene crédito

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
SI	27	54%
NO	23	46%
TOTAL	50	100%

Figura 15. Actualmente tiene crédito

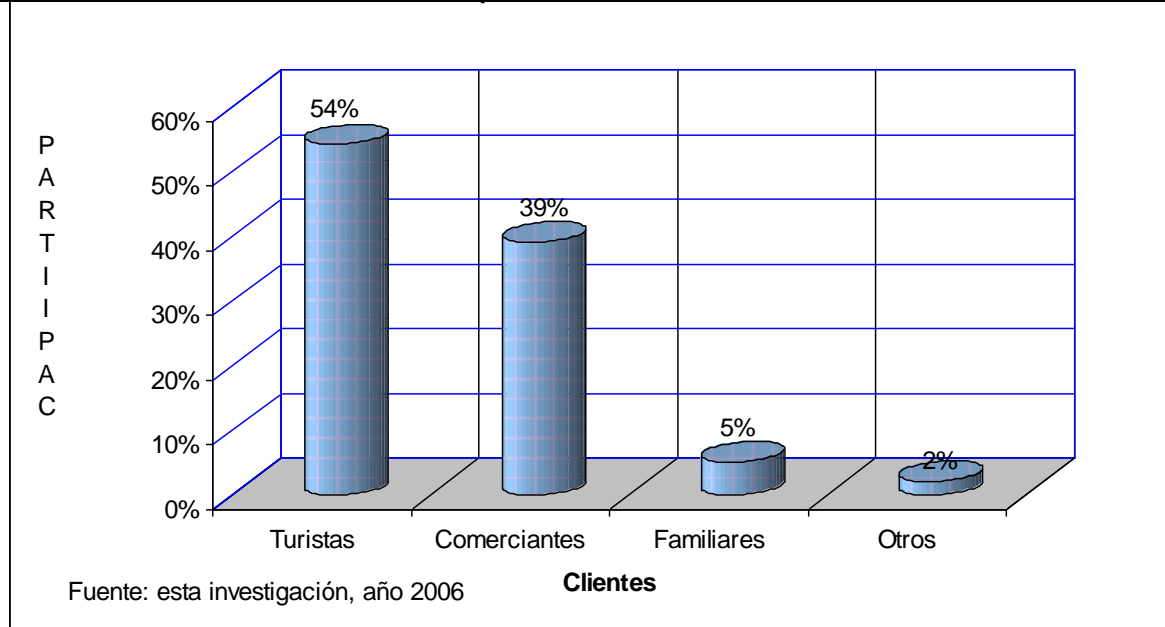


7.2.11 Composición de los clientes. Existe una amplia gama de clientes, sin embargo, el 54% son turistas que demandan pesos o dólares y aportan mayoritariamente con el movimiento de divisas y, en consecuencia, con los ingresos individuales y familiares, el 46% son comerciantes y existen menores niveles de participación a nivel de la familia y otras personas. Los turistas no constituyen solamente la mayoría en cuanto a las personas que participan en el mercado, sino, especialmente, a la cantidad de recursos (divisas) que demandan, vigorizando ese mercado. Ver Tabla y Figura 14.

Tabla 15. Composición de los clientes

NIVEL	FRECUENCIA	% PARTIC.
Turistas	27	54%
Comerciantes	19	38%
Familiares	3	6%
Otros	1	2%
TOTAL	50	100%

Figura 16. Composición de los clientes

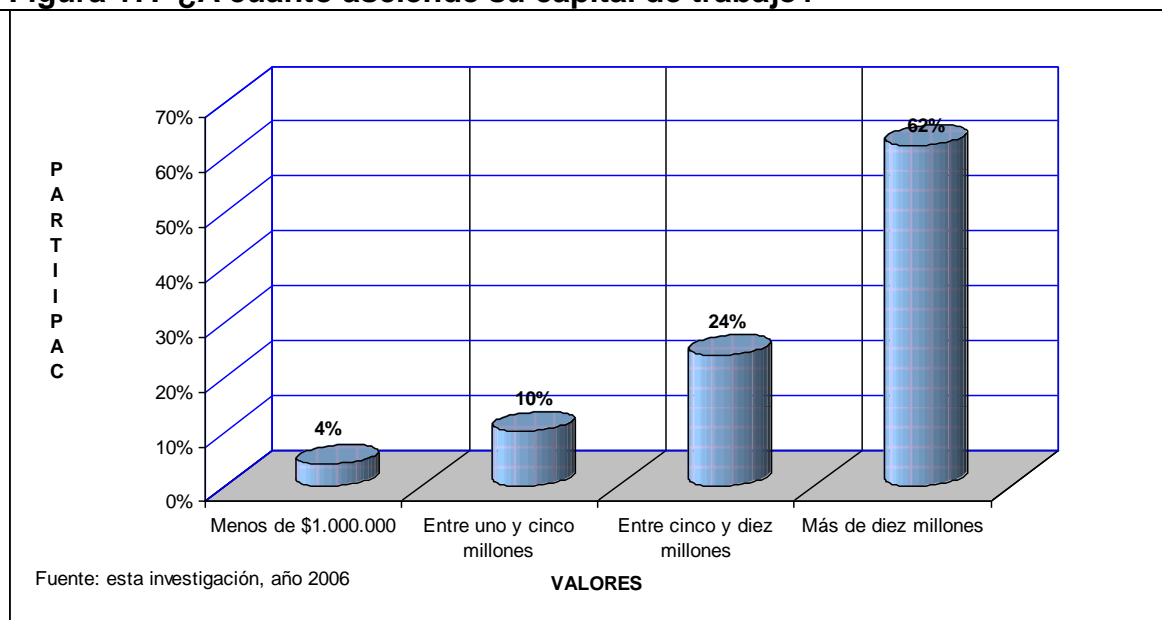


7.2.12 Estimación del capital de trabajo. En principio, es necesario manifestar que estas respuestas se las debe tomar con mucha reserva, admitiendo un sesgo en su cuantificación por la tendencia natural de las personas a informar sobre aspectos monetarios; sin embargo, es posible contrastar estas cifras con otros parámetros ya determinados y establecer, de esa manera, una aproximación a los datos que se quieren encontrar (Una de las formas más efectivas es tomar una muestra piloto que sea altamente confiable y con ello hacer una inferencia estadística). No obstante, el 62% expresa que su capital de trabajo sobrepasa los diez millones de pesos (el supuesto previo que se tenía era de un 80% de profesionales del cambio ubicados en este rango); el 24% expresa que su capital es entre cinco y diez millones de pesos; el 10% dispone de entre uno y cinco millones y el 4% menos de un millón de pesos. Ver Tabla 8 y Figura 7.

Tabla 16. ¿A cuánto asciende su capital de trabajo?

VALORES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Menos de \$1.000.000	2	4%
Entre uno y cinco millones	5	10%
Entre cinco y diez millones	12	24%
Más de diez millones	31	62%
TOTAL	50	100%

Figura 17. ¿A cuánto asciende su capital de trabajo?

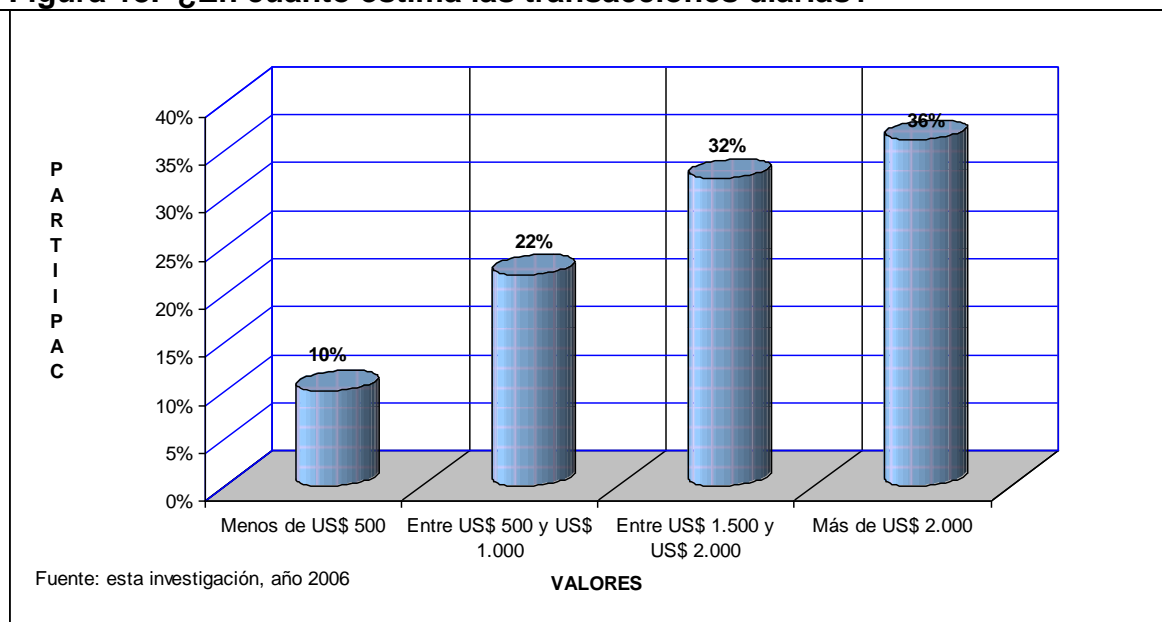


7.2.13 Estimación de las transacciones diarias. Este dato fue sensible para los encuestados, sin embargo, su obtención fue posible previa la explicación de los alcances académicos de la investigación. Los movimientos de capital que se presentan diariamente en Ipiales, cuantificando los datos de las personas (no de las instituciones), se presenta así: el 36% de esas personas efectúan transacciones por valores superiores a los 2,000 dólares diarios, el 32% entre US\$1,500 y US\$2,000, el 22% entre US\$500 y US\$1.000 y el 10%, menos de 500 dólares; con base en esta información es posible calcular el flujo total y, asociándolo con otros datos, la contribución de la actividad en el Producto Interno Bruto local. Ver Tabla 17 y Figura 16.

Tabla 17. ¿En cuánto estima las transacciones diarias?

VALORES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Menos de US\$ 500	5	10%
Entre US\$ 500 y US\$ 1.000	11	22%
Entre US\$ 1.500 y US\$ 2.000	16	32%
Más de US\$ 2.000	18	36%
TOTAL	50	100%

Figura 18. ¿En cuánto estima las transacciones diarias?

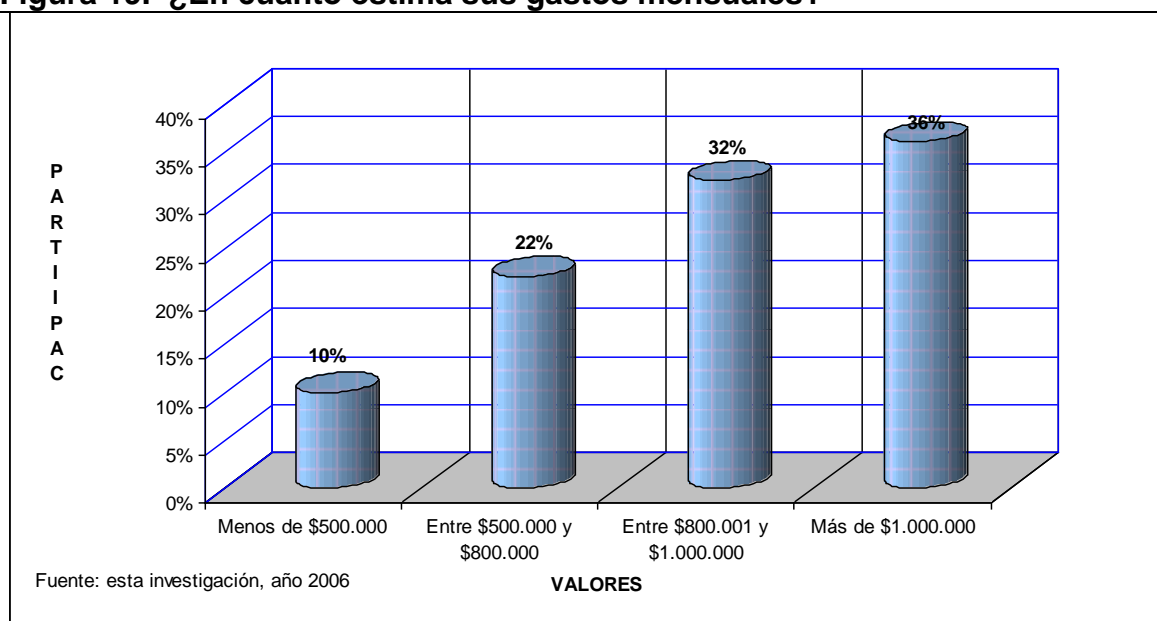


7.2.14 Estimación de los gastos mensuales. Las respuestas a esta pregunta van ligadas a las que atañen con el empleo, los ingresos y la inversión. Los mayores gastos de los profesionales del cambio está en montos superiores a un millón de pesos con el 36%, el rango de gastos entre \$800.001 y \$1.000.000 participa con el 32%, sigue en participación los gastos entre \$500.000 y \$800.000 con el 22% y menos de \$500,000 el 10%. En términos de dólares, a una tasa de cambio de \$2,300 por dólar, el mayor porcentaje de gastos es superior a US\$435 y el menor nivel de participación los gastos por menos de US\$217. Ver Tabla 18 y Figura 17.

Tabla 18. ¿En cuánto estima sus gastos mensuales?

VALORES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Menos de \$500.000	5	10%
Entre \$500.000 y \$800.000	11	22%
Entre \$800.001 y \$1.000.000	16	32%
Más de \$1.000.000	18	36%
TOTAL	50	100%

Figura 19. ¿En cuánto estima sus gastos mensuales?



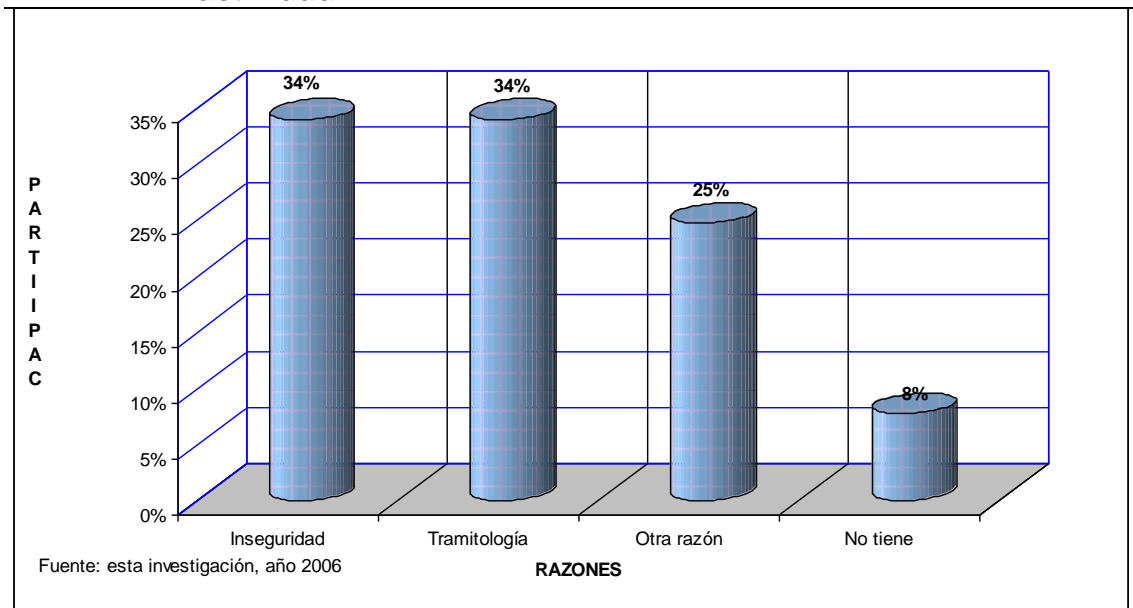
7.2.15 Dificultades para el desarrollo de la actividad. La inquietud no está dirigida solamente al dólar en si sino a las circunstancias que rodean el desarrollo de la actividad cambiaria. El 34% expresa que tramitología es la principal dificultad, el 32% cree que es la inseguridad, que seguida de otras razones, con el 24%, allí se destacan la variación en la cotización de la divisa, la competencia, la falta de tiempo (respuestas que sorprenden) y la fuerte influencia del turismo. El 10% manifiesta que no tiene ninguna dificultad. Las personas que ya llevan un tiempo importante de trabajo comentan que, precisamente con el tiempo, la actividad se vuelve rutinaria y el conocimiento empírico del tema les brinda la

destreza suficiente y necesaria para trabajar con propiedad, aunque el tema de seguridad siempre será inquietante. Ver Tabla 19 y Figura 18.

Tabla 19. ¿Cuáles son las mayores dificultades para el desarrollo de su actividad?

RAZONES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Inseguridad	16	32%
Tramitología	17	34%
Otra razón	12	24%
No tiene	5	10%
TOTAL	50	100%

Figura 20. ¿Cuáles son las mayores dificultades para el desarrollo de su actividad?



7.3 OTRAS CARACTERÍSTICAS

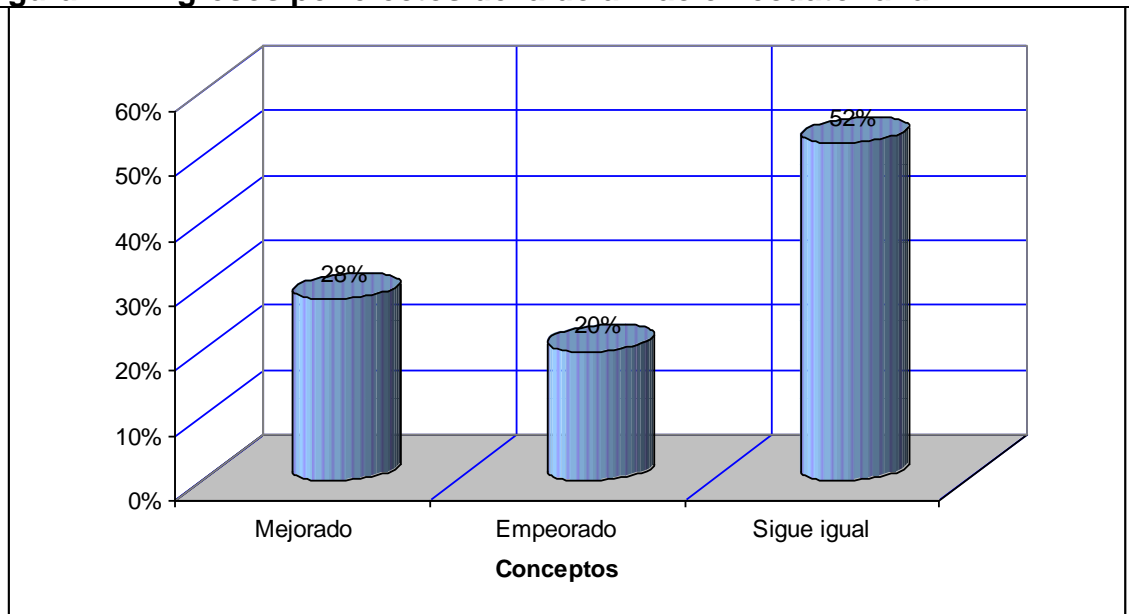
7.3.1 ¿Qué ha ocurrido con sus ingresos por efectos de la dolarización ecuatoriana? En general el efecto de la dolarización, en términos de ingresos y desarrollo de la actividad laboral ha sido positivo. El 52% dice que sigue igual, el 28% que ha mejorado y el 20% (uno de cada cinco) considera que la situación ha

empeorado. Los comerciantes de divisas afirman que, en la práctica, el trabajo con dólares ya se venía desarrollando aun antes de la dolarización en el Ecuador y lo que se hizo fue formalizar la actividad, a pesar de ello, en un principio si hubo una gran confusión entre la gente que no asimilaba con propiedad el cambio, especialmente en lo referente a la moneda fraccionaria. Ver Tabla 12 y Figura 11.

