

**EVOLUCIÓN DEL SISTEMA BANCARIO Y LOS SECTORES PRODUCTIVOS
EN LA CIUDAD DE MONTERÍA DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS**

**BORIS YOSSERT ROCA ARENAS CÓDIGO 0116506
CAMILO ANDRÉS VALBUENA RODRÍGUEZ CÓDIGO 0116521**

ASESOR: Especialista JHON ARTURO BUELVAS PARRA

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
CARTAGENA
2006**

**EVOLUCIÓN DEL SISTEMA BANCARIO Y LOS SECTORES PRODUCTIVOS
EN LA CIUDAD DE MONTERÍA DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS**

BORIS YOSSERT ROCA ARENAS CÓDIGO 0116506

CAMILO ANDRÉS VALBUENA RODRÍGUEZ CÓDIGO 0116521

**Trabajo de Grado para optar por el título de profesional en
Finanzas y Negocios Internacionales**

ASESOR: Especialista JHON ARTURO BUELVAS PARRA

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
CARTAGENA**

2006

NOTA DE ACEPTACIÓN

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Montería, Octubre 30 de 2006

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

Damos gracias a DIOS por dotarnos de la inteligencia y sabiduría necesaria para llegar al final de una etapa muy importante en nuestras vidas.

A nuestros padres por su esfuerzo y sacrificio, por habernos regalado la oportunidad de estudiar, y por sus constantes consejos, los cuales fueron indispensables para alcanzar este logro.

A nuestros hermanos, por transmitirnos toda la buena energía que los caracteriza, y por estar siempre dándonos esa voz de aliento en los momentos que decaímos como estudiantes.

Al cuerpo docente por proveernos todo el conocimiento que hoy reposa en nosotros.

A todas las personas que colaboraron en esta investigación.

***Boris Roca Arenas
Camilo Valbuena Rodríguez***

CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	
0. ANTEPROYECTO DE INVESTIGACIÓN	18
0.1 PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	18
0.1.1 Descripción del Problema	18
0.1.2 Formulación del Problema	19
0.2 OBJETIVOS	20
0.2.1 Objetivo General	20
0.2.2 Objetivos Específicos	20
0.3 JUSTIFICACION	20
0.4 MARCO DE REFERENCIA	22
0.4.1 Marco Teórico	22
0.4.1.1 Contexto del Sistema Bancario y Productivo	22
0.4.1.2 Historia y Funciones del Banco de La Republica y el Sistema Bancario de la Ciudad de Montería	33
0.4.1.3 La Economía Subterránea y su Impacto en el Sistema Bancario	37
0.4.1.4 Crecimiento Económico en la Ciudad de Montería	39
0.4.1.5 Importancia de las Captaciones y Colocaciones en una Economía de Mercado	42
0.4.1.6 Impacto de las Fusiones en el Sistema Bancario	45
0.4.1.7 Importancia de la Estadística en la Investigación	48
0.4.2 Marco Conceptual	50
0.5 FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	57
0.6 DISEÑO METODOLÓGICO	58

0.6.1	Tipo de Investigación	58
0.6.2	Población y Muestra	59
0.6.3	Diseño de Muestreo	59
0.6.4	Recolección y Fuentes de Información	60
0.6.5	Técnicas de Recolección de Información	60
0.6.6	Procesamiento de la Información	62
0.7	ASPECTOS ADMINISTRATIVOS	63
0.7.1	Recursos Humanos	63
0.7.2	Recursos Institucionales	63
0.7.3	Recursos Materiales	64
1.	GRADO DE DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS	65
1.1	EVOLUCIÓN DE LA GANADERÍA DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005	65
1.2	EVOLUCION DE LA AGRICULTURA DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005	69
1.3	EVOLUCIÓN DE LA CONSTRUCCIÓN DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005	82
1.4	EVOLUCIÓN DE LA INDUSTRIA DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005	85
1.5	EVOLUCIÓN DEL COMERCIO DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005	87

2. ANALISIS CORRELACIONAL ENTRE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DEL SISTEMA BANCARIO EN RELACIÓN AL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS	90
2.1 ANÁLISIS CORRELACIONAL DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES	90
2.2 PLANTEAMIENTO Y COMPROBACION DE HIPOTESIS	92
2.2.1 Hipótesis Nula (H_0)	92
2.2.2 Hipótesis Alternativa (H_a)	92
2.3 COMPROBACION DE HIPOTESIS	92
3. EL SISTEMA BANCARIO FRENTE AL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA CIUDAD	94
4. ANALISIS CUANTITATIVO DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES REGISTRADAS EN EL SISTEMA BANCARIO EN LA CIUDAD DE MONTERÍA DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS	116
4.1 ANÁLISIS CUANTITATIVO DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES	116
CONCLUSIONES	
BIBLIOGRAFIA	
ANEXOS	

LISTA DE TABLAS

		Pág.
Tabla 1	Sacrificio de ganado vacuno por sexo, cabeza y kilos	65
Tabla 2	Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2000-2001	69
Tabla 3	Evolución de los cultivos transitorios y permanentes En el departamento de Córdoba durante los años 2001 - 2002	72
Tabla 4	Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2002 - 2003	75
Tabla 5	Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2003 - 2004	78
Tabla 6	Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2004 - 2005	80
Tabla 7	Total área aprobada (m ²) para vivienda y otros destinos	82
Tabla 8	Inversión neta consolidada del sector industrial años 2000 – 2005	85
Tabla 9	Inversión neta consolidada del sector comercial años 2000 – 2005	87

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Fusiones Bancarias en Colombia	48
Cuadro 2. Correlación de las captaciones y colocaciones	90
Cuadro 3. Comportamiento de las captaciones y colocaciones	116

LISTA DE GRÁFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Captaciones y colocaciones	90
Gráfica 2. Incidencia de los sectores productivos en el desarrollo Económico de Montería	94
Gráfica 3. Comportamiento de las captaciones bancarias en la ciudad de Montería	95
Gráfico 4. Comportamiento de las colocaciones bancarias en la ciudad de Montería	96
Gráfico 5. Expectativas frente al comportamiento de las captaciones bancarias	97
Gráfica 6. Comportamiento de los monterianos de acuerdo a las opciones de colocación ofrecidas por el sistema bancario	98
Gráfica 7. Comportamiento de las tasa de interés en cuanto a captación y colocación durante los últimos cinco años	99
Gráfica 8. Estrategias empleadas por los establecimientos bancarios durante los últimos cinco años	100
Gráfica 9. Usuarios de los créditos ofrecidos por los bancos	101
Gráfica 10. Sectores económicos a los que principalmente están dirigidos los créditos	102

Gráfica 11. Determinantes de los establecimientos bancarios para establecer los niveles de cartera	103
Gráfica 12. Expectativas en cuanto a la evolución del sistema bancario	104
Gráfica 13. Gremios que aportan al desarrollo de la ciudad de Montería	105
Gráfica 14. Expectativas de desarrollo de la ciudad de Montería	106
Gráfica 15. Evolución de los sectores productivos en la ciudad de Montería en los últimos cinco años	107
Gráfica 16. Sector productivo más significativo en el desarrollo de la ciudad	108
Gráfica 17. Incidencias generadas por las políticas nacionales en el desarrollo de la ciudad de Montería	109
Gráfica 18. Incidencia de los factores demográficos, educativos, sociales en la ciudad de Montería	110
Gráfica 19. Influencia del sector bancario en el desarrollo de la ciudad de Montería	111
Gráfica 20. Aporte del sistema bancario en el desarrollo económico de la ciudad de Montería	112
Gráfica 21. Gremios que aportan al desarrollo de la ciudad de Montería	113
Gráfica 22. Expectativas en cuanto a la evolución de los sectores productivos	114

LISTA DE ANEXOS

Anexo A: Formato de entrevista estructurada, dirigida a entidades bancarias

Anexo B: Formato de entrevista estructurada, dirigida a otras entidades.

Anexo C: Estadísticas del sistema bancario. Años 2000 – 2005.

RESUMEN

EVOLUCION DEL SISTEMA BANCARIO Y LOS SECTORES PRODUCTIVOS DE LA CIUDAD DE MONTERIA DURANTE LOS ULTIMOS CINCO AÑOS.

La ciudad de Montería durante los últimos años ha tenido un “crecimiento económico” acelerado, el cual se ha notado significativamente en la construcción, que ha crecido de una manera exorbitante. De igual manera sucede con el comercio, donde se construyen grandes y pequeños centros comerciales de distintas características, como concesionarios, almacenes de cadena, franquicias entre otros.

Por otra parte, en cuanto a la agricultura y ganadería se refiere estas han evolucionado no muy significativamente, pero se cree que siguen creciendo en gran manera, por ser que la economía de la ciudad y el departamento son netamente primarias.

Todo lo anterior aquí expuesto, ha causado que los habitantes de la ciudad, y personas de otras ciudades crean que en la ciudad existe mucho dinero, pero la realidad dice lo contrario, debido a que la riqueza solo se concentra en una parte muy pequeña de la población, además, de cierta manera el comportamiento de las captaciones bancarias muestra que en la ciudad sucede algo llamativo, debido a que crecen a pasos agigantados; mientras que antes del año 2003 las captaciones eran menores que las colocaciones. Por esta razón es que se analiza la evolución del sistema bancario y los sectores productivos mediante un estudio correlacional de variables, para así establecer la relación existente entre estas con el desarrollo económico de la ciudad. Además en el estudio se obtuvieron resultados de crecimiento y decrecimiento de cada una de las actividades productivas y el sistema bancario, dentro de los cuales el mas importante fue la correlación de

captaciones y colocaciones, que determina que solo el 57.2% de los recursos captados fueron colocados en el medio para el desarrollo de los sectores productivos, dejando una gran proporción a las actividades extrabancarias no formales; lo que permite deducir que el sistema bancario como tal durante los últimos cinco años no ha incidido en el desarrollo de los sectores productivos.

INTRODUCCIÓN

El presente documento, tiene por objeto mostrar ciertas características y comportamientos de las actividades mas representativas de la economía de la ciudad; en el periodo comprendido entre los años 2000 y 2005, para de esta manera, conocer más específicamente la evolución de la actividad productiva, en el territorio, sin dejar de lado, el conjunto de características que han rodeado a la economía de la ciudad durante los últimos años.

Por otra parte, el eje principal del estudio, es la manera como el sistema bancario de la ciudad ha incidido en el desarrollo de la actividad productiva de la misma, para así determinar la proporción que este tiene en el desarrollo de los sectores productivos como tal; para lo cual fue necesario recoger información correspondiente a la actividad ganadera, agrícola, como también la industria, el comercio y la construcción en la ciudad de Montería.

Además, fue necesario recoger información pertinente a las captaciones y colocaciones bancarias; para así conocer la evolución de estas en el transcurso del tiempo.

Para soportar esta investigación, el estudio consta principalmente de un marco teórico, en el cual se describen las características del sistema bancario en Colombia y la ciudad, como también la realidad económica, y los valores que agregan cada una de las actividades productivas más representativas de la misma, además, se tratan aspectos que afectan la economía, como las fusiones bancarias, economía subterránea, entre otros. Igualmente, consta de un marco conceptual como fundamento esencial para el entendimiento cabal de lo tratado en el trabajo.

A nivel metodológico, el trabajo se divide en cuatro capítulos; en los cuales se desarrollan los objetivos específicos. En el primer capítulo se trata el grado de desarrollo que han tenido los sectores productivos durante los últimos cinco años, a través, de los datos estadísticos correspondientes para cada una de las actividades y periodos.

En el segundo capítulo, se realiza el análisis correlacional, a través de cálculos estadísticos, para así, determinar el grado de participación que tiene el sistema bancario en el desarrollo de cada uno de los sectores productivos, tomando principalmente las actividades más representativas de cada uno de ellos.

En el tercer capítulo, se establece la relación existente entre la evolución del sistema bancario de la ciudad y el desarrollo de cada uno de los sectores productivos, por medio de las entrevistas aplicadas a directivos de establecimientos bancarios y otras instituciones, para de esta manera, deducir si en realidad el desarrollo económico de la ciudad se ha debido en gran parte a la evolución del sistema bancario.

Por último, en el cuarto capítulo, se consolidan las cifras suministradas por el sistema bancario en cuanto a captaciones y colocaciones para determinar el crecimiento o decrecimiento de estas año a año, y así, conocer a partir de que momento empezó el crecimiento significativo de las captaciones en comparación con las colocaciones.

0. ANTEPROYECTO

0.1 PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

0.1.1 Descripción del Problema

En la ciudad de Montería en los últimos años, se ha visto crecer sin mucha precisión el comercio formal e informal, ya que se ha dado de una manera desordenada y acelerada, de igual manera, dentro del perímetro urbano se ha visto como no se detiene la construcción de vivienda y edificios, trayendo con sí, un desarrollo significativo para la ciudad; esto pese a que en la región se presenta un bajo nivel industrial, que es el sector en el cual se requieren mayores niveles de inversión, posiblemente porque la mayoría de los recursos se canalizan hacia la economía tradicional del departamento (agricultura y ganadería). En este aspecto, el columnista señala, “Desde hace 10 años aproximadamente en el perímetro urbano de Montería no para la construcción de viviendas sobre todo en estratos 4, 5 y 6 y en sus alrededores proyectos de casas fincas.”, además el autor hace alusión a la siguiente afirmación acerca de la industria en Montería, “Luís Armando Cabarca, director de la Cámara de Comercio de Montería, dice que pese a que en la región no hay industria, hay un crecimiento en el sector agropecuario, y que el monteriano es un trabajador laborioso y con mentalidad comercial”.¹

Lo anteriormente descrito, en cierto modo nos permite observar la mayor dinamización que ha tenido el sistema bancario en la ciudad a través de los años, representado en el crecimiento de la cartera debido a la gran cantidad de recursos que reposan hoy día en los bancos; pero estos recursos han venido creciendo constantemente desde el año de 1980 hasta la fecha, en comparación con departamentos de la costa atlántica como sucre, y otros como choco, norte de

¹ Revista Semana. Artículo. 27 de Septiembre de 2004

Santander y Nariño que son departamentos con los ingresos relativamente más bajos en el país, junto a Córdoba y Magdalena a pesar que han mostrado un crecimiento sostenido durante los últimos 20 años. Por tal razón, es importante anotar, que dicha acumulación de recursos se ha venido generando a través de los años, trayendo como resultado, un mayor incremento en el volumen de captaciones; especialmente entre los años 2001-2004. Según la Superintendencia Financiera, esto, por la posible evolución de la situación financiera de algunas personas en la ciudad y el departamento, con una adecuada situación de liquidez esencialmente representada en actividades como la construcción, agricultura, ganadería y comercio a pesar que se han mantenido constantes, con pequeños cambios de crecimiento o disminución, esto en lo que respecta a la ganadería y agricultura, que son las actividades mas representativas en la ciudad y el departamento.

Por otra parte, el concepto de los colombianos respecto a la ciudad y el departamento se centra en que todos sus habitantes tienen dinero, ¿Pero en realidad es así?; todo esto lleva a preguntarse, ¿Si ha existido una “evolución” en el sistema bancario?, ¿En que parte de la ciudad se concentra el desarrollo? ¿Porque?, ¿Si tienen relación el desarrollo de los sectores productivos, con la evolución del sistema bancario?

0.1.2 Formulación del Problema

¿De qué manera ha evolucionado el sistema bancario en la ciudad de Montería con relación al nivel de desarrollo de los sectores productivos en los últimos 5 años?

0.2 OBJETIVOS

0.2.1 Objetivo General

Analizar la evolución del sistema bancario y los sectores productivos, mediante una estudio correlacional de variables económicas, para establecer la relación existente entre estas con el desarrollo de la ciudad de Montería durante los últimos cinco años.

0.2.2 Objetivos Específicos

- Determinar el grado de desarrollo de cada uno de los sectores productivos en la ciudad de Montería.
- Relacionar la participación de los sectores productivos con el grado de evolución del sistema bancario.
- Identificar el sector que mas tiene incidencia sobre la evolución del sistema bancario.
- Cuantificar los niveles de las captaciones y colocaciones registradas en el sistema bancario durante los últimos 5 años.

0.3 JUSTIFICACION

El sistema bancario en los últimos años, ha jugado un papel importante en la economía, debido a que interactúa día a día con los habitantes de la ciudad, como un ente facilitador a la administración y control del ahorro de una forma eficaz, sirviendo al momento de distribuir la liquidez o la capacidad de gasto de la economía, para que de esta manera, se satisfagan las necesidades de las personas en cuanto a inversión; por tal razón, es importante analizar, el comportamiento que ha tenido el sistema bancario en la ciudad durante los últimos 5 años, con respecto a la disciplina de ahorro y la utilización del crédito por parte

de las personas. Además, no es coherente, como en la ciudad de Montería se habla de un “boom” económico, mientras que muchos de sus habitantes son pobres, ya que es una característica en común de las ciudades de la costa. Además, se puede observar como el desarrollo se concentra un poco más en los estratos 4 y 5, mostrando que la riqueza posiblemente se esta concentrando en este sector social.

Es importante destacar también, que los sectores productivos no han tenido un crecimiento significativo durante los últimos años, sino pequeñas variaciones de crecimiento y decrecimiento; y es aquí, donde se nota un vacío en la evolución del sistema bancario de la ciudad; y que es de gran importancia establecer, como se ha llegado a “alcanzar grandes volúmenes de captaciones, según los reportes de la Superintendencia Financiera y dentro de los cuales Córdoba es el tercer departamento en la Costa Atlántica, siendo Montería el municipio mas representativo del departamento”.²

Por otro lado, cabe estudiar también como la ciudad de Montería ha desarrollado su sistema bancario, a pesar de las crisis que este ha sufrido y dentro de las cuales se han presentado inestabilidades en el nivel de captaciones y colocaciones. Es aquí, donde se resalta la importancia, de realizar este tipo de estudio, ya que luego de la revisión de literatura se encontró información pertinente a la investigación, pero en lo referente al nivel investigativo, se halló que en la ciudad no se ha realizado un estudio de este carácter, en el que se establezca la correlación existente entre las captaciones y colocaciones del sistema bancario; para de esta manera determinar, si en la ciudad ha existido un desarrollo económico como tal, a través de el grado de desarrollo de los sectores productivos; lo que da espacio para hacer de esta investigación una nueva

² Superfinanciera.gov.co/establecimientos de crédito/infotrimstral/operaciones activas y pasivas por municipio.

investigación para la ciudad, y la cual se pueda observar, desde diferentes puntos de vista, según las fuentes de información.

Por último, se espera que esta investigación, sea un aporte para la ciudad, en lo que respecta al desconocimiento de que tan coherente es el desarrollo de los sectores productivos, con el “boom económico” de la ciudad; de igual manera, este estudio servirá como base, para el desarrollo de otras investigaciones, con similares características de investigación, así mismo, se mirará la posibilidad de presentarlo al Banco de la Republica, para que lo tengan como referente bibliográfico en su centro de estudios.

0.4 MARCO DE REFERENCIA

0.4.1 Marco Teórico

0.4.1.1 Contexto del Sistema Bancario y Productivo

En este aspecto, es importante destacar el papel que ha venido jugando el sistema bancario en nuestro país y especialmente en la ciudad de Montería, para de esta manera tener conocimiento, sobre cual ha sido la evolución de este sector; se hace necesario determinar, cómo se define el sistema bancario, sus principales funciones y la incidencia y el desempeño del mismo; al momento de ofrecer el portafolio de servicios, a los principales agentes económicos de los sectores productivos que operan tanto en el país como en la ciudad de Montería.

El autor J. Silvestre Méndez, en su libro Fundamentos de Economía define el Sistema Bancario Como “El conjunto de instituciones y organizaciones públicas y privadas que se dedican al ejercicio de la banca y todas las funciones que le son inherentes. Es decir, El sistema bancario es el conjunto de bancos y

organizaciones auxiliares”³; en otras palabras, en Colombia y esencialmente en la ciudad de Montería, existen un sinnúmero de este tipo de instituciones, que se dedican a través de los prestamos, a solucionar los problemas a los usuarios que en cierto momento, requieran de los créditos; y de esta manera, presenten insuficiente capital para realizar sus operaciones de inversión. Posteriormente, en la revista del Banco de la República, destacan a cerca de la función de un banco; y citan: “Su papel como canalizador de recursos hacia sectores productivos donde la liquidez es relativamente escasa, su función como motor del sistema de pagos, e incluso su rol como promotor del crecimiento de largo plazo”⁴ como se venía diciendo en la cita anterior, que además de ser un ente canalizador de dinero, también juega el papel de un sistema al crecimiento económico del país, y solventa los problemas de liquidez, dados en el sector primario, secundario y terciario de la economía presentados en la ciudad de Montería.

Cabe resaltar, lo citado por el autor J. Silvestre Méndez, quien hace referencia a la diferencia existente entre el Sistema Bancario y El sistema Financiero de un país; y afirma “El sistema Bancario de un país se diferencia del sistema Financiero en que este incluye todos aquellos organismos; que sin tener funciones esencialmente bancarias, realizan operaciones que las vinculan estrechamente a los bancos”. Cabe aclarar, esta pequeña comparación, ya que el propósito de la investigación, está encaminado principalmente al sector Bancario de la ciudad de Montería, pero es importante anotar que el sistema Bancario, forma parte del sistema Financiero; ya que este ultimo, abarca instituciones o intermediarios financieros como compañías de financiamiento comercial, compañías de financiamiento, entre otras instituciones. En otros Términos, el papel de los bancos en el mundo y la Región, es captar los recursos o dineros provenientes de las personas; y “canalizarlos” hacia los sectores productivos de la región, ya sean del país o de la ciudad de Montería.

³ MÉNDEZ, J. Silvestre. Fundamentos de Economía. México : Mc Graw Hill, 1996. 3 ed.

⁴ JANNA, Michael G. Un recuento de la Literatura para el caso Colombiano. Investigador del Banco de la República.

Brevemente, podemos destacar el papel que han desempeñado los Bancos en la ciudad de Montería; y asimismo, como este sector ha tenido acogida por los Monterianos, según las fuentes de la Superintendencia bancaria, en el año 2005, en comparación con departamentos de la costa, como Cesar, Guajira, Magdalena, sucre y relativamente Córdoba, este último departamento, “cuenta con el mayor volumen de las captaciones y la utilización del crédito, en el sistema Bancario de los cinco departamentos costeros”.⁵ Todos estos resultados, reflejan como las instituciones bancarias, han incursionado en el mercado financiero de la ciudad de Montería; y como el público, ha optado por hacer uso del crédito bancario. Cabe señalar, que estos niveles de captación bancaria, aun no son tan significativos para el sistema bancario de Montería, ya que este sector, crece en gran manera, el cual, será analizado, más detenidamente en el Informe final; todo lo mencionado anteriormente, nos lleva a preguntarnos, ¿Qué es el crédito?, ¿Cual es su Origen?; entre otras dudas que surgen sobre este sector; y para estas dudas existen diversas referencias bibliográficas, pero se centrará principalmente en la descrita por el autor Arthur Andersen, quien define el crédito como: “Contrato por el cual una persona física o jurídica, obtiene temporalmente una cantidad de dinero de otra, a cambio de una renumeración en forma de intereses, se distingue del préstamo, en que este solo se puede disponer de una cantidad fija; mientras que en el crédito se establece un máximo, pudiendo utilizar el porcentaje que desee”⁶

Por otro lado, llama la atención como el autor J. Silvestre Méndez, resalta sobre el origen del crédito, y lo describe de la siguiente manera: “El crédito nació a finales de la comunidad primitiva cuando ya se produce cierto excedente. Los productores de una misma comunidad, agricultores y ganaderos, tienen grados diferentes de producción de tal manera que unos producen mas que otros, lo que les permite acumular excedentes; al mismo tiempo otros miembros de la comunidad producen menos de lo necesario”. En lo citado anteriormente, se

⁵ NEGRETE BARRERA, Víctor y ANDRADE GARCÍA, MARÍA MILENE, Artículo sobre Montería: Entre la Villa soñada y el Miami costeño, Centro de estudios sociales y políticos, Universidad del Sinú, Defensoría del pueblo regional de Córdoba.

⁶ ANDERSEN, Arthur. Diccionario de Economía y Negocios. Editorial Espasa, Siglo XXI

observa como el crédito ha tenido cierta influencia en la humanidad desde la era primitiva, y la ciudad de Montería no ha sido ajena a este factor influyente en un mundo capitalista, Cabe destacar, como el autor, hace relación el origen del crédito, en contraste con la era primitiva, desde el punto de vista de los sectores productivos; como la ganadería y la agricultura, que son las principales actividades en que se concentra la ciudad de Montería y sus alrededores. De aquí se concluye, que el sistema bancario ha sido determinante en la ciudad, en la medida en que los ganaderos, agricultores, comerciantes, entre otros, adquirieron créditos, ya sea para destino de inversión o desarrollo de su actividad económica en la ciudad.

Por otro lado, existen varias clases de crédito, pero se profundizará esencialmente sobre el crédito al consumo, el crédito a la producción, el primero, el autor J. Silvestre M. lo define como “El préstamo concedido se utiliza para la compra de mercancías y servicios; por ejemplo: Ventas a plazo y compra de artículos por medio de tarjetas de crédito”. Es decir, este tipo de crédito es demandado comúnmente por las familias y utilizado por las mismas a través de medios magnéticos como las tarjetas de crédito. El segundo tipo de crédito, el autor lo da a entender como “La cantidad de dinero prestada se utiliza para la inversión productiva comprando capital fijo y capital variable; por ejemplo: la apertura de una fabrica o la ampliación de una planta productora”, claramente se nota, que este tipo de crédito es frecuentemente utilizado por los sectores primario, secundario y terciario de la economía, como ya se decía anteriormente, para realizar inversiones para su beneficio ya sea a futuro o a corto plazo.

Posteriormente, el sistema bancario ofrece créditos de acuerdo a la capacidad de pago de sus usuarios, y estipula en el contrato del crédito plazos, que el autor J. Silvestre M. define como: “crédito a corto plazo, es el que se realiza a un plazo no mayor a un año; por ejemplo el crédito comercial, que se hace a 30, 60 o 90 días. Los créditos a corto plazo, también son conocidos como créditos monetarios o de dinero”. Seguidamente, hace referencia al crédito a mediano

plazo y largo plazo, y plantea lo siguiente: “Es el que se otorga a un plazo mayor de un año; cuando el crédito es a menos de cinco años, también se llama a mediano plazo y si es a mas de cinco años es a largo plazo; un crédito a largo plazo, también se le conoce como crédito de capital” Para este aspecto solo cabe señalar, que el sector bancario opta por ofrecer a sus usuarios esta clase de créditos, para brindarles una mayor comodidad al momento de efectuar sus pagos. El autor también resalta, a cerca de los créditos ofrecidos por los bancos a los sectores de la economía; y los clasifica de la siguiente manera: Crédito agrícola, crédito comercial, crédito hipotecario, crédito de avio, crédito mobiliario, crédito industrial, crédito bancario y crédito de habilitación.

Pasando a otro aspecto, se hace necesario considerar, que para el sistema bancario existen periodos de auge y déficit financiero, ya que esto se debe a factores negativos que intervienen en su evolución, en la nota editorial del banco de la república, a través de un método de entrevista a entidades financieras, realizan una breve descripción y afirman “El problema central del sector financiero era el bajo dinamismo de la actividad económica. Igualmente, el 40% de los encuestados se refirió al deterioro de la capacidad de pago de las empresas”.⁷ Es decir, si el constante crecimiento de los sectores económicos tiende a declinarse, afectaría directamente al desempeño de las entidades bancarias, ya que las personas o agentes económicos que hacen uso del crédito bancario, están concentrados en los sectores productivos de la ciudad de Montería; sin embargo, el departamento de Córdoba, y básicamente la ciudad de Montería, no han sido ajenos a esta situación, ya que de forma similar, el autor Alfredo Anaya Narvárez cita: “El sector financiero de Córdoba pasó por una de las crisis más profundas de la que se tenga conocimiento durante los años 1997 al 2001. Las dificultades se iniciaron a principios de 1998 manteniéndose la tendencia a la baja hasta el año 1999; empezando a mostrar señales de mejoría en el 2000, cuando los principales indicadores de estas entidades revelaron tasas de crecimiento positivas”⁸ lo que evidencia en otras palabras, es que a

⁷ BANCO DE LA REPÚBLICA, el crédito del sector financiero: su evolución en el ultimo lustro e interpretaciones, Nota editorial., diciembre de 2001, pagina 21.

⁸ ANAYA NARVÁEZ, Alfredo. La economía del departamento de Córdoba, una visión prospectiva. p. 157

finales del siglo XX, el sistema financiero pasó por una situación de crisis económica en todo el país, incluyendo el departamento de Córdoba y la ciudad de Montería, lo que significó para el sistema bancario en dicho periodo, tasas de interés elevadas, y negativas tanto para el sector, como para los usuarios de las entidades financieras, solo a comienzos del año 2000, el autor expresa que los indicadores de esas entidades, comenzaron a presentar un crecimiento significativo, superando la crisis económica. En este aspecto, el estudio determinará la evolución que ha tenido el sistema bancario en el transcurso (2001 – 2005). Por otra parte, en lo concerniente a las captaciones bancarias, tuvieron difíciles, y en este sentido, el autor Alfredo Anaya Narváez cita: “Para Montería la situación fue similar a lo ocurrido a nivel nacional; las captaciones de estas entidades registraron variaciones anuales reales negativas en diciembre de 1998 y 1999 de 4.8% y 6.9% respectivamente, las más afectadas, las corporaciones de ahorro y vivienda, con caídas de 16.2% 15.6%”.⁹ En este aspecto, el autor hace referencia a un nivel de comparación negativo de las captaciones bancarias, en situaciones de decrecimiento, y resalta que las más afectadas en ese periodo; fueron las corporaciones de ahorro y vivienda hoy bancos, ya que como lo mencionábamos anteriormente, presentaban elevadas tasas de interés para los préstamos de vivienda. No obstante cabe señalar, que las captaciones que tienen una mayor acogida por los usuarios para el año 2000-2001, como el autor lo señala a continuación: “Dentro de las captaciones encontramos que los depósitos de ahorro y en cuenta corriente bancaria, son los de mayor aceptación por los clientes de los establecimientos bancarios. Sin embargo, el saldo de las cuentas corrientes cayó en términos nominales y reales frente a idéntica etapa del 2000”. Es decir, los productos bancarios que adquirirían mayor índice de demanda por parte de los clientes Monterianos, eran los depósitos de ahorro. En cuanto a las cuentas corrientes, a pesar de ser utilizadas para cualquier tipo de transacciones, su uso no fue significativo por el temor de los clientes a créditos bancarios, o de igual manera, por la vida crediticia que en algunas ocasiones los bancos exigían. En consecuencia, la

⁹ Ibid. p.158

situación actual de las captaciones y los créditos bancarios en la ciudad de Montería, han adquirido mayores niveles de crecimiento, ya que los autores; Víctor Negrete Barrera y Maria Milene Andrade García, afirman “Los bancos de Montería recibieron en los tres últimos años entre el 65% y el 70% de las captaciones totales de Córdoba y los usuarios utilizaron entre el 70% y 78% de los créditos disponibles. De los 845.203 millones de pesos captados en este período, el 42.8% lo hizo a través de cuentas de ahorro y el 40.4% por medio de cuentas corrientes”.¹⁰ En otras palabras, Actualmente la dinámica del sector bancario, empezó a jugar un papel importante en lo referente a la oferta de créditos, y las cuentas de ahorro y cuentas corrientes pasaron a ser medios de ahorro y crédito utilizados por los clientes de manera frecuente para efecto de nuevas inversiones ya sea en el sector de construcción, comercial, agrícola, ganadero, etc., o para uso de consumo personal, convirtiendo al sistema bancario como una entidad aportante al crecimiento económico de la ciudad.

Eventualmente, en la nota editorial del Banco de La República, se destaca un estudio, relacionado con las razones que afectaron en el periodo de crisis la oferta del crédito, y en este documento señalan “El documento destacó la influencia negativa que sobre el crédito bancario podrían estar ejerciendo los siguientes factores: El mayor riesgo derivado de problemas de solvencia en las finanzas de los deudores, el deterioro del patrimonio bancario que reduce su capacidad para prestar y el descaecimiento de las garantías reales. Sin desconocer que la demanda del crédito debía estar reprimida a causa de la recesión”.¹¹ El autor se refiere a, que para la época en que las sucursales bancarias del país y principalmente las de Montería estuvieron en un lapso decadente, debido a factores como la incapacidad de los clientes al momento de efectuar sus pagos, ya que no contaban con ingresos suficientes para responder a sus deudas; en segundo lugar, el déficit que se presentaba en los balances de los bancos, que afectaría en cierta medida la capacidad para

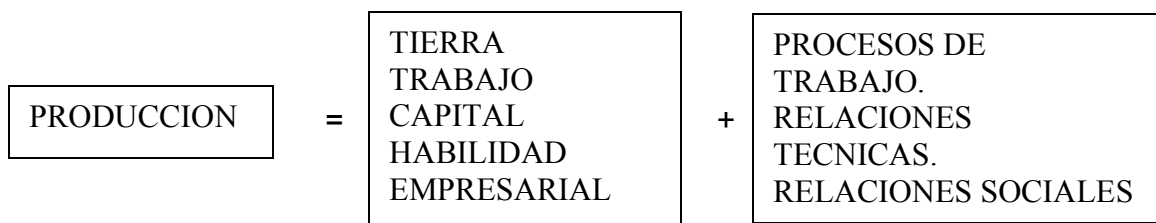
¹⁰ Op. Cit. NEGRETE Y ANDRADE.

¹¹ Op. Cit. Nota Editorial p. 16

ofrecer prestamos a los clientes, desde este punto de vista, cabe señalar acerca de las no coincidencias de las operaciones activas, pasivas y patrimoniales registradas de los bancos, no encajaban en los balances financieros; por consiguiente, las deficientes garantías que ofrecían para situaciones crediticias; en ultimo lugar “las deprimidas recesiones económicas” , lo que indica que la evolución del sector bancario en el país y la ciudad de Montería resultó afectado por las variables negativas macroeconómicas que se presentaban para dicho periodo, lo que generó, un impacto decreciente en la oferta y demanda de los servicios bancarios en la ciudad.

Otro aspecto a tratar, se refiere al papel que juegan los sectores económicos dentro del desarrollo de la ciudad; y el aporte que estos realizan al sistema bancario, como resultado de las actividades seguidamente descritas, y más específicamente los subsectores que aportan en mayor proporción a la economía de la ciudad y que se tratan a continuación.

En toda economía de un país, existen las relaciones sociales de producción, que son todas aquellas que se establecen entre los hombres durante el proceso productivo, y que no dependen de su voluntad; una explicación de esta relación la encontramos en el siguiente cuadro:



Entonces, toda la producción de un país se encuentra integrada por el volumen producido por todas las actividades económicas que se realizan en el; y que son resultado del proceso anteriormente explicado; pero es importante destacar, que toda la producción global se divide en tres sectores económicos; que a su vez

están integrados por varias ramas productivas. Estos sectores son: el primario, el secundario y el terciario, de los cuales los más productivos son el primario y el secundario, ya que proporcionan mayor desarrollo y beneficio a la sociedad; todo esto apoyándose en los sectores sociales, que son todos aquellos grupos de la sociedad, que intervienen en la economía de un país y que se clasifican en sector privado publico y externo¹²; y dentro de los cuales el sector privado, es el que más aporta a la economía del departamento de Córdoba, y en este caso a la ciudad de Montería; que particularmente en ella, se desarrolla más el sector primario, debido a que la principal actividad productiva que se ejecuta en el, son la agricultura y la ganadería; las cuales a través del tiempo, han tenido una participación significativa dentro del PIB del departamento, por ser que es allí donde se concentra todo el esfuerzo de las personas del sector privado, dedicadas a estas actividades. “Además, hay que aprovechar que la ganadería Colombiana tiene una valiosa oportunidad de crecimiento y desarrollo frente a las nuevas políticas y convenios, las cuales requieren una modernización en los sistemas de producción, administración y alimentación en el sector”.¹³ Y es allí, donde se están concentrando los esfuerzos como lo mencionamos anteriormente.

“Por otra parte, es de gran importancia conocer que la prioridad de toda empresa ganadera, es saber con que cuenta y que posee en sus inventarios, para realizar un monitoreo permanente de los hatos, y de los costos que tienen su producción”¹⁴; por tal razón en la ciudad y sus alrededores, se ha hecho gran hincapié en este aspecto, para que el proceso sea un proceso eficiente, el cual brinde a la sociedad un gran beneficio, en este caso, para los productores una mayor rentabilidad; y para los consumidores una mayor calidad, que al final, es lo que va a impulsar más esta actividad económica en la ciudad y el departamento; además, nuestro país posee extensas regiones dedicadas a la producción rural como la nuestra; introducirse en las actividades (agroturismo)

¹² Op. Cit. MÉNDEZ, S. J.

¹³ García Burgo Alfredo, Revista ganacor, cuarto trimestre de 2005 Pág. 4.

¹⁴ Ibid. p. 4

de este hábitat, es además, otro punto en el que la ciudad esta incursionando, para diversificar y dar a conocer más la principal actividad económica del departamento, como la agricultura; y dentro de ella la ganadería para de esta manera obtener mayores ingresos.

Otro aspecto que se debe tener en cuenta, es que “la población del planeta seguirá creciendo durante los próximos diez años, por consiguiente la demanda de alimento será mucho mayor y la tierra debe dar sustento, pero los suelos no siempre estarán preparados para dar respuesta a la demanda humana”¹⁵; y como el campo es la fortaleza del departamento y la ciudad, se esta buscando proteger el suelo sin contaminarlo, mediante la utilización de productos ecológicos y biológicos, que están aportando y aportarán más al desarrollo del sector; claro sin tener en cuenta, que el sector agropecuario presenta una estructura heterogénea en cuanto acceso a los recursos productivos, sistemas de producción, niveles tecnológicos utilizados y la racionalidad empresarial; lo que afecta en gran proporción, a las unidades campesinas, en comparación con el sector de empresas capitalistas que integran también este sector; por ser que se agudiza la crisis en la economía y mas aun cuando la atención por parte del estado ha sido muy poca.

En lo concerniente al sector secundario en la ciudad de Montería, es poco el desarrollo que este tiene en cuanto a la industria como tal; ya que no hay inversiones en esta rama; pero cabe decir, que sigue manteniendo aun sus unidades más dinámicas; como lo son panadería, repostería, alimentos, artesanías, confecciones y embotelladoras. De forma contraria, sucede con “la construcción y obras de ingeniería; las cuales han evolucionado positivamente, en forma sostenida desde 1980 y su comportamiento ha sido similar al de la nación,”¹⁶ pero específicamente en la ciudad, este crecimiento ha sido pronunciado durante los últimos diez años; con grandes construcciones de viviendas en el perímetro urbano y sus alrededores; claro está, quizás con una

¹⁵ Op. Cit. García Burgo Alfredo , Pág. 5

¹⁶ Economía del departamento de Córdoba. UNA VISION PROSPECTIVA. Alfredo Anaya Narváez

mayor concentración en la parte norte de la ciudad. Así mismo, se siguen construyendo muchos edificios y centros comerciales; lo que permite afirmar, que la economía de la ciudad y del departamento, han sido jalonados por dicho sector. Pero se debe aclarar algo, y es que “no solo invierten los habitantes de la ciudad, sino personas, empresas y asociaciones de otras partes del país en especial de Medellín, Cali, Bogotá y Santander”;¹⁷ sin dejar de lado, que el Gobierno Nacional, Departamental y Municipal, también están invirtiendo en la ciudad en obras de infraestructura.

Por último, en lo que respecta al sector terciario, se han presentado grandes avances; ya que actualmente, Montería cuenta con buenos servicios públicos; de gas natural, teléfono, acueducto, recolección de basuras, mantenimiento de parques y un moderno servicio de buses para el transporte urbano, representado por las empresas Metrosinu y Monteriana Móvil, que han brindado un gran desarrollo a nivel social y económico en la ciudad. Otro aspecto relevante dentro de este sector, es el comercio, ya que presenta un desarrollo considerable, “gracias a que gran parte de los recursos captados por los bancos de Montería han sido destinados a la vivienda y el comercio, aclarando que este último ha crecido de manera acelerada y desordenada.”¹⁸

¹⁷ Art. Montería: Entre la villa soñada y el Miami costeño. Víctor negrete barrera, centro de estudios sociales y políticos UNISINU

¹⁸ Op. cit . NEGRETE BARRERA.

0.4.1.2 Historia y Funciones del Banco de La Republica y el Sistema Bancario de la Ciudad de Montería

A partir del año 1949, se originó la misión Grove, establecida por su autor Daniel Grove, la cual consistió en “dotar al Banco de La República de mas instrumentos para regular la oferta monetaria y la canalización del crédito con el objeto de incentivar al desarrollo económico”; como podemos ver, desde que comenzó a regir la misión Grove, el papel del Banco Central se torno más importante en el desarrollo económico; tanto del país, como de la Ciudad de Montería, desde ese entonces, el papel que jugaba la Banca Central, estaba encaminado a reforzar, el desempeño de los sectores productivos del país y más específicamente de la ciudad de Montería.

Luego en el año 1950, el Banco de La República, ejerce la función de crédito de fomento; y desde allí “El Gobierno decidió orientar los créditos de mediano y largo plazo hacia las actividades productivas”. Es decir, a partir de ese año, al Gobierno le surge la preocupación de impulsar el crecimiento económico; a través de la colocación de créditos a mediano y largo plazo, por consiguiente, de esta manera le dio la facultad al Banco de La República, para “adoptar decisiones encaminadas a ampliar las funciones del banco, en materia de regulación y ejecución de la política monetaria y crediticia”. Todas estas actividades ejercidas por el Banco de La República, se establecieron en el decreto legislativo 756 de 1951, posteriormente en el año 1963, se creó la junta monetaria, la cual se encargaría de ejecutar las decisiones tomadas por el estado, hacia finales de 1980 y comienzos de 1990, donde surgieron preocupaciones de tipo económico; con el objetivo de brindar solidez económica, a partir del desempeño de los sectores productivos, para las diversas regiones del país, incluido el departamento de Córdoba y por ende la ciudad de Montería.

19

¹⁹ Tomado de: <http://www.banrep.gov.co/banco/histor4c.htm>

Para el caso de la ciudad de Montería, desde comienzos del siglo XX, las actividades productivas en la ciudad, como la actividad comercial, agrícola y ganadera; surgieron paralelamente con los bancos, esta última, iniciando sus actividades en el año de 1905, a partir de este año, se creó con capital local el banco del Sinú; adicionalmente, la actividad bancaria fue incursionando en la ciudad con la Caja Agraria, y el Banco de Bogotá; en el año de 1938, luego en el año de 1943 se creó el Banco Central Hipotecario, seguidamente del Banco Comercial Antioqueño en 1944, y por último el Banco del Comercio, surgió en el año de 1951.²⁰

Otro de los aspectos a resaltar para el Banco de La República, es el momento en que perdió el manejo de la política monetaria, crediticia, y cambiaria; a raíz de esta pérdida de funciones, pasó a ser banquero de bancos, y prestamista de última instancia; administrador de las reservas internacionales; banquero y agente fiscal del gobierno y emisor único de la moneda legal. Como podemos observar, el papel que ha desempeñado el sistema bancario y el Banco Central de La República desde comienzos en 1949 hasta la actualidad, es que ha encaminado sus funciones hacia el desempeño económico del país.

Por último, lo que se determinó en la Asamblea Constituyente en el año de 1991, es que constitucionalizó al Banco de La República como órgano del estado, ejerciendo nuevas funciones como Banco Central, la junta directiva del banco será la autoridad monetaria, cambiaria y crediticia, y el estado, por medio del banco de la república, velará por el mantenimiento de la capacidad adquisitiva de la moneda.

En lo referente a los créditos, el Banco de La República, no puede conceder créditos primarios, aunque si le es permitido adquirir en el mercado secundario títulos de deuda del gobierno; en cuanto a los créditos del sector privado, le fue particularmente prohibido hacer lo mismo, sólo serán entregados los créditos por

²⁰ Tomado de <http://www.cordoba.gov.co/monteria/historia.html#bancos>

intermediación del Sistema Financiero, para ofrecer liquidez en un momento dado a las entidades del sector financiero.

En cuanto al sistema bancario, su actividad se profundiza principalmente en “captar recursos del público en moneda legal, a través de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, o depósitos a término para colocar nuevos créditos en el mercado, para el desarrollo de los sectores productivos, como lo hemos venido mencionando en esta investigación. Sin embargo, uno de los problemas que enfrenta la banca en el país y en la ciudad de Montería, es el comportamiento de la economía del sector, y por ende de los ingresos per-cápita, ya que estos efectos de índole económico; pueden fragilizar el desempeño de los bancos, generando factores microeconómicos y macroeconómicos dentro de los establecimientos. Por consiguiente, uno de los factores internos que más afecta a un establecimiento bancario está dado por la mala administración de las políticas de crédito en el ámbito interno, hasta la deficiente ejecución de las operaciones y los maquillajes de los estados financieros.”²¹

Otro de los casos a mencionar para el sistema bancario, es el que hace referencia a la distribución de los créditos, y el texto señala:

“El 92.5% de la población Colombiana no tiene acceso al crédito de la banca”, en este aspecto podemos observar, que aún en el país el nivel de bancarización es bajo en cuanto a captaciones y colocaciones de crédito, ya que solo el 7.5% de los usuarios en Colombia demandan cualquier tipo de crédito acomodado a sus necesidades; de forma contraria, para el caso de la ciudad de Montería, se ha observado que el fenómeno de las colocaciones y captaciones del sector bancario crecen sustancialmente en los últimos cinco años, este caso se explicará de manera detallada más adelante.

Por otra parte, surgen dudas a cerca de ¿Qué otras opciones tienen los usuarios de los créditos para el desarrollo de sus proyectos?, y si existe una significativa

²¹ Isaza Rafael, Las reformas recientes en los establecimientos de crédito y la Banca Central en Colombia, Pontificia Universidad Javeriana, Santiago de Cali, Marzo de 2000.

movilidad de capital en la ciudad de Montería, ¿En dónde son adquiridos los créditos por parte de los usuarios?, para dar respuestas a estas preguntas, el autor da a entender que una de las alternativas de mayor utilización; se encuentra en el sector solidario, ya que ofrece financiación a la población mas pobre, y expresa que “la cartera de crédito de consumo representa una quinta parte de la del sector financiero”.