Tabla 20. Ingresos por efectos de la dolarización ecuatoriana

CONCEPTO	FRECUENCIA	% PARTIC.
Mejorado	14	28%
Empeorado	10	20%
Sigue igual	26	52%
TOTAL	50	100%

Figura 21. Ingresos por efectos de la dolarización ecuatoriana



7.3.2 Nivel de conocimiento sobre el Tratado de Libre Comercio. El tema del TLC ha generado muchas controversias entre la población debido a que se le atribuyen en el presente, las consecuencias de una negociación que aun no está en ejecución. Las personas dedicadas a la compra y venta de divisas manifiestan su mínimo conocimiento sobre el tema con un 46%, en un término medio se

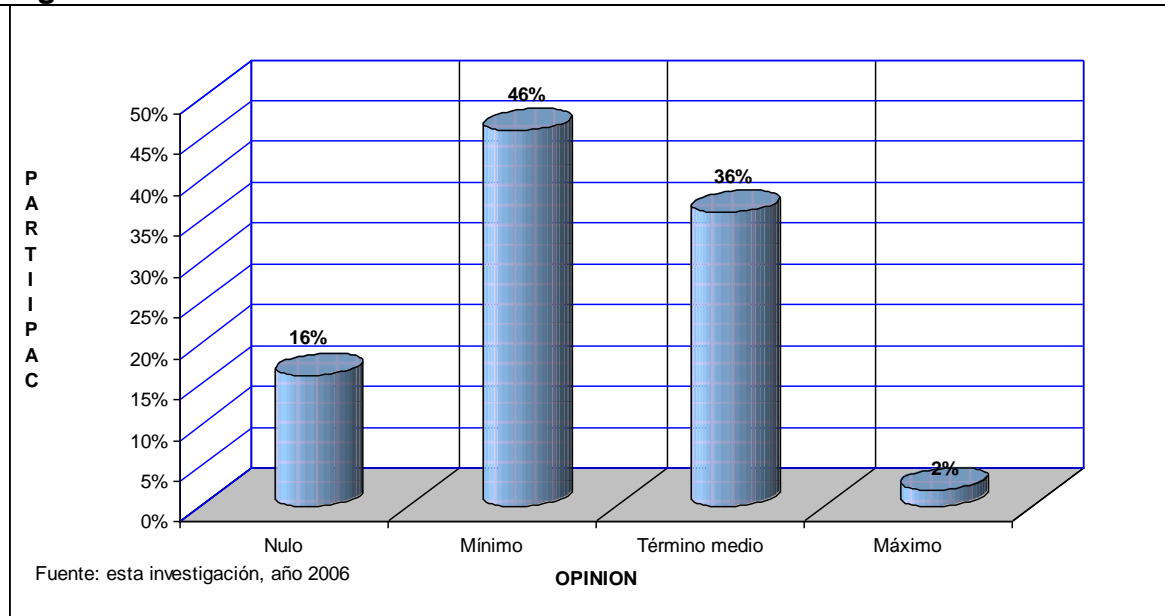
encuentra el 36%, un desconocimiento total o nulo el 16% y solamente el 2% dice tener un conocimiento superior.

Los resultados encontrados no causan sorpresa debido a que el tema tiene su complejidad. Una vez el TLC entre en ejecución ejercerá, en mayor o menor medida una influencia sobre las actividades cambiarias y sobre la actividad económica en su conjunto y por ello es necesario conocer los términos de negociación, sus alcances y la forma como, desde la perspectiva local y regional se lo debe afrontar, especialmente en lo que atañe a la actividad cambiaria. Ver Tabla 21 y Figura 20

Tabla 21. Su nivel de conocimiento sobre el Tratado de Libre Comercio es

OPINIÓN	FRECUENCIA	% PARTIC.
Nulo	8	16%
Mínimo	23	46%
Término medio	18	36%
Superior	1	2%
TOTAL	50	100%

Figura 22. Su nivel de conocimiento sobre el Tratado de Libre Comercio



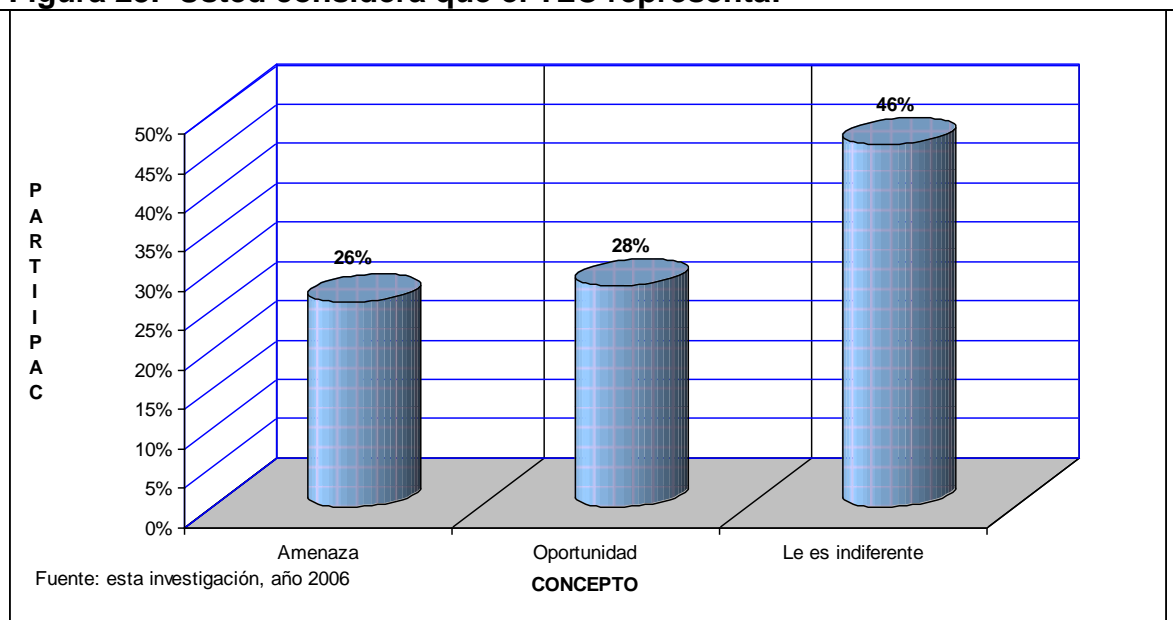
7.3.3 Que representa el TLC. La orientación es específica: qué representa el Tratado para los profesionales del cambio. Para el 46% de las personas el tema les es indiferente, el 26% lo toman como una amenaza y el 28% considera que es una oportunidad. Ver Tabla 22 y Figura 21.

En los diálogos complementarios sostenidos con ellos expresan que el Tratado permitirá la entrada libre de dólares y de mercancías a Colombia y a la frontera colombo ecuatoriana, desplazando las actividades tradicionales de muchos compatriotas y expresan su preocupación en ese sentido, situación que sea agrava porque el gobierno no ha manifestado su intención de tomar medidas que mitiguen los impactos en esta región, al menos así lo deducen de la visita del presidente Uribe a Ipiles en el año 2005.

Tabla 22. Usted considera que el TLC representa

CONCEPTO	FRECUENCIA	% PARTIC.
Amenaza	13	26%
Oportunidad	14	28%
Le es indiferente	23	46%
TOTAL	50	100%

Figura 23. Usted considera que el TLC representa:

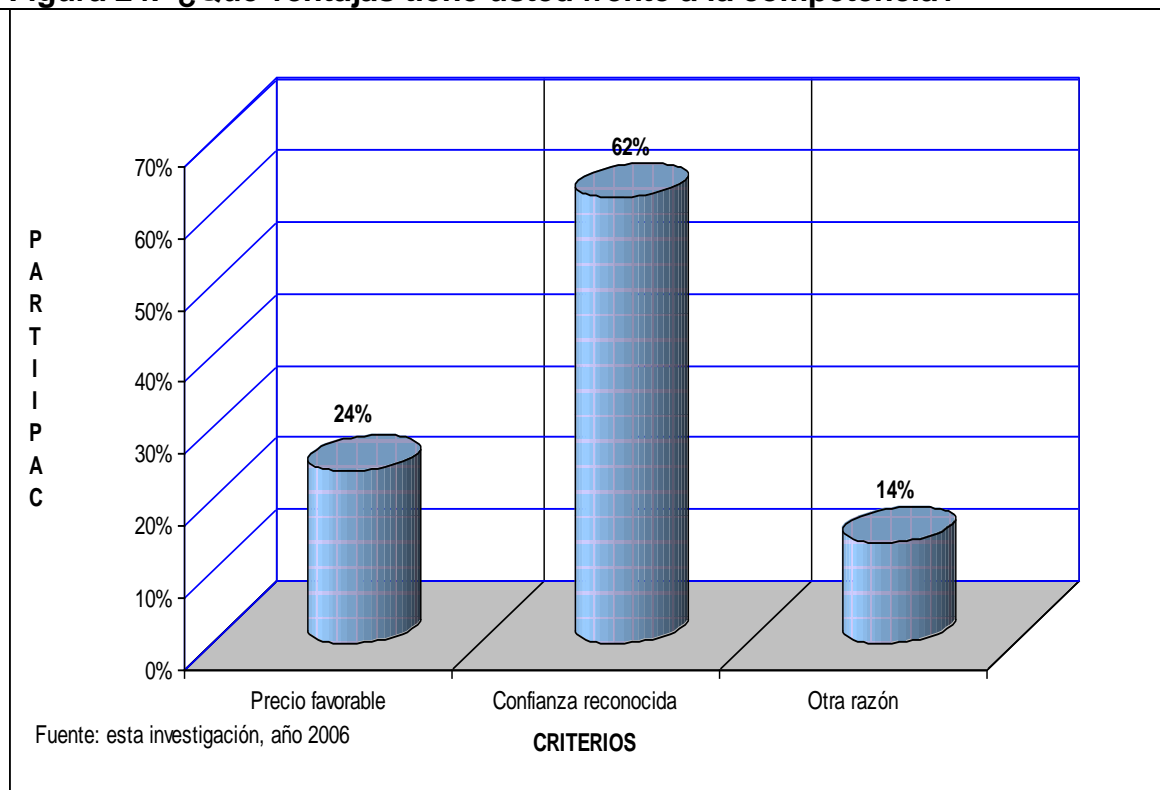


7.3.4 Ventajas frente a la competencia. Aunque todas las personas dedicadas a la actividad de compra y venta de divisas desarrollan un trabajo simple en su definición, en el fondo es complejo en cuanto a la segmentación. El mercado es amplio y los clientes concurren libremente, sin embargo, la competencia es un hecho y hay que asumir estrategias de posicionamiento. Para el 62% la principal ventaja que tienen frente a los demás es la reconocida confianza en su trabajo la cual se traslada a los clientes, el 24% habla de un precio favorable, sin embargo, su concepción es difícil debido a que se supone un precio general (estandarizado) y otras razones las exponen el 14%, entre las mismas se encuentra la disponibilidad de dinero (sobretudo para cifras significativas).

Tabla 23. ¿Qué ventajas tiene usted frente a la competencia?

CRITERIOS	FRECUENCIA	% PARTIC.
Precio favorable	12	24%
Confianza reconocida	31	62%
Otra razón	7	14%
TOTAL	50	100%

Figura 24. ¿Qué ventajas tiene usted frente a la competencia?

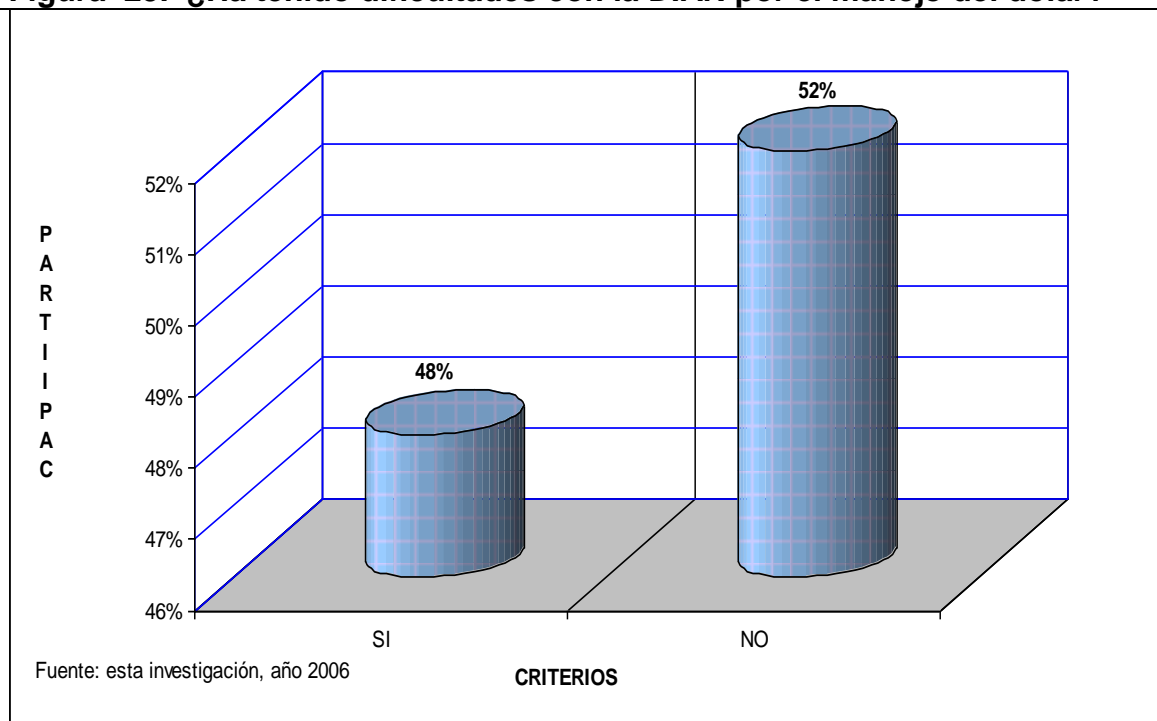


7.3.5 Dificultades que ha tenido con el manejo del dólar. Desde la adopción de la dolarización en el Ecuador, el movimiento de oferta y demanda de esa moneda se ha intensificado y se concibe como un proceso permanente de aprendizaje (que lleva al dominio del tema) y en su recorrido se presentan dificultades que, con el hábito y experiencia, se van sorteando. El 48% de los profesionales del cambio han tenido dificultades con la moneda y el 52% dice que no las ha tenido.

Tabla 24. ¿Ha tenido dificultades con la DIAN por el manejo del dólar?

CRITERIOS	FRECUENCIA	% PARTIC.
SI	24	48%
NO	26	52%
TOTAL	50	100%

Figura 25. ¿Ha tenido dificultades con la DIAN por el manejo del dólar?

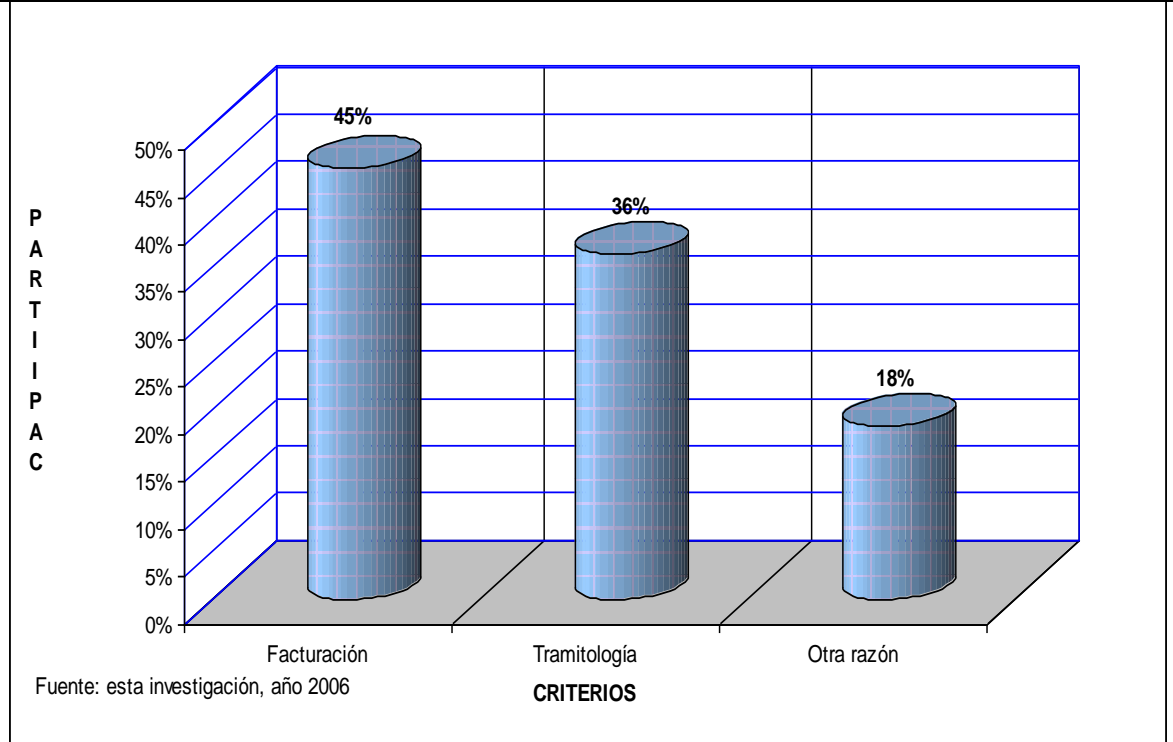


7.3.6 Dificultades puntuales con el dólar. Las dos principales dificultades que se han presentado con el manejo de la divisa norteamericana están relacionadas con las exigencias legales de la DIAN, la facturación de las operaciones, participa con el 46% y la tramitología con el 36%; esos dos aspectos tienen una relación estrecha Ver Tabla 17 y Figura 16. Los encuestados también expresaron otras dificultades en el manejo del dólar, diferentes a la injerencia de la entidad mencionada y expresan que no tienen la suficiente información sobre el comportamiento que tiene y tendrá el dólar; atendiendo a esa inquietud en esta investigación se efectúan proyecciones del dólar, determinando la validez y confiabilidad del método de proyección.

Tabla 25. ¿Cuáles han sido esas dificultades?

DIFICULTADES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Facturación	23	46%
Tramitología	18	36%
Otra razón	9	18%
TOTAL	50	100%

Figura 26. ¿Cuáles han sido esas dificultades?



8. LA DOLARIZACIÓN ECUATORIANA Y SU INCIDENCIA EN LA FRONTERA

Se aborda el tema de la dolarización en el Ecuador, desde la perspectiva colombiana, en virtud de los nexos históricos, sociales y naturales que han mantenido Colombia y Ecuador, desde tiempos antiquísimos. La pretensión rebasa el aspecto académico y se ubica en el ámbito social puesto que ese fenómeno afecta no solamente al vecino país, sino al propio, especialmente a los habitantes de la frontera y es preciso escudriñarlos, comprenderlos y encontrar más argumentos en el bagaje conceptual ciudadano y lograr un mayor sentido a la realidad económica.

El proceso que siguió la dolarización en el Ecuador, ya cumple siete años de vigencia, en una síntesis de ocurrencia se presentó así:²¹

El 9 de enero de 2000, el señor Jamil Mahuad, entonces Presidente de la República, anuncia la aplicación del nuevo esquema, y decide fijar el tipo de cambio (según un criterio técnico) en 25 000 sucres por dólar, y pide al Banco Central apruebe la reforma. El 3 de enero el dólar se ubicaba en 21.600 sucres y llegó a cotizarse hasta en 28.000.

Con posterioridad, el Directorio del Banco Central aprueba la propuesta de dolarización, lo cual implica la desaparición del Sucre y la vigencia del dólar. El Fondo Monetario ofrece apoyo al Ecuador y el ministro de Finanzas explica que la dolarización tendrá tres etapas: la adopción de un tipo de cambio fijo, la adopción de una serie de reformas y la sustitución de los sucres por dólares. Para efectos de la otorgación de créditos, la tasa la cuantifican en 14,05% y la tasa para los depósitos en 8,27%. También las autoridades monetarias discuten el proyecto llamado "Trolebús" (en alusión al sistema de transporte masivo de los quiteños), La tasa referencial del Banco Central, a corto plazo, se reduce de 150% al 25%.

Ante estas medidas, los consumidores advierten un exagerado incremento de precios de productos de consumo básico. Según las autoridades, esta situación es especulativa. Los comerciantes sostienen que se trata de un ajuste a los niveles de un dólar de 25 000 sucres. Los analistas advierten que el ajuste es normal en una primera etapa de la dolarización. Con la asesoría de expertos del Banco Mundial, el proceso se desarrolla en el Ecuador, fijando nuevos parámetros como la abolición de las funciones que tenía el Banco Central.

²¹ Aportado por Mario Patricio Barzallo Mendieta. LA DOLARIZACIÓN EN EL ECUADOR Y SU IMPACTO.

A los pocos días de tomada la decisión económica por el gobierno, llegan alrededor de 44 millones de dólares de la reserva monetaria del país, desde los Estados Unidos, para respaldar el proceso dolarizador.²² Los indígenas, tradicionalmente activos en los procesos sociales en el Ecuador, llegan a Quito, organizan marchas que culminarán, posteriormente, con el derrocamiento de Mahuad, quien le da paso en el poder a Gustavo Noboa, quien se posesiona como presidente de la República. Noboa confirma la dolarización. Se instalan los nuevos miembros del Directorio del Banco Central. Se anuncia que la inflación de enero es el 14,3% y la anual se proyecta en 78,1% y se continúan con los esfuerzos para reducir las tasas de interés. Las Cámaras apoyan un alza salarial del 50% para que los salarios recuperen, en parte, su capacidad adquisitiva. Los empresarios exigen reformas previas. El ministro de finanzas anuncia que el Gobierno procederá al envío de un primer paquete de reformas para sustentar la dolarización y emite un documento para insistir en la reducción de las tasas de interés. Finalmente en el registro No. 034 se oficializa la dolarización en el Ecuador, la ley se denomina Ley de Transformación Económica del Ecuador.

8.1 SIGNIFICADO Y ALCANCES DE LA DOLARIZACIÓN

Ese fenómeno, en el Ecuador, fue una de las decisiones más importantes de política económica. Se entiende por dolarización, el proceso de sustitución de la moneda doméstica (Sucre) por la moneda de los Estados Unidos (dólar). En América Latina se han presentado ya otros casos (Panamá y Argentina, con sus particularidades) en los cuales la moneda norteamericana ha reemplazado a las monedas nacionales, asumiendo las funciones de medio de pago, reserva de valor y unidad de cuenta, además de la usurpación de la identidad nacional. En el caso del Ecuador el fenómeno persistente de la devaluación y de la inflación conllevó a que se opte por utilizar, desde el año 2003, el dólar norteamericano, inicialmente, de manera informal, y luego sí con la decisión gubernamental de sustituir definitivamente el Sucre.

En los años anteriores a la adopción de la divisa norteamericana, la situación de valoración del Sucre frente al Dólar y frente al Peso, dependían del nivel de producción, expresado en la cuantificación del Producto Interno Bruto. En ese periodo se dieron fenómenos coyunturales y estructurales que valoraron, en ocasiones la divisa ecuatoriana frente a la colombiana, lo cual se conoce como reevaluación (para el caso del Sucre) y devaluación (para el caso del peso); pero en otras ocasiones, el fenómeno fue exactamente al contrario y los conceptos también tienen esa variación de aplicabilidad.

La dolarización tiene cuatro principios fundamentales:

²² Periódico EL COMERCIO. Diciembre 6 de 2002.

1. La moneda única es extranjera y desaparece la moneda local. Para el caso ecuatoriano, hay solamente moneda local, en la de baja denominación (fraccionaria)
2. La oferta de dinero pasa a estar denominada en dólares y la primera fuente fue la entrega de la oferta monetaria internacional, en manos del Banco Central, a todos los ciudadanos. (el retiro de sucres y la entrada del dólar)
3. Los capitales son libres de entrar y salir, para ello el Ecuador ajustó sus leyes para que esos capitales extranjeros, entren sin dificultad al territorio nacional.
4. El Banco Central, deja de ser la autoridad monetaria y adquiere nuevas funciones. Se convierte en el agente económico del estado, como analista de las variables macroeconómicas y manejador de algunos fondos para el sistema de pagos.

8.2 CAUSAS DE LA DOLARIZACIÓN EN EL ECUADOR

Son varios los orígenes: una de ellas se explica en la oferta, esto debido a que cuando un país ejerce su superioridad productiva, no solamente impone bienes tangibles, criterios de política económica y su moneda; otro origen del fenómeno es por el lado de la demanda que se explica en la posición racional de los ciudadanos, significa que ellos utilizan el dólar debido a que observaban que el poder adquisitivo del Sucre se devaluaba a través del tiempo, a manera de ilustración: si un ecuatoriano ahorra un millón de sucres, en determinada fecha, después de un año, encontraba que ese millón se había deteriorado en un porcentaje significativo, según el comportamiento de la inflación (en 1999, alcanzó el 60%).

El proceso de dolarización presentó dos etapas: la sustitución de activos y la sustitución de moneda. La primera es básicamente el uso del dólar como reserva de valor, aplicado a los ahorros y como medio de pago (los precios de los bienes se fijaban en dólares); la segunda es la sustitución de la moneda como unidad de cuenta, es decir el pago por los productos se hace con dólares. Ese fenómeno presentado en el Ecuador de manera espontánea, o como dijera el economista británico Adam Smith, la “mano invisible” orientado el devenir económico es lo que se conoce como “dolarización informal”, que genera graves consecuencias para el país, puesto que el Estado no puede contener la inflación y en general el control de la política monetaria.

La conversión de la moneda, en el Ecuador, se realizó de una manera técnica y sistemática, la fijación inicial de un 25,000 sucres por un dólar, no fue caprichosa, obedeció a una cuantificación de la producción del país, para asignar, de esa

manera, la cantidad de dólares que debían ingresar al mercado ecuatoriano. En ese nuevo orden las funciones del Banco Central del Ecuador se limitaron a la vigilancia y control de las operaciones monetarias y cambiarias y la emisión de la llamada “moneda fraccionaria”, o sea aquella de baja denominación que permite el intercambio comercial y el desarrollo de los distintos procesos en virtud de las funciones del dinero²³.

8.3 LA DOLARIZACIÓN Y SUS INCIDENCIAS EN COLOMBIA

Desde la década del setenta, el Ecuador, empieza a explotar con un gran margen de productividad el petróleo, que coincide con la terminación del periodo exportador de Colombia; en ese entorno, el tipo de cambio de las divisas favorece al Sucre, en tasas de cotización que varían entre 1,20 y 2,00 pesos por Sucre; también el auge de producción bananera y frutícola incide en ese comportamiento. En la frontera, ese tipo de cambio conlleva a que el mayor poder adquisitivo de los ecuatorianos incline la balanza comercial a favor de Colombia, sin que hayan grandes márgenes de diferencia, porque, a pesar de esa desfavorabilidad cambiaria, muchos productos ecuatorianos, como los de consumo perecedero, seguía siendo atractivos para Colombia, en actividades presentadas, a nivel formal o informal (contrabando).

La variación en las políticas económicas, tanto de Colombia, como del Ecuador, genera sus efectos inmediatos en la frontera. La situación estructural del repunte productivo del PIB, en Colombia, aunado a la pérdida de dinamismo en algunos sectores y actividades económicas, en el Ecuador, o fenómenos coyunturales, como la inestabilidad política en el vecino país, se reflejó en la variación cambiaria lo que determinó, la mayor afluencia del comercio hacia el Ecuador. Durante algunos años, fue usual ver las calles de Tulcán convertidas en un gran mercado, con todo tipo de productos: confecciones, zapatos, electrodomésticos, cacharrería, comestibles, etc.

Al finalizar la década del noventa el Ecuador, empieza a sentir los efectos de su falta de dinamismo económico, lo que se refleja en altos niveles de desempleo, inflación y tipos de cambio inestables, ente otros fenómenos; en lo que atañe a este último aspecto, la mayoría de las transacciones con altos niveles de valoración se realizan en dólares, pero a nivel subrepticio; esto porque la moneda de legal y forzosa circulación era el sucre; sin embargo, esa costumbre se volvió ley y, de esa manera, en el año 2000, el presidente de la época Yamil Mahuad, tomó la decisión de dolarizar la economía.

²³ Resumen de la explicación que presentó en la televisión ecuatoriana el Presidente de ese país Yamil Mahuad, año 2003.

En un comienzo, el fenómeno de la dolarización causó una serie de comentarios, opiniones y especulaciones; se habló de aspectos técnicos, de las implicaciones sociales y económicas, todo eso con cierto matiz de nacionalismo y de expectativa frente a lo que se venía. El perenne argumento de que el país no está preparado para asumir ese nuevo proceso, se debió asumir forzosa y rápidamente, hasta el punto de que hoy es considerado como “normal”, así hayan muchos sectores que opinen que esa decisión ha sido una de las más nefastas que se han tomado en el Ecuador.

En la actualidad, en la frontera colombo – ecuatoriana, el tipo de cambio es del PESO frente al dólar: en un principio, el proceso derivó en un diferencial de intercambio, en el cual, la moneda dura (dólar) conllevó a que, para los ecuatorianos, sea más atractivo, demandar bienes en Colombia, lo que generó un auge comercial inusual en Ipiales y con ello la inmigración de inversionistas y aventureros comerciales de todos los rincones de Colombia; de esa manera, los llamados “paisas” empezaron a encarecer los precios de arrendamiento de los locales comerciales. En ese aspecto se refleja, de alguna manera, la mentalidad conservadora de los ipialesños que cedieron sus espacios, muchos de ellos con años de antigüedad, a cambio de unos mayores ingresos, fáciles y seguros.

La gran actividad comercial, hacía suponer que Ipiales se convertiría en un mercado potencial de gran importancia local y regional, lo cual generaría impactos favorables en los demás sectores y con ello en la calidad de vida de la población; sin embargo, un fenómeno no previsto, desbarajustó esa tendencia: la devaluación del dólar. El fenómeno de la devaluación consiste en la pérdida de poder adquisitivo de una moneda frente a otra. En la frontera sur de Colombia, el tipo de cambio ha mantenido la tendencia decreciente del dólar, lo cual revalúa la divisa colombiana y con ello se encarecen las exportaciones y en el entorno local, se evidencia la pérdida de dinamismo comercial.

En la actualidad, a pesar de los precios relativamente favorables de los productos, no hay demandantes; la actividad es mínima, tan solo proviene del restringido mercado interno, pero no hay esa orientación hacia el mercado externo, lo cual limita la obtención de divisas y la contribución al Producto Interno Bruto, PIB. Según una estimación de estudios sectoriales del SENA, la contribución de Ipiales al PIB es del 0,22%, cifra insignificante, dada la condición de zona fronteriza de Ipiales.

9. LA ACTIVIDAD CAMBIARIA EN EL CONTEXTO COMERCIAL DE IPIALES

9.1 CARACTERIZACIÓN DEL SUBSECTOR COMERCIAL

Las personas dedicadas a la actividad de compra y venta de divisas se encuentran registradas en la Cámara de Comercio de Ipiales y, por tanto, los ingresos que generen contribuyen a la formación de la riqueza nacional a partir del entrono local. Para conocer y contrastar ese peso específico se presenta a continuación una descripción del subsector comercial de Ipiales, uno de los componentes del sector servicios.

9.1.1 Clasificación de las empresas. La información estadística procesada y analizada con base en los registros de la Cámara de Comercio, incluye los datos de las personas naturales y jurídicas de los distintos municipios en los cuales tiene injerencia la entidad reguladora del comercio. El municipio con mayor representatividad es Ipiales, con un total de 1,881 establecimientos registrados, para el año 2,005, con una participación del 76.7%, seguido de Pupiales, con el 5.2% y Cumbal con el 4.4%; se destaca la presencia de representación comercial de Ricaurte, con el 1.8%.

En la ciudad de Ipiales se encuentran establecidas 1,881 pequeñas y medianas empresas que, según la clasificación jurídica a la que pertenecen, se constituyen como Personas Naturales, en un 88.6%, seguidas de las Sociedades de Responsabilidad Limitada con el 6.7%²⁴. Las personas dedicadas a la actividad de compra y venta de divisas se clasifican en un 100% como personas naturales.

Del total de los establecimientos inscritos en la Cámara de Comercio de Ipiales, el comercio al detal es el que presenta el mayor porcentaje de participación, le siguen en importancia otros servicios, con el 17.5% y la intermediación financiera, con el 10.7%.

El número total de personas y entidades dedicadas a actividades de intermediación es 102 y corresponden 10.7% de las empresas registradas; sin embargo, de ese valor se deben descontar las entidades del sistema financiero, una vez depurada la información se encuentra que el 10% del total de empresas de la jurisdicción de la Cámara de Comercio y el 8.6% del total de las empresas de Ipiales, corresponden a actividades de compra y venta de divisas. A su vez las empresas de Ipiales representan, frente al total de empresas de la jurisdicción de la Cámara, el 86.4%. Ver Tabla 26 y figura 25.

²⁴ Esta investigación. Con base en la información general de la Cámara de Comercio de Ipiales, 2005

Tabla 26. El comercio de divisas frente a la actividad comercial total

DIFICULTADES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Comercio de divisas	188	8,6%
Empresa de Ipiales	1.881	86,4%
Empresas otros municipios	297	13,6%
TOTAL	2.178	100,0%

Fuente: esta investigación, año 2006

Figura 27. El comercio de divisas frente a la actividad comercial total



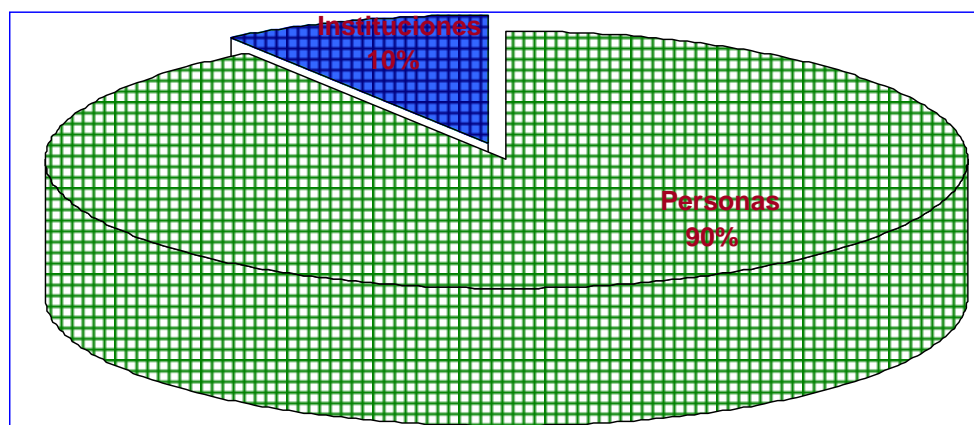
9.1.2 Personas y entidades que comercializan divisas en Ipiales. En Ipiales, como se expresó se tiene la presencia de personas naturales e instituciones que prestan sus servicios como intermediarios en la oferta y demanda de divisas, con una participación del 90.4% y 9.6%, respectivamente. Ver Tabla 26 y Figura 26.

Tabla 27. Personas y entidades que comercializan divisas en Ipiales

PARTICIPANTES	FRECUENCIA	% PARTIC.
Personas	170	90,4%
Instituciones	18	9,6%
TOTAL	188	100,0%

Fuente: esta investigación, año 2006

Figura 28. Personas y entidades que comercializan divisas en Ipiales



Fuente: esta investigación, año

En el Anexo 3 se presenta la relación completa de las personas e instituciones dedicadas a la actividad cambiaria incluyendo información sobre: nombre, dirección, teléfono y el número de matrícula que fue asignado por la Cámara de Comercio.

9.2 PESO ESPECÍFICO DE LA ACTIVIDAD CAMBIARIA EN EL PIB

Para el caso de Ipiales y Nariño (sobretudo para el municipio) no se han efectuado cálculos precisos que reflejen la situación real de ese indicador. Sin embargo, aceptando los datos oficiales, es posible efectuar una valoración de la actividad cambiaria en la economía local.

Cuantificándolo para los niveles local, regional y nacional, en millones de dólares, es el siguiente:

- Ipiales:	185 ²⁵	correspondiente al 0,20% del total nacional
- Nariño:	3.229 ²⁶	correspondiente al 3.5% del total nacional
- Colombia:	92.267 ²⁷	100%

Partiendo de la información disponible sobre el Producto Interno Bruto de Ipiales, Nariño y Colombia, para el año 2004 (manteniéndolo para el año 2005) y una vez conocidos los resultados oficiales del Censo del DANE es posible estimar el Ingreso Per Cápita en esos niveles. De esa manera, se encuentra que:

- El PIB per cápita de los nariñenses, representa un nivel inferior al nacional y eso se traduce en una menor calidad de vida.

- El PIB per cápita de los ipialeños, es inferior que el llevado por los nariñenses y colombianos; mientras que el 100% del indicador nacional es US 2,225, en Ipiales es de US 1.684 anuales.

- El significado práctico del indicador, tomando el valor de un dólar en \$2.300, expresa que un ciudadano típico ipialeño obtenía, en el año 2005, ingresos mensuales por valor de \$322.767, un nariñense \$413.042 y un colombiano \$426.458.

Se recalca que la información oficial sobre el Producto Interno Bruto de Ipiales, puede resultar sesgado (el Plan de Desarrollo no presenta la forma como se obtuvo el dato) y por ende el valor que se encuentra se lo debe interpretar con cierta reserva.

Para la estimación de la cuantificación total de los servicios prestados por los cambistas de Ipiales, se toma como referencia la información primaria. El monto promedio de las transacciones diarias de cada trabajador asciende a \$3.082.000,

²⁵ Fuente: Plan de Desarrollo de Ipiales

²⁶ Fuente: Plan de Desarrollo de Nariño

²⁷ Revista DINERO. Diciembre de 2006

considerando que el número total de personas dedicadas a la actividad son 170, la situación se presenta así:

PIB de Ipiales:	185 millones de dólares
Transacciones diarias de los cambistas:	523.940 dólares
Rentabilidad promedio:	0.05%
PIB del gremio de cambistas:	956.191
Participación en el PIB de Ipiales:	0.5%

Considerando los datos oficiales tanto del PIB total de Ipiales, como su población, se encuentra que cada ipialeño contribuye con el 0.001% en el agregado, lo cual expresa que el nivel de ingresos de los cambistas es superior al promedio del Municipio.

9.3 ANÁLISIS DOFA DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE COMPRA Y VENTA DE DIVISAS EN IPIALES

Esta herramienta de análisis le permite a las personas interesadas en conocer más sobre la actividad comercial en general y la cambiaria, en particular, con el fin de establecer alternativas y estrategias de mejoramiento de la actividad. La identificación de las Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas y representa un esfuerzo para examinar la interacción entre las características particulares de las personas y el entorno en el cual trabajan.

FORTALEZAS

F1. Ipiales es un escenario atractivo para el desarrollo de las actividades productivas y comerciales las que generan una dinámica económica que propicia la demanda de divisas.

F2. La actividad comercial ha sido tradicionalmente la de mayor dinamismo en el área urbana de Ipiales y se constituye en una de las fuentes más significativas de empleo formal e informal en Ipiales.

F3. Las personas dedicadas a la actividad cambiaria, concebidas como estructura, tienen una trayectoria que es reconocida en el medio local y regional.

DEBILIDADES

D1. Se presentan limitantes en la disponibilidad de capital, lo cual no permite que haya una expansión y crecimiento de la actividad en virtud de las nuevas o crecientes demandas de capital.

D2. El personal que trabaja en la organización adolece de procesos de formación o capacitación, limitándose a ejercer sus labores en virtud de la experiencia. Esta situación se evidencia en el manejo de ciertos temas de actualidad como el TLC.

D3. Hay deficiencias en la aceptabilidad del gremio de cambistas creado para favorecer los intereses de los trabajadores.

OPORTUNIDADES

O1. Las actividades de compra y venta de divisas, permiten el desarrollo de actividades productivas, en Ipiales y la región, en forma especial, las provenientes del sector agropecuario que presentan posibilidades de acceder a un segmento del mercado nacional e internacional

O2. La relación funcional que es posible de establecer con el Ecuador, permitirá la disponibilidad de recursos a los ciudadanos de la frontera para el desarrollo de actividades y proyectos de interés binacional.