Cabe anotar, que el sector solidario es un gran competidor para el sistema bancario, ya que para el primero en términos de colocaciones, la cartera para el año 2005 totalizaba \$5.3 Billones, 17% más que en el 2004. Es decir, que el sector solidario en los últimos años ha tenido un crecimiento notorio en cuanto a la oferta de créditos a los colombianos, además, sus ventajas sobre el sistema bancario; radican en que el sector solidario tiene gran presencia en zonas rurales, donde el sector bancario no tiene gran presencia; adicionalmente, la gran base de asociados con que cuenta; y su objetivo se enmarca principalmente en ampliar el portafolio de servicios y mejorar el servicio al cliente. Uno de los ejemplos claros de este sector para la ciudad de Montería, es la Cooperativa Coomeva; como la más grande hasta el momento del país, y que actualmente, es una cooperativa vigilada por la superintendencia Financiera de Colombia. Para la banca que se encuentra situada en la ciudad de Montería, este fenómeno no ha tenido gran impacto en sus balances financieros a nivel urbano, ya que las cifras tienden a un aumento en la cartera de créditos, ya sea para consumo, vivienda, comercio o los microcréditos, pero no se descarta que el sector solidario, sea de gran competencia para los bancos establecidos en la ciudad de Montería a mediano o largo plazo; no obstante, la Dra. Beatriz Marulanda, experta en microfinanzas expresa “En el sistema extrabancario no formal, las tasas de interés alcanzan niveles extravagantes, que van desde el 5% o 10% mensual hasta el 1% diario”.²²

²² Tomado de http://portal.dinero.com/wf_InfoArticulo.aspx?idArt=26257

Es decir, las tasas de interés son relativamente bajas en comparación a las del sistema bancario, ya que este sector que es no formal, no solicita vida crediticia a sus clientes, sino mas bien, los créditos de este sector como se ha observado, son demandados principalmente por usuarios de estrato bajo y medio; destinados al consumo a través de los microcréditos, y para el caso de Montería, este sector se ha venido fortaleciendo de manera significativa, lo que significaría de cierto modo para el sistema bancario una amenaza a futuro.

0.4.1.3 La Economía Subterránea y su Impacto en el Sistema Bancario

Pasando a otro tema, posiblemente uno de los factores que influye en el desarrollo económico de la ciudad, se debe supuestamente al fenómeno actual de la economía subterránea, pues se puede observar, que en Montería existe un “boom” económico en cuanto a adquisición de vehículos, y el exagerado crecimiento en el sector de la construcción; y uno de los soportes sobre este fenómeno en los últimos años, lo plantea la revista Semana del mes de septiembre del año 2004, en donde el columnista cataloga a la ciudad como el Miami Costeño. El autor identifica algunas piezas visibles de este entramado (residencias y vehículos lujosos, restaurantes y casinos envidiables, centro comercial con productos de marca nacionales e importados y grandes clínicas) y concluye que “algo huele mal”, sin dejar de reconocer que “es difícil precisar cuál es la actividad económica que ha traído semejante bonanza. Sugiere que ese “algo huele mal”, significa que están lavando cantidades desconocidas de dinero proveniente de actividades ilícitas”.²³ Es decir, aunque no se ha determinado específicamente cual de los sectores productivos es el que ha traído con sí grandes beneficios a la ciudad, se expresa que, supuestamente dicha riqueza presentada en la ciudad se debe a dineros ilegales circulantes en la ciudad.

²³ NEGRETE BARRERA, Víctor y ANDRADE GARCÍA, MARÍA MILENE. Artículo sobre Montería: Entre la Villa soñada y el Miami costeño, Centro de estudios sociales y políticos, Universidad del Sinú, Defensoría del pueblo regional de Córdoba.

Ya que este factor, se nota como otro supuesto instrumento de crecimiento económico de la ciudad; surge la preocupación de los medios de comunicación en relación con el tema de desarrollo económico de las ciudades, y se puede descubrir en el reportaje realizado por el periodista Yamid Amat, en un especial para la prensa el tiempo y dirigido a la Dra. Sara Salazar, quien se desempeña como Jefe de la Unidad de Lavado de Activos de la Fiscalía General y el Dr. Camilo Bula como Jefe de la Unidad Antinarcoóticos de la Fiscalía General, quienes opinaron:

“El auge de lavado de activos en Colombia impresiona, algunos de los empresarios prestan sus compañías para lavar activos y lo hacen a través del tráfico humano de divisas y el sector bancario”, sin afirmar ningún tipo de especulación o planteamiento para el caso del sector bancario, es probable que los usuarios opten por abrir cuentas de ahorro y corrientes para depositar “dineros” en este sector, y la Dra. Salazar agrega, que otro de los sectores que ha tenido un crecimiento significativo es el “repunte inmenso que ha tenido la construcción, en donde la entrevistada aclara “se ofrecen apartamentos que valen 3 mil millones de pesos, que no son de acceso para la economía colombiana, pero cuando vamos a preguntar, todos están vendidos, y hay centros comerciales que valen millones, donde se venden mercancías que nadie compra”, adicionalmente, la Dra. Salazar asegura “el dinero ilícito ha invadido todos los sectores de la sociedad colombiana, y expone que el sector empresarial pequeño o el empresario honesto pueda entrar en sana competencia con esas empresas”, y una de las respuestas al entrevistador es que “la economía colombiana no esta basada en el dinero del narcotráfico, hay es una economía subterránea, ilícita que compite con la legal” y da a entender que, pueden existir otras formas de captar recursos y gastarlos, por así decirlo, supuestamente en bienes inmuebles, y otras operaciones ficticias, como comentaba la Dra. Salazar en el presente artículo.²⁴

²⁴ AMAT YAMID, Artículo de prensa el tiempo, Sección de información general, pagina 1-20 el reportaje de Yamid, domingo 15 de octubre de 2006.

0.4.1.4 Crecimiento Económico en la Ciudad de Montería

Refiriéndose, al proceso de “crecimiento económico, entendido como el resultado de la dinámica donde se entrelazan las diferentes formas de conocimiento, con las relaciones de poder y las diferentes instituciones de desarrollo”²⁵, de alguna forma, es objeto de preocupación de la ciencia económica, donde se encuentran diferentes enfoques y teorías, las cuales consideran que básicamente el proceso de crecimiento económico es la unión de dos elementos muy importantes que son:

- La necesidad de razonar sobre las relaciones sociales y las formas productivas.
- La reflexión sobre el hecho de interactuar en un ambiente económico complejo.

Entonces, es de gran importancia reflexionar, que “el fin de la economía como expresión del actuar del hombre, es transformar las búsquedas que antes solo estaban sometidas al principio de la necesidad por el principio de maximización”²⁶, el cual se fundamentan en la economía neoclásica; que particularmente, busca llegar a la tecnificación de la economía; por lo que año a año, la relación Conocimiento – Poder tiene mayor incidencia en el desarrollo de los procesos que generan acumulación y crecimiento; pero de alguna manera, se presenta un problema que no es la plena utilización del conocimiento, sino el mejor uso que se pueda lograr frente a la categoría de crecimiento económico, porque siempre dentro de una economía habrá muchas limitaciones, que harán mas difícil de explicar como es posible adaptarse a cosas nuevas; ya que no cabe duda, que los cambios constantes en la actividad económica son causados por un sin numero de eventualidades que no todo el mundo conoce, y es allí,

²⁵ www.eumed.net/cursecon/libreria/2004/mca/intro.htm

²⁶ *Ibíd.*

donde cabe preguntarse si en realidad en un país, departamento o municipio, estos factores también pueden ser los de una economía subterránea y además que tanto influyen en el crecimiento o desarrollo económico de los mismos.

Por otra parte, así como los economistas clásicos se preocupaban por las fuerzas económicas, también es preocupante para el país el origen y rumbo de las mismas; claro está, sin dejar de lado los factores culturales, políticos, sociológicos e históricos, los cuales hacen parte del conjunto de factores que inciden en el proceso de desarrollo económico. Mas aún, en regiones como el Departamento de Córdoba, las cuales su economía tienen gran dependencia del sector primario. Aquí cabe resaltar algo muy importante, y es que según Schumpeter la teoría de crecimiento económico ha incorporado otros elementos los cuales proponen que el sistema financiero, es importante para la promoción de nuevas técnicas de producción, y por consiguiente; crecimiento económico a largo plazo. “Se puede decir entonces, que si se apoya la idea de una mejor estructuración financiera, se podría acelerar el crecimiento económico”²⁷; de tal manera que, “haciendo referencia al sistema bancario dentro del sistema financiero es de gran importancia el apoyo que este brinda a todas aquellas personas y/o sectores que lo requieran para así poder ejecutar nuevos proyectos”.²⁸

Por otra parte, dentro del proceso de desarrollo económico, es importante tratar que “el proceso de acumulación y dotación de recursos que posee una región determinan las ventajas competitivas y comparativas de una región”²⁹. Las cuales, son las que van a posibilitar la creación de empresas y crecimiento económico. De igual manera, la forma en que se utilicen dichos recursos o potencialidades, puede disminuir o acentuar las desigualdades regionales, industriales o sociales dentro de un espacio; y es aquí donde “El Departamento de Córdoba y Montería están haciendo énfasis ya que están tratando de inculcar a los empresarios, agricultores, ganaderos, comerciantes y otros la intención de

²⁷ Goldsmith, 1969; Mckinnon, 1973; Shaw, 1973

²⁸ Gestión Financiera Córdoba 2004. Impreso por contacto grafico, Equipo de Gobierno, junio de 2005.

²⁹ Economía Internacional, Ed Mc Graw Hill, Duminic Salvatore, Pág. 32

aumentar sus beneficios y disminuir sus costos”³⁰ para así, poder ser mejor que sus competidores, especialmente en la base de la economía del departamento y la ciudad que es el sector primario. Esto básicamente, se esta haciendo con mejoras en las técnicas de producción y adoptando nuevas tecnologías y sistemas de gestión; lo que se va a ver reflejado, en un crecimiento económico constante. Cabe aquí hacer un paréntesis, y resaltar que en la ciudad de Montería se están desarrollando grandes proyectos de construcción e infraestructura, cuando en realidad el Departamento y la ciudad son economías primarias, dentro de las cuales, las actividades centrales de este son la agricultura y la ganadería que en los últimos años han permanecido prácticamente constantes, sin cambios significativos, los cuales de alguna y otra manera se vieran reflejados como tal en el desarrollo económico de la ciudad.

Tratando aspectos puntuales, se puede decir que en el Departamento de Córdoba y la ciudad de Montería, la agroindustria no debe tratarse solo desde el punto de vista de técnico y económico, sino que además, se debe considerar como un elemento social, hasta tratar de entender, que es una categoría económica; producto de la interacción de las relaciones que se dan en los procesos de consumo.

“La FAO y La CEPAL citado por Machado (1987) definen a una Cadena Productiva como interacción de una determinada estructura productiva conformada por un conjunto de relaciones socioeconómicas que consideran en forma directa los procesos de producción primaria, transformación, acopio y distribución y comercialización de alimentos”³¹.

Más específicamente, las Cadenas están compuestas por tres segmentos o eslabones que pueden estar articulados o no. Estos eslabones son:

- “El segmento primario, el suministro de insumos y la producción agropecuaria.

³⁰ Agenda informativa GANACOR #26 julio – agosto – septiembre de 2006

³¹ Revista Camara al Dia, Monteria Agosto de 2006, Pág. 3.

- El segmento agroindustrial, es decir el proceso poscosecha.
- El segmento de distribución y consumo, es decir la distribución minorista de los bienes finales”.³²

Lo anterior, hace referencia a que en los últimos años; se ha buscado especializarse en la agroindustria y el agroturismo, debido a que estos son los campos que le pueden traer aun más beneficios a la ciudad de Montería.

0.4.1.5 Importancia de las Captaciones y Colocaciones en una Economía de Mercado

En la actualidad, uno de los determinantes claves para las entidades bancarias es definir su mercado objetivo, y el autor hace referencia a este término así: “Mercado que se puede caracterizar como aquel grupo de empresas que poseen determinadas características económicas que son de interés para el intermediador financiero”³³ Es decir, el sector bancario como intermediario financiero, tiene interés en un determinado grupo de empresas, las cuales se dedican a actividades económicas; ya sean de los sectores primario, secundario o terciario de la economía. Posteriormente, el autor del artículo resalta sobre las características que se deben ajustar a las empresas en los créditos ofrecidos por las entidades bancarias y son las siguientes:

- Horizonte de las colocaciones
- Orientación de las colocaciones
- Productos que desea explotar
- Política de Servicios

Las características mencionadas, serán explicadas de manera más detallada en el presente marco conceptual de esta investigación.

³² Ibíd. Pág. 5

³³ <http://www.parisinet.com/cs/Cds/CD1/capitulos/capitulo3.htm>

Por otro lado, cabe destacar sobre el alto nivel de desarrollo de los sectores productivos en la ciudad de Montería, y la cuantiosa circulación de capital que se ha venido movilizandando en la ciudad; este impacto obliga, a que los bancos de Montería, cuenten con un amplio portafolio de servicios, tanto de captación a través de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, o certificados de depósito; como de colocación de préstamos o fondos, en los cuales encontramos los microcréditos, comercial, hipotecario, entre otros, y en los cuales, exista una orientación definida a los clientes, y una cobertura total a la demanda de créditos por parte de los monterianos. Un ejemplo claro que señala el autor es: “Es común que en economías que están comenzando a incentivar el mercado de capitales las instituciones bancarias presenten una alta concentración de colocaciones en un solo sector de la economía y principalmente en posiciones de largo plazo” en este sentido, el autor nos da a entender a cerca del desarrollo que ha venido teniendo el mercado de capitales a través del crecimiento de los sectores productivos, es decir, dicho sector que tenga una mayor incidencia en el mercado de capitales, las entidades bancarias concentrarán hacia este sector un mayor número de colocaciones de créditos a su disposición a largo plazo.

Uno de los aspectos que llama la atención, para los establecimientos bancarios a la hora de realizar operaciones activas, hace referencia a la opinión de los gerentes de los bancos en la ciudad de montería a través de la entrevista estructurada, y afirmaban: “las PYMES presentan un comportamiento adecuado a la hora de efectuar los pagos de las cuotas de los créditos adquiridos”, y el autor del texto señala “La orientación de los créditos a las empresas de tamaño medio y medio-pequeño se caracterizan por presentar una alta lealtad hacia los bancos con que operan”³⁴, De igual forma, el autor añade “El universo o número de empresas que concuerden con estas características de ser medianas o pequeñas es mayor, con relación al total de las firmas, siendo así mas factible captar clientes”³⁵, lo anterior, se ve reflejado en la evolución que ha tenido el sistema bancario y la conformación de entidades comerciales en la ciudad de

³⁴ Ibíd. Cáp. 3

³⁵ Ibíd. Cáp. 3.

Montería en los últimos años, lo cual se observará más adelante en los respectivos análisis; esa evolución de la que se ha venido hablando del sistema bancario, es en cuanto al crecimiento que ha tenido la cartera en el ámbito comercial, de los microcréditos, de consumo e hipotecaria; además, de la tendencia de crecimiento que han tenido las operaciones pasivas en los últimos años.

Por otro lado, y como se mencionaba anteriormente, es importante destacar el desempeño que han tenido las entidades bancarias en cuanto a captaciones y colocaciones, principalmente para las instituciones establecidas en la ciudad de Montería, y el autor da a entender que las captaciones y colocaciones a corto plazo para los bancos son más rentables, el autor soporta esta característica, a partir de la base de datos que posee la institución, en segundo lugar el autor hace referencia acerca de la mayor flexibilidad y liquidez para el banco a través de la oferta de créditos, este efecto, resulta sí el banco cuenta con una mayor disponibilidad de recursos, ya que a corto plazo se deduce que existe menos riesgo; ya sea por el movimiento en las tasas de interés, o por las fluctuaciones económicas presentadas en un futuro, es decir, que preferiblemente para la banca es más conveniente la captación y colocación a corto plazo; ya que genera, mayor rentabilidad y liquidez, y un posible aumento de la cartera, porque a largo plazo las variaciones en la economía de mercado, y los cambios en las tasa de interés generan a futuro pérdida o beneficio en el balance financiero.

Por último, otro de los aspectos a mencionar, trata sobre la internacionalización de los servicios financieros, ya que actualmente, la globalización de los mercados ha generado que estos apunten a mejorar su eficiencia, en cuanto a la implementación de nuevas prácticas; a través de paquetes financieros atractivos para los clientes, ya que el fenómeno de la globalización ha permitido que se amplíen aún más las fronteras, abriendo paso a la banca en lo que respecta a la incursión de nuevos mercados en desarrollo. Para este efecto, es importante

mencionar a continuación lo citado por los investigadores Natalia Salazar, Catalina Prieto y Francisco Mejía “La revisión de las experiencias de internacionalización de los servicios financieros apunta a señalar que en el mediano y largo plazo ésta tiene efectos positivos en la medida en que permite tener sistemas financieros más sólidos y eficientes al introducir mejores prácticas y estándares, mejorar la calidad y eficiencia, y permitir fuentes de recursos más estables, todo ello con consecuencias positivas para el crecimiento y desarrollo económico”.³⁶

0.4.1.6 Impacto de las Fusiones en el Sistema Bancario

“La dinámica del sector bancario, está determinada por el comportamiento de los agentes económicos (empresas, familia, gobierno y sector externo), en algunas ocasiones, la actividad que ejerce el banco se ve afectada por las fluctuaciones coyunturales del sistema económico”. Es decir, que cualquier comportamiento positivo o negativo de los agentes económicos mencionados anteriormente, conllevan a una alteración en el sistema bancario, ya sea de índole positiva o negativa.³⁷ Todas estas variables económicas que afectaron al sistema bancario, fueron determinantes para un ciclo de recesión tanto en el sector ya mencionado como en la economía del país, y el autor deduce “La crisis en el sector financiero son, en buena parte, consecuencia de las crisis en el sector real, lo que sugiere que la coyuntura económica afecta efectivamente al sector bancario”.³⁸

Un breve recuento, acerca de el periodo de reestructuración y recuperación del sistema financiero colombiano, se dio a partir de 1990-1993; luego, en el año de (1994-1995) existió expansión crediticia y de esta manera se originó el interés

³⁶Salazar Natalia, Prieto Catalina y Mejía Francisco, Las negociaciones de servicios financieros: la competitividad del sector bancario colombiano, ANIF, .Febrero 9 de 2004.

³⁷

□ Jaramillo Alberto, El sector bancario y coyuntura económica, el caso colombiano 1990-2000, grupos de estudios en economía y empresa, universidad EAFIT , Medellín marzo de 2002, Pág. 14

³⁸ *Ibíd.*

por las fusiones y adquisiciones financieras; posteriormente, para el año de 1996-1997 se determina que existen efectos inflacionarios sobre los activos, y un caso especial es que este efecto inflacionario, recayó primordialmente sobre los créditos hipotecarios, para el año de 1998-2002 surge la crisis financiera en el país, y en último lugar la convalecencia del sistema financiero y básicamente el bancario, excepto en el sistema hipotecario.³⁹

Otro de los aspectos a resaltar por parte del autor, trata sobre la conversión de las corporaciones de ahorro y vivienda (1972-1999); establecido en la ley 510 de Diciembre de 1999, en establecimientos bancarios e hipotecarios (BECH periodo 2000-2003), en el año 2004 la banca comercial absorbe a los BECH (2004-2005), generándose de este modo importantes fusiones en el sistema bancario en los últimos años y manteniendo un sistema de colocación idéntico pero con tasas de interés más atractivas al mercado demandante del crédito, además de un arreglo institucional eficiente. Seguidamente, desde el punto de vista de captación y servicios de pago han existido avances significativos, creándose redes para el sistema único como banca universal.⁴⁰

Otra de las teorías sobre fusiones bancarias, deduce que “Las fusiones pueden mejorar potencialmente la eficiencia en costos”.⁴¹ Ya que las entidades bancarias relativamente pequeñas, a raíz de una fusión; pueden ampliar su portafolio de servicios e innovación tecnológica, colocando créditos en el mercado a unas tasas de interés competitivas, también, cabe anotar que, “las fusiones pueden tener un efecto sobre los beneficios de las firmas bancarias; a través de incrementar el poder de mercado fijando precios”. Además, “Las fusiones pueden tener un impacto significativo sobre los mercados locales, incrementado la concentración lo que se puede traducir en beneficios superiores al fijar precios de oligopolio (tasas de Interés sobre los depósitos inferiores y

³⁹ [http://www.fusiones y Adquisiciones en el Sector Financiero Colombiano Análisis y Propuestas sobre la Consolidación Bancaria \(1990-2005.htm\)](http://www.fusiones y Adquisiciones en el Sector Financiero Colombiano Análisis y Propuestas sobre la Consolidación Bancaria (1990-2005.htm)), Pág. 3, primer informe de ANIF, mayo de 2006

⁴⁰ *Ibid.* Pág. 4.

⁴¹ Estrada Darío, efectos de las fusiones sobre el mercado financiero Colombiano, Banco de la Republica, Pág. 3

tasas de interés sobre los créditos superiores)⁴². En otras palabras, como se resaltaba anteriormente, los bancos obtendrán un margen de intermediación beneficioso, incrementando sus ganancias a través de colocar tasas de interés sobre los depósitos inferiores y otorgar créditos a tasas de interés superiores. A continuación, se ilustrará acerca de las fusiones efectuadas en el sistema bancario colombiano durante los últimos años.

Cuadro No. 1. Fusiones Bancarias en Colombia

Ejemplos de fusiones bancarias en Colombia	
Banco de Bogotá (1992)	Banco de Bogotá
	Bancomercio
Bancolombia (1998)	Banco Industrial Colombiano
	Banco de Colombia
ABN AMRO Colombia (1999)	ABN AMRO Colombia
	Banco Real
Gran Banco Bancafé (1998)	Bancafé
	Concasa
Banco de Occidente (2005)	Banco de Occidente
	Banco Aliadas
GNB Sudameris (2005)	Banco Sudameris
	Banco Tequendama
BCSC (2005)	Colmena
	Banco Caja Social
Bancolombia (2005)	Bancolombia
	Conavi- Confisura
Davivienda (2005)	Davivienda
	Banco Superior

⁴² Ibíd. Pág. 3

Davivienda (2006)	Davivienda
	Bancafé

Fuente: *Tendencias Actuales de los Sistemas Financieros*, Gonzalo Toro Bridge, Vicepresidente de Banca Empresarial y Gobierno, Organización Bancolombia, 11 de octubre de 2005.

Nota: La fuente de la fusión Davivienda-Bancafé (2006), tomada de la prensa el tiempo, sección 7 días, pagina 2-8, domingo 15 de octubre de 2006.

0.4.1.7 Importancia de la Estadística en la Investigación

Otro aspecto de gran importancia, es el rol que desempeña la estadística en campo de la presente investigación, ya que a través de esta se determinará; si la hipótesis planteada en esta investigación es Nula H_0 o alterna H_a . De esta manera, se hace necesario manifestar que tan útil es esta herramienta, a la hora de tomar una decisión.

En primera instancia, se hace necesario explicar que el distinguido estadístico Inglés R.A. Fisher plantea: “En relación con cualquier experimento, debemos hablar de esta hipótesis nula, y se debe notar que la hipótesis nula, nunca se prueba, ni se establece, pero es posible rechazarla en el transcurso de la investigación”⁴³, es decir, que la hipótesis nula conlleva a deducir que ésta puede ser rechazada en el transcurso de la investigación, además de señalar que la misma no tiene ningún tipo de probabilidad. En otras palabras, para entender el significado de hipótesis nula y alterna en una investigación, se debe conocer primero el resultado de la misma, si ese resultado obtenido se define como “un valor de probabilidad arbitrario pero aceptable (raro), rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, pero si por el contrario el suceso no es raro, es decir que el valor de la probabilidad es mayor que al que aceptamos como significativo, fallamos al rechazar la hipótesis nula, sin embargo en ninguno de los casos mencionados anteriormente se nos permite indicar que hemos probado H_0 .”⁴⁴

⁴³ Fisher, R. A., El diseño de experimentos. Edinburgo: Oliver & Boyd, 1935, p.16.

⁴⁴ Audrey Haber, Richard Runyon, Estadística General, Fondo Educativo Interamericano, S.A. 1973, p.194

En otro de los casos para la hipótesis, al investigador se le presentan dos tipos de errores al establecer un punto de probabilidad que acepta como significativo. Estos errores son:

Tipo 1: Rechazar la hipótesis nula cuando es verdadera.

Tipo 2: Aceptar la hipótesis nula cuando es falsa.

La varianza, es otra de las variables estadísticas que se desarrollan en el estudio, por lo tanto es indispensable conocer su función, y esta función primordialmente parte de la hipótesis de que los argumentos representan una muestra de la población. Además, “un análisis de varianza muestra que la suma de cuadrados total puede dividirse en dos sumas de cuadrados componentes: la dentro de grupos y la de entre grupos. Estas dos sumas de cuadrados componentes nos proporcionan, a su vez estimaciones independientes de la varianza de la población”.⁴⁵ La varianza será utilizada en esta investigación para establecer que tanto es la variabilidad de los datos de la muestra tomada, como referencia en la investigación.

El método estadístico más importante para la investigación, es el coeficiente de correlación, en el cual las dos variables a relacionar son el sistema bancario y el desarrollo de los sectores productivos, a través de este método estadístico conoceremos si la evolución del sistema bancario, tiene una relación directa con el desarrollo de los sectores anteriormente indicados. Teóricamente, este método nos indica que si se tienen unos coeficientes de correlación, ya que a través de estos; se mide la asociación entre variables numéricas. Cabe señalar, que si en alguno de los casos “El coeficiente de correlación en concordancia a la hipótesis nula de independencia entre los factores, si ésta no se rechaza se da por finalizado el análisis, pero si se rechaza, se establece que existe asociación

⁴⁵ Ibíd. Pág. 256

entre los factores, se podrán plantear cuestiones tales como la intensidad de la asociación entre variables, o la dirección de la asociación detectada”⁴⁶

Por último, la prueba F es otra de las variables a determinar en esta investigación, porque su función esta en comprobar si las varianzas de las dos muestras son diferentes, por lo tanto aquí se establecerá si entre éstas existe un grado de relación.

0.4.2 Marco Conceptual

OPERACIÓN ACTIVA: Cualquier operación de inversión de los recursos captados por las entidades de crédito, que lleva asociado un cierto nivel de riesgo.

OPERACION PASIVA: Toda operación mediante la cual las entidades de crédito captan sus recursos tanto propios como ajenos.

BANCO: Institución financiera de intermediación, que recibe fondos en forma de deposito de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias.

BANCO CENTRAL: Banco que administra el funcionamiento del sistema financiero de un país. Es el encargado de la emisión de moneda, de la supervisión, circulación de monedas y billetes de curso legal. Realiza la función de banco de bancos, presta los servicios de deuda pública y demás de la tesorería del estado, controla el movimiento de capitales con el exterior y mantiene las reservas metálicas y de divisas y supervisa las entidades de crédito y ahorro.

⁴⁶ BERK. Kenneth y CAREY Patrick, Análisis de datos con Microsoft Excel, Actualizado para Office 2000.

SISTEMA BANCARIO: Parte del sistema crediticio de un país, en el que se agrupan las instituciones financieras de depósito, formando una estructura organizada.

INTERES: Retribución que se paga o recibe por utilizar o prestar una cierta cantidad de dinero por un periodo de tiempo determinado, se calcula como un porcentaje de la cantidad prestada, incluyendo asimismo el factor inflación y la rentabilidad esperada.

CREDITO: Contrato por el cual una persona física o jurídica, obtiene temporalmente una cantidad de dinero de otra, a cambio de una remuneración en forma de intereses. Se distingue del préstamo en que este solo se puede disponer de una cantidad fija, mientras que en el crédito se establece un máximo, pudiendo utilizar el porcentaje que desee.

AHORRO: Resultado de la actividad de reservar una parte del consumo actual para destinarla a un consumo futuro. Diferencia positiva entre ingresos y gastos.

CAPTACION: Absorción de recursos directamente del público de manera que los fondos conseguidos son colocados en depósitos o préstamos a la vista. Así para los bancos la captación de depósitos constituye una de las actividades fundamentales, puesto que con ellos obtienen una rentabilidad en forma de crédito.

COLOCACION: En la actividad financiera, venta de títulos realizada por la entidad emisora, o por medio de un intermediario financiero. Así mismo puede entenderse como la actividad de invertir fondos o excedentes en diferentes activos para obtener un beneficio.

CARTERA DE CREDITOS: Relación de los créditos que le han sido concedidos a una persona natural o jurídica.

HORIZONTE DE LAS COLOCACIONES: Consiste en el plazo que el banco da a los clientes para la cancelación de los créditos otorgados.

ORIENTACION DE LAS COLOCACIONES: Se refiere al destino que el sujeto del crédito le dará a los recursos proporcionados por el banco.

PRODUCTOS QUE DESEA EXPLOTAR: Cuando los mercados de capitales son desarrollados el banco deberá tener un mayor número de instrumentos financieros, sean estos instrumentos de captación y colocación los cuales se les conoce como productos bancarios.

POLITICA DE SERVICIOS: Esta tratará de imponer una estrategia comercial y ayudará a identificar el mercado objetivo, la cual se centrarán los esfuerzos para abarcar todas las necesidades financieras del mercado y como se entregarán los servicios.

MERCADO OBJETIVO: Mercado que se puede caracterizar como aquel grupo de empresas que poseen determinadas características económicas que son de interés para el intermediario financiero.

FUSION: ES la unión de dos o más empresas en una única corporación. En el mundo de los negocios, las fusiones se llevan a cabo cuando se prefiere suprimir las empresas existentes y crear una nueva entidad jurídica.. En las fusiones se suelen emitir bonos. El comprador adquiere los activos y pasivos de la empresa fusionada. Cuando se concentran dos empresas de un mismo sector se habla de integración horizontal, y cuando lo hacen dos en la que una es proveedora de la otra, se habla de integración vertical.

Las fusiones suelen realizarse para evitar la quiebra de una compañía, reducir la competencia (aumentando la concentración del mercado) o para facilitar la diversificación de la producción. En casi todos los países existen leyes que condicionan las fusiones, regulan el grado de competencia entre las empresas y evitan la aparición de monopolios.

TECNIFICACION: Conjunto de nuevas técnicas o nuevas tecnologías de desarrollo a implementar en el proceso de la producción.

SECTORES ECONOMICOS: Los sectores económicos o sectores de producción, engloban todas las actividades económicas que realizamos las personas, es decir, todos aquellos trabajos encaminados a la obtención de bienes materiales y servicios.

SECTOR PRIMARIO: Conjunto de actividades económicas relacionadas con la obtención de productos procedentes del mar, tierra, o el aire, es decir, obtenidos directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación (minería, pesca, agricultura, ganadería, etc.)

SECTOR SECUNADARIO: Comprende todas las actividades económicas de un país, relacionada con la transformación industrial de los alimentos y de las materias primas (Construcción, Industria, etc...).

SECTOR TERCIARIO: Sector económico integrado por todas aquellas actividades económicas relacionadas con la producción de servicios; es decir, todas aquellas actividades económicas no incluidas en el sector primario y secundario (Turismo, banca, transporte, etc....).

COMERCIO: El comercio es una importante actividad económica en todos los países del mundo. Surgió cuando algunas personas producían más de lo que necesitaban y, sin embargo, carecían de otros productos básicos. Acudían a mercados locales, y allí comenzaron a intercambiar sus sobrantes con otras

personas, es decir, a practicar el trueque: daban el bien que les sobraba a cambio de recibir otro bien que no tenían, sin recibir dinero a cambio.

AGRICULTURA: La agricultura consiste en el cultivo de las plantas para el uso humano. Hay muchos tipos de productos vegetales:

- La mayor parte los destinamos a nuestra alimentación: frutas, verduras, cereales...
- A otros les damos un uso industrial: caucho, algodón, caña de azúcar...
- También utilizamos las plantas para alimentar al ganado: son los forrajes.

Cada planta necesita un clima, un relieve y un suelo adecuados para crecer. Cada sociedad utiliza las técnicas y maquinaria más apropiadas para cultivar las plantas.

GANADERIA: La ganadería es la cría y domesticación de animales para el consumo humano.

INDUSTRIA: La industria es una actividad económica encargada de transformar los productos naturales (materias primas) en otros elaborados de forma artificial.

MINERIA: Una mina es una excavación del terreno realizada con el objetivo de extraer minerales y otros materiales.

MEDIOS DE TRANSPORTE: Los medios de transporte son los vehículos que utilizamos para desplazarnos de un lugar a otro y para transportar nuestras mercancías.

HATO: Porción de ganado mayor o menor, sitio donde paran los pastores con el ganado.

AGROTURISMO: Actividad que busca introducir a las personas en las tareas agropecuarias, conviviendo con otros seres vivos, degustando la gastronomía y al mismo tiempo disfrutando de la cultura y el folclore típico de una determinada región.

POLITICA MONETARIA: conjunto de instrumentos utilizados por un Gobierno nacional o por el banco central de un país para hacer variar la cantidad de dinero presente en la economía, a fin de influir directamente sobre el valor de la divisa nacional, sobre la producción, la inversión, el consumo y la inflación. La política monetaria, cuyo objetivo es sostener la actividad económica proporcionando a los agentes financieros la liquidez y los créditos indispensables para consumir, invertir y producir, no debe mostrarse demasiado restrictiva, porque correría el riesgo de bloquear el crecimiento económico, ni demasiado expansionista, en la medida en que tal situación favorecería el aumento de la inflación (el alza generalizada de los precios), al inyectar demasiado poder adquisitivo en una economía que no dispone de bienes suficientes para satisfacer la demanda.

ECONOMIA SUBTERRANEA: Conjunto de actividades ilícitas que compiten en una economía legal.

SECTOR SOLIDARIO: Es un movimiento cooperativo organizado de la sociedad civil, y juega un rol crucial a lo largo de una amplia gama de necesidades y aspiraciones humanas. Estas cooperativas proveen salud, vivienda y servicios bancarios.

HIPOTESIS NULA: Especifica valores hipotéticos para uno o más de los parámetros de la población. Acerca del fenómeno en estudio se toma como verdadera, a menos que tenga evidencia convincente de lo contrario.

HIPOTESIS ALTERNA: Representa una teoría alterna que se toma como verdadera, automáticamente si se rechaza la hipótesis nula.

VARIANZA: Se define verbalmente como la suma de los cuadrados de las desviaciones de las observaciones con respecto a la media dividida por N.

COEFICIENTE DE CORRELACION: Determina la relación entre dos o mas variables. En términos de correlación se obtiene una relación positiva o una relación negativa.

DESVIACION ESTANDAR: Diferencia entre un valor particular y la media aritmética. También se define como la medida de la dispersión de los valores respecto a la media (valor promedio).

PRUEBA F: Devuelve la probabilidad de que las varianzas de los argumentos de dos matrices no presenten diferencias significativas.

0.5 FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

- La evolución del sistema bancario en la ciudad de Montería ha incidido directamente en el desarrollo de los sectores productivos, durante los últimos 5 años.

Variables	Indicadores	Fuentes
Sectores Productivos	<ul style="list-style-type: none"> • Primario (minería, pesca, agricultura, ganadería) • Secundario (Construcción, Industria) • Terciario (Turismo, banca, transporte, servicios en general) (Variaciones anuales, crecimiento y decrecimiento)	<ul style="list-style-type: none"> • DANE • ENTIDADES DEL ESTADO.
Sistema Bancario	<ul style="list-style-type: none"> • Captaciones (Depósitos de cuenta corriente, CDT, Depósitos de Ahorro, Otros Depósitos) • Colocaciones (Crédito de consumo, 	<ul style="list-style-type: none"> • SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA.

	comercial, hipotecario, microcréditos) (Variaciones anuales, crecimiento y decrecimiento)	
--	--	--

0.6 DISEÑO METODOLÓGICO

0.6.1 Tipo de Investigación

En primer lugar, el estudio a desarrollar hace referencia acerca de identificar el avance que ha tenido la ciudad de Montería, en materia de los sectores productivos en los últimos años, además, de conocer la evolución del sistema bancario en cuanto a las captaciones y colocaciones, para de esta manera, determinar si se presentan rezagos o avances en ciertos indicadores en contraste al desarrollo económico de la ciudad; es por esto, que surge la necesidad de desarrollar este tipo de investigación, para que sea de utilidad a futuras investigaciones. La investigación sobre la evolución del sistema bancario en la ciudad de Montería; con relación al desarrollo de los sectores productivos, desde el punto de vista metodológico se trata de un estudio descriptivo, correlacional y explicativo.

Cabe destacar, que en principio es una investigación descriptiva; ya que busca especificar la evolución del sector bancario en la ciudad de Montería en los últimos cinco años, es decir, en esta investigación se determinará el número de entidades bancarias que ejercen su actividad en la ciudad, y de esta manera se establecerá el efecto que ha tenido en los sectores económicos que han tenido históricamente mayor incidencia en la ciudad.

Además, este estudio es de tipo correlacional; porque se pretende relacionar la participación o dinámica que los sectores productivos han tenido en la evolución del sistema bancario de la ciudad, es decir, se parte de relacionar o comparar dos variables definidas como las captaciones y colocaciones en el sistema bancario; y a partir de esta correlación, se determinará, el grado de desarrollo que han tenido los sectores productivos en relación a los establecimientos bancarios; con el propósito de conocer, si ha existido un eslabonamiento entre los sectores mencionados anteriormente.

Finalmente, se trata de una investigación explicativa; debido a que se pretende o desea comprender los factores productivos que tienen mayor grado de incidencia en lo referente a la evolución del sector bancario en la ciudad de Montería, en la medida en que la investigación así lo requiera.

0.6.2 Población y Muestra

En el presente estudio, la población objeto consta de 16 Bancos, y 6 entidades representativas de los sectores productivos; por tal razón, la muestra es igual a la población, debido a que es pequeña, y por consiguiente representativa.

0.6.3 Diseño de Muestreo

En lo referente al diseño de muestreo, se escogió el Método no probabilístico por conveniencia, debido a que para el estudio como tal, se hace fácil obtener la información, y así mismo manejarla, de tal manera, que al procesarla obtengamos de ella su máximo aporte. Cabe aclarar, que solo se escogió a los gremios por la razón de que si nos remitimos directamente a los ganaderos, agricultores, comerciantes, constructores como tal, la investigación se extendería en términos de información, tiempo y dinero; además, son los gremios quienes manejan información histórica de la evolución general de los mismos, entonces que mejor que remitirse a ellos.

0.6.4 Recolección y Fuentes de Información

FUENTES PRIMARIAS

- Directivos de Bancos en la ciudad de Montería.
- Investigadores del Banco de la Republica.
- Funcionarios de la Gobernación Córdoba (Asesor económico y financiero del departamento)
- Directivos de FENALCO, CAMARA DE COMERCIO, ICA, CVS, CONSTRUCTORA COOPROFESIONALES, Y GANACOR.

FUENTES SECUNDARIAS

- Notas editoriales del Banco de la Republica
- Estudios sobre Economía Regional del Departamento de Córdoba. Banco de la República
- Estudios económicos del DANE. (ICER) Indicadores de Coyuntura económica regional.
- Diccionario de economía y finanzas
- Libros de fundamentos de economía.
- Tesis de grado
- Revistas Informativas de Ganacor.
- Portales de Asobancaria y Superfinanciera
- Artículos de diarios informativos.

0.6.5 Técnicas de Recolección de Información

Es de gran importancia especificar, que la herramienta a utilizar es la entrevista, la cual se aplicará de una forma equitativa para los directivos de las instituciones

aquí detalladas, es decir, tanto para los bancos, como para otras instituciones. Además en cuanto a la recolección de la información se detalló así por las siguientes razones.

- Manejo de relaciones personales con algunos gerentes y/o subgerentes de las entidades bancarias, como también con algunos directores de los gremios.
- Se ha pre establecido un contacto directo con empleados bancarios que nos pueden llevar a una cita con los directores. De igual manera se ha hecho, con los directores de las entidades gremiales, pero en menor proporción.

Se ha previsto entrevistar al 100% de la población objeto de estudio, pero por disponibilidad de tiempo puede fallar alguna persona (gerentes, directores, subgerentes) al momento de reunirse con ella para aplicarle el instrumento.

Nota: Finalmente, se optó por utilizar un formato de entrevista estructurado como sugerencia del asesor personal y algunos directivos.

Los instrumentos a utilizar en el presente estudio son las siguientes:

ENTREVISTA (CON FORMATO). Aquí se pretende establecer contacto directo con las personas que se consideran fuente de información, además se pretende llevar ciertas categorías las cuales en el transcurso de la entrevista se puedan preguntar o tratar.

ANALISIS DE DOCUMENTOS: Mediante este instrumento se pretende leer, analizar e interpretar los documentos ya recopilados, para fundamentar el marco teórico, objetivos, variables y justificación.

0.6.6 Procesamiento de la Información

En el presente estudio, se tendrá en cuenta información de tipo cuantitativo y cualitativo, la cual suministraron entidades como: LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA, BANCO DE LA REPUBLICA, DANE, GANACOR, ICA, FENALCO, entre otros.

La información cualitativa se procesará de la siguiente manera:

De acuerdo a las respuestas obtenidas en la entrevista, estas se categorizarán respecto a la tendencia de factores en común en cada respuesta; posteriormente, se procederá a codificar, para leerlas de manera general, e interpretar pregunta por pregunta y así obtener las respectivas conclusiones que el estudio amerita.

El software a utilizar será EXCEL por ser una herramienta que brinda alternativas para organizar y tratar la información de acuerdo con el grado de complejidad que esta tenga, y que se puedan representar a través de gráficos estadísticos si es el caso.

Por otra parte, a la información cuantitativa se le dará el mismo tratamiento, es decir, se construirá una estructura con los datos numéricos, a la cual posteriormente se le hallará el crecimiento o decrecimiento a través del tiempo, para así graficar y observar de una u otra manera los comportamientos mostrados por las variables, notando los periodos de tiempo en que estas tuvieron sus mayores movimientos. Primero se tabulará la información, luego se procesará para posteriormente interpretar los datos que haya arrojado la investigación.

El software a utilizar será EXCEL.

Nota: En el informe final, se optó por analizar las actividades más representativas de la ciudad, como son la Ganadería, Agricultura, Construcción, Industria, y Comercio.

0.7 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

0.7.1 Recursos Humanos

- Gerentes de Bancos
- Subgerentes
- Investigadores
- Asesor
- Ingeniero de la Superintendencia Financiera

0.7.2 Recursos Institucionales

- Banco de la Republica
- Bancos
- Corporaciones (Coopprofesionales)
- Biblioteca Departamental.
- Bibliotecas Universitarias.
- (Instituciones Ganacor, etc...)

0.7.3 Recursos Materiales

- Lapiceros y Lápices.
- Resaltadores
- Hojas Reciclables.
- Resma de Hojas Tamaño Carta.
- CDS Gravables.

- Memoria USB.
- Computadores con acceso a Internet.
- Impresoras.
- Documentos Impresos.
- Escritorios.
- Medio de Transporte y Gasolina.
- Libros pertinentes a la Investigación.
- Revistas.
- Periódicos.

1. GRADO DE DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS

1.1 EVOLUCIÓN DE LA GANADERÍA DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005

Tabla 1 Sacrificio de ganado vacuno por sexo, cabeza y kilos

MONTERIA. SACRIFICIO DE GANADO VACUNO POR SEXO, CABEZA Y KILOS.						
SEGUN TRIMESTRES, 2000 – 2005						
	TOTAL		MACHOS		HEMBRAS	
TRIMESTRE	CABEZAS	KILOS	CABEZAS	KILOS	CABEZAS	KILOS
AÑO 2000						
TOTAL	81.335	32.894.773	47.764	21.106.350	33.571	11.788.424
PRIMERO	20.525	8.383.150	11.974	5.388.300	8.551	2.994.850
SEGUNDO	18.576	7.529.800	10.282	4.626.900	8.294	2.902.900
TERCERO	19.174	7.428.250	11.048	4.584.150	8.126	2.844.100
CUARTO	23.060	9.553.574	14.460	6.507.000	8.600	3.046.574
AÑO 2001						
TOTAL	90.269	36.311.250	51.671	22.801.950	38.598	13.509.300
PRIMERO	21.931	8.503.850	12.780	5.301.000	9.151	3.202.850
SEGUNDO	21.231	8.641.650	12.108	5.448.600	9.123	3.193.050
TERCERO	22.399	9.049.950	12.103	5.446.350	10.296	3.603.600
CUARTO	24.708	10.115.800	14.680	6.606.000	10.028	3.509.800
AÑO 2002						
TOTAL	83.665	34.083.411	53.242	23.228.378	30.423	10.855.033
PRIMERO	22.475	9.207.650	13.414	6.036.300	9.061	3.171.350
SEGUNDO	18.743	7.593.850	10.338	4.652.100	8.405	2.941.750
TERCERO	20.709	8.315.751	13.891	5.827.148	6.818	2.488.603
CUARTO	21.738	8.966.160	15.599	6.712.830	6.139	2.253.330
AÑO 2003						
TOTAL	83.527	36.103.060	54.901	25.370.270	28.356	10.732.790
PRIMERO	20.123	8.721.910	13.727	6.271.130	6.396	2.450.780
SEGUNDO	18.207	7.734.080	11.164	5.070.570	7.043	2.663.510
TERCERO	23.089	9.987.090	15.895	7.253.370	7.194	2.733.720
CUARTO	21.838	9.659.980	14.115	6.775.200	7.723	2.884.780

AÑO 2004

TOTAL	97.614	40.800.981	49.722	23.146.291	47.842	17.654.690
PRIMERO	20.646	8.892.260	11.896	5.628.020	8.750	3.264.240
SEGUNDO	20.816	8.742.550	10.038	4.637.990	10.778	4.104.560
TERCERO	26.597	11.015.991	12.305	5.585.031	14.292	5.430.960
CUARTO	29.555	12.150.180	15.533	7.295.250	14.022	4.854.930
AÑO 2005						
TOTAL	121.886	52.815.116	66.986	31.885.506	54.900	20.929.610
PRIMERO	25.909	11.206.310	13.442	6.430.650	12.467	4.775.660
SEGUNDO	27.631	11.776.600	14.904	6.997.230	12.727	4.779.370

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

Información Consolidada de la Actividad Ganadera

MONTERIA. SACRIFICIO DE GANADO VACUNO POR SEXO, CABEZA Y KILOS.						
SEGUN ANOS, 2000 – 2005						
	TOTAL		MACHOS		HEMBRAS	
ANO	CABEZAS	KILOS	CABEZAS	KILOS	CABEZAS	KILOS
2000	81.335	32.894.773	47.764	21.106.350	33.571	11.788.424
2001	90.269	36.311.250	51.671	22.801.950	38.598	13.509.300
2002	83.665	34.083.411	53.242	23.228.378	30.423	10.855.033
2003	83.527	36.103.060	54.901	25.370.270	28.356	10.732.790
2004	97.614	40.800.981	49.722	23.146.291	47.842	17.654.690
2005	121.886	52.815.116	66.986	31.885.506	54.900	20.929.610
VARIACIONES NOMINALES %						
ANO	CABEZAS	KILOS	CABEZAS	KILOS	CABEZAS	KILOS
2000						
2001	11,0%	10,4%	8,2%	8,0%	15,0%	14,6%
2002	-7,3%	-6,1%	3,0%	1,9%	-21,2%	-19,6%
2003	-0,2%	5,9%	3,1%	9,2%	-6,8%	-1,1%
2004	16,9%	13,0%	-9,4%	-8,8%	68,7%	64,5%
2005	24,9%	29,4%	34,7%	37,8%	14,8%	18,5%

Fuente: DANE Documentos sobre coyuntura económica regional ICER. Cifras consolidadas y calculadas por los autores.