O3. Existe un interés del gobierno nacional en apoyar proyectos y empresas ya creadas, previo el cumplimiento de unos requisitos, entre los cuales se destaca la demanda de capitales, en las denominaciones que se necesitan en la región.

AMENAZAS

A1. Las políticas económicas del Ecuador y, en general, las decisiones que toma el gobierno se reflejan directamente en la frontera, lo cual confirma que la frontera es tan solo una figura ficticia que, en la práctica, se revalúa con el accionar de sus ciudadanos.

A2. Las trabas y dificultades al desarrollo de la actividad comercial de compra y venta de divisas, inciden en el desarrollo de una actividad más diligente.

A3. El Tratado de Libre Comercio que firmarán Estados Unidos y Ecuador, favorecerá a ese país en los términos de su negociación, pero puede perjudicar a Colombia que no tiene injerencia sobre esos acuerdos.

MATRIZ DOFA PARA LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE DIVISAS EN IPIALES		
	FORTALEZAS (F)	DEBILIDADES (D)
	1. Ipiales es un escenario atractivo para el desarrollo del objeto de trabajo de los profesionales del cambio de divisas	1. Hay limitantes de capital de trabajo 2. Los trabajadores, no obstante el manejo del

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Importancia comercial ancestral que genera empleos en el medio, los cuales son particulares para el municipio 3. Las personas dedicadas a la actividad cambiaria han asimilado la cultura del manejo de las divisas colombiana y divisa ecuatoriana. 	<p>tema, por su experiencia, presentan limitantes de formación</p> <p>3. Hay dificultades en la integración o el trabajo organizado (Gremio de cambistas)</p>
MATRIZ DOFA PARA LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE DIVISAS EN IPIALES		

<p style="text-align: center;">OPORTUNIDADES (O)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las actividades de compra y venta de divisas propician el desarrollo de otras actividades, especialmente del sector agropecuario, con oportunidades de acceso a los mercados nacional e internacional 2. Desarrollar actividades productivas, en forma conjunta con el Ecuador. 3. Hay posibilidad de apoyo gubernamental al desarrollo de actividades en distintas áreas de la actividad económica 	<p style="text-align: center;">ESTRATEGIAS (FO)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La producción de la región se puede canalizar a través de Ipiales, identificando mercados nacionales e internacionales. 2. Fortalecer las actividades productivas en las que haya ventajas comparativas, encontrándoles mercado en el exterior, en principio el ecuatoriano. 3. Gestionar ante organismos gubernamentales la asignación de recursos de apoyo a las actividades productivas que dinamicen la economía y ejerzan un mayor flujo de recursos. 	<p style="text-align: center;">ESTRATEGIAS (DO)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Es preciso utilizar las oportunidades de crédito para la actividad que permitan efectuar movimientos significativos de recursos- 2. Avanzar en los procesos de formación de los trabajadores, tanto a nivel académico, como en la formación técnica. 3. Estructurar esquemas de administración empresarial que garanticen la planeación como un asunto cotidiano y de largo plazo.
<p style="text-align: center;">AMENAZAS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Incidencias de la política económica Colombiana y ecuatoriana. 2. Los rigurosos y exce- 	<p style="text-align: center;">ESTRATEGIAS (FA)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Diseñar propuestas puntuales en cuanto a: precio, publicidad, servicio y demás aspectos que le interesen al 	<p style="text-align: center;">ESTRATEGIAS (DA)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mejorar las condiciones de acceso al capital, como un mecanismo de ampliación del negocio y del mercado

<p>sivos trámites con las divisas, por parte de la DIAN</p> <p>3. Tratado de Libre Comercio entre Estados Unidos y Ecuador.</p>	<p>cliente.</p> <p>2. Mantener un orden organizacional de manera que se respondan los requerimientos del mercado con oportunidad.</p> <p>3. Consolidar y mejorar la estructura de costos de manera que la empresa sea competitiva</p>	<p>2. Capacitación en temas de producción con fortaleza local</p> <p>3. Formación en sistemas de administración que vinculen el entorno local con el nacional e internacional.</p>
---	---	--

MATRIZ DOFA PARA LAS MICRO EMPRESAS		
	<p>FORTALEZAS (F)</p> <p>1. La ubicación estratégica de Ipiales en términos geográficos y comerciales.</p> <p>2. Importancia comercial ancestral que genera empleos en el medio</p> <p>3. Los costos de producción son bajos, por la estructura de los principales componentes.</p>	<p>DEBILIDADES (D)</p> <p>1. Hay limitantes de capital de trabajo</p> <p>2. Los trabajadores presentan limitantes de formación</p> <p>3. Deficientes sistemas de administración empresarial.</p>
<p>OPORTUNIDADES (O)</p> <p>1. Bienes del sector agropecuario pueden ganar más espacios del mercado nacional y acceder al internacional</p> <p>2. Las actividades artesanales tienen acogida en el exterior</p> <p>3. Hay posibilidad de apoyo gubernamental al desarrollo de actividades en las Mipymes.</p>	<p>ESTRATEGIAS (FO)</p> <p>1. La producción local y de la región, que demanden divisas, se puede canalizar a través de Ipiales, consolidando el mercado local e identificando mercados regionales y nacionales.</p> <p>2. Fortalecer las actividades artesanales en las que haya habilidades y posibilidades y también se requiere de divisas, encontrándoles merca-</p>	<p>ESTRATEGIAS (DO)</p> <p>1. Utilizar las oportunidades de crédito para la actividad, dentro de los programas establecidos para tal efecto: con montos y plazos acordados con las necesidades del sector, que permitan efectuar movimientos significativos de recursos</p> <p>2. Avanzar en los procesos de formación de los trabajadores, especialmente en la for-</p>

	<p>do en el país y en el exterior.</p> <p>3. Gestionar ante organismos gubernamentales o de naturaleza privada la asignación de recursos como capital de trabajo</p>	<p>mación técnica gratuita en temas internacionales, especialmente el SENA y la DIAN</p> <p>3. Estructurar esquemas de administración empresarial, acorde con las necesidades ESPECÍFICAS de la actividad, que garanticen la planeación como un asunto cotidiano y de largo plazo.</p>
<p style="text-align: center;">AMENAZAS</p> <p>1. Incidencias de la política económica Colombiana y ecuatoriana</p> <p>2. Paros en la frontera que bloquean la actividad económica</p> <p>3. Tratado de Libre Comercio entre Estados Unidos y Ecuador</p>	<p style="text-align: center;">ESTRATEGIAS (FA)</p> <p>1. Diseñar propuestas puntuales en cuanto a: precio, publicidad, servicio y demás aspectos que le interesen al cliente, evitando la simple espera del cliente al sitio de trabajo</p> <p>2. Mantener un orden organizacional de manera que se respondan los requerimientos del mercado con oportunidad</p> <p>3. Diseñar mecanismos que permitan mejorar la actividad en condiciones de seguridad de los recursos y de las personas</p>	<p style="text-align: center;">ESTRATEGIAS (DA)</p> <p>1. Mejorar las condiciones de acceso al capital, como un mecanismo de ampliación del negocio y del mercado. La consolidación del gremio de cambistas es una alternativa viable y posible.</p> <p>2. Capacitación en temas cambiarios específicos y de mercadeo que mejoren el desarrollo de la actividad</p> <p>3. Preparación del talento humano para la incursión productiva y competitiva en los mercados internacionales</p>

10. VARIABLES QUE INCIDEN EN EL COMPORTAMIENTO DE LAS DIVISAS

El referente fundamental en el manejo de las divisas en la frontera colombo-ecuatoriano son las fuerzas del mercado: oferta y demanda, estas funciones están en relación directa con las variables: precio, calidad, publicidad, gustos, bienes sustitutos y complementarios, decisiones gubernamentales, etc. En el caso de las divisas, debido a la particularidad de su naturaleza (Ver numeral 7.1) reciben influencias de variables internas y externas, a veces no previsibles, como las que se generan en la dinámica del mercado, y a veces inducidas por las decisiones gubernamentales (Ver numeral 7.4) para Ipiales, de los dos países vecinos.

10.1 PRECIO Y VALOR DE LAS DIVISAS

En términos económicos el precio es “la cantidad de dinero dada a cambio de una mercancía o servicio; en otras palabras, el valor de una mercancía o servicio en términos monetarios”²⁸. Ese concepto por elemental que parezca es necesario diferenciarlo del término valor. Uno de los autores que estudió detenidamente ese término, diferenciándolo del precio fue Carlos Marx, él distingue en la mercancía el valor de uso y el valor de cambio, el primero se presenta en función de la utilidad que tiene la mercancía y el segundo es la cantidad de trabajo incorporado en la misma. Estas conceptualizaciones revisten una concepción más profunda de la que aquí se expresa: “La relación *más simple* de valor es, evidentemente, la relación de valor de una mercancía con otra concreta y distinta, cualquiera que ella sea”²⁹.

En el caso del dinero, específicamente las divisas colombiana y ecuatoriana, peso y dólar, respectivamente, son una mercancía como cualquier otra, con la peculiaridad que su valor de uso sólo toma cuerpo en el uso o consumo de los objetos y, en el caso del dinero (divisas), forman el contenido material de la riqueza, siendo el soporte material del valor de cambio. En otras palabras los valores de uso y de cambio se encuentran intrínsecos en el dinero.

Apartándose un tanto de la complejidad entre precio y valor, la determinación del precio de las divisas la determina el comportamiento de la oferta y la demanda. Cuando la cantidad de dinero, especialmente del dólar que circula en el mercado es amplia, el precio de la divisa baja y, al contrario, cuando hay escasez de dólares, se ejerce una presión sobre el precio que tiene a subir. Esta situación ejerce una influencia directa sobre la inflación y por ello el gobierno establece

²⁸ DICCIONARIO DE ECONOMÍA. Ed. ORBIS. Barcelona, 1987. Pág. 433

²⁹ MARX, Kart. EL CAPITAL. Tomo 1. Ed. Fondo de Cultura Económica. México 1989. Pág. 31.

mecanismos de control, mediante las decisiones que tome el Banco de la república, organismo que tiene la función de su control.

Hasta el año 1998, el mecanismo adoptado por el Banco Central para el control de la inflación fue mediante el manejo de la “Banda cambiaria” que era un mecanismo técnico que establecía unos límites máximos y mínimos entre los cuales podía flotar el dólar, cuando esa divisa se acercaba y empezaba a sobrepasar esos límites intervenía el Banco ofreciendo dólares al mercado en los casos de escasez o comprándolos en caso de abundancia, la pretensión era mantener el equilibrio preestablecido. El problema que se presentó fue la especulación financiera por parte de empresas y particulares extranjeras que, en virtud de ese manejo, ganaron significativos recursos que se fugaron de Colombia, generando la pérdida de esos recursos, con el agravante de que se acudió a parte de las reservas internacionales.

El valor oficial del dólar es suministrado por la DIAN y es de suma utilidad en la actividad comercial de Ipiales, especialmente en las actividades de exportación e importación de mercancías; a pesar de ello, con frecuencia se necesita conocer un valor estimado del dólar hacia el futuro; cuando eso se presenta los comerciantes suelen tomar la cotización del día y aplicarle un porcentaje de crecimiento, de manera subjetiva, también se establecen otros criterios, igual de subjetivos, consistentes en asumir que el comportamiento del mercado será de determinada manera, lo cual, coincide en ocasiones, más no obedece a un parámetro técnico.

Entre las aplicaciones reales y funcionales de la estimación futura del precio del dólar están las negociaciones en dólares que establecen los importadores y exportadores de bienes, transacciones en las cuales hay desembolsos diferidos. Por ejemplo, para el caso del pago de cuotas mensuales por la importación de determinado bien de capital. Sin embargo, no necesariamente hay plena correspondencia entre la cotización real y la cotización estimada porque, como se ha expresado, hay incidencias de diversos factores que suelen hacer variar el comportamiento “normal” del dólar, lo cual es impredecible. Esta es la situación actual que ha llevado al gobierno colombiano a intervenir en el mercado cambiario, mediante la compra de la divisa norteamericana, por parte del Banco de la República, con el fin de restringir su circulación y frenar la revaluación del peso.

10.2 TRAMITES OFICIALES

Las personas que se dedican a la actividad de compra y venta de divisas en Ipiales (ya sea en el área urbana como en el puente de Rumichaca) se rigen, en el desarrollo de su actividad, por el ordenamiento jurídico colombiano, establecido en el Marco Legal. La norma más simple de cumplir, relativamente, es la contemplada en el Código de Comercio, consistente en matricularse en el registro

mercantil de la Cámara de Comercio de la ciudad de Ipiales en la modalidad de persona natural, no obligada a estructurar una determinada forma jurídica, pero si debe cumplir con los requisitos del comerciante.

El requisito legal que si ha causado incomodidad entre los comerciantes es la facturación de los montos de dinero objeto de transacciones. En virtud de la norma, las personas dedicadas a la compra y venta de divisas deben presentar su declaración de cambio, la cual no podrá cuantificar sumas superiores o inferiores a las efectivamente recibidas. Las declaraciones que contengan datos falsos, equivocados, incompletos o desfigurados, será objeto de investigación por parte de la autoridad competente. La variación permitida como diferencias en el valor consignado es hasta por el 1% del valor de la operación de cambio que le da origen o hasta mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$1.000) o su equivalente en otras monedas.

En forma complementaria la información que debe ser presentada a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN, por parte de los profesionales de compra y venta de divisas, los sujetos obligados a presentar la información son las personas naturales o jurídicas residentes en el país, autorizadas para realizar de manera profesional la compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero, están obligadas a presentar la información a esa entidad, en el evento en que efectúen operaciones por montos iguales o superiores a quinientos dólares de los Estados Unidos de América (USD500,00), o su equivalente en otras monedas.

La incidencia que se presenta en el valor de las divisas se explica en el hecho de que los comerciantes dicen que el hecho de facturar ante la DIAN limita el flujo de capitales y se suelen hacer especulaciones con el dinero, de manera que la actividad resulte rentable, en otras palabras, así no se admita directamente, el efecto de la llamada “tramitología” degenera en especulación con la divisa norteamericana, su encarecimiento y el reflejo directo en el precio

10.3 VARIABLES MACROECONÓMICAS

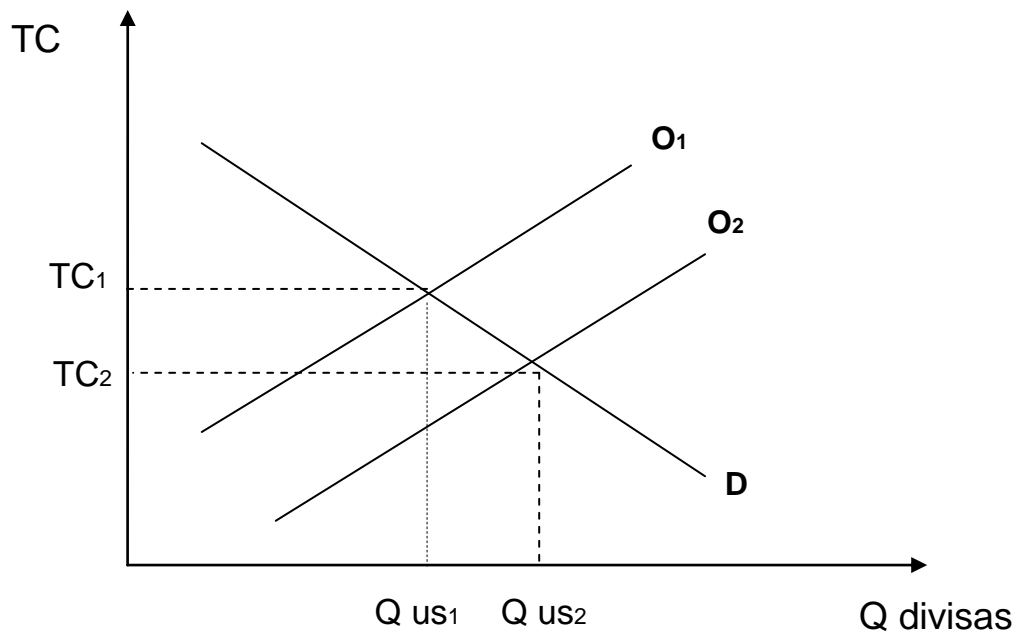
La actividad de compra y venta de divisas se ve influenciada por diferentes variables de tipo macroeconómico, una de ella influye directamente, la *tasa de cambio*, la cual se encuentra en función de otras variables, entre las mas relevantes están: la tasa de interés tanto externa como interna, las exportaciones netas, el flujo de remesas, la deuda externa, entre otras.

$$\text{TC} = f(i, i \text{ externa}, X \text{ netas}, \text{remesas}, \text{deuda externa})$$

Estas variables se caracterizan por ser muy fluctuantes y generan cambios continuos en la tasa de cambio diferencial, que conllevan a establecer un alto

riesgo en la actividad cambiaria y que a la vez conducen a grandes márgenes de perdida y dado el nivel educativo el manejo de esta variables no es el mas racional posible lo que genera una gran problemática frente a la tenencia de dólares, por este motivo se hace necesario detallar el comportamiento de la tasa de cambio frente a estas variables y la manera como influyen en la vida económica de los cambistas. (Ver figura 27).

Figura 29: Relación Cantidad de Divisas Y Tipo de Cambio



- Tasa de Interés Externa (USA): los Estados Unidos, mantienen estable esta variable y ello conlleva a que se busquen otros escenarios de inversión de capitales, como Colombia, ello conlleva a que en este país se amplíe la oferta monetaria y se ejerza una presión sobre las divisas, con los consecuentes y conocidos efectos de relajación del peso y devaluación del dólar. es preciso anotar que la tasa de cambio sufre importantes variaciones debido al comportamiento de la tasa de interés de Estados Unidos, por ejemplo cuando sucede un alza en las tasas de interés estadounidenses es posible que ocurra un menor nivel en la actividad económica, ya que al sector privado se le dificultaría el acceso al crédito, con la consecuente desaceleración en la economía. Algo que afecta a todos y en este caso particular también se verían afectadas aquellas personas encargadas de facilitar los procesos de intercambio, como lo son los cambistas de la frontera de la ciudad de Ipiales.
- Tasa de Interés Interna: Cuando se presenta un incremento en la tasa de interés nacional, se prevé la entrada de capitales golondrina al país lo que

genera un aumento de las divisas en circulación (incrementa la oferta de divisas) hay disminución en el tipo de cambio y se genera la devaluación del dólar y en contraposición la reevaluación del peso.

La devaluación del dólar tiene su principal causa en la tasa de interés, este fenómeno conlleva a una pérdida del dinamismo de la economía colombiana, especialmente de aquellos sectores vinculados a la actividad exportadora. A nivel de los cambistas esa situación incide en el monto de las transacciones, las cuales se reducen significativamente.