Analizando el sacrificio de Ganado en la ciudad de Montería, se puede notar el grado de desarrollo que esta actividad ha tenido dentro del sector primario. Para el año 2001, este presentó un incremento del 11% con respecto al año 2000, lo que significa, que el total de cabezas sacrificadas aumentó en 8934. Posteriormente, llama la atención que para el año 2002; existió un decrecimiento

del 7.3% al pasar de 90269 en el 2001 a 83665 en el año 2002, lo cual muestra que, en los años inicialmente comparados no hay una evolución constante; siguiendo aun con una tendencia a la baja para el año 2003 del 0.2%, como resultado de un incremento en machos del 3.1% y un descenso en hembras del 6.8%.

Continuando con el análisis, al contrastar los dos últimos, años se presentan altibajos tanto para el total, como para machos y hembras; pero se debe resaltar que este fenómeno, se nota más en el sacrificio de hembras.

Para el caso del año 2004, se ve un repunte muy interesante, del 16.9%, es decir, que en comparación con el año inmediatamente anterior, la cantidad de cabezas sacrificadas aumento en 14087, lo que representó un total de 40.800.981 kilos de ganado comercializado; este aumento, se da como resultado de un incremento en hembras del 68.7% y un descenso en machos del 9.4%.

Durante el año 2005, el sacrificio de ganado en Montería ascendió a 121.886 cabezas, superior en 24.9% al año 2004. Lo anterior, representó un total de 52.815.116 kilos de ganado comercializado, pero en esta ocasión, el incremento en machos es mayor que en hembras.

Por otra parte, como se refiere a la ganadería como actividad económica numero uno para el departamento, es de gran importancia mencionar aspectos como, la incapacidad de los ganaderos de incorporar técnicas progresistas que conduzcan a mejorar el rendimiento y la productividad de este sector. Sin embargo, el profesor Lauchin Currie⁴⁷, se refiere al tema de la ganadería colombiana de la siguiente manera "...el atraso técnico de la ganadería colombiana no es culpa de los ganaderos, sino la consecuencia económica natural de una combinación de factores, como son la muy limitada demanda, especialmente para la carne, la alta calidad y la superabundancia de tierras de

⁴⁷ Currie L., ensayos sobre planeación, tercer mundo, Bogota, Pág. 95

pastoreo. Estos factores hacen más económica la ganadería extensiva, que requiere poco capital y escasa técnica. Cuando la demanda aumenta, especialmente para las carnes de buena calidad, se justifica invertir mas por cabeza y por hectárea”. Es decir, que aunque los ganaderos estén abiertos al cambio, no se van a lograr grandes avances, debido a factores externos que se presentan en el mercado. “Además, se ha visto como en meses anteriores, a raíz de la certificación de zona libre de aftosa han llegado misiones de otros países; con el propósito de examinar la posibilidad de llevar este producto de nuestra región”⁴⁸

48

□ ANAYA NARVÁEZ, La Economía del Departamento de Córdoba, Una visión Prospectiva Ira ed, Montería dic de 2004.

1.2 EVOLUCION DE LA AGRICULTURA DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005

Tabla 2 Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2000 - 2001

Cultivos	Área Sembrada - Hectáreas			Área Cosechada - Hectáreas			Producción en Toneladas		
	2000	2001	Var.%	2000	2001	Var.%	2000	2001	Var.%
Transitorios	148.562	147.990	-0,4%	143.663	143.697	0,0%	457.237	403.179	-11,8%
Ajonjolí	1.278	1.136	-11,1%	1.247	1.136	-8,9%	742	697	-6,1%
Algodón	27.720	29.361	5,9%	26.820	28.921	7,8%	70.144	65.926	-6,0%
Arroz Riego	2.676	2.698	0,8%	2.676	2.698	0,8%	14.644	14.464	-1,2%
Arroz Secano Manual	16.664	17.561	5,4%	15.900	16.901	6,3%	25.183	31.498	25,1%
Arroz Secano Mecanizado	6.570	3.934	-40,1%	4.881	3.704	-24,1%	20.138	14.497	-28,0%
Frijol	927	891	-3,9%	912	885	-3,0%	638	667	4,5%
Maíz Tecnificado	56.367	49.929	-11,4%	56.222	47.757	-15,1%	245.881	186.362	-24,2%
Maíz Tradicional	34.778	40.781	17,3%	33.473	40.178	20,0%	68.713	74.659	8,7%
Sorgo	60	43	-28,3%	60	43	-28,3%	30	206	586,7%
Patilla	1.522	1.656	8,8%	1.472	1.474	0,1%	11.124	14.203	27,7%
Anuales y Permanentes	61.132	63.747	4,3%	57.677	59.479	3,1%	592.453	640.374	8,1%
Coco	3.604	1.422	-60,5%	3.027	1.235	-59,2%	30.171	6.540	-78,3%
Ñame	10.338	8.794	-14,9%	10.059	8.604	-14,5%	102.510	89.517	-12,7%
Plátano	32.141	30.905	-3,8%	30.032	27.476	-8,5%	245.477	263.549	7,4%
Yuca	11.578	19.877	71,7%	11.416	19.583	71,5%	128.607	214.827	67,0%
Cítrico	343	447	30,3%	333	380	14,1%	12.755	8.190	-35,8%
Guanábana	67	69	3,0%	65	69	6,2%	500	2.952	490,4%
Mango	459	434	-5,4%	459	403	-12,2%	2.525	3.054	21,0%
Maracuyá	230	387	68,3%	225	341	51,6%	4.500	5.042	12,0%
Papaya	2.341	1.248	-46,7%	2.033	1.228	-39,6%	65.310	46.122	-29,4%
Total	209.694	211.737	1,0%	201.340	203.176	0,9%	1.049.690	1.043.553	-0,6%

Fuente: DANE . Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

El análisis de la ganadería y la agricultura en el departamento de Córdoba, son las actividades más representativas y contribuyentes de esta región; en lo referente al sector primario, Los registros en cuanto a la agricultura para el año 2001 no son llamativos, ya que este sector, presentó un crecimiento relativamente bajo en lo que respecta a las áreas sembradas (1.0%), y posteriormente, en lo que se refiere a las superficies cosechadas, su comportamiento no fue relativamente alto (0.9%). Por otro lado, el desempeño de la producción de cultivos en toneladas presentó una variación negativa (-0.6%).

La participación de los cultivos transitorios, decreció en materia del área sembrada y la producción en 0.4% y 11.8% respectivamente. Cabe destacar, que los cultivos más representativos para este periodo fueron: el maíz (tradicional y tecnificado), algodón y el arroz (riego, secano manual y secano mecanizado), en su orden.

Como se observa en la ilustración, El maíz presentó caídas en áreas sembrada (-0.5%), y cosechadas (-2.0%); igualmente, en alusión a la producción, reportó un decrecimiento de (-17.0%). Este fenómeno del maíz, se dio principalmente por “La reducción en el cultivo de este cereal se dio básicamente en el maíz tecnificado, dado por los altos costos de los insumos, los inconvenientes presentados en las plantas de secamiento por la falta de capacidad en las mismas y el desconocimiento por parte de algunos agricultores de la existencia de contratos a cosecha. En cuanto al maíz tradicional, este reportó incrementos dado los menores costos de producción”.⁴⁹ Otro de los cultivos a resaltar es el desempeño de la patilla, ya que presentó para este periodo crecimientos en áreas sembradas del 8.8%, y un aumento en la producción de toneladas (27.7%).

De manera un poco más general, en lo referente a los cultivos permanentes respecto al año 2000, mostraron síntomas de mejoría en su evolución, reportando

⁴⁹ Tomado de *INFORME DE COYUNTURA ECONOMICA REGIONAL DE CÓRDOBA, VI trimestre de 2001, Pág. 33*

incrementos en 4.3% en áreas sembradas, 3.1% en áreas cosechadas y 8.1% en cuanto a la producción en toneladas.

Cabe señalar, el papel que desempeñaron los cultivos de yuca (71.7%), siendo el cultivo mas sembrado para este año, además, de reportar un aumento de 11416 a 19583 hectáreas cosechadas con este tubérculo que representan un aumento del 71.5%, y en cuanto a la producción, se incrementó relativamente en 67%. Seguido de la maracuyá (68.3%), pasando de 230 a 387 hectáreas sembradas con esta fruta, adicionalmente, arrojó aumentos en las áreas cosechadas de 51.6%, y en ultima instancia con un aumento en producción de 4500 a 5042 hectáreas; que en términos relativos, aumentó 12% respecto al año anterior. En tercer lugar, la siembra de Cítricos en el departamento aumento en 30.3% pasando de 343 a 447 hectáreas cultivadas, un aumento del 14.1% en terrenos cosechados, sin embargo, su producción en toneladas, presentó un declive de -35.8%. Otro de los cultivos que no hay que dejar pasar por alto, es el plátano, que reportó un decrecimiento significativo de 32141 hectáreas sembradas a 30905 para el año 2001, en lo concerniente a las áreas cosechadas, obtuvo un decrecimiento de 8.5%, aunque su producción para ese periodo se haya registrado en un aumento de 7.4%, para su consumo final.

Tabla 3 Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2001 - 2002

AÑO 2001 – 2002									
	Area Sembrada - Hectáreas			Area Cosechada - Hectareas			Producción en Toneladas		
	2001	2002	Var.%	2001	2002	Var.%	2001	2002	Var.%
Cultivos									
Transitorios	147.990	144.072	-2,6%	143.697	140.329	-2,3%	403.179	403.044	0,0%
Ajonjolí	1.136	957	-15,8%	1.136	950	-16,4%	697	604	-13,3%
Algodón	29.361	22.113	-24,7%	28.921	21.623	-25,2%	65.926	43.156	-34,5%
Arroz Riego	2.698	3.527	30,7%	2.698	3.525	30,7%	14.464	18.381	27,1%
Arroz Secano Manual	17.561	20.976	19,4%	16.901	20.403	20,7%	31.498	35.061	11,3%
Arroz Secano Mecanizado	3.934	2.858	-27,4%	3.704	2.705	-27,0%	14.497	10.904	-24,8%
Fríjol	891	1.275	43,1%	885	1.204	36,0%	667	988	48,1%
Maíz Tecnificado	49.929	50.074	0,3%	47.757	48.994	2,6%	186.362	201.394	8,1%
Maíz Tradicional	40.781	40.069	-1,7%	40.178	38.784	-3,5%	74.659	73.788	-1,2%
Sorgo	43	45	4,7%	43	45	4,7%	206	202	-1,9%
Patilla	1.656	2.178	31,5%	1.474	2.096	42,2%	14.203	18.566	30,7%
Anuales y Permanentes	63.747	60.239	-5,5%	59.479	58.454	-1,7%	640.374	624.637	-2,5%
Coco	1.422	1.313	-7,7%	1.235	1.117	-9,6%	6.540	5.890	-9,9%
Ñame	8.794	9.142	4,0%	8.604	8.742	1,6%	89.517	82.187	-8,2%
Platano	30.905	29.742	-3,8%	27.476	29.128	6,0%	263.549	275.843	4,7%
Yuca	19.877	17.145	-13,7%	19.583	16.888	-13,8%	214.827	200.112	-6,8%
Cítrico	447	411	-8,1%	380	407	7,1%	8.190	8.070	-1,5%
Guanábana	69	69	0,0%	69	69	0,0%	2.952	3.096	4,9%
Mango	434	719	65,7%	403	648	60,8%	3.054	4.729	54,8%
Maracuyá	387	571	47,5%	341	363	6,5%	5.042	5.926	17,5%
Papaya	1.248	1.127	-9,7%	1.228	1.092	-11,1%	46.122	38.784	-15,9%
Total	211.737	204.311	-3,5%	203.176	198.783	-2,2%	1.043.553	1.027.681	-1,5%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

A pesar de ser uno de los periodos más complicados para el sector agrícola para este periodo, la evolución más representativa para el sector agrícola en el departamento, se notó en la evolución del cultivo de Frijol, el cual reportó un incremento de 43.1% en áreas sembradas. Posteriormente, en áreas cosechadas presentó un crecimiento del 36%, lo cual generó una producción en toneladas de este tipo de grano en 48.1% respecto al año anterior, pasando de 667 a 988 toneladas en producción. Uno de los aspectos a resaltar, es el cultivo de patilla; que presentó un aumento de 31.5% más de áreas sembradas respecto al periodo anterior, y 42.2% de hectáreas más cosechadas por parte de los cultivadores de esta fruta, para este periodo, la patilla presentó una variación positiva de 30.7% en materia de producción. Por consiguiente, otro de los cultivos que evolucionó positivamente en términos relativos fue el arroz riego, el cual reportó 30.7% de extensión en hectáreas sembradas, no obstante, las hectáreas cosechadas en términos constantes para este año; resultó de un crecimiento de 2698 (2001) a 3525 hectáreas cosechadas para ese periodo, lo que evidencia un crecimiento en la producción del 27.1%.

Así, es necesario considerar que, para este periodo los cultivos transitorios reportaron decrecimientos de 2.6%, en relación al año anterior en cuanto a hectáreas sembradas, en forma similar, las áreas cosechadas para este periodo presentaron una pérdida de terrenos del 2.3%, respecto al periodo anterior, lo que ocasionó que la producción en cultivos transitorios, no presentará ningún tipo de variación, y se mantuviera constante para este año (0, 0%).

Idénticamente, en lo referente a los cultivos permanentes, estos no presentaron para este periodo un crecimiento significativo, si no más bien, como los cultivos transitorios; reportó una caída de 5.5% en hectáreas menos sembradas en comparación con el año anterior. Para el caso de las hectáreas cosechadas, no mostraron variaciones positivas, cayendo en 1.7% de las mismas respecto al año

anterior, lo que evidencia que en términos constantes de producción, para este periodo; existió una decadencia de 640374 toneladas producidas a 624637, resultando una variación de 2.5% para este año.

Los cultivos más representativos para los cultivos permanentes fueron; el mango y la maracuyá, presentando variaciones de 65.7% y 47.5% respectivamente en áreas sembradas, en materia de hectáreas cosechadas, este tipo de frutas se cosecharon en 60.8% y 6.5% respectivamente, lo cual originó una producción de mangos en toneladas de 4729, y en la maracuyá de 5926; existiendo un incremento de 54.8% y 17.5% para cada una de las frutas.

En cuanto a la papaya, fue la fruta de cultivos permanentes que mas presentó declinaciones para este periodo, pasando de 1248 a 1127 hectáreas sembradas, y para el caso de el total de áreas cosechadas con esta fruta ocasionó una variación negativa de -11.1% menos hectáreas.

Para este periodo, el área total sembrada en ambos tipos de cultivos; reflejó una variación de -3.5%, presentando un notorio decrecimiento en cuanto a las zonas cosechadas, también reportaron una tendencia a la baja de -2.2%, en ultimo lugar, la producción total en toneladas de este tipo de cultivos, para el año 2002 reflejó un decrecimiento de 1.5%.

Tabla 4 Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2002 - 2003

AÑO 2002 - 2003									
Cultivos	Área Sembrada - Hectáreas			Área Cosechada - Hectáreas			Producción en Toneladas		
	2002	2003	Var. %	2002	2003	Var. %	2002	2003	Var. %
Transitorios	144.072	146.062	1,4%	140.329	131.253	-6,5%	403.044	371.757	-7,8%
Ajonjolí	957	368	-61,5%	950	325	-65,8%	604	198	-67,2%
Algodón	22.113	20.272	-8,3%	21.623	20.218	-6,5%	43.156	39.045	-9,5%
Arroz Riego	3.527	2.640	-25,1%	3.525	2.640	-25,1%	18.381	15.360	-16,4%
Arroz Secano Manual	20.976	21.854	4,2%	20.403	20.759	1,7%	35.061	33.328	-4,9%
Arroz Secano Mecanizado	2.858	11.160	290,5%	2.705	10.064	272,1%	10.904	43.906	302,7%
Fríjol	1.275	1.367	7,2%	1.204	1.314	9,1%	988	1.417	43,4%
Maíz Tecnificado	50.074	49.068	-2,0%	48.994	38.165	-22,1%	201.394	147.550	-26,7%
Maíz Tradicional	40.069	37.492	-6,4%	38.784	36.060	-7,0%	73.788	66.009	-10,5%
Sorgo	45	120	166,7%	45	120	166,7%	202	576	185,1%
Patilla	2.178	1.721	-21,0%	2.096	1.588	-24,2%	18.566	24.368	31,3%
Anuales y Permanentes	60.239	62.922	4,5%	58.454	60.605	3,7%	624.637	609.883	-2,4%
Coco	1.313	1.818	38,5%	1.117	1.493	33,7%	5.890	9.891	67,9%
Ñame	9.142	10.086	10,3%	8.742	9.900	13,2%	82.187	93.705	14,0%
Plátano	29.742	29.359	-1,3%	29.128	28.010	-3,8%	275.843	249.359	-9,6%
Yuca	17.145	18.903	10,3%	16.888	18.657	10,5%	200.112	216.613	8,2%
Cítrico	411	449	9,2%	407	414	1,7%	8.070	8.252	2,3%
Guanábana	69	59	-14,5%	69	59	-14,5%	3.096	840	-72,9%
Mango	719	644	-10,4%	648	677	4,5%	4.729	4.994	5,6%
Maracuyá	571	608	6,5%	363	501	38,0%	5.926	7.895	33,2%
Papaya	1.127	996	-11,6%	1.092	894	-18,1%	38.784	18.334	-52,7%
Total	204.311	208.984	2,3%	198.783	191.858	-3,5%	1.027.681	981.640	-4,5%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

El año 2003, en el sector agrícola se implementaban nuevas técnicas productivas en los cultivos permanentes y transitorios, estos últimos definidos como “Los cultivos transitorios por su ciclo vegetativo relativamente corto, hacen que las labores económicas, desarrolladas en ellos sean dinámicas, de una alta rotación y con una eficiente combinación de los factores de la producción (tierra, mano de obra, capital y administración)”.⁵⁰ En otras palabras, los cultivos transitorios; se notan más atractivos para el cultivador campesino, porque presentan un menor periodo de maduración frente al cultivo permanente; claro está, efectuando una buena administración de trabajo en los mismos e invirtiendo cierto grado de capital.

En lo referente al total de áreas sembradas para los cultivos transitorios, se aprobaron un promedio de 1.4% hectáreas mas, para el mismo periodo el área cosechada se disminuyo en 6.5% y la producción en toneladas de este tipo de cultivos decayó en 7.8% relativamente.

Finalmente, los cultivos permanentes; se desarrollaron en áreas sembradas de 62922 Hectáreas, es decir, 4.5% más que en el año 2002. Luego, para el total de áreas cosechadas de cultivos permanentes, también presentó un aumento de periodo a periodo de 3.7%, y en ultimo lugar, lo que hace alusión a la producción expresada en toneladas para este tipo de cultivos; decreció en 2.4% comparado con el año anterior, siendo la fruta mas representativa para esta clase de cultivos el coco con un aumento de producción de 67.9%.

De esta manera, el total de áreas aprobadas para la siembra en este periodo, aumentaron notoriamente en 2.3% en relación con el año anterior, además, es importante anotar, sobre el desempeño de las cosechas para este periodo; que reportaron una baja de -3.5% en comparación con el periodo anterior; todo esto

⁵⁰ Tomado de *INFORME DE COYUNTURAECONOMICA REGIONAL DE CORDOBA ,I trimestre de 2003, Pág. 28*

en contraste con un bajo rendimiento en la producción total de los cultivos en dicho periodo.

Tabla 5 Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2003 - 2004

Cultivos	AÑO 2003 - 2004								
	Area Sembrada – Hectáreas			Area Cosechada - Hectareas			Producción en Toneladas		
	2003	2004	Var.%	2003	2004	Var.%	2003	2004	Var.%
Transitorios	146.062	139.209	-4,7%	131.253	136.013	3,6%	371.757	459.282	23,5%
Ajonjolí	368	435	18,2%	325	430	32,3%	198	280	41,4%
Algodón	20.272	22.003	8,5%	20.218	21.953	8,6%	39.045	54.872	40,5%
Arroz Riego	2.640	4.801	81,9%	2.640	4.800	81,8%	15.360	29.606	92,7%
Arroz Secano Manual	21.854	14.763	-32,4%	20.759	14.162	-31,8%	33.328	28.662	-14,0%
Arroz Secano Mecanizado	11.160	11.383	2,0%	10.064	10.287	2,2%	43.906	46.697	6,4%
Frijol	1.367	1.194	-12,7%	1.314	1.138	-13,4%	1.417	1.159	-18,2%
Maíz Tecnificado	49.068	49.563	1,0%	38.165	48.854	28,0%	147.550	205.909	39,6%
Maíz Tradicional	37.492	32.644	-12,9%	36.060	32.000	-11,3%	66.009	59.574	-9,7%
Sorgo	120	100	-16,7%	120	100	-16,7%	576	443	-23,1%
Patilla	1.721	2.324	35,0%	1.588	2.289	44,1%	24.368	32.081	31,7%
Anuales y Permanentes	62.922	63.121	0,3%	60.605	60.419	-0,3%	609.883	672.216	10,2%
Coco	1.818	2.246	23,5%	1.493	1.778	19,1%	9.891	14.629	47,9%
Ñame	10.086	9.839	-2,4%	9.900	9.442	-4,6%	93.705	97.062	3,6%
Platano	29.359	28.943	-1,4%	28.010	27.722	-1,0%	249.359	265.809	6,6%
Yuca	18.903	18.644	-1,4%	18.657	18.572	-0,5%	216.613	248.044	14,5%
Cítrico	449	491	9,4%	414	446	7,7%	8.252	8.432	2,2%
Guanábana	59	62	5,1%	59	62	5,1%	840	879	4,6%
Mango	644	710	10,2%	677	709	4,7%	4.994	5.254	5,2%
Maracuyá	608	733	20,6%	501	577	15,2%	7.895	9.106	15,3%
Papaya	996	1.454	46,0%	894	1.112	24,4%	18.334	23.001	25,5%
Total	208.984	202.330	-3,2%	191.858	196.432	2,4%	981.640	1.131.498	15,3%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

Para el año 2004, el sector agrícola presentó en materia de cultivos transitorios un aumento significativo de 23.5% respecto al año anterior, en lo concerniente a la producción; Las áreas dedicadas a la siembra se tornaron mas inestables, presentando una decadencia de 4.7% menos terreno para esta actividad, comparado con el año anterior, para el año 2004 se dejaron de sembrar con cultivos transitorios 6853 hectáreas menos.

El cultivo transitorio mas representativo fue el arroz con una contribución al agro de 81.9% de hectáreas mas sembradas, y 81.8% de terreno mas cosechado con este tipo de cultivo, y una producción total de 92.7% mas en comparación al periodo anterior, otro de los cultivos que ha tenido un comportamiento constante es la patilla que presentó 31.7% mas toneladas mas producidas para el presente año.