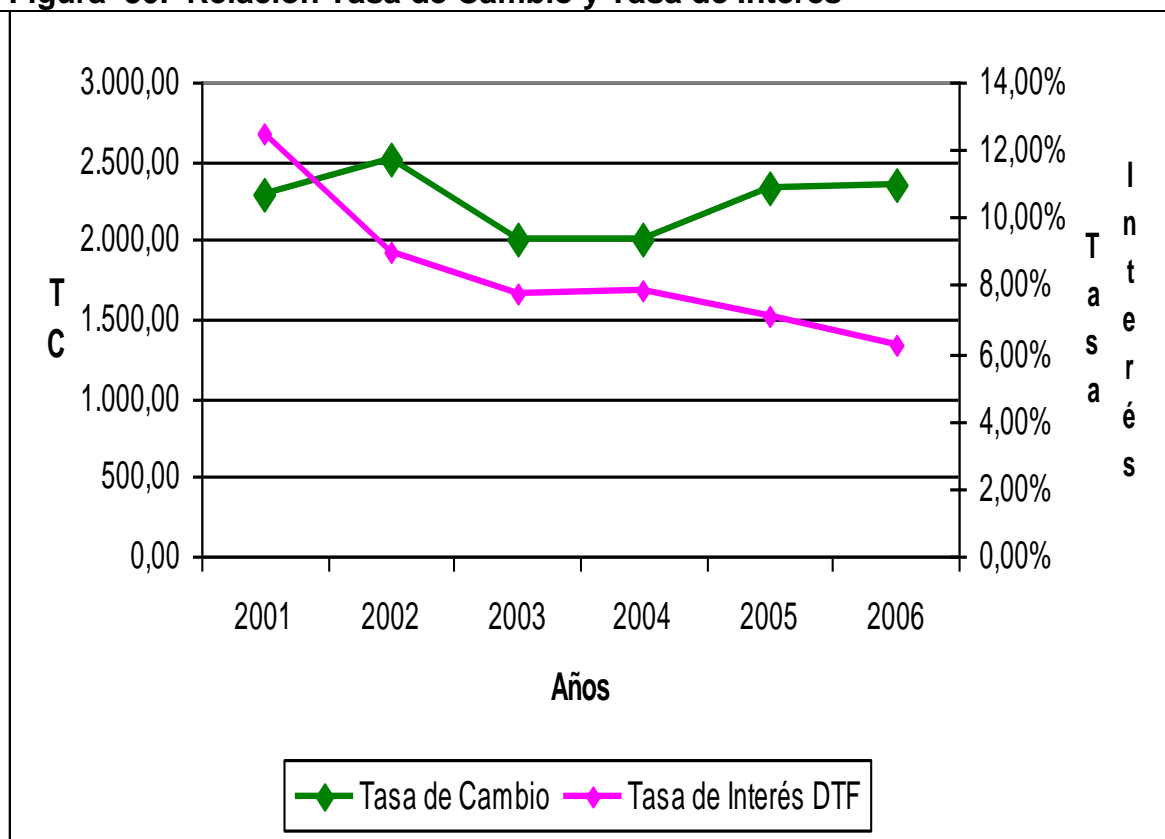
La tasa de cambio y tasa de interés interna por lo general presenta una relación inversa, como lo muestran los registros de los años 2001, 2002, 2005 y 2006 (Ver Tabla 28 y Figura 28), sin embargo, cuando esta relación no se cumple, es necesario tener en cuenta que hay otras variables que también inciden en el comportamiento de la tasa de cambio, y al ser esta una variable muy sensible cualquier movimiento en la economía hace que varíe, y es precisamente esto lo hace que el margen de utilidad de los cambistas aumente o disminuya de manera considerable, por ejemplo la variación entre los años 2002 y 2003 es de 20 puntos a la baja, lo que se traduce en 20 puntos que pierden o dejan de ganar los comerciantes de divisas, cuando las variaciones son leves, como el caso de el año 2004, el cual presenta un incremento de 0.05% con respecto al 2003, el nivel de utilidad o pérdida no se hace muy evidente.

Tabla 28. Relación Entre Tasa de Cambio y Tasa de Interés³⁰

Años	Tasa de Interés	Tasa de Cambio	Variación
2001	12,48%	2.299,66	
2002	9,03%	2.505,75	8,96%
2003	7,79%	2.003,61	-20,04%
2004	7,81%	2.004,71	0,05%
2005	7,05%	2.321,03	15,78%
2006	6,25%	2.358,96	1,63%

³⁰ En: www.banrep.gov.co

Figura 30. Relación Tasa de Cambio y Tasa de Interés



Como se observa en la figura 28, la tasa de interés tiende a bajar, esto sucede principalmente por la tendencia a mantener las metas de inflación en un dígito y a una mejor percepción en el riesgo-país, además es preciso anotar que la tasa de interés ha sido intervenida por el gobierno con el fin de buscar que más colombianos accedan al crédito y por ende a un fomento a invertir; sin embargo, pese a esas medidas no ha habido una respuesta favorable, debido al tema de la recesión económica, ya que la tasa de interés interna y por ende la tasa de cambio se ven afectadas por situaciones de devaluación y riesgo país; manejar la tasa de cambio vía tasa de interés, es una manera de mejorar el ambiente exportador, sin embargo, ese intento puede estimular la salidas de capital y ocasionar desequilibrios, en el mercado cambiario como la inflación y la devaluación del dólar, “si bien es cierto que ante condiciones de bajo dinamismo económico es en un principio deseable reducir las tasas de interés, ello solo puede hacerse dentro de los márgenes permisibles para que no se generen egresos masivos de capital, con efectos sobre la actividad productiva contrarios a los deseados”.³¹

³¹ VILLAR GÓMEZ, Leonardo. TASAS DE INTERÉS Y FLUJOS INTERNACIONALES DE CAPITAL. Julio 11 de 2001, Pág. 10

- **Exportaciones Netas:** La disminución del tipo de cambio provoca la revaluación de la moneda nacional, esta situación conlleva a una baja en las exportaciones y obviamente al incremento de las importaciones, esto sucede porque los precios de los productos de otros países son mucho más competitivos que los propios, ocasionando la preferencia por adquirir esos bienes o servicios, así mismo, las exportaciones encuentran su falencia en la revaluación, debido a que producir resulta más costoso que comprar, esta situación es perjudicial para la economía de cualquier país, ya que al disminuir las exportaciones se disminuye la producción y el ingreso, lo que provoca un mayor nivel de desempleo y en consecuencia se agrava la situación social.

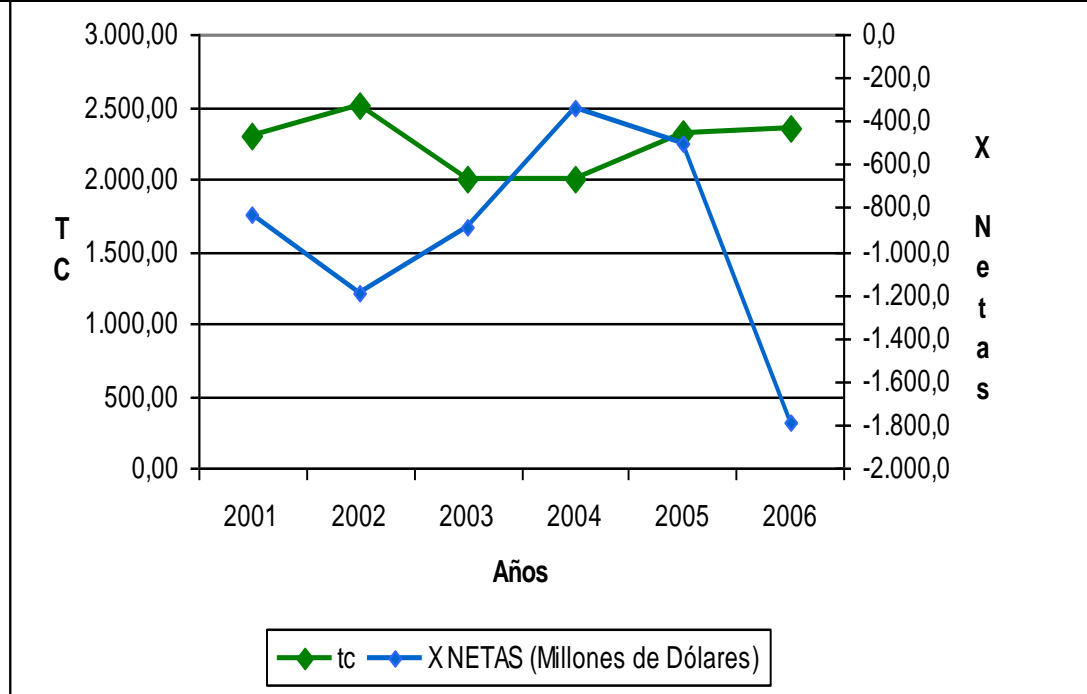
Tanto las exportaciones como importaciones colombianas se reflejan en la balanza de pagos que cuantifica la totalidad de bienes y servicios que son objeto de transacción y registro en una vigencia determinada, en la tabla 29 y figura 29 se muestra la relación que existe entre exportaciones netas y la tasa de cambio periodo 2001 – 2006, de igual forma se muestra que las exportaciones netas son negativas, lo que significa que en el periodo analizado las importaciones superaron a las exportaciones, una de las razones para que esto suceda puede estar en el hecho de que Colombia exporte en su mayoría bienes primarios o manufacturas con origen agropecuario, mientras que importa bienes con mayor nivel industrial. Contrastando la información se encuentra que las exportaciones tienen un comportamiento irregular, con una tendencia descendiente, al finalizar el periodo se muestra que la tasa de cambio tiene un comportamiento relativamente estable.

Tabla 29. Relación Tasa de Cambio y Exportaciones Netas³²

Años	X NETAS (millones de dólares)	Tasa de Cambio
2001	-834,00	2.299,66
2002	-1.196,60	2.505,75
2003	-884,60	2.003,61
2004	-333,50	2.004,71
2005	-506,80	2.321,03
2006	-1.787,30	2.358,96

³² En: www.banrep.gov.co

Figura 31. Relación Tasa de Cambio y Exportaciones Netas



La premisa de análisis indica que ante una devaluación del dólar o en sentido contrario la reevaluación del peso, motiva un auge en las importaciones, sin embargo lo que se encontró en la práctica es que en los dos primeros años de análisis el dólar se revaluó, pero las exportaciones netas decrecieron; del año 2003 al 2005 si existe correspondencia entre la cotización del dólar y la tendencia decreciente de las exportaciones, finalmente desde mediados del año 2005 aunque el dólar presenta un leve crecimiento en su tasa de cambio, el valor de las exportaciones se reduce en forma drástica.

La situación anterior se encuentra no solamente en la relación tipo de cambio y exportaciones, sino que es necesario analizar otras variables tanto internas como externas, las cuales inciden en el comportamiento de la función. Entre las variables internas se encuentran las expectativas políticas, los fenómenos de violencia e inseguridad del país, las decisiones tributarias y monetarias que presionan a una mayor o menor inversión extranjera en el país y otras propias de la dinámica colombiana. Entre las externas se encuentran las decisiones de política económica de los países desarrollados especialmente Estados Unidos, los precios internacionales del petróleo, los conflictos bélicos relacionados, etc.

A manera de ejemplo entre fenómenos que es preferible citar, se encuentran:

- El atentado terrorista en las torres gemelas, en el año 2001 en el centro financiero (Wall Street) de Nueva York.

- La elección del presidente Álvaro Uribe en el año 2002, a quien se consideró, en un principio como un personaje de extrema derecha.
- La reincidencia bélica entre Estados Unidos e Irak, por el desmentido argumento de posesión de armas de origen químico, que aún persiste a pesar del ajusticiamiento de Sadam Husein.
- En el año 2005 y 2006, a nivel interno, Colombia asiste el proceso de reelección de Álvaro Uribe Vélez, la cual reflejó la inestabilidad del dólar y la consecuente falta de correspondencia en variables analizadas.
- En 2006 se presentan varios acontecimientos de análisis, entrada de una suma considerable de remesas, el mayor flujo de dinero producto de la inversión extranjera por el fenómeno de la globalización, y el aumento de escenarios atractivos como el mercado financiero y la necesidad de Estados Unidos de ubicar capitales en zonas rentables como el territorio colombiano.
- Remesas: La cantidad de divisas que generan los colombianos residentes en el exterior y que llegan a Colombia, también contribuyen con el valor del dólar y con el proceso inflacionario, porque si ingresa una suma significativa de divisas la tasa de cambio tiende a bajar, en la siguiente tabla y figura se puede observar el incremento que ha tenido el flujo de remesas hacia nuestro país, este aumento se presenta gracias a la continua emigración de colombianos al exterior, empero, este incremento no ha afectado a la tasa de cambio de manera substancial, no obstante si hay que recalcar que las remesas han tenido un crecimiento sustancial en los últimos años, no solo en Colombia sino en toda América Latina y que aunque son las casas de cambio en un 68%³³ las encargadas de realizar el cambio de moneda y no los cambistas, si contribuye a mejorar la calidad de vida de muchos.

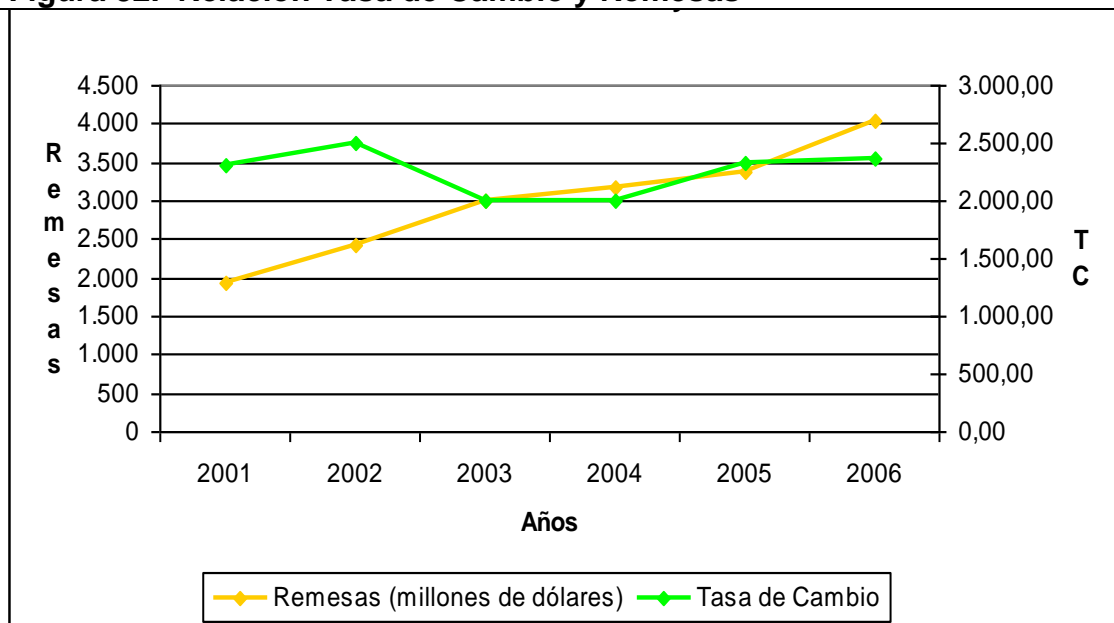
Tabla 30. Relación Entre Tasa de Cambio y Remesas³⁴

Años	Remesas (millones de dólares)	Tasa de Cambio
2001	1.932	2.299,66
2002	2.415	2.505,75
2003	2.997	2.003,61
2004	3.170	2.004,71
2005	3.367	2.321,03
2006	4.025	2.358,96

³³ CÁRDENAS, Mauricio. LAS REMESAS EN COLOMBIA. Pág.14 En: www.monografias.com

³⁴ En: www.banrep.gov.co

Figura 32. Relación Tasa de Cambio y Remesas



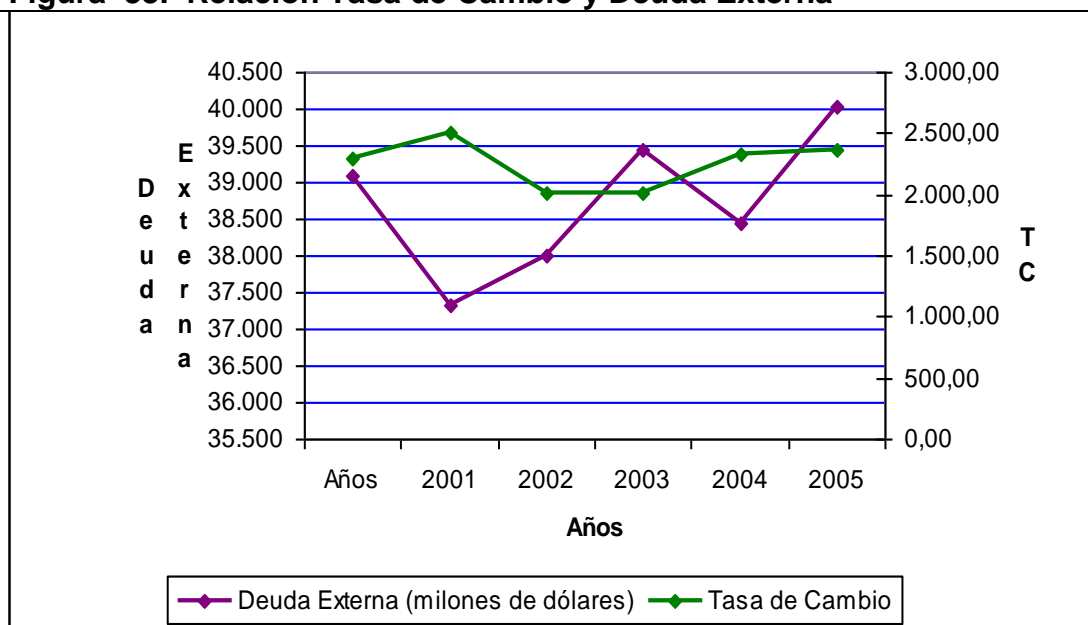
- Deuda Externa: Al igual que con las remesas, el incremento en el endeudamiento externo provoca una mayor cantidad de divisas al interior del país, es decir, hay un incremento en la oferta de divisas, por lo que nuevamente se hace evidente el proceso de devaluación del dólar y reevaluación del peso, (Ver tabla 31 y Figura31). Además, existe una doble influencia, por una parte, el ingreso de divisas producto del endeudamiento externo afecta a la tasa de cambio y esta a su vez influye en el pago de la misma, por ejemplo, si la cotización del dólar cae, el pago por deuda externa también disminuye, es decir, que se presentaría una relación directa entre estas dos variables, asimismo, se hace necesario resaltar que el calculo para pago de deuda e intereses se hace en base al promedio mensual de tasa de cambio.

Tabla 31. Relación Tasa de Cambio y Deuda Externa³⁵

Años	Deuda Externa (millones de dólares)	Tasa de Cambio
2001	39.096	2.299,66
2002	37.325	2.505,75
2003	38.008	2.003,61
2004	39.441	2.004,71
2005	38.445	2.321,03
2006	40.039	2.358,96

³⁵ Ídem.

Figura 33. Relación Tasa de Cambio y Deuda Externa



En este trabajo se ha afirmado que Ipiales está supeditada a las decisiones de política económica de Colombia y Ecuador, el fenómeno de la dolarización es un ejemplo típico. Otro fenómeno que es de frecuente ocurrencia y se constituye en una variable de incidencia directa en la cotización del dólar es la decisión gubernamental de la devaluación.

La devaluación asimilada como la reducción del valor de la moneda nacional en términos de las monedas extranjeras, tiene sus implicaciones en la actividad del comercio exterior. El siguiente ejemplo ilustra el caso:

Asúmase que la cotización del dólar al inicio de un mes es de \$2.300 y se decide una devaluación del peso por el 10%, de manera que al siguiente día la cotización sea de \$2.530; esos \$230 de diferencia tienen las siguientes implicaciones comerciales: si Ipiales exporta una mercancía típica como la papa, a razón de 20 dólares el bulto y se exportan 500 bultos, la cantidad de dólares que se reciben por la exportación de papa es de 1.000 dólares. Si el precio del dólar es \$2.300 los ingresos que se reciben en pesos por la venta de la papa son 23 millones; con un dólar devaluado, la misma cantidad de papa exportada, al mismo precio en dólares generan \$25.3 millones, o sea \$2.3 millones adicionales.

El ejemplo anterior supondría que la devaluación del dólar es beneficiosa para la economía de la región, porque con el solo hecho de tomar esa medida se genera un efecto multiplicador de las divisas, sin embargo, el análisis se debe hacer también desde la óptica de las importaciones y, en ese sentido, se encontrará un efecto opuesto al referido. El manejo de la economía es más complejo que este

ejemplo académico, pero, en todo caso, es representativo de lo que ocurre cuando se presenta.

Como se puede ver la actividad cambiaria, en la frontera colombo ecuatoriana, es y seguirá siendo riesgosa, no solamente por los aspectos físicos o de seguridad, sino especialmente debido a la sensibilidad que presentan las dos principales divisas que son objeto de comercio: el peso y el dólar. El 19 de mayo de 2006, el dólar se cotizaba a 2.816 pesos, sin embargo, “durante unos días, había alcanzado a cotizarse en un valor superior a 2.950 pesos. En esa época el movimiento de compras desde Colombia hacia el Ecuador era mínimo porque todo resultaba costoso en ese país, en cambio, se tenía la presencia comercial de los ecuatorianos aquí en Ipiales”³⁶. En el sentido anterior, el dólar ha perdido 831 pesos en los últimos cuatro años, lo cual era imprevisible hasta hace unos meses, cuando se creía que la divisa norteamericana, fácilmente superaría los 3.000 pesos.

Los exportadores que resultaban favorecidos en el año 2003, debido a que se tenía una tasa de cambio devaluada, ahora se encuentran perjudicados porque al convertir el producto de sus transacciones en moneda nacional (peso), encuentran que la rentabilidad es mínima; en este sentido se encuentra otro factor de riesgo. Algunos comerciantes comprometieron recursos y negocios en el mediano y largo plazo y ahora deben cumplir, sometiéndose a las pérdidas que se generen. Por su parte los importadores que también planearon sus actividades en un horizonte definido de tiempo, se encuentran que los bienes del exterior les resultan más baratos, lo cual representa un beneficio para ellos, sin embargo, si la situación se mantiene, se presenta paulatinamente una falta de incentivo a la producción nacional, con el consecuente perjuicio ante la reducción de las inversiones, del empleo y de los ingresos, entre otras variables, lo cual también representa un riesgo para la economía local, regional y nacional.

En términos similares, en Ipiales y la región el producto líder en la economía es la papa, que debe limitarse a atender el mercado interno, presentándose una descompensación entre la oferta y la demanda, un mercado ecuatoriano que no es atractivo y la consecuencia que se presenta es la minimización del precio a niveles de pérdida: “en mi caso no estoy seguro de cosechar la papa que tengo. Sembré 100 bultos. Ahora me resulta más caro cosecharla que dejarla perder. Antes se buscaba la forma de venderla al Ecuador y, por alta que estuviera la competencia, se alcanzaba a recuperar al menos la inversión, pero con el valor del dólar, el negocio está malo”³⁷.

³⁶ Declaraciones del señor Carlos Fuertes, cambista de Ipiales

³⁷ Luís Alberto Villota, productor de papa del municipio de Potosí.

Entre los ganadores se encuentran quienes viajan al exterior, los importadores y quienes mantienen deudas en dólares. Las agencias de turismo están aumentando sus ventas a distintos destinos internacionales; así lo reconoce el representante de COANDITUR de Ipiales. “Ante la caída del dólar, la demanda de vuelos e incluso de paquetes turísticos ha aumentado sustancialmente, especialmente los destinos a Estados Unidos y Europa; aunque los tiquetes aéreos son más baratos en pesos, su adquisición se hace con base en el dólar IATA, el cual tiene un valor superior a la Tasa Representativa del Mercado. En esas condiciones hemos tenido una gran actividad para atender eficientemente esos requerimientos y los beneficios son evidentes”³⁸. De igual manera los importadores se benefician con una divisa más barata, debido a que pueden traer más productos al país. En la frontera colombo ecuatoriana, se puede observar un gran movimiento de personas que se dirigen hacia la vecina población de Tulcán a adquirir: víveres, ropa, electrodomésticos y otros productos que resultan más costosos en Ipiales, con el consecuente efecto de pérdida de dinamismo para la economía colombiana.

Otro fenómeno que afecta el mercado de las divisas, es el caso de las remesas de los millones de colombianos que viven en el exterior y que en forma permanente envían remesas a sus familiares en Colombia con fines de sostenimiento o la consolidación de ahorros para la compra de bienes. “En el año 2006 llegaron al país en remesas procedentes del exterior 3.900 millones de dólares”³⁹. En un ejemplo típico se tiene: quien hace un año recibía 100 dólares de remesas, al convertirlos a moneda nacional significaba 237.000 pesos. La misma cantidad de dólares en el año 2007, significa recibir 195.200 pesos, con tendencia a la baja. En otras palabras, por cada 100 dólares, la pérdida de 41.800 pesos en un año. Estas pérdidas sumadas las que se generan por la inversión en títulos valores inciden en los factores de riesgo de la actividad.

10.4 LAVADO DE ACTIVOS

Las personas destinadas a la compra y venta de divisas en Ipiales, desarrollan su actividad con base en las variables oferta y demanda y una vez entregadas las divisas no son responsables del manejo posterior de las mismas, responsabilidad que recae en los particulares quienes proceden a efectuar sus transacciones en la frontera, por esa razón los requerimientos del Banco de la República se circunscriben al monto de los recursos declarados por los comerciantes, eximiéndose de la responsabilidad posterior que hagan los clientes.

³⁸ Galo Alirio Revelo. Representante legal de COANDITUR (Empresa de servicios aéreos) de Ipiales

³⁹ Ídem

Las actividades de importación y exportación de bienes son de usual utilización por los particulares para lo cual se encuentran establecidas en Ipiales, Sociedades de Intermediación Aduanera, los depósitos habilitados para el almacenamiento de las mercancías, las entidades bancarias y la Dirección de Impuestos y Aduanas.

En todo ese proceso los comerciantes de divisas, autorizados para esos fines, facilitan la realización de las transacciones y, en esas condiciones, están sujetos al cumplimiento de la normatividad vigente sobre esa materia.

Los intermediarios del mercado cambiario⁴⁰, entre los que se cuentan las casas de cambio y las personas (profesionales del cambio), podrán realizar, entre otras, las operaciones de cambio:

- a. Adquirir y vender divisas y títulos representativos de las mismas que deban canalizarse a través del mercado cambiario
- b. Celebrar operaciones de compra y venta de divisas y de títulos representativos de las mismas con el Banco de la República
- c. Obtener financiación en moneda extranjera de entidades financieras del exterior, de los intermediarios del mercado cambiario o mediante la colocación de títulos valores en el exterior, para destinarla a realizar actividades de crédito en moneda extranjera o recibir depósitos en moneda extranjera de empresas ubicadas en zonas francas, empresas de transporte internacional, agencias de viajes y turismo, almacenes y depósitos francos, entidades que presten servicios portuarios y aeroportuarios, personas naturales y jurídicas no residentes en el país, misiones diplomáticas y consulares acreditadas ante el Gobierno de Colombia y organizaciones multilaterales y los funcionarios de estas últimas.
- d. Recibir depósitos en moneda legal colombiana de personas naturales y jurídicas no residentes en el país, los cuales se utilizarán con sujeción a las regulaciones cambiarias. Estos depósitos no requerirán registro en el Banco de la República.
- e. Respaldar obligaciones de residentes en el exterior.
- f. Hacer inversiones de capital en el exterior de conformidad con las normas aplicables y efectuar inversiones financieras temporales y en activos financieros
- g. Hacer inversiones en bonos y títulos emitidos por gobiernos extranjeros que permitan obtener rentabilidad a su liquidez en moneda extranjera.

Las anteriores operaciones de mercado son aplicables a las personas naturales, las personas jurídicas como las casas de cambio tienen otras alternativas de

⁴⁰ Los intermediarios del mercado cambiario son: los bancos comerciales, las cooperativas financieras, las sociedades y personas comisionistas de bolsa y las casas de cambio, además de la participación que hacen la DIAN, el Banco de la República y la Superintendencia Bancaria.

trabajo, que no es menester desarrollar en esta investigación. En este contexto, los profesionales del cambio puede incurrir en actividades ilícitas de lavado de activos, castigadas por la Ley. Cuando los dólares provenientes de actividades ilícitas ingresan al mercado ejercen una influencia sobre el precio y las personas deben trabajar con el criterio suficiente y necesario para admitir solamente el dólar legalmente adquirido y registrado.

11. ESTRATEGIAS DE COMPETITIVIDAD EN EL DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD CAMBIARIA

La actividad de compra y venta de divisas, en la ciudad de Ipiales, presenta sus particularidades que requieren la búsqueda de alternativas de mejoramiento, con el fin de que se beneficien no solamente las personas que se dedican a esa actividad sino que se derive una contribución económica y social, aspecto que se cuantifica en esta investigación. Para lograr estas pretensiones en forma concordante con los objetivos planteados, se proponen estrategias que competen no solamente al tema específico de la oferta y demanda de las divisas, aspecto en el cual los comerciantes tienen conocimiento y experiencia, sino en los temas conexos, sobre los cuales es mínimo el nivel de avance:

11.1 ESTRATEGIAS DE MEJORAMIENTO

11.1.1 Condiciones Laborales. Según lo expresa el 44% de las personas dedicadas a la actividad cambiaria, una de las razones de vinculación al Gremio es la de mejorar sus condiciones de trabajo. En este sentido una de las estrategias (un tanto obvias) para avanzar en ese objetivo es la de lograr una mayor (en lo posible total) vinculación al gremio para disfrutar de los beneficios de trabajar en forma unida y organizada.

En el sentido anterior se debe procurar que el 40% que no se encuentra afiliado, lo haga. Entre las acciones sugeridas para lograr este propósito se encuentran:

- ❖ Reuniones del Gremio: estas se deben efectuar con mayor periodicidad, estableciendo un énfasis en la temática tratada, en los asuntos de vinculación y trabajo en equipo.
- ❖ Motivación: es preciso invitar a expositores y motivadores externos, pero con conocimiento del medio y la actividad, con el fin de lograr ese efecto vinculante.
- ❖ Asociatividad: le corresponde a todos y cada uno de los profesionales del cambio, quines despojados de posiciones individuales, se propongan seguir trabajando con criterios de agrupación.

11.1.2 Educación. Según el formato de encuesta aplicado, los comerciantes de divisas tienen un nivel de formación académico que les permite asimilar los temas que a continuación se propone, esto en forma consecuente con la predisposición de las personas a capacitarse. Las deficiencias que en el momento se tienen en el manejo de ciertos temas como el TLC y la normatividad monetaria y cambiaria,

entre otros, precisan de cursos especiales de formación y, en lo posible, procesos de educación formal que les permita avanzar en el ejercicio de su actividad, asimilando las exigencias del mundo actual, en el sentido de disponer de personas idóneas y calificadas en las diferentes áreas de la actividad económica.

La calificación de la actividad cambiaria incluye una serie de factores como: el dominio de la actividad (producto de la experiencia); el avance en medios tecnológicos (planteados en esta investigación) y la calificación en temas complementarios (como los propuestos en seguida). Todo esto conlleva que el tema EDUCACIÓN, concebido como formación sea prioritario para el éxito en el ejercicio de la actividad y su incidencia en el medio familiar y social.

Sin embargo, la educación no debe concebirse solamente como el proceso formal de enseñanza – aprendizaje en un recinto, sino que también se puede desarrollar en áreas y escenarios específicos como el de la actividad cambiaria, de esa manera es posible desarrollar.

11.1.3 Crédito. Aunque las personas dedicadas a la compra y venta de divisas tienen acceso al crédito en un 54%, se propone crear tanto a nivel sindical como a nivel de asociatividad, un fondo, al cual puedan acceder aquellas personas necesitadas de recursos líquidos para el desarrollo normal de sus actividades, aportando un interés, que permita el incremento del capital, para que cada vez mas profesionales del cambio puedan acceder a un crédito oportuno.

11.2 RECONTEXTUALIZACIÓN DEL SERVICIO

11.2.1 Identificación de nuevos escenarios. Hasta ahora las actividades de compra y venta de divisas se desarrollan básicamente en dos escenarios: el Parque “La Pola” de la ciudad de Ipiales y el Puente Internacional de Rumichaca, sin embargo hay otros escenarios que demandan dólares y no son atendidos, en principio se proponen los siguientes:

- **Las Lajas:** la gran confluencia de personas provenientes de distintos lugares del mundo, requiere de la disponibilidad de divisas, necesidad evidente en la zona, actualmente no satisfecha por los comerciantes.

- **Terminal Terrestre de Pasajeros:** desde al año 2001, cuando se habilitó ese escenario para la llegada y salida de vehículos, la confluencia de personas es significativa y se hace necesaria la prestación del servicio de oferta y demanda de divisas.

- **Aeropuerto “San Luís”:** a pesar de que existe una oficina establecida (Money exchange), la presencia de los profesionales del cambio generarían una sana competencia.

11.2.2 Implementación de estrategias de marketing. Enfatizando que el servicio es estático, en los dos lugares, la estrategia que se propone es prestar un servicio móvil, especialmente a las personas que por seguridad no puedan desplazarse hasta los sitios actuales de trabajo. Esos escenarios son: hoteles, restaurantes, casas particulares y otros escenarios que las necesidades lo creen.

La propuesta anterior no conlleva a una movilización de recursos, por cuestiones de seguridad, sin embargo, si es posible establecer una aproximación a los clientes, de manera que el primer vínculo entre el profesional del cambio y el cliente no sea transacción sino de presentación. En esta propuesta se destacan la presencia de factores como:

- La seguridad
- La credibilidad
- El servicio
- La oportunidad

Los profesionales del cambio asumirán su función hacia las competencias laborales, que se conciben no solamente como la capacidad de prestar el servicio en el sitio convencional, sino también como la capacidad de relacionarse y comunicarse con los demás, de manera que haya coexistencia armónica. En ese proceso confluyen: el conocimiento, la habilidad y las aptitudes de las personas, además de la adopción de unos principios que aunque no son exclusivos de los “cambistas”, sí se los concibe como parte integral de la formación: LOS PRINCIPIOS Y VALORES.

11.3 MEJORAR LAS CONDICIONES DE SEGURIDAD DE LA ACTIVIDAD

En la historia de servicio de las personas dedicadas al cambio, se han presentado múltiples dificultades, las cuales han cobrado la vida de varios de ellos, cuya relación no se quiere evocar aquí. Las soluciones propuestas no se orientan hacia las convencionalmente adoptadas: aumentar la vigilancia de la policía y portar una arma de uso legal, porque se considera que la solución no está en la represión, sino en la previsión.

Se plantea la habilitación de un convenio institucional entre el gremio de cambistas y una institución bancaria con el fin de custodiar el dinero, las especificaciones son las siguientes:

- En el establecimiento en donde se custodiarán los dineros se habilitarán unas celdas de seguridad en las cuales se depositarán temporalmente las respectivas sumas

- El acceso a cada celda será mediante una clave digital, la cual solamente la conocerá el interesado
- Cada persona declarará un valor determinado, para efectos del pago del seguro por la custodia de esos valores
- En caso de eventuales problemas se robo, incendio u otro fenómeno que afecte la seguridad de los recursos (el cual se compruebe siguiendo los procedimientos regulares), será cubierto por una entidad competente en esos temas, por el monto que definan las partes.

11.4 NECESIDAD DE FORTALECER LA AGREMIACIÓN

Como se expresó en la investigación de campo, el 60% de las personas que se dedican a la compra y venta de divisas se encuentran afiliadas al Gremio; las razones expresadas para pertenecer a ese organismo fueron diversas pero se destacan la seguridad y la mejoría en las condiciones de trabajo, esta situación asociada a los múltiples beneficios que tiene el trabajar asociada y organizadamente, son una exhortación a vincularse al Gremio de Cambistas de Ipiales para superar los problemas que los mismos trabajadores han identificado:

- Inseguridad: por el hecho de portar sumas significativas
- Tramitología: los trámites dispendiosos ante la DIAN
- Otras razones: falta de recursos, competencia, debilidad en el manejo de temas

Esos problemas pueden solventarse, de mejor manera, con la acción y gestión del Gremio, ya creado.

11.5 DELEGACIÓN DE FUNCIONES

La función principal de las personas dedicadas a la compra y venta de divisas, es precisamente esa. Esta investigación propone el mejoramiento de la actividad en temas conexos o complementarios a la parte comercial, sin embargo, en lo que atañe a los trámites obligatorios y necesarios ante la DIAN de Ipiales, se propone la alternativa de contratar ese servicio en una sola persona que se encargue de: acopiar información, procesar los datos, estandarizar los registros y presentar la documentación en la entidad, ahorrando tiempo, esfuerzos y propiciando la generación de empleo en un entorno de división internacional (desde lo local) del trabajo.

12. CONCLUSIONES

La situación de frontera con la República del Ecuador, por efectos de la cercanía con Ipiales, que es el municipio integrador de la región, condiciona las actividades a las constantes variaciones de la economía del vecino país lo que se observa por las cíclicas recesiones generadas por los **problemas cambiarios**, situación que es percibida, en forma directa, por los trabajadores de esa actividad.

En la época actual, el caso específico de la **dolarización**, cuyos efectos reales se evidencian en los frecuentes cambios cíclicos han incidido notoriamente en la actividad comercial de Ipiales. En la actualidad (noviembre de 2006), la balanza comercial es favorable para la vecina población de Tulcán (el Ecuador en general), en detrimento del comercio ipialeño (colombiano) que ve cada vez reducidas sus ventas, sus ingresos y, por tanto, la vinculación de personal, lo cual degenera en problemas económicos y sociales.

El hecho de ser el centro de la ex provincia de Obando, convierte a la ciudad de Ipiales en el punto en que confluyen las actividades económicas de los doce municipios que la conforman: Cumbal, Carlosama, Ipiales, Guachucal, Aldana, Pupiales, Contadero, Gualmatán, Córdoba, Puerres, Potosí e Iles. Esto no sugiere, que Ipiales se considere meramente como centro regional; es obvio que sea así, pero la dinámica económica se enmarca en un contexto más amplio, en el cual convergen seres humanos con necesidades, expectativas y dificultades, pero también con ideas, alternativas, acciones y gestiones de mejoramiento de la realidad, mediante la utilización óptima, racional y funcional de los recursos, en un proceso de identidad ancestral.

Este estudio de tesis pretende dar a conocer y exaltar el trabajo y aporte que realizan las personas dedicadas a la compra y venta de divisas en Ipiales, ya que este ejercicio mercantil ha venido reclamando en reiteradas ocasiones estudios sobre esta actividad, es de vital importancia tener en cuenta la opinión de los cambistas, los cuales necesitan de igual manera que su trabajo se tenga en cuenta a la hora de realizar reformas que afectan su trabajo, ya que han encontrado allí su única fuente de ingresos para sus familias.

Es importante, de igual forma entender claramente las características propias de esta rama de la economía regional, ya que estas pueden variar en el tiempo, puesto que personas y datos cuantitativos permiten deducir y plantear estrategias en un entorno con social y político con características muy puntuales y actuales.

La recomendación formal es considerar esos planteamientos, aplicándolos como un proceso, sin embargo, el contexto mismo de la investigación, que entrega una serie de datos conceptuales y estadísticos, contribuye al mejoramiento de la

actividad, puesto que la orientación metodológica fue la de acudir a las fuentes primaria para ahondar en el conocimiento y tener el criterio suficiente y necesario como para proponer. Por ello la recomendación es empoderarse de la temática y, evitando incurrir en actitudes dogmáticas, establecer propuestas de mejoramiento.

13. RECOMENDACIONES

La investigación sobre la compra y venta de divisas, en la ciudad de Ipiales, permitió conocer las especificidades que reviste la actividad y encontrar alternativas de mejoramiento que en forma puntual se plantean así:

- De la totalidad de personas que ejercen la actividad cambiaria, el 40% de ellos, no se encuentra afiliado al Sindicato, perdiéndose con ello, oportunidades de crédito, capacitación y mayores avances en el aspecto organizacional. Como acciones sugeridas se plantean: reuniones con el gremio, charlas de motivación y búsqueda permanente de asociatividad, de manera que se logre una reducción paulatina de ese nivel y, por el contrario, aumente la vinculación al gremio.
- Es necesario y conveniente realizar cursos de capacitación en temas específicos de interés para las personas dedicadas a la actividad cambiaria: tributarios, aduaneros, económicos, financieros, motivacionales, etc.
- La capacitación formal, también es importante, para ello es sugerible realizar convenios, a nivel institucional (allí se confirma la importancia del Gremio) con el SENA, con el fin de consolidar la formación técnica en las áreas de interés.
- La propiedad sobre la vivienda es uno de los anhelos de miles de colombianos y, por supuesto, de los ipialeños. En el gremio de cambistas hay un margen significativo de personas que no la tienen. Es posible, en este sentido, gestionar un crédito de largo plazo para adquirir vivienda nueva y para remodelación de quines ya la tengan.
- Gestionar ante las distintas entidades financieras del municipio la consecución de créditos, con el fin de disponer de capital de trabajo. Una forma alternativa de acceder a esos recursos, en un horizonte de mediano y largo plazo, es mediante la creación de un Fondo, que se nutra de los aportes y luego de los pagos del servicio de la deuda, de las personas que trabajan en la actividad cambiaria.
- La identificación de nuevos escenarios, es importante para ubicar nuevos clientes y para consolidar la actividad en el mercado. En forma puntual se han sugerido sitios como: el Terminal terrestre de pasajeros, Las Lajas y el Aeropuerto San Luís, aunque es preciso aclarar que este último sitio, pertenece al municipio de Aldana.