Por ultimo, los cultivos permanentes para este año tuvieron un comportamiento relativamente moderado, en primer lugar porque las toneladas producidas se incrementaron en 10.2%, la tierra sembrada no tuvo mayor variación ya que solo aumentó en 0.3% para este aspecto, y un leve decrecimiento en áreas cosechadas de -0.3%. En total los cultivos transitorios y permanentes para ese año aumentaron su producción en 15.3% respecto al año anterior., además de un leve crecimiento en los terrenos cosechados dando como resultado una variación total de 2.4%, no obstante en relación a el desarrollo de hectáreas cultivadas, para este año reflejaron un decrecimiento de 3.2% en contraste al año anterior.

Tabla 6 Evolución de los cultivos transitorios y permanentes en el departamento de Córdoba durante los años 2004 - 2005

AÑO 2004 – 2005									
Cultivos	Area Sembrada - Hectáreas		Area Cosechada – Hectáreas			Producción en Toneladas			
	2004	2005	Var.%	2004	2005	Var.%	2004	2005	Var.%
Transitorios	139.209	133.212	-4,3%	136.013	128.829	-5,3%	459.282	400.944	-12,7%
Ajonjolí	435	341	-21,6%	430	327	-24,0%	280	219	-21,8%
Algodón	22.003	22.026	0,1%	21.953	21.554	-1,8%	54.872	46.428	-15,4%
Arroz Riego	4.801	5.957	24,1%	4.800	5.957	24,1%	29.606	38.389	29,7%
Arroz Secano Manual	14.763	15.099	2,3%	14.162	14.077	-0,6%	28.662	21.783	-24,0%
Arroz Secano Mecanizado	11.383	16.502	45,0%	10.287	15.089	46,7%	46.697	56.778	21,6%
Frijol	1.194	1.152	-3,5%	1.138	1.126	-1,1%	1.159	1.115	-3,8%
Maíz Tecnificado	49.563	37.035	-25,3%	48.854	36.608	-25,1%	205.909	155.807	-24,3%
Maíz Tradicional	32.644	32.586	-0,2%	32.000	32.125	0,4%	59.574	56.611	-5,0%
Sorgo	100	300	200,0%	100	0	-100,0%	443	0	-100,0%
Patilla	2.324	2.214	-4,7%	2.289	1.966	-14,1%	32.081	23.815	-25,8%
Anuales y Permanentes	63.121	60.595	-4,0%	60.419	60.368	-0,1%	672.216	661.249	-1,6%
Coco	2.246	930	-58,6%	1.778	2.328	30,9%	14.629	14.781	1,0%
Ñame	9.839	10.528	7,0%	9.442	10.066	6,6%	97.062	97.353	0,3%
Platano	28.943	30.018	3,7%	27.722	26.964	-2,7%	265.809	249.872	-6,0%
Yuca	18.644	17.856	-4,2%	18.572	17.565	-5,4%	248.044	236.111	-4,8%
Cítrico	491	45	-90,8%	446	434	-2,7%	8.432	8.492	0,7%
Guanabana	62	0	-100,0%	62	70	12,9%	879	855	-2,7%
Mango	710	717	1,0%	709	745	5,1%	5.254	9.307	77,1%
Maracuyá	733	271	-63,0%	577	887	53,7%	9.106	15.978	75,5%
Papaya	1.454	230	-84,2%	1.112	1.310	17,8%	23.001	28.500	23,9%
Total	202.330	193.806	-4,2%	196.432	189.197	-3,7%	1.131.498	1.062.192	-6,1%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

Durante el año 2005, la evolución del sector agrícola no fue tan significativa, tanto en los cultivos transitorios como en los permanentes; El total de terreno sembrado para este año, se situó en 193806 hectáreas, 4.2% menos respecto al periodo del 2004. Por consiguiente, los cultivos transitorios, presentaron un decrecimiento de 4.3% en áreas sembradas con relación al año anterior; siendo el arroz y el sorgo, los que presentaron una mayor evolución en áreas sembradas para este periodo. Igualmente, para los cultivos permanentes, el área sembrada decreció en 4% comparado con el año anterior, así mismo, los cultivos que obtuvieron un incremento en relación al siguiente año fueron el ñame y el plátano con unas variaciones de 7% y 3.7% respectivamente. El cultivo de ñame paso de 9839 a 10528 hectáreas sembradas, para el caso del plátano este paso de 28943 hectáreas a 30018 para el año siguiente.'

Para el año 2005, el área total cosechada decreció en 3.7%, siendo los cultivos transitorios; los que menos cosecha presentaron para ese periodo (-5.3%), seguido de los cultivos permanentes (-0.1%). Cabe resaltar, que para este último periodo uno de los cultivos permanentes que mas presento variación para el siguiente año fue la maracuyá, incrementándose su área cosechada en 53.7%, seguido del coco (30.9%).

En ultimo lugar, de acuerdo al total de producción de cultivos transitorios y permanentes, este reflejo un decrecimiento de 6.1%; lo que significó menos producción para los cultivos transitorios, principalmente en la producción de arroz de riego (-29.7%). De acuerdo a la producción de cultivos permanentes, el mango, la maracuyá y la papaya fueron las frutas que reflejaron una mayor variación en lo que respecta a la producción en toneladas, reportando cifras de crecimiento de 77.1%, 75.5% y 23.9% respectivamente.

1.3 EVOLUCIÓN DE LA CONSTRUCCIÓN DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005

Tabla 7 Total área aprobada (m²) para vivienda y otros destinos

MONTERIA. TOTAL AREA APROBADA (M2) PARA VIVIENDA Y OTROS DESTINOS			
SEGUN AÑOS Y TRIMESTRES 2000 – 2005			
AÑO 2000			
TRIMESTRE	TOTAL	VIVIENDA	OTROS DESTINOS
TOTAL	80.962	61.491	19.471
PRIMERO	9.139	6.157	2.982
SEGUNDO	27.390	23.845	3.545
TERCERO	9.500	3.369	6.131
CUARTO	34.933	28.120	6.813
AÑO 2001			
TOTAL	99.832	79.606	20.226
PRIMERO	10.825	8.308	2.517
SEGUNDO	29.871	17.572	12.299
TERCERO	35.683	32.279	3.404
CUARTO	23.453	21.447	2.006
AÑO 2002			
TOTAL	79.769	72.006	7.763
PRIMERO	13.444	11.189	2.255
SEGUNDO	28.552	27.643	909
TERCERO	0	0	0
CUARTO	37.773	33.174	4.599
AÑO 2003			
TOTAL	85.336	60.050	25.286
PRIMERO	35.242	23.570	11.672
SEGUNDO	15.005	9.105	5.900
TERCERO	15.006	10.011	4.995
CUARTO	20.083	17.364	2.719
AÑO 2004			
TOTAL	103.479	60.936	42.543
PRIMERO	13.068	11.525	1.543
SEGUNDO	21.534	10.905	10.629
TERCERO	29.562	17.774	11.818
CUARTO	39.315	20.762	18.553
AÑO 2005			
TOTAL	350.629	317.957	32.672
PRIMERO	145.422	136.588	8.834
SEGUNDO	155.668	141.790	13.878
TERCERO	4.750	4.311	439
CUARTO	44.789	35.268	9.521

Fuente: DANE.

Información Consolidada de la Construcción

MONTERIA. TOTAL AREA APROBADA (M2) PARA VIVIENDA Y OTROS DESTINOS			
SEGUN AÑOS 2000 – 2005			
AÑOS	TOTAL	VIVIENDA	OTROS DESTINOS
2000	80,962	61,491	19,471
2001	99,832	79,606	20,226
2002	79,769	72,006	7,763
2003	85,336	60,050	25,286
2004	103,479	60,936	42,543
2005	350,629	317,957	32,672
VARIACIONES NOMINALES %. TOTAL AREA APROBADA.			
SEGUN AÑOS 2000 – 2005			
AÑOS	TOTAL	VIVIENDA	OTROS DESTINOS
2000			
2001	23.3%	29.5%	3.9%
2002	-20.1%	-9.5%	-61.6%
2003	7.0%	-16.6%	225.7%
2004	21.3%	1.5%	68.2%
2005	238.8%	421.8%	-23.2%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER. Cifras consolidadas y calculadas por los autores.

Como se ha venido mencionando, una de las actividades líderes de los sectores productivos en la ciudad de Montería durante los últimos años, es el sector de la construcción, debido a que para el año 2001, el área total aprobada presentó un incremento del 23.3% respecto al año anterior, registrándose en vivienda un aumento del 29.5% y en otros destinos del 3.9%. Posteriormente, para el año 2002, el área aprobada para construcción, fue de 79.769 M2, lo cual presentó una significativa disminución del 20.1% en relación al año anterior (2001); de igual manera sucedió en la vivienda, con un decrecimiento el 9.5%, y para otros destinos en un 61.6%. Llama la atención, que la evolución anual hasta el año 2002 presentó constantes altibajos, tanto para vivienda como para otros destinos.

Retomando nuevamente el análisis, al cierre del año 2003; se aprobaron 85336 M2, lo que significó un aumento del 7% con relación al año 2002, registrándose

una disminución en la vivienda del 16.6%; en caso contrario, se presentó un notorio crecimiento de 225.7% en lo referente a otros destinos.

Durante el año 2004, se aprobaron un total de 103.479 M² para la ciudad de Montería, lo que dio como resultado un incremento del 21.3% comparado con el año 2003, específicamente, en lo concerniente a vivienda; se registró un aumento del 1.5% y para otros destinos del 68.2% respectivamente; cabe destacar, que la tendencia es favorable, debido a que el comportamiento de la construcción en otras ciudades no fueron tan significativos en su evolución.

Por ultimo, el año 2005 se torna muy llamativo, por ser que se disparó el “boom” de la construcción; en un área aprobada de 350.629 M², reportando un crecimiento del 238.8% en relación al periodo de 2004. De igual manera, en el ámbito de la construcción de la vivienda, aumento en 421.8%, destacando que el 90.7% del área total aprobada, fue destinada hacia la vivienda; el restante del área aprobada, fue asignada para otros destinos; ya que estos perdieron participación con una disminución del 23.2% en relación al periodo anterior.

1.4 EVOLUCIÓN DE LA INDUSTRIA DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005

Tabla 8 Inversión neta consolidada del sector industrial años 2000 – 2005

MONTERIA. INVERSION NETA AÑOS 2000 – 2005 (\$Millones)								
INDUSTRIA	No	Constituidas	No	Reformadas	No	Disueltas	No	Inversion
2000	10	36	2	3.800	2	49	10	3.787
2001	14	150	2	140	1	10	15	280
2002	15	486	1	15	6	25	10	476
2003	15	243	0	0	4	66	11	177
2004	13	351	3	1.571	3	810	13	1.112
2005	7	38	4	76	3	21	8	94

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

VARIACION

2000								
2001	40,0%	316,7%	0,0%	-96,3%	-50,0%	-79,6%	50,0%	-92,6%
2002	7,1%	224,0%	-50,0%	-89,3%	500,0%	150,0%	-33,3%	70,0%
2003	0,0%	-50,0%	-100,0%	-100,0%	-33,3%	164,0%	10,0%	-62,8%
2004	-13,3%	44,4%			-25,0%	1127,3%	18,2%	528,2%
2005	-46,2%	-89,2%	33,3%	-95,2%	0,0%	-97,4%	-38,5%	-91,5%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER Cifras consolidadas y calculadas por los autores.

Como es bien sabido, el Departamento de Córdoba no es una región donde la industria se desarrolla en gran manera, igualmente, sucede en la ciudad de Montería donde la inversión en esta actividad es poca, como se nota en los cuadros expuestos.

Partiendo del año 2001, se observa un descenso en la inversión neta del 92.6% con respecto al año 2000. Es decir, que luego de presentarse una inversión de \$3787 Millones; se paso a \$280 Millones, que en realidad es muy significativo; luego, durante el año 2002, se da un repunte del 70% pasando de \$280 Millones a \$476 millones; pero nuevamente, se cae esta actividad en el 2003 cuando casi llega al suelo la cuantía de inversión, que fue de \$177 Millones. Es decir, que lo poco que había recuperado del año 2001 al año 2002, casi lo perdió por completo del año 2002 al 2003

Para el año 2004, nuevamente se presenta un repunte del 528.2%; lo cual fue mayor en \$935 Millones a la cifra dada en el año anterior, pero de igual manera, a lo sucedido durante el periodo del 2002 al 2003 sucedió del 2004 al 2005, cuando casi se cae esta actividad por completo, decreciendo en un 91.5% llegando solo a \$94 Millones.

1.5 EVOLUCIÓN DEL COMERCIO DURANTE LOS AÑOS 2000 – 2005

Tabla 9 Inversión neta consolidada del sector comercial años 2000 – 2005

MONTERIA, INVERSION NETA								
AÑO 2000 – 2005								
	No	Constituidas	No	Reformadas	No	Disueltas	No	Inversión
Actividad Económica								
COMERCIO								
2000	79	1.197	9	1.589	20	812	68	1.974
2001	105	1.087	7	741	19	717	91	1.111
2002	93	1.452	19	4.367	25	244	87	5.575
2003	101	2.545	12	1.464	23	92	90	3.967
2004(2do SEMESTRE)	58	1.403	9	2.446	18	672	49	3.177
2005(2do SEMESTRE)	56	1.535	20	3.637	18	89	58	5.084

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER

VARIACION

2000								
2001	32,9%	-9,2%	-22,2%	-53,4%	-5,0%	-11,7%	33,8%	-43,7%
2002	-11,4%	33,6%	171,4%	489,3%	31,6%	-66,0%	-4,4%	401,8%
2003	8,6%	75,3%	-36,8%	-66,5%	-8,0%	-62,3%	3,4%	-28,8%
2004(2do SEMESTRE)	-42,6%	-44,9%	-25,0%	67,1%	-21,7%	630,4%	-45,6%	-19,9%
2005(2do SEMESTRE)	-3,4%	9,4%	122,2%	48,7%	0,0%	-86,8%	18,4%	60,0%

Fuente: DANE. Documentos sobre coyuntura económica regional ICER Cifras consolidadas y calculadas por los autores.

Analizando el comercio y la industria como actividades representativas del sector terciario y secundario respectivamente, se puede observar que para el año 2000; se constituyeron un total de 79 sociedades, por un valor de \$1197 millones de pesos, manteniendo un incremento del 32.9% para el año 2001, es decir, las sociedades constituidas aumentaron en 26, pero no superaron el valor del año anterior. Caso contrario para el año 2002, en donde se dio un decremento en las sociedades constituidas del 11.4%; lo que significa que se constituyeron 93 sociedades, las cuales representaron un aumento en la inversión del 33.6%. Continuando con un incremento de 75.3% en la inversión, pasando de \$1452 millones en el 2002 a 2545 en el 2003. Por otra parte, durante el año 2004 y 2005; no se presentaron reportes para los primeros semestres, pero se pueden analizar los periodos correspondientes, que serian los segundos semestres, y se nota un decrecimiento en el numero de sociedades constituidas de 3.1%, pero no en la inversión, la cual creció en 9.4%.

Por otro lado, es llamativo el comportamiento del comercio en cuanto a sociedades constituidas, ya que en muchos casos se ve un incremento en el número de sociedades, pero no en el monto de la inversión, o viceversa, cuando se da un decrecimiento en el número de sociedades, pero un crecimiento en la inversión. Lo que permite expresar que en este aspecto, la evolución no ha sido constante, y se podría suponer de alguna manera que la riqueza, está concentrada en parte de la población.

Siguiendo con el análisis, en cuanto a sociedades reformadas, durante el año 2001, se dio un crecimiento del -22.2%, y así mismo del -54.3% en el monto de inversión, pasando de \$1589 Millones en el 2000 a \$741 Millones en el 2001; totalmente diferente a lo sucedido en el 2002 donde el número de sociedades reformadas y la cuantía por la cual fueron reformadas; aumentó considerablemente en un 171.4% y 489.3% respectivamente, que en términos monetarios fue de \$4367 millones. Pero de la misma forma, para el año siguiente,

se presentó un crecimiento del -36.8% en el número de sociedades reformadas y de -66.5% en la cuantía por las cuales fueron reformadas.

Independientemente, analizando el segundo semestre del año 2005 con respecto al mismo periodo del 2004; el número de sociedades reformadas fue de 20, por un valor de \$3637 Millones; mientras que en el 2004 fue de \$2446 Millones, lo anterior permite deducir, que en el sector comercio en general se presentan grandes altibajos. Siguiendo el orden, la evolución del número de sociedades disueltas, presentan las mismas características de ascensos y descensos en el número, pero la cuantía que estas representaron, si tienen una tendencia a la baja. En términos generales, analizando la inversión neta en el comercio, se observa que en el año 2002, se dio un incremento del 401.8%. Debido a que esto no contrasta, con la disminución que se dio en el 2003 del 28.8%. Llama la atención, que para el segundo semestre del año 2004 y 2005 la inversión total va en ascenso, de una manera significativa pasando de \$3177 Millones en el respectivo periodo a \$5084 Millones en el 2005, lo cual indica que a partir del 2004 hacia acá, el comercio viene en ascenso.

2. ANALISIS CORRELACIONAL ENTRE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DEL SISTEMA BANCARIO EN RELACIÓN AL DESARROLLO DE LOS SECTORES PRODUCTIVOS

2.1 ANÁLISIS CORRELACIONAL DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES

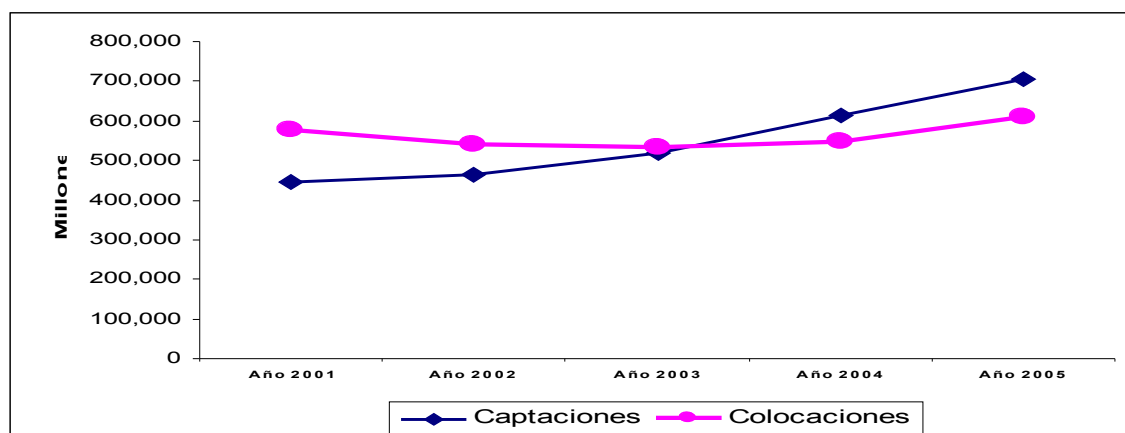
Cuadro 2. Correlación de las captaciones y colocaciones

AÑOS	Captaciones	Colocaciones
2001	445.930	575.716
2002	462.832	541.330
2003	517.861	531.598
2004	612.790	548.878
2005	706.051	608.512
VARIANZA	11.938.031.022	968.016.589
COEFICIENTE DE CORRELACION	57.2%	
PRUEBA.F	3,21%	

MEDIA ARITMETICA	549.093	561.207
-------------------------	----------------	----------------

*Fuente: Superintendencia Financiera, operaciones activas y pasivas por municipio
Cálculos realizados por autores.*

Gráfica 1. Captaciones y colocaciones



Dando respuesta al segundo objetivo de esta investigación, se efectuó el cálculo de los datos estadísticos necesarios (varianza, Prueba F, media aritmética y coeficiente de correlación), para obtener el grado de relación que existe entre las captaciones y colocaciones, y de esta manera, establecer si en realidad el grado de evolución que estas han tenido, ha sido determinante en las actividades económicas del departamento y la ciudad.

Analizando el cuadro de datos, observamos que para el horizonte de tiempo 2001 – 2005 se obtuvo un coeficiente de correlación entre captaciones y colocaciones del 57.2%, el cual indica, que los establecimientos bancarios, solo destinaron esta proporción a los créditos ofrecidos al público, ya sean comerciales, hipotecarios, de consumo y microcréditos.

Por otra parte, se deduce que el resto de dinero existente o colocado en el medio no fue producto del proceso de captaciones bancarias, sino del resultado de otros medios o actividades, como lo son:

- Economía solidaria. (Cooperativas)
- Actividad extrabancarias no formales (Otros prestamistas)
- Entre otras.

Posteriormente, se analiza el resultado de la prueba F, que fue de un 3.21%, es decir que al comparar la variabilidad de las cifras correspondientes a captaciones y colocaciones, se observa una mínima diferencia en la cuantía de las mismas; es decir que entre mas alto sea el resultado de la prueba, existirá una mayor diferencia en el monto de las mismas.

2.2 PLANTEAMIENTO Y COMPROBACION DE HIPOTESIS

2.2.1 Hipótesis Nula (H_0)

La evolución del sistema bancario en la ciudad de Montería ha incidido directamente en el desarrollo de los sectores productivos durante los últimos cinco años.

2.2.2 Hipótesis Alternativa (H_a)

La evolución del sistema bancario en la ciudad en la ciudad de Montería no ha incidido directamente en el desarrollo de los sectores productivos durante los últimos cinco años

2.3 COMPROBACION DE HIPOTESIS

En esta investigación, la hipótesis válida es la alternativa.

Con base en el cuadro de datos y gráfico anterior, se puede expresar, que el desarrollo que han tenido los sectores productivos durante los últimos cinco años en la ciudad de Montería, no ha sido resultado total de la evolución del sistema bancario como tal; por ser que un 42.8% de los recursos que estos requieren no fueron adquiridos a través de este.

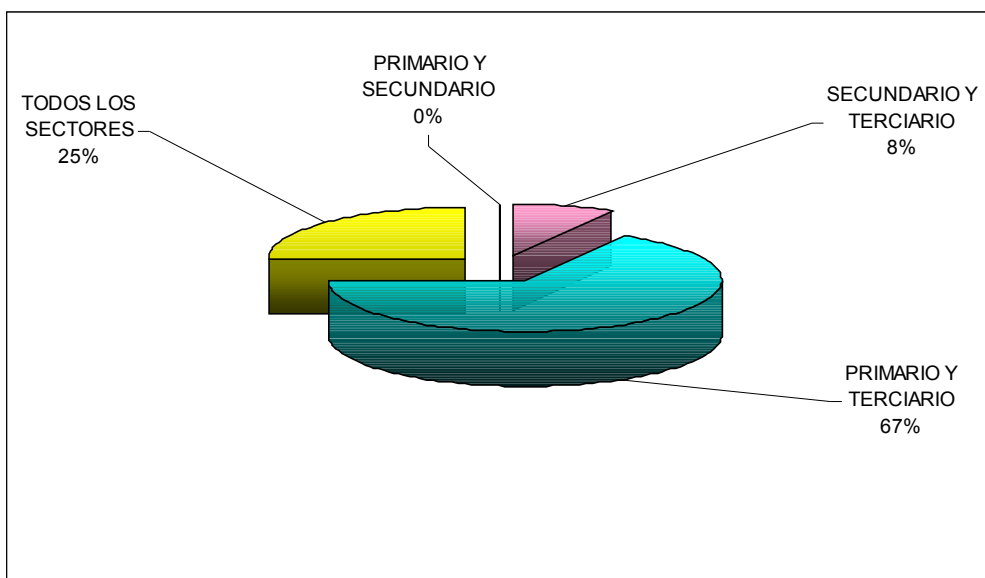
Por otra parte, se usó la media aritmética para observar que las colocaciones son más que las captaciones en promedio, que fue lo que sucedió durante el periodo 2001 – 2003, posteriormente las dos variables tienden al alza, pero en mayor proporción las captaciones.

Cabe anotar, que las variables estudiadas se dan en términos diferentes: es decir, que por parte del sistema bancario se obtuvieron cifras monetarias, mientras que en relación a los sectores productivos, se obtuvieron cifras con características diferentes como sacrificio de ganado, área aprobada para construcción, área sembrada y cosechada, producción total agrícola e inversiones en industria y comercio, de lo que se concluye no hay ningún tipo de similitud entre ambos sectores, además los resultados obtenidos en las entrevistas son de tipo cualitativo, y contienen categorías totalmente diferentes, las cuales no se pueden correlacionar estadísticamente en conjunto; pero si de manera cualitativa, de acuerdo a los resultados obtenidos por separado en cada uno de los actividades aquí tratadas (sistema bancario y sectores productivos, de manera mas detallada ganadería, agricultura, industria y comercio).

3. EL SISTEMA BANCARIO FRENTE AL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA CIUDAD

El presente objetivo se desarrolla, a través de un formato de entrevista estructurada, dirigida a los establecimientos bancarios y otras entidades representativas de la ciudad. Primeramente, se realiza el análisis de las entrevistas aplicadas a los establecimientos bancarios a continuación: (ver anexo A).

Gráfica 2. Incidencia de los sectores productivos en el desarrollo económico de Montería



Como se observa en la grafica, el 67% de los entrevistados, respondió que los sectores productivos de mayor incidencia en el desarrollo de la ciudad,

corresponde al primario y terciario, dentro de los cuales, las actividades más representativas son la Ganadería, agricultura y comercio. Mientras que el 25% indica, que todos los sectores influyen en gran manera al desarrollo de la ciudad, a través de la ganadería, agricultura, construcción, transporte, educación, servicios comunales y financieros en general, turismo y en una muy mínima escala la industria.

Por otra parte, para el 8% de los entrevistados; los sectores secundario y terciario son los más representativos en el crecimiento económico de la ciudad. Solo con el desarrollo del comercio, construcción, turismo, transporte, industria y servicios en general. Mientras ninguno de ellos, respondió que el desarrollo se concentra solo en los sectores primario y secundario.

Gráfica 3. Comportamiento de las captaciones bancarias en la ciudad de Montería

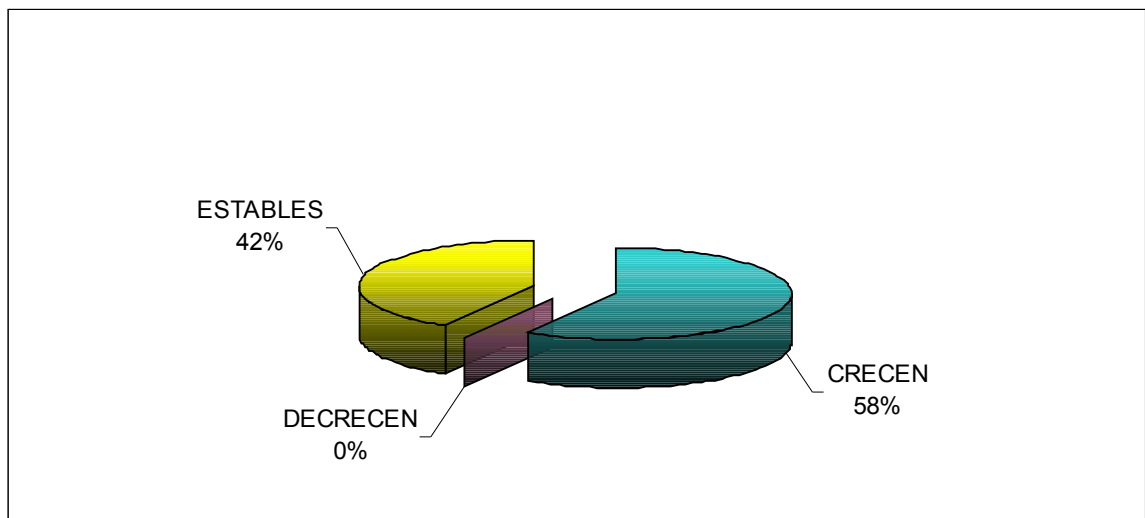
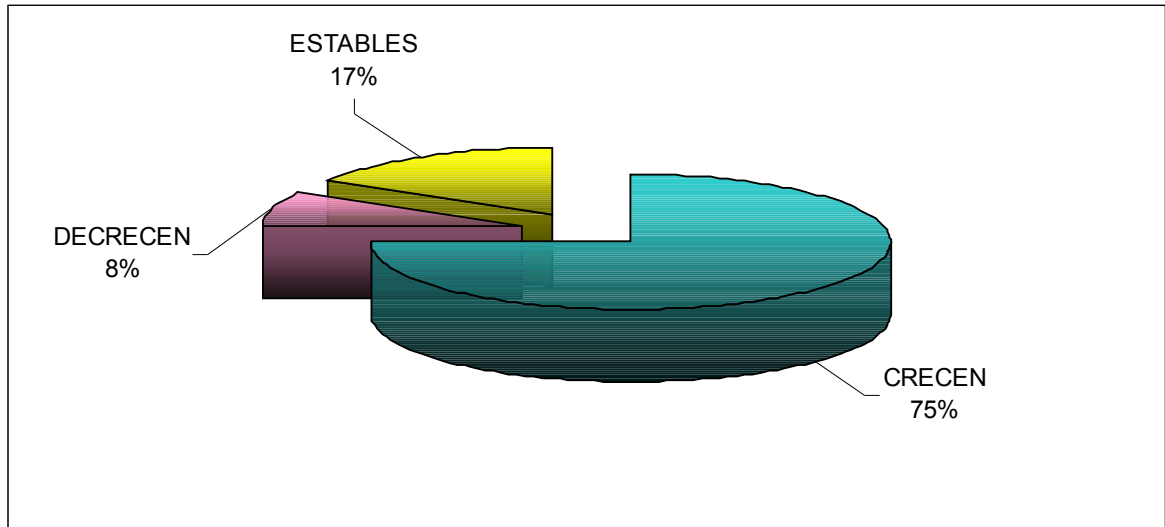


Gráfico 4. Comportamiento de las colocaciones bancarias en la ciudad de Montería

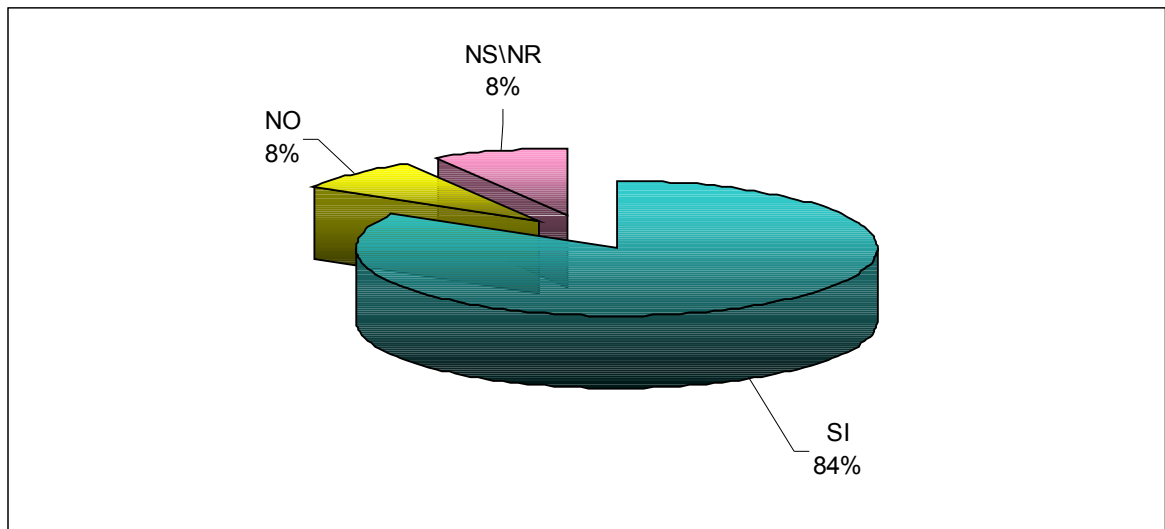


En lo que respecta a las captaciones, el 58.3% de la población entrevistada expresó que estas vienen en aumento en los últimos 5 años, debido a que la capacidad de ahorro por parte de los clientes ha aumentado. Mientras que el 41.7%, indican que han permanecido estables a causa de que muchas personas prefieren guardar su dinero, o invertirlo en otros destinos a causa del impuesto 4*1000. Lo que permite ver, que en ningún momento las captaciones han decrecido; por el contrario, han crecido en mayor proporción comparados con otros departamentos de la costa caribe de similar condición.

En cuanto al comportamiento de las colocaciones, el 75% de los entrevistados opinaron que estas al igual que las captaciones, vienen en aumento durante los últimos 5 años, como efecto de las bajas tasas de interés que se vienen estableciendo en el sistema bancario; además, unas de las opciones que promueven los bancos son los créditos de libre inversión o consumo, y los créditos ofrecidos al comercio y las PYMES. Por último, para el 8% de los entrevistados

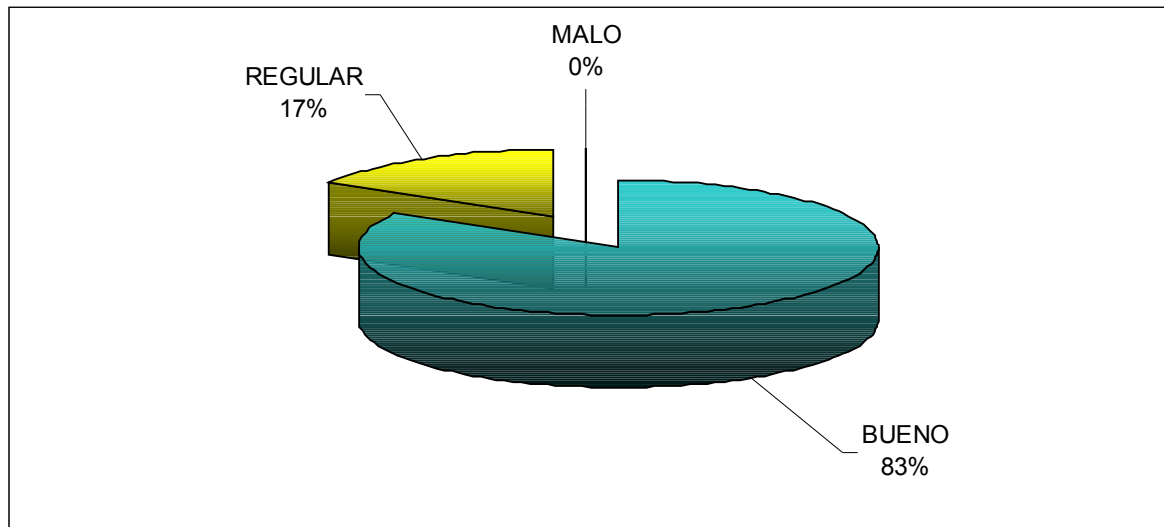
estas han decrecido, por falta de preparación que muestran aun las personas, para adquirir cualquier tipo de créditos.

Gráfico 5. Expectativas frente al comportamiento de las captaciones bancarias



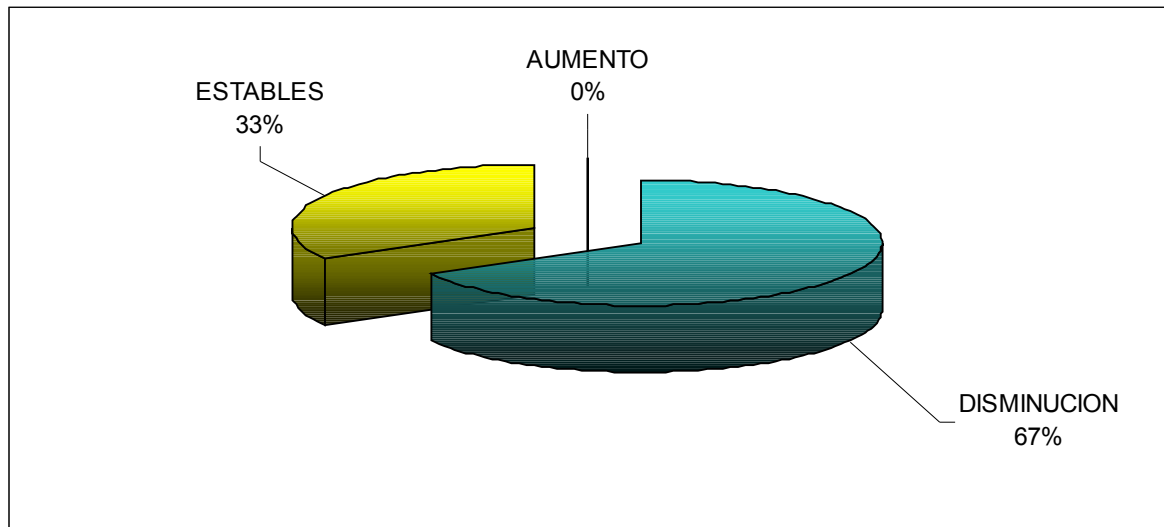
Es importante analizar esta pregunta, ya que el 84% de los entrevistados creen que las cifras reflejadas en el sistema bancario, tenderán a aumentar, pero si existe dinámica en la economía y más si se eliminan factores que obstaculizan el desarrollo del sistema, como lo es el 4*1000. Pero el 8% de ellos, expresa que no crecerán a causa del desestímulo al ahorro por parte del gravamen mencionado anteriormente. De igual manera, el 8% de ellos no se atrevió a pronosticar que este sector tendrá una evolución significativa.

Gráfica 6. Comportamiento de los monterianos de acuerdo a las opciones de colocación ofrecidas por el sistema bancario



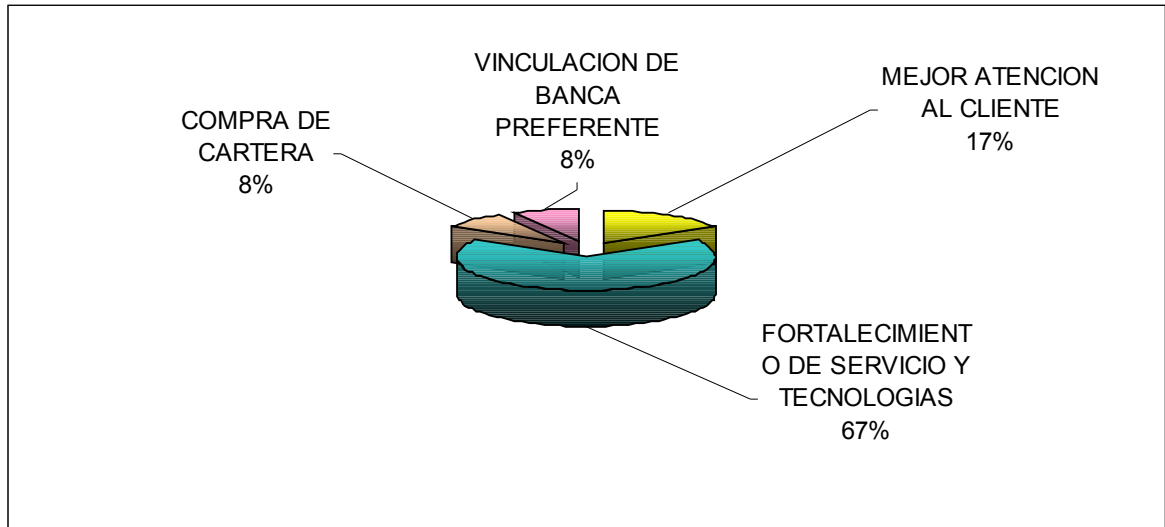
Refiriéndose al comportamiento de los monterianos, de acuerdo a las opciones de colocación ofrecidas por los bancos; el 83% de la población entrevistada expresó que ha sido bueno, por ser que con el pasar de los días las personas se informan mucho acerca de los créditos. Posteriormente, el 17% de los entrevistados respondió que el comportamiento de los monterianos hacia las opciones de colocación es regular, ya que en muchos casos prefieren acudir a otras fuentes de recursos o abstenerse de ello.

Gráfica 7. Comportamiento de las tasa de interés en cuanto a captación y colocación durante los últimos cinco años



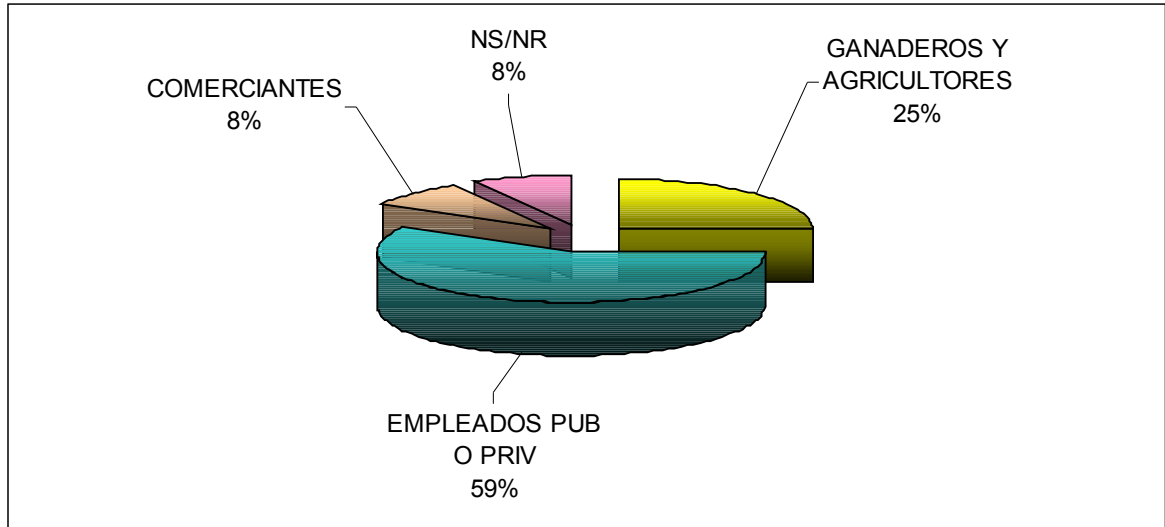
Tratando el tema de las tasa de interés, el 67% de las personas entrevistadas manifestó que año a año estas han mantenido una tendencia a la baja, lo que incrementa la competitividad de los bancos en el mercado, estimulando mucho a los usuarios del sistema bancario actual en la utilización del crédito. Mientras que el 33% de los entrevistados, manifestó que estas han permanecido estables en los últimos años, es decir, no existen bajas significativas en cuanto a las tasas de interés.

Gráfica 8. Estrategias empleadas por los establecimientos bancarios durante los últimos cinco años



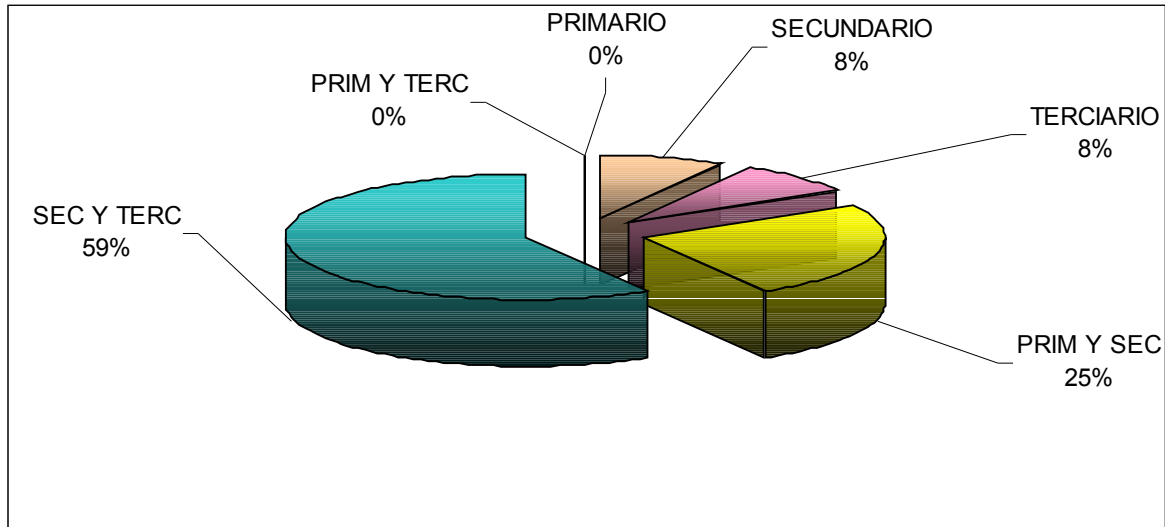
Como esta investigación trata de la evolución del sistema bancario, es primordial conocer las estrategias adoptadas por los establecimientos bancarios en los últimos años, para atraer más clientes. En este aspecto, el 67% de los entrevistados, anotó que la estrategia mas utilizada es la del fortalecimiento de servicio tecnologías; como mayor numero de cajeros automáticos, acceso a información a través de Internet y teléfono, y sistemas de operación mas efectivos, como también, mayor número de establecimientos y así mismo cobertura de mayor número de clientes. Por otra parte el 17% manifestó que la estrategia mas utilizada, es la mejor atención al cliente, donde se recogen aspectos como visitas personalizadas, fortalecimiento de clientes con servicios bancarios, obsequios y sistema de puntos. Y el 8% de los entrevistados reveló que la estrategia mas utilizada, es la compra de cartera a bajas tasas de interés, y en igual proporción los entrevistados opinaron que la vinculación de la banca preferente es otra de las estrategias utilizadas por los bancos.

Gráfica 9. Usuarios de los créditos ofrecidos por los bancos



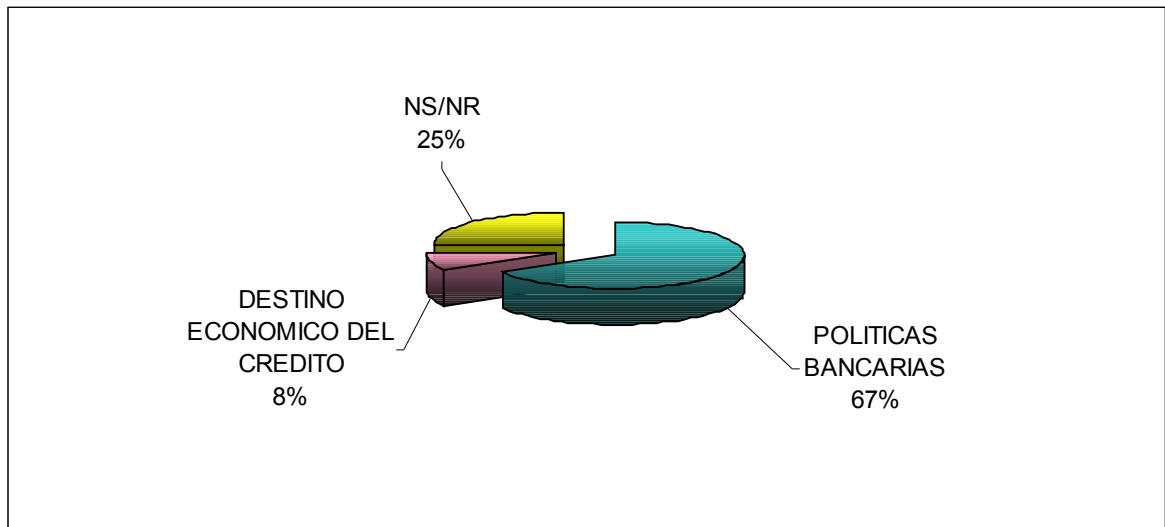
Es determinante establecer, que tipo de usuarios son los que con mayor frecuencia hacen uso de los créditos, para así saber en que tanto, el sistema bancario apoya el desarrollo económico de la ciudad, y se conoció que el 59% de los entrevistados anotó que son empleados públicos o privados los que acceden mas a los créditos, mientras que el 25% de ellos expresó que son ganaderos y agricultores los que acceden a los créditos para el desarrollo de su actividad, pero aquí se debe anotar, que esto es resultado de que muchas veces los bancos no cumplen con las expectativas de ellos. Así mismo, el 8% de los entrevistados expresó que los usuarios mas frecuentes de los créditos son los comerciantes; el restante de la población entrevistada no respondió a la pregunta.