- La compra y venta de divisas, al igual que otras actividades humanas, precisa de la implementación de estrategias de marketing. El hecho de ser un trabajo competido implica que se establezcan criterios de mejoramiento y de servicio, de manera que haya un empoderamiento del mercado. La fuente principal que se sugiere es la valoración del ser humano, enfatizando en los principios y valores, como una actitud de vida, por un mejor servicio.
- Es útil y urgente el mejoramiento de las personas que trabajan en la actividad cambiaria, esta implica riesgos y ha cobrado la vida de muchas personas, precisamente en los días que se redactan estas líneas (julio de 2007) un nueva persona, un ser humano, ha sido asesinado en Ipiales, por motivos de apoderarse de su capital de trabajo. En esta investigación se planteó la necesidad de establecer un convenio institucional entre el gremio de cambistas y una institución bancaria con el fin de custodiar el dinero.
- Ante las disposiciones de vigilancia y control ejercidas por la DIAN, se recomienda contratar el servicio en personas que se encarguen de acopiar información, procesar los datos, estandarizar los registros y presentar la documentación requerida, con el fin de ahorrar tiempo, esfuerzos, crear nuevas fuentes de empleo y mejorar las condiciones de la prestación del servicio.
- El dinero destinado a la actividad cambiara debe provenir de Fuentes perfectamente lícitas, en caso contrario, las personas se podrían ver implicadas en asuntos legales que no son convenientes ni para la persona, ni para la organización.

14. BIBLIOGRAFÍA

CARACOL Radio. Emisión del día 6 de febrero de 2007

DECRETO 189 DEL 24 DE ENERO DE 2006 del Ministerio de Hacienda

DICCIONARIO DE ECONOMÍA. Ed. ORBIS. Barcelona, 1987

DORNBUSCH, Rudiger y otros. MACROECONOMÍA. Ed Mc Graw Hill. Madrid 2001.

ENCICLOPEDIA PRÁCTICA DE ECONOMÍA. Ed. ORBIS. Barcelona, 1987

ESCOBAR GALLO, Heriberto y CUARTAS MEJÍA, Vicente. Diccionario Económico Financiero. Ed. Puntos Suspensivos. Bogotá 2002.

GARCÍA FERNÁNDEZ, Clara. Modelos Teóricos De Crisis De Tipo De Cambio Y Su Aplicación A La Crisis De Asia Oriental. Universidad Complutense de Madrid, 1999.

MARX, Kart. El Capital. Tomo 1. Ed. Fondo de Cultura Económica. México 1989.

MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos Eduardo. Metodología, guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas.

MINISTERIO DE HACIENDA. Decreto 2788 de 2004

MINISTERIO DE HACIENDA. Decreto 189 del 24 de enero de 2006

NARIÑO VISIÓN 2030. Documento de la Gobernación de Nariño. Pasto, 2003

RESOLUCIÓN 396 DE 2005, expedida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN

RESOLUCIÓN No. 09149 (14 de Agosto de 2006): Por la cual se adoptan las características técnicas de la información que debe ser presentada a la DIAN, por parte de los profesionales de compra y venta de divisas

REVISTA ECOS DE ECONOMÍA No 16. Medellín, marzo de 2003

ROLL, Eric. Historia de las doctrinas económicas. Fondo de Cultura Económica, Barcelona, 1998.

15. NET GRAFÍA

CÁRDENAS, Mauricio. Las remesas en Colombia. Julio 30 de 2004. En www.monografias.com

VILLAR GÓMEZ, Leonardo. Tasas de interés y flujos internacionales de capital. Julio 11 de 2001. En: www.monografias.com

ESTADÍSTICAS E INFORMES ECONÓMICOS. En: www.banrep.gov.co

Modelo MUNDELL – FLEMING. En: www.fgn.unisg

ANEXOS

**ANEXO A
UNIVERSIDAD DE NARIÑO**

**UNIVERSIDAD DE NARIÑO
Programa de Economía
Realizada Por: Rosy Daneri Fuertes I**

**“IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LA ACTIVIDAD DE COMPRA Y VENTA
DE DIVISAS EN LOS AGENTES DEL MERCADO LIBRE FORMAL EN EL
MUNICIPIO DE IPIALES AÑO 2006.”**

ENCUESTA ACADÉMICA

Fecha: _____

No: _____

- **Objetivo:** conocer las características sociales y económicas de las personas dedicadas a la actividad de compra y venta de divisas en Ipiales

INFORMACIÓN GENERAL

Nombre: _____ Edad: _____

Calidad del Informante: _____

INFORMACIÓN SOCIAL

1. Su vivienda es:

Propia: _____ Arrendada: _____ Anticresada: _____

2. ¿Esta afiliado a alguna EPS?

Si: _____ No: _____

3. ¿Qué nivel educativo tiene?

Primaria: _____ Secundaria: _____ Universitario: _____ Otro: _____

4. ¿Usted se encuentra afiliado al gremio de cambistas de Ipiales?:

Si: _____

No: _____

5. ¿Por qué decidió afiliarse?:

Por seguridad: _____

Mejoras en las condiciones de trabajo: _____

Otra razón. ¿Cuál?: _____

6. Su calidad de vida con este negocio ha:

a. mejorado: _____

b. empeorado: _____

c. sigue igual: _____

¿Por qué? _____

7. ¿Tiene familiares en el negocio? Si____ No____

8. ¿Cuántas personas tiene a cargo? _____

9. ¿A qué actividad se dedicaba antes de ingresar al cambio? _____

10. ¿Por qué ingreso a esta actividad?

11. ¿Cuánto tiempo esta laborando en esta actividad? _____ años

12. ¿Tiene otra actividad? Si____ No____

13. ¿Cuántos días y horas trabaja a la semana? _____ horas _____ días

INFORMACIÓN ECONÓMICA

14. Tiene crédito _____ con _____

15. En porcentaje, sus clientes son: turistas____ comerciantes____ familias____

16. ¿En general, conoce usted la procedencia de sus clientes?

Si: _____

No: _____

17. ¿a cuánto asciende su capital de trabajo?: \$ _____

18. ¿En cuánto estima las transacciones diarias?:\$ _____

19. ¿En cuánto estima sus gastos mensuales?: \$ _____

20. ¿Cuáles son las mayores dificultades para el desarrollo de su actividad?

21. Con la dolarización ecuatoriana, sus ingresos han:

a. mejorado _____

b. empeorado _____

c. Siguen igual _____

¿Porqué? _____

22. Su conocimiento sobre el Tratado de Libre Comercio es:

a. Nulo: _____

b. Mínimo: _____

c. Término medio: _____

d. Máximo: _____

23. Usted considera que el TLC representa:

a. Una amenaza _____

b. Una Ventaja _____

c. Le es indiferente _____

¿Porqué? _____

24. ¿Qué ventajas tiene usted frente a la competencia?

a. El precio es favorable: _____

b. La confianza es reconocida: _____

c. Otra razón: ¿Cuál? _____

25. ¿Ha tenido dificultades con el manejo del dólar ante las autoridades (DIAN)?

Si: _____

No: _____

26. Si la respuesta es positiva: ¿Cuáles han sido?:

ANEXO B FORMATO DE OPERATIVIDAD DE LAS VARIABLES

Las variables propuestas en esta investigación, se lograron cumplir en el contexto mismo del tema y en los acápite puntuales descritos de la siguiente manera:

- **Ingreso:** Se sustenta en la estimación de los ingresos obtenidos por las personas dedicadas a la compra y venta de divisas en Ipiales. En la pregunta No 9 de la encuesta se inquiriere: ¿En cuánto estima las transacciones diarias?: El resultado obtenido fue de US 3.082.
- **Empleo:** se establece una descripción puntual del número total de personas e instituciones dedicadas a la actividad cambiaria, así se expresa en la Tabla 28 y la figura 18, información obtenida directamente en la fuente. De esa manera es posible conocer el peso específico de esa actividad en el entorno local.
- **Inversión:** en el cuestionario de la encuesta se inquiriere sobre el total de capital destinado a la actividad cambiaria, lo cual permite estimar los ingresos, los egresos y la utilidad; se admite un margen de error en los resultados encontrados debido a la predisposición de los encuestados hacia los asuntos numéricos.
- **Precios:** con base en el precio histórico del dólar, información útil para los comerciantes que han adquirido compromisos en el mediano y largo plazo, se establecen las variables económicas mas relevantes en la fluctuación de la tasa de cambio, la cual se ha tornado impredecible, al punto que el gobierno ha tenido que intervenir para lograr cierto equilibrio en el mercado.

ANEXO C
RESOLUCIÓN No. 09149
(14 de Agosto de 2006)

Por medio de la cual se señala el contenido, se adoptan las características técnicas de la información que debe ser presentada a la Unidad Administrativa Especial - Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, por parte de los profesionales de compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero y se fijan los plazos para su entrega

EL DIRECTOR GENERAL DE LA UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL
DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES

En uso de sus facultades legales y, en especial de las consagradas en los literales d) y e) del artículo 8º del Decreto Ley 1092 de 1996; literales a), b), i) y m) del artículo 19 del Decreto 1071 de 1999; literal b) del artículo 11 de la Resolución No 03416 de 2006 de la DIAN, y en desarrollo del numeral segundo del artículo 75 de la Resolución Externa No. 8 de 2000, modificado por el artículo 3º de la Resolución Externa número 4 de 2005, ambas de la Junta Directiva del Banco de la República,

RESUELVE:

ARTICULO 1. Sujetos obligados a presentar la información. Las personas naturales o jurídicas residentes en el país, autorizadas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales para realizar de manera profesional la compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero, están obligadas a presentar la información que se refiere la presente Resolución.

Así mismo se encuentran obligadas a presentar información conforme a la presente Resolución, las personas naturales que cuenten o no con un establecimiento de comercio abierto al público, autorizadas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales para realizar de manera profesional la compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero en zonas de frontera, que efectúen operaciones por montos iguales o superiores a quinientos dólares de los Estados Unidos de América (USD500,00), o su equivalente en otras monedas.

ARTICULO 2. Información a suministrar. La información a suministrar por parte de los obligados a que se refiere el artículo anterior, es la relacionada en la declaración de cambio por compra y venta de manera profesional de divisas en efectivo y cheques de viajero, exigida y presentada ante dichos obligados por cada operación efectuada, de conformidad con los parámetros establecidos en el artículo 3º de la presente Resolución.

ARTICULO 3. Contenido de la información. La información a la que se refiere el artículo anterior, deberá contener:

INFORME DE DATOS DE LA COMIERA Y VENTA DE DIVISAS EN EFECTIVO Y CHEQUES DE VIAJERO, en el Formato 1099-

- a) Tipo negociación
- b) Número factura o documento equivalente
- c) Tipo de documento del declarante vendedor
- d) Número documento de identificación del declarante vendedor
- e) Dígito de verificación del declarante vendedor
- f) Apellidos y Nombres del declarante vendedor
- g) Dirección del Declarante vendedor
- h) Código Departamento/Municipio del Declarante vendedor
- i) Teléfono del Declarante vendedor
- j) Ocupación o actividad económica del declarante vendedor
- k) Tipo de documento del Beneficiario
- l) Número documento de identificación del Beneficiario
- m) Dígito de Verificación
- n) Apellidos y Nombres o Razón social del Beneficiario
- o) Dirección del Beneficiario
- p) Código Departamento/Municipio del Beneficiario
- q) Teléfono del Beneficiario
- r) Ocupación o actividad económica del Beneficiario
- s) Código Moneda
- t) Monto moneda negociada (unidades)
- u) Tasa de compra
- v) Valor en pesos
- w) Valor Iva
- x) Rete. Iva
- y) Rete. Fte
- z) Rete. Ica
- aa) Gravamen Movimientos Financieros
- bb) Valor Neto
- cc) Forma de pago
- dd) Código Banco
- ee) Número de cheque
- ff) Número declaración de Cambio
- gg) Fecha declaración de cambio

INFORME DE DATOS DE LA VENTA DE DIVISAS EN EFECTIVO Y CHEQUES DE VIAJERO, en el Formato 1100-

- a) Tipo negociación
- b) Número factura
- c) Tipo de documento del declarante comprador
- d) Número documento de identificación del declarante comprador
- e) Dígito de verificación del declarante comprador
- f) Apellidos y Nombres del declarante comprador
- g) Dirección del declarante comprador
- h) Código Departamento/Municipio del Declarante comprador
- i) Teléfono del Declarante comprador
- j) Ocupación o actividad económica del declarante comprador
- k) Tipo de documento del Beneficiario
- l) Número documento de identificación del Beneficiario
- m) Dígito de Verificación
- n) Apellidos y Nombres o Razón social del Beneficiario
- o) Dirección del Beneficiario
- p) Código Departamento/Municipio del Beneficiario
- q) Teléfono del Beneficiario
- r) Ocupación o actividad económica del Beneficiario
- s) Código Moneda
- t) Monto moneda negociada (unidades)
- u) Tasa de venta
- v) Valor en pesos
- w) Promedio compra día anterior
- x) Diferencia en tasa
- y) Base Liquidación
- z) Valor Iva
- aa) Retención IVA
- bb) Retención en la fuente
- cc) Retención ICA
- dd) Gravamen Movimientos Financieros
- ee) Valor Neto
- ff) Forma de pago
- gg) Código Banco
- hh) Número de cheque
- ii) Número declaración de Cambio
- jj) Fecha declaración de cambio

ARTICULO 4. Plazos para presentar la información. Los obligados a presentar la información a que hacen referencia los artículos 2 y 3 de la presente Resolución deben presentarla a la Dirección de impuestos y Aduanas Nacionales, dentro del mes siguiente al trimestre en que se realizaron las operaciones ciñéndose al

siguiente calendario, según el último dígito del NIT del obligado a transmitir la información:

ULTIMO DIGITO DE NIT ó CEDULA	FECHAS DE ENTREGA A LA DIAN
1 y 2	El séptimo (7) día hábil de los meses de abril, julio, octubre y enero
3 y 4	El octavo (8) día hábil de los meses de abril, julio, octubre y enero
5 y 6	El noveno (9) día hábil de los meses de abril, julio, octubre y enero
7 y 8	El décimo (10) día hábil de los meses de abril, julio, octubre y enero
9 y 0	El undécimo (11) día hábil de los meses de abril, julio, octubre y enero

Parágrafo. Con el fin de dar cumplimiento a la presente obligación, para determinar el último dígito del NIT no se debe tener en cuenta el dígito de verificación asignado al obligado.

Se entiende por período trimestral, el comprendido entre el primero (1) de enero y el treinta y uno (31) de marzo; entre el primero (1) de abril y el 30 de junio; entre el primero (1) de julio y el 30 de septiembre, y, entre el primero (1) de octubre y el 31 de diciembre, respectivamente.

ARTICULO 5. Inicio de la obligación de presentar la información. La información correspondiente a las operaciones de compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero que debe ser presentada a partir del mes de agosto de 2006 por los obligados señalados en el artículo 1º de la presente Resolución, 2006 deberá ser suministrada con el cumplimiento de las características técnicas y los plazos señalados y/o adoptados en la presente Resolución.

Parágrafo Transitorio. La información correspondiente a los meses de agosto y septiembre y del cuarto trimestre del año 2006, deberá ser presentada en el mes de enero de 2007 atendiendo las fechas de vencimiento según el último dígito del NIT, tal como se señala en el artículo 4º de la presente Resolución.

ARTICULO 6. Forma y sitios de presentación de la información. La información será entregada utilizando los servicios informáticos electrónicos de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, o en los puntos habilitados a través de disco compacto (CD), disquete o Memoria flash USB.

Cuando el trámite se realice de manera virtual, la información debe venir con firma electrónica respaldada con certificación digital.

Para quienes realicen el trámite en los puntos habilitados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, la presentación podrá hacerse directamente por el obligado o por interpuesta persona, caso en el cual se requiere comunicación suscrita por el Representante Legal o interesado, en la que autorice entregar la información. En estos casos la DIAN entregará la constancia de radicación.

ARTICULO 7. Sanciones. El incumplimiento de las obligaciones contempladas en esta resolución dará lugar a la imposición de las sanciones previstas en el Régimen Sancionatorio aplicable a las infracciones cuyo control y vigilancia es de competencia de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

ARTICULO 8. Formatos y especificaciones técnicas. La información a la que se refiere la presente Resolución, deberá presentarse teniendo en cuenta las especificaciones técnicas contenidas en los formatos establecidos en los Anexos Nos. 1- Informe de datos de la compra de divisas en efectivo y cheques de viajero – Formato 1099 y, 2 – Informe de datos de la venta de divisas en efectivo y cheques de viajero – Formato 1100, los cuales hacen parte integral de esta Resolución.

ARTICULO 9. VIGENCIA. La presente Resolución rige a partir de la fecha de su publicación, y deroga todas las disposiciones que le sean contrarias.

PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE

Dada en Bogotá, D.C. a los 14 Agosto de 2006

OSCAR FRANCO CHARRY Director General

ANEXO D
PERSONAS E INSTITUCIONES DEDICADAS A LA COMPRA Y
VENTA DE DIVISAS EN IPIALES

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
1	12284	ÁLVARO PATIÑO RODRÍGUEZ CAMBISTA PROFESIONAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
2	9185	ANA ALICIA FLORES CABRERA CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6a No 14-94	7250695
3	16238	ANGELITA RUANO VALLEJO - CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 201	7736691
4	6789	CAMBISTA PROFESIONAL	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	0251271
5	16387	CAMBISTA PROFESIONAL - ALBA YANDUN	-CR 6 # 14-64 ED VILLAMIL P 2 OF 2	7735250
6	12286	CAMBISTA PROFESIONAL - ALBERTO BASTIDAS C.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14 64 2DO PISO OFICINA 2	7735250
7	13873	CAMBISTA PROFESIONAL - ÁLVARO ENRÍQUEZ H.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OFICINA 2.	7735250
8	12326	CAMBISTA PROFESIONAL - AMANDA REVELO T.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
9	15694	CAMBISTA PROFESIONAL - ANA LUISA GUERRERO M.	-CARRERA 6 # 14-64 SEGUNDO PISO OFICINA 201	7735252
10	14148	CAMBISTA PROFESIONAL - ANA MARIA CASTAÑO AGUDELO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7730149
11	12318	CAMBISTA PROFESIONAL - ANA MARIA JARAMILLO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7730720
12	10220	CAMBISTA PROFESIONAL – ANTONIO CADENA E.	-AVENIDA PANAMERICANA Km. 1 SECTOR RUMICHACA	7250022
13	10167	CAMBISTA PROFESIONAL - BAYARDO J. ERAZO R.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7731812

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
14	10142	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS A. VELA CHAMORRO	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7730602
15	10813	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS ARTURO ROSERO LÓPEZ	-MZ. G CASA 12 B/ MIRAMONTES	7731020
16	10621	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS E. BENAVIDES S.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7251749
17	10660	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS EFRAÍN MORAN	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA	0000000
18	9946	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS MANTILLA R.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 201	7737411
19	11804	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS PINCHAO B.	-CALLE 14 No. 6-18	7254011
20	13930	CAMBISTA PROFESIONAL - CARLOS RUIZ	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	9999999
21	15974	CAMBISTA PROFESIONAL - CARMEN DUMES	-CR 6 # 14 64 2DO PISO OFICINA 201.	7733156
22	16434	CAMBISTA PROFESIONAL - CLEMENTE ADALBERTO JÁCOME VERA	-CR 6 # 14-64 ED VILLAMIL OF 2 P 2	7735250
23	11359	CAMBISTA PROFESIONAL - CUASPUD MARTÍN GILBERTO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	3154170 340
24	12296	CAMBISTA PROFESIONAL - DANY ZAMBRANO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA.	7736936
25	10910	CAMBISTA PROFESIONAL - DOLORES SALAZAR	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7736665
26	13762	CAMBISTA PROFESIONAL - EDGAR ANTONIO TENGANAN	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7735680

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
27	16594	CAMBISTA PROFESIONAL - EDGAR E. REVELO GUERRERO	-CR 6 # 14-64	7255876
28	12063	CAMBISTA PROFESIONAL - EDMUNDO R. TEZ DUARTE	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7334561
29	10201	CAMBISTA PROFESIONAL - EDWIN MARINO CHAMORRO Y.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA.	0738319
30	12807	CAMBISTA PROFESIONAL - ENRIQUE GUERRERO IMBACUAN	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 P2 OF2	7735250
31	12300	CAMBISTA PROFESIONAL - ENRIQUE INGUILAN	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL DE RUMICHACA	7735262
32	10645	CAMBISTA PROFESIONAL - ESTRADA SOLARTE ADIEL JAIR	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7251845
33	10654	CAMBISTA PROFESIONAL - FABIÁN MORA DUARTE	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA	0737558
34	12304	CAMBISTA PROFESIONAL - FABIÁN NARVÁEZ P.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA	7730713
35	12294	CAMBISTA PROFESIONAL - FÉLIX ZAMBRANO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL DE RUMICHACA	0736806
36	10158	CAMBISTA PROFESIONAL - FRANCISCO DÍAZ SOLER	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	0254232
37	16391	CAMBISTA PROFESIONAL - FRANCISCO JAVIER YANDUN REINA	-CR 6 # 14-64 ED VILLAMIL P 2 OF 2	7735250
38	12320	CAMBISTA PROFESIONAL - FRANCO OBANDO P.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
39	10994	CAMBISTA PROFESIONAL - GABRIEL PANTOJA R.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA	0730186

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
40	13522	CAMBISTA PROFESIONAL - GALO GERMAN GUERRERO ERAZO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA.	7730163
41	12406	CAMBISTA PROFESIONAL - GERMAN ARTEMIO YELA	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7735845
42	10658	CAMBISTA PROFESIONAL - GERMAN MORENO CASTILLO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7254108
43	16455	CAMBISTA PROFESIONAL - GERMAN VOSMEDIANO ROSERO	-EDIFICIO VILLAMIL CR 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7735250
44	10128	CAMBISTA PROFESIONAL - GILBERTO H. CABRERA P.	-CALLE 14 # 6-18	7254011
45	16367	CAMBISTA PROFESIONAL - GLORIA DEYANIRA PÉREZ	-CALLE 14 NO. 6-18	9999999 99
46	9914	CAMBISTA PROFESIONAL - GUERRERO MARTÍNEZ	-CALLE 14 NO. 6-18	7735250
47	10611	CAMBISTA PROFESIONAL - GUERRON MUÑOZ LUÍS ARTURO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7733496
48	10507	CAMBISTA PROFESIONAL - HÉCTOR EDMUNDO REVELO TRUJILLO	-CARRERA 6a No. 3-56	7252173
49	12345	CAMBISTA PROFESIONAL - HENRY WILMER PALACIOS M.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	3154501 533
50	10592	CAMBISTA PROFESIONAL - HERNÁN TOMAS HUERTAS	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7250736
51	10674	CAMBISTA PROFESIONAL - HUGO GARCÍA C.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4	0731355
52	11294	CAMBISTA PROFESIONAL - HUGO YAPUD PABON	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14 64 2DO PISO OFICINA 2	7250263

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
53	13844	CAMBISTA PROFESIONAL JAIME GERARDO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA	7736305
54	12324	CAMBISTA PROFESIONAL - JAIRO ACOSTA TUTACHA	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7736305
55	12330	CAMBISTA PROFESIONAL - JAIRO MORA R.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7736305
56	12423	CAMBISTA PROFESIONAL - JAIRO QUENGUAN	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64	7735250
57	12308	CAMBISTA PROFESIONAL - JAVIER GUAQUEZ	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	3156472 003
58	10112	CAMBISTA PROFESIONAL - JESÚS EFRAÍN MONTENEGRO CORTÉS	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
59	10144	CAMBISTA PROFESIONAL - JESÚS R. ROSERO C.	-EDIFICIO VILLAMIL CR. 6 # 14-64 2DO PISO OF. 2.	7251259
60	13794	CAMBISTA PROFESIONAL - JHON JAIRO GUAQUES	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	9999999
61	16451	CAMBISTA PROFESIONAL - JHON JAIRO YELA PANTOJA	-CR 6 # 14 64 2DO PISO OFICINA 2	7735250
62	10289	CAMBISTA PROFESIONAL - JORGE LÓPEZ PÉREZ	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA.	7254739
63	12277	CAMBISTA PROFESIONAL - JORGE ORLANDO IBARRA P.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7731265
64	9933	CAMBISTA PROFESIONAL - JOSÉ BUESACO ROSERO	-CALLE 27 No 27-28	7731561
65	10613	CAMBISTA PROFESIONAL - JOSÉ EDGAR BUESACO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7735496
66	13785	CAMBISTA PROFESIONAL - JUAN CARLOS DÍAZ	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE DE RUMICHACA.	4491868

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
67	11104	CAMBISTA PROFESIONAL - JUAN CARLOS ROSERO POLO	-CARRERA 7 NO. 12A-108 EDIFICIO CÓRDOBA ÁVILES OFICINA 501	0738773
68	10615	CAMBISTA PROFESIONAL - JUAN NORBERTO TENGANAN	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	0737404
69	14401	CAMBISTA PROFESIONAL - JULIO A. MONTENEGRO V.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7735894
70	10146	CAMBISTA PROFESIONAL - JULIO C. ROSERO G.	-CRA 1 No. 16-38	0732382
71	10179	CAMBISTA PROFESIONAL - JULIO VILLARREAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7735894
72	13881	CAMBISTA PROFESIONAL - LEITON LUÍS GERMAN	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	9999999
73	13525	CAMBISTA PROFESIONAL - LEYDER CHALACA	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL NO. 4 PUENTE INTERNACIONAL DE RUMICHACA	7251271
74	11778	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS A. TUPÁZ P.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7735493
75	10640	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS ALFREDO PITACUAR CH.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA.	7736140
76	13061	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS ARLEY ZAMBRANO QUIROZ	-CARRERA 7 NO. 12A-108 EDIFICIO CÓRDOBA ÁVILES OFICINA 503	7738773
77	12348	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS BUSTOS PORTILLA	-CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 201	7733934
78	9937	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS E. CANCHALA C.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	5835586
79	11556	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS EDUARDO ROSERO ZÚÑIGA	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7737202
80	12343	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS EDWIN PALACIOS M.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7251271

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
81	16281	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS FELIPE ROSERO	-CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7735250
82	10442	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS FERNANDO FLORES JARAMILLO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA.	7731090
83	10140	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS HERNEY CANCHALA CÁRDENAS	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	5828013
84	10393	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS MORENO C.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL DE RUMICHACA	7251720
85	12288	CAMBISTA PROFESIONAL - LUÍS ROSETO C.	-CALLE 14 No 7-39	9999999
86	10138	CAMBISTA PROFESIONAL - MANUEL JURADO P.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	0732491
87	10696	CAMBISTA PROFESIONAL - MARCELO A. CHINGLA	-CALLE 14 # 6-18 2DO PISO OFICINA 201.	7736473
88	15696	CAMBISTA PROFESIONAL - MARIA CLEMENCIA FIGUEROA	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	3154218 967
89	10636	CAMBISTA PROFESIONAL - MARIA ELSA GUERRERO T.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7735902
90	9992	CAMBISTA PROFESIONAL - MARIELA YANDUN VALVERDE	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14 -64 2DO PISO OFICINA 2.	7737069
91	13301	CAMBISTA PROFESIONAL - MARIO CIRO GUERRERO T.	-EDIFICIO DE TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	3154525 878
92	12316	CAMBISTA PROFESIONAL - MARTHA CECILIA CHAMORRO R.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA.	4869054

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
93	11674	CAMBISTA PROFESIONAL - MELBA SANDRA GAMBOA LUNA	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	9999999
94	10154	CAMBISTA PROFESIONAL - MIGUEL A. GUERRERO	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7736393
95	16562	CAMBISTA PROFESIONAL - MIGUEL ACOSTA	-CALLE 14 # 6 18 PISO 2 OFICINA 201	7738056
96	16568	CAMBISTA PROFESIONAL - MILTON E. GUAQUEZ	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 PUENTE DE RUMICHACA	7255876
97	16518	CAMBISTA PROFESIONAL - MIREYA CRUZ ROSERO CASTRO	-CR 6 # 14-64 ED VILLAMIL P 2 OF 2	7252183
98	12275	CAMBISTA PROFESIONAL - MYRIAM DEL CARMEN REINA O.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7252018
99	10126	CAMBISTA PROFESIONAL - NANCY REINA OBANDO	-CARRERA 12 # 14-48	7731136
100	12777	CAMBISTA PROFESIONAL - NOHRA QUELY ROSETO CORDOBA	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL DE RUMICHACA	3155025 599
101	10132	CAMBISTA PROFESIONAL - OMAR F. IBARRA B.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OFC 2	7735250
102	10643	CAMBISTA PROFESIONAL - OSCAR LIBARDO REVELO TRUJILLO	-EDIFICIO VILLAMIL - CARRERA 6 # 14 64 2DO PISO OFICINA 2	7735250
103	12350	CAMBISTA PROFESIONAL - PATRICIA GUERRERO ERAZO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7734874
104	12790	CAMBISTA PROFESIONAL - PEDRO H. MEJÍA C.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL NO. 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7737854
105	12248	CAMBISTA PROFESIONAL - RAMÓN INGUILAN CH.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE DE RUMICHACA.	9999999

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
106	13716	CAMBISTA PROFESIONAL - RENE N. VILLOTA CHA.	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	315527 462
107	13855	CAMBISTA PROFESIONAL - ROBERTO BASTIDAS	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7730946
108	10650	CAMBISTA PROFESIONAL - ROBERTO BASTIDAS	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7730946
109	13840	CAMBISTA PROFESIONAL ROLANDO GAVILANES	-AVENIDA RUMICHACA EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4.	3155789 865
110	16396	CAMBISTA PROFESIONAL - ROMELIA YANDUN	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7735902
111	16492	CAMBISTA PROFESIONAL - ROSA ALICIA REINA O.	-CR 6 # 14-64 ED VILLAMIL P 2 OF 2	7254303
112	14129	CAMBISTA PROFESIONAL - SANDRA LILIANA RODRÍGUEZ YÉPEZ	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	4272124
113	10623	CAMBISTA PROFESIONAL - SEGUNDO A. REVELO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	0252992
114	12322	CAMBISTA PROFESIONAL - SEGUNDO BOLÍVAR TEZ PAZMIÑO	-EDF. TRANSIPIALES LOCAL #4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	3154513 140
115	10495	CAMBISTA PROFESIONAL - SEGUNDO G. OLIVA M.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7251243
116	16285	CAMBISTA PROFESIONAL - SEGUNDO JOSÉ ADONIAS ROSERO	-CR 9 # 7-13 BARRIO ALFONSO LÓPEZ	7731011
117	13912	CAMBISTA PROFESIONAL - SERVIO TULIO MONTENEGRO G.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 RUMICHACA	7739693
118	10609	CAMBISTA PROFESIONAL - TENGANAN ABEL EDUARDO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7736208

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
119	10603	CAMBISTA PROFESIONAL - VALLEJOS RODRÍGUEZ ÁNGEL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
120	10489	CAMBISTA PROFESIONAL - VÍCTOR MANUEL ROSERO	-CALLE 12A No. 9-07	7735796
121	9922	CAMBISTA PROFESIONAL - VOZMEDIANO ROSERO	-ED VILLAMIL CR 6 # 14-64 P2 OF 2	7735250
122	12310	CAMBISTA PROFESIONAL - WILLAN R. QUENGUAN	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE DE RUMICHACA	7737182
123	10851	CAMBISTA PROFESIONAL - WILLIAM SERRANO BURGOS	-ED TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	9999999
124	12332	CAMBISTA PROFESIONAL - WILSON ZAMBRANO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE DE RUMICHACA	7254090
125	13193	CAMBISTA PROFESIONAL - YAIR TÚPAZ TORRES	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7735493
126	9233	CAMBISTA PROFESIONAL AÍDA SALAZAR	-CARRERA 6a No 14-94 CUBÍCULO 1	7250695
127	16211	CAMBISTA PROFESIONAL ÁLVARO EDMUNDO	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
128	9232	CAMBISTA PROFESIONAL ANA MARIELA JARAMILLO OBANDO	-CARRERA 6 No.14-94	7250695
129	9901	CAMBISTA PROFESIONAL ANTONIO BURGOS	-CR 6 # 14-64 P2 OF. 201	7255876
130	14383	CAMBISTA PROFESIONAL CABRERA VALLEJO BAYARDO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7736506
131	12290	CAMBISTA PROFESIONAL CARLOS PÉREZ	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
132	14374	CAMBISTA PROFESIONAL EDGAR RODRIGO DÍAZ DÍAZ	-CALLE 14 CARRERA 6 Y 7	7254922

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
133	11942	CAMBISTA PROFESIONAL ESPERANZA ZOILA	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 P2 OF. 2	7250147
134	12634	CAMBISTA PROFESIONAL FIDEL ALIRIO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7737854
135	12676	CAMBISTA PROFESIONAL GUEVARA B.	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	9999999
136	9154	CAMBISTA PROFESIONAL GUILLERMO ENRIQUE FLORES CÁRDENAS	-CARRERA 6 No. 14-94	7250695
137	14307	CAMBISTA PROFESIONAL GUSTAVO ADOLFO	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
138	10724	CAMBISTA PROFESIONAL HÉCTOR E. ROSERO POLO	-CARRERA 7 NO. 12A-108 EDIFICIO CÓRDOBA ÁVILES OFICINA 503	7252752
139	9900	CAMBISTA PROFESIONAL JAIME	-CR 6 # 14-64 PISO 2 OF. 201	7255876
140	14622	CAMBISTA PROFESIONAL JAIME ROBERTO CHAMORRO	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7734040
141	15718	CAMBISTA PROFESIONAL- JESÚS RODRÍGUEZ CALDERÓN	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
142	16210	CAMBISTA PROFESIONAL JULIO CESAR BERNAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-62 SEGUNDO PISO OFICINA 2	7252794
143	9585	CAMBISTA PROFESIONAL LAS JOTAS	-CARRERA 6 No.14-07	7734437
144	8709	CAMBISTA PROFESIONAL MARCOS CEVALLOS CORAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	3154079 108
145	7530	CAMBISTA PROFESIONAL -MIGUEL CHALACAN BOTINA	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL 4 RUMICHACA	7730103
146	11884	CAMBISTA PROFESIONAL NÉSTOR	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 NO. 14-64 2DO PISO OFICINA 2	7731530
147	15701	CAMBISTA PROFESIONAL- RIGOBERTO MANTILLA	-CR 7 # 26 57 BARRIO EL CENTRO	7251205

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
148	11850	CAMBISTA PROFESIONAL SERVIO TULIO	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
149	14385	CAMBISTA PROFESIONAL SOLARTE MUÑOZ	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7251259
150	9090	CAMBISTA PROFESIONAL VICTORIA EUGENIA PÉREZ	-CALLE 14 NO. 6-18	7735250
151	14293	CAMBISTA PROFESIONAL-GLORIA VELA	-CR 6 # 14 64 2DO PISO OFICINA 201.	7733632
152	10617	CAMBISTA PROFESIONAL- GUERRERO FREDDY	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	0735902
153	11809	CAMBISTA PROFESIONAL-HUGO RIGOBERTO NARVÁEZ	-CALLE 14 # 6-18 P 2 OF. 201	7254011
154	10160	CAMBISTA PROFESIONAL-JORGE L. DÍAZ SOLER	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7254232
155	14698	CAMBISTA PROFESIONAL - JORGE MORA RUALES	-CARRERA 4 No.10-12	7254298
156	16149	CAMBISTA PROFESIONAL-LUÍS HERRERA PATIO	-EDIFICIO TRANSIPIALES LOCAL # 4 PUENTE INTERNACIONAL RUMICHACA	7734874
157	9120	CAMPO ELÍAS LÓPEZ VIVEROS-CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 No. 14-94	7734951
158	8741	CARLOS EFRAÍN FUERTES VALLEJO CAMBISTA PROFESIONAL.	-CARRERA 6a No 14-94	7252852
159	9237	EULER EDUARDO JURADO CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 No. 14-94	7250695
160	7785	MARIA ELENA FUERTES CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6a No 14-94 CUBÍCULO 7	7250695
161	9122	GUILLERMO LÓPEZ VIVEROS -CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 No. 14-94	7250695

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
162	12041	HENRI ROBERTO RUANO VALLEJO – CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 201	7736011
163	9256	JORGE HERNANDO PAREDES MUÑOZ CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6a No 14-94 APARTAMENTO 401 EDIFICIO MIL DÍAZ	7250695
164	16240	MARTHA JOHANA USAMAG REINA - CAMBISTA PROFESIONAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7735250
165	10605	PROFESIONAL DEL CAMBIO - FRANCISCO EMILIO YANDUN	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF.2	7735250
166	9917	RICARDO ARMANDO TAPIA - CAMBISTA PROFESIONAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 2DO PISO OFICINA 2.	7735250
167	9354	VICENTE DAVID ACOSTA - CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 No.14-94 CUBÍCULO	7250695
168	9204	WILLIAM ACOSTA CORAL CAMBISTA PROFESIONAL	-CARRERA 6 No.14-94	7250695
169	9903	WILSON ACOSTA - CAMBISTA PROFESIONAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-64 PISO 2 OF. 2	7737646
170	9228	CHAMORRO GOYES SEGUNDO MANUEL CAMBISTA PROFESIONAL	-EDIFICIO VILLAMIL CARRERA 6 # 14-94 PISO 2 OF. 2	7250695
1	8356	AMERICANA DE CAMBIOS PROFESIONALES	-CARRERA 7a No 14-47	7735819
2	14772	CAMBIOS DON IVÁN	-CARRERA 7 No. 12A-108 OFICINA 501	7738773
3	9978	CAMBIOS GRIBE	-CARRERA 6 NO. 12-52 LOCAL 104	7732975
4	10722	CAMBIOS MAYELIN H ECHEVERRI	-CARRERA 7 No. 12A-108 OFICINA 501	7733794
5	7522	CAMBIOS PROFESIONALES CONTINENTAL	-CARRERA 7 No.12A-108	7734529
6	1688	CAMBIOS PROFESIONALES LA 13	-CARRERA 7 NO 13-25	7732488

No	No MATRIC.	NOMBRE	DIRECCIÓN	TELEF.
7	15371	CAMBIOS SANTA ISABEL	-CARRERA 7 # 14-33	7733632
8	10704	CAMBIOS VÍCTOR H. ROSERO	-CALLE 16 No 4 N BIS 72	0734605
9	9073	CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.	-CARRERA 6a No 14-94	7730754
10	10901	CENTRAL DE CAMBIOS PROFESIONAL	CALLE 13N No. 7-1 1	7252673
11	9118	COMPRA Y VENTA DE DIVISAS	-CARRERA 6 NO. 14-94	7250695
12	10960	EURODOLAR	-CARRERA 6 No. 14-47	7251564
13	6688	FRONTERIZA JULI.	-CALLE 14 NO. 6-21	7736026
14	12630	GIROS Y FINAZAS COMPANIA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL S.A.	-CARRERA 1a No 15-16 ESTACIÓN ESSO	7250964
15	4907	INVERSORA PICHINCHA S.A. C.F.C.	-CARRERA 7 No.13-60	0255203
16	9342	MAS CAMBIOS	-CALLE 14 No. 6-10	7734813
17	13853	MONEY EXPRESS	-AV. PANAMERICANA PUENTE INT. RUMICHACA	4872649
18	5207	MUNDIAL DE CAMBIOS	-CALLE 14 # 6-19 P 2	0736091