Gráfica 10. Sectores económicos a los que principalmente están dirigidos los créditos



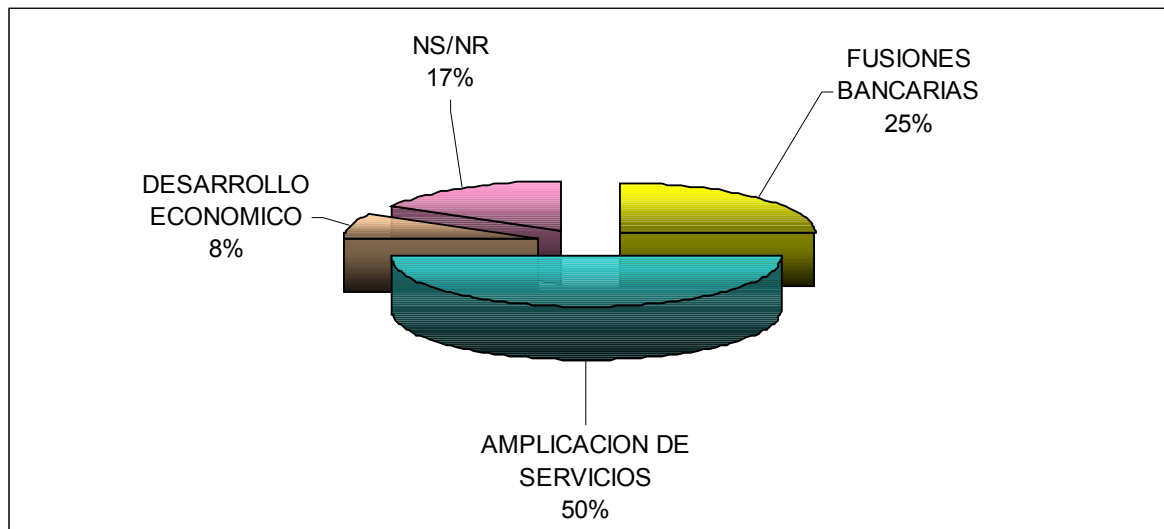
Como se quiere establecer la relación entre el sector bancario, y el desarrollo de los sectores productivos; es clave saber hacia donde están dirigidos principalmente los créditos. En este sentido, el 59% de la población entrevistada afirmó que estos están encaminados hacia los sectores secundario y terciario, principalmente en las actividades de la construcción y el comercio; seguidamente el 25% expresó, que los créditos son ofrecidos a los sectores primario y secundario, principalmente para la ganadería y la construcción. Por ultimo, el 8% afirmó que los créditos son ofrecidos solo hacia el sector secundario, más específicamente para la construcción, así también el 8% restante cree que los créditos se encaminan más al comercio que a otros destinos.

Gráfica 11. Determinantes de los establecimientos bancarios para establecer los niveles de cartera



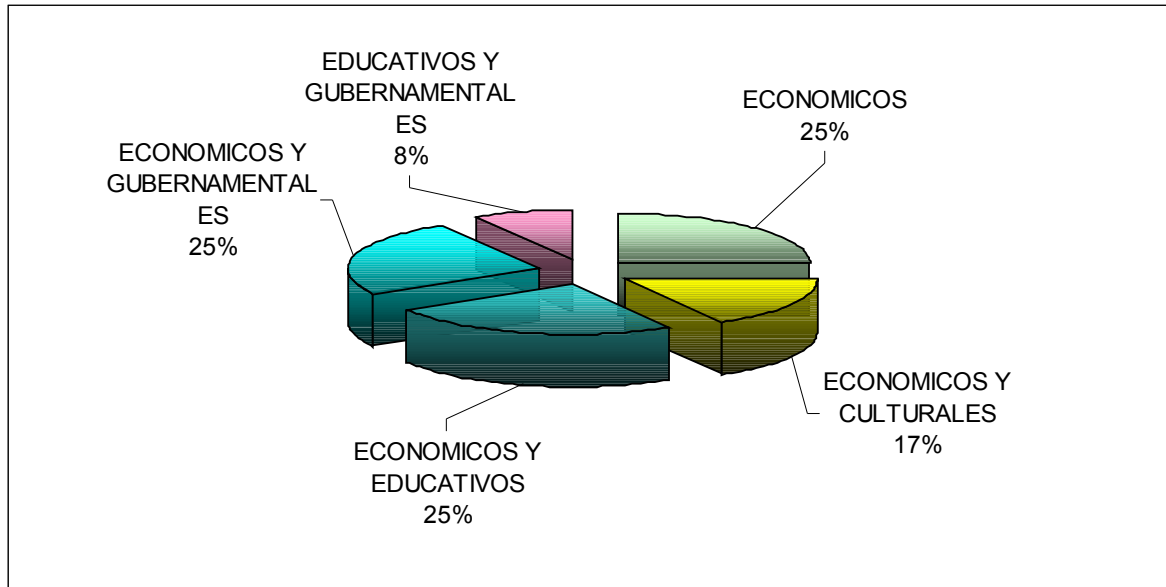
Para este interrogante, el 67% de los entrevistados manifestaron que el nivel de cartera se determina según políticas bancarias, mientras que el 8% de ellos afirmó que este es determinado de acuerdo al destino económico del crédito, ya sea de consumo, comercial o hipotecario; el 25% restante, no respondió a la pregunta.

Gráfica 12. Expectativas en cuanto a la evolución del sistema bancario



En este caso, el 50% de las personas entrevistadas consideraron que en un futuro, los establecimientos bancarios ampliarán sus productos y servicios; el 25% afirmó que se seguirán presentando fusiones, a tal grado de reducir más aun el número de establecimientos. Por otro lado, el 8% de la población entrevistada anotó que, de acuerdo al desarrollo económico que vaya teniendo la ciudad, así mismo, se desarrollará el sistema bancario; El 17% restante se abstuvo de responder al interrogante.

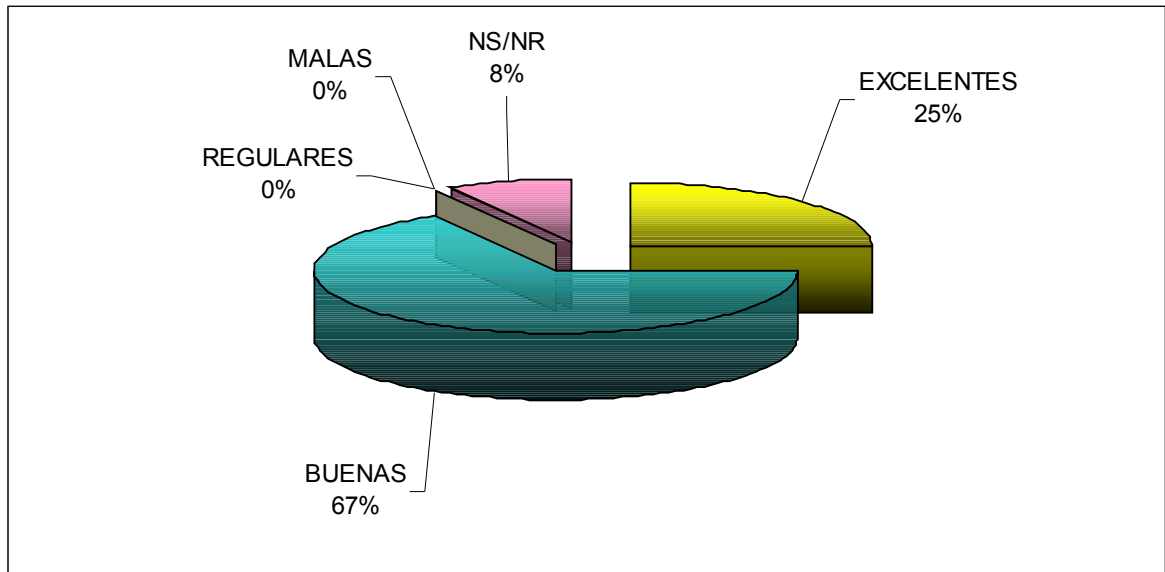
Gráfica 13. Gremios que aportan al desarrollo de la ciudad de Montería



En lo referente a los gremios que más han contribuido al desarrollo de la ciudad, encontramos, que un 25% de la población entrevistada, afirmó que solo el gremio económico es el que mas ha aportado. En igual proporción, los entrevistados consideraron que son los gremios económicos y educativos, y así mismo, los económicos y gubernamentales; esto como resultado, que en la ciudad se han incrementado el número de instituciones educativas, brindando así mas oportunidades de acceso a la educación, de igual manera el Gobierno y los Entes Públicos de la ciudad, los cuales han participado e impulsado las obras de infraestructura que se han dado y las que actualmente se están ejecutando.

Por ultimo el 17% expresó, que son los gremios económicos y culturales los que más le han aportado desarrollo a la ciudad, mientras que el 8% faltante piensa que el desarrollo de la ciudad se debe en gran parte a los gremios educativos y gubernamentales.

Gráfica 14. Expectativas de desarrollo de la ciudad de Montería

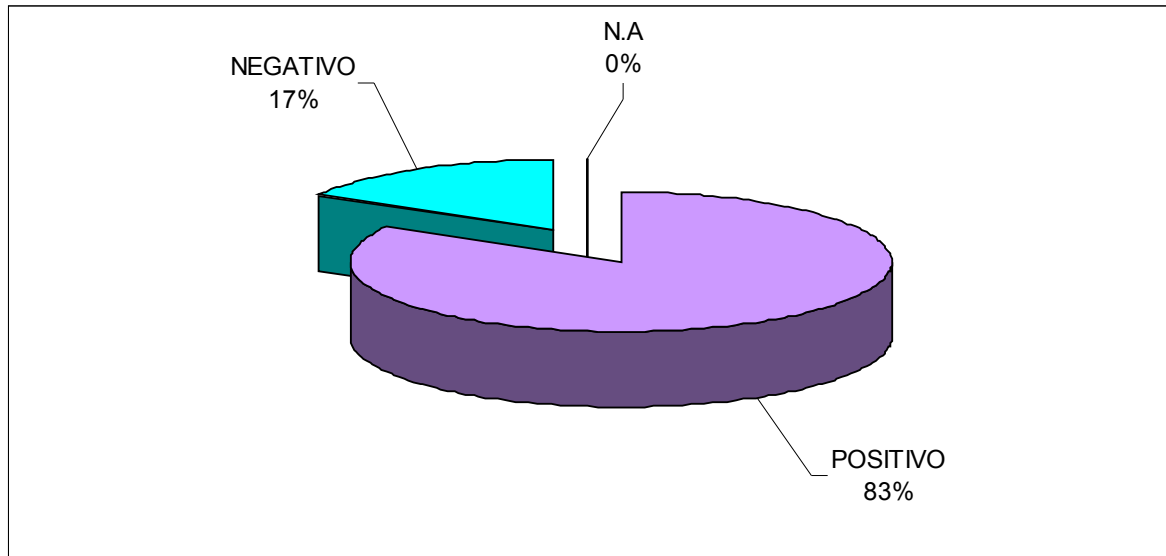


Finalmente, en cuanto a expectativas de desarrollo de la ciudad, los entrevistados se mostraron muy positivos. Manifestando el 25% de ellos que a Montería, le depara un futuro excelente, con mayor inversión en obras de infraestructura, mayores ingresos por concepto del turismo, mayor organización, y añaden afirmando que, no se descarta que se convierta en un centro de negocios. Por otra parte, el 67% reveló que a Montería le depara un buen futuro, con las características anteriormente mencionadas adicionándole a estas, mayor comercio y la falta de desarrollo industrial en la ciudad el cual prácticamente es nulo.

El 8% de los entrevistados se reservó sus expectativas.

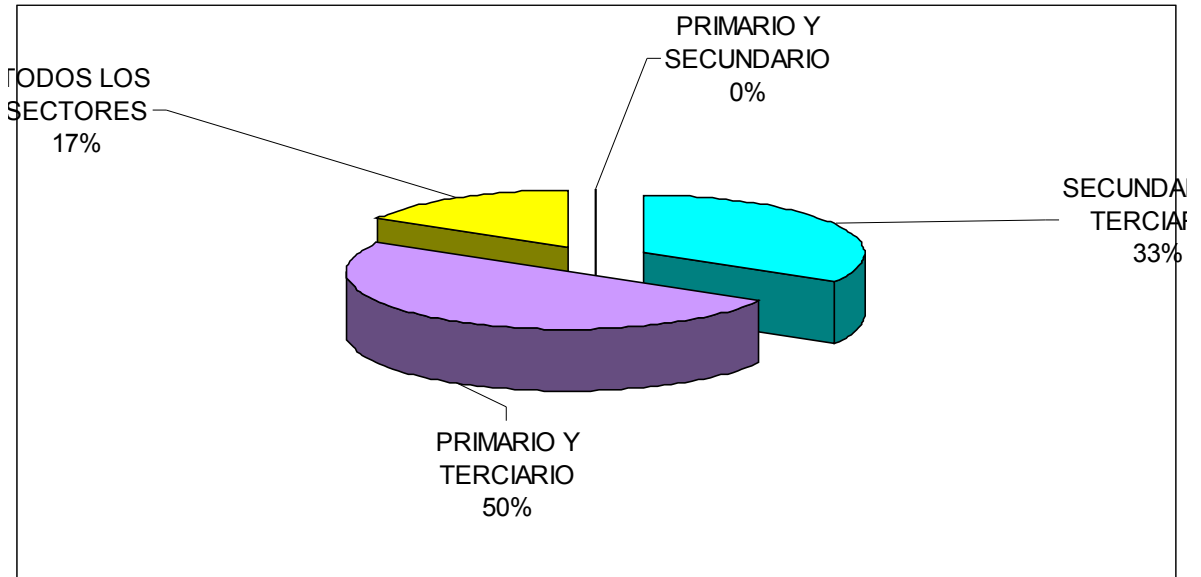
A continuación, se analiza la entrevista aplicada a otras entidades representativas de la ciudad (ver anexo B).

Gráfica 15. Evolución de los sectores productivos en la ciudad de Montería en los últimos cinco años



Desarrollando el análisis de las entrevistas aplicadas a otras entidades, encontramos que para este interrogante el 83% de la población entrevistada, afirmó que los sectores productivos han evolucionado de manera positiva, mas específicamente el primario y terciario, donde las actividades mas significativas son la ganadería, agricultura, comercio, transporte y telecomunicaciones. Por otra parte, el 17% de los entrevistados, afirmó que los sectores productivos no han evolucionado a causa de que las condiciones económicas en la ciudad son muy cambiantes, además, expresan que tanto en la ganadería como la agricultura han permanecido estables en los últimos años, de igual manera sucede en el comercio, donde se notan grandes altibajos.

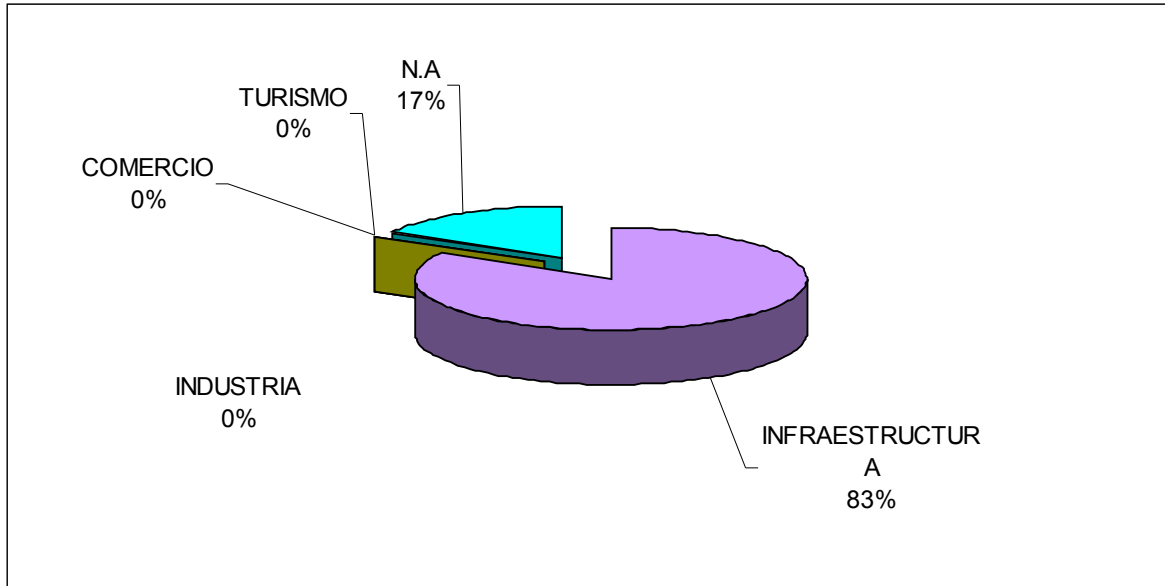
Gráfica 16. Sector productivo más significativo en el desarrollo de la ciudad



Con respecto a este interrogante, el 50% de las personas a las que se aplicó la entrevista, expresó que los sectores productivos más influyentes en el desarrollo de la ciudad son el primario y terciario, con las actividades descritas en la pregunta anterior; como lo es la ganadería, agricultura, comercio, transporte y otros servicios. Mientras que el 17% de ellos, anota que los sectores productivos más significativos son el secundario y terciario, dentro de los cuales las actividades más representativas son la construcción, el comercio y otros servicios como turismo, educación, transporte entre otros.

Por último, el 33% de los entrevistados anotó que el desarrollo de la ciudad de Montería se debe en gran medida a todos los sectores productivos, los cuales han venido en crecimiento más que todo durante los últimos 2 años.

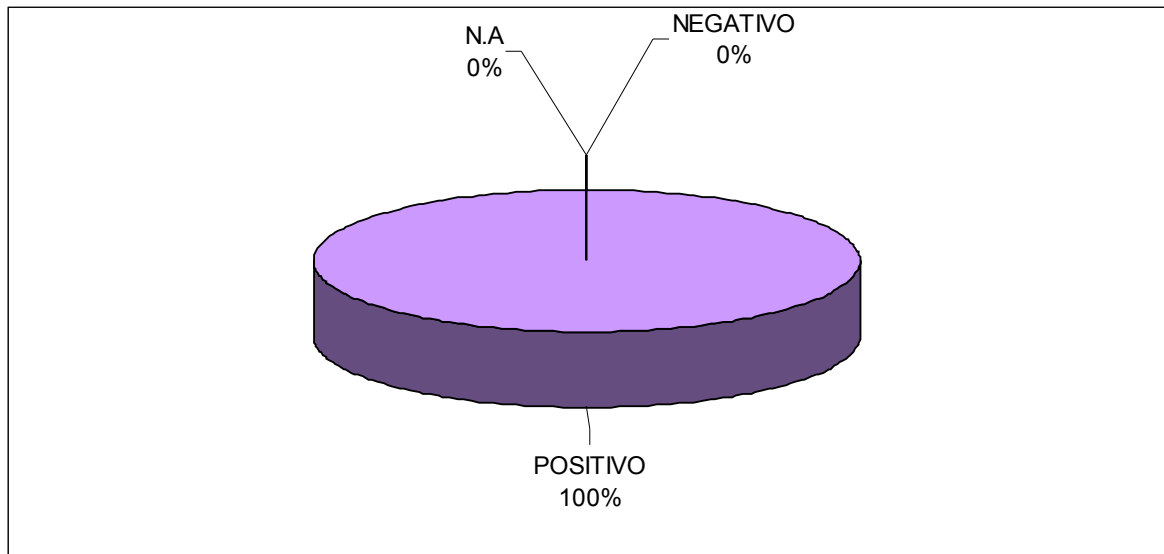
Gráfica 17. Incidencias generadas por las políticas nacionales en el desarrollo de la ciudad de Montería



Con respecto, a las incidencias generadas por las políticas nacionales de desarrollo, el 83% de los entrevistados manifestó, que Montería ha obtenido mucho beneficio en el campo de la infraestructura, ya sea por obras impulsadas por el gobierno, como también por personas o sociedades determinadas.

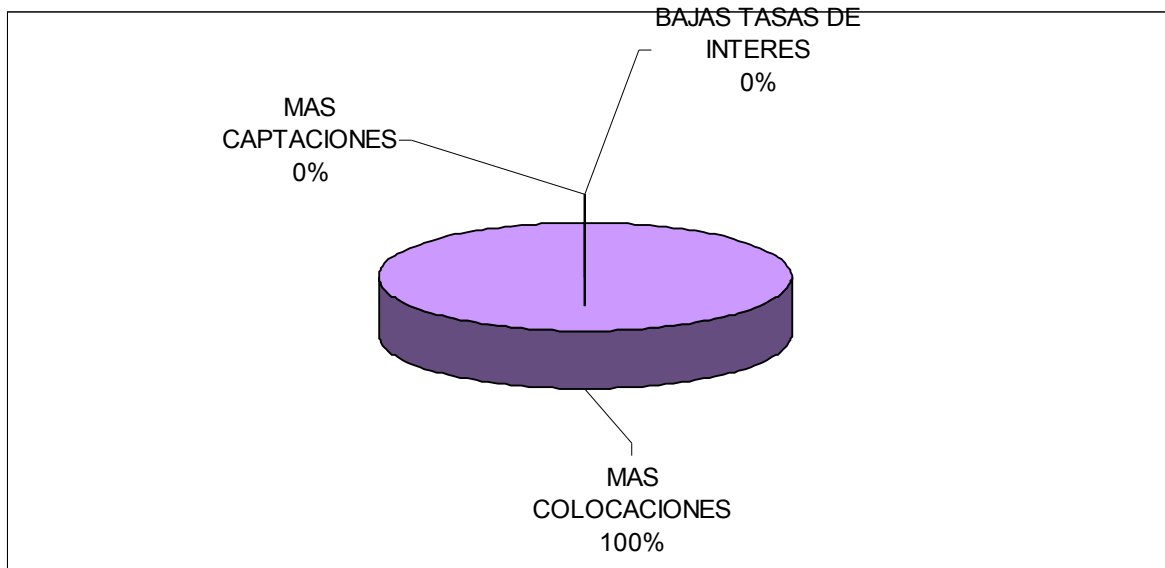
Se hace llamativo que el 17% de los entrevistados, se haya abstenido de responder al interrogante, o haya expresado que en realidad la ciudad no se ha visto beneficiada de ninguna manera, cuando en la realidad se observan muchos proyectos, los cuales muy seguramente significan desarrollo para la ciudad.

Gráfica 18. Incidencia de los factores demográficos, educativos, sociales en la ciudad de Montería



Con relación a este interrogante, el 100% de los entrevistados respondió que tanto los factores culturales, como los demográficos, educativos y sociales han aportado de manera positiva, por ser que han llegado personas de otras ciudades, dándose así un crecimiento poblacional que trae con sí nuevos proyectos educativos, más inversiones en la ciudad y nuevas oportunidades.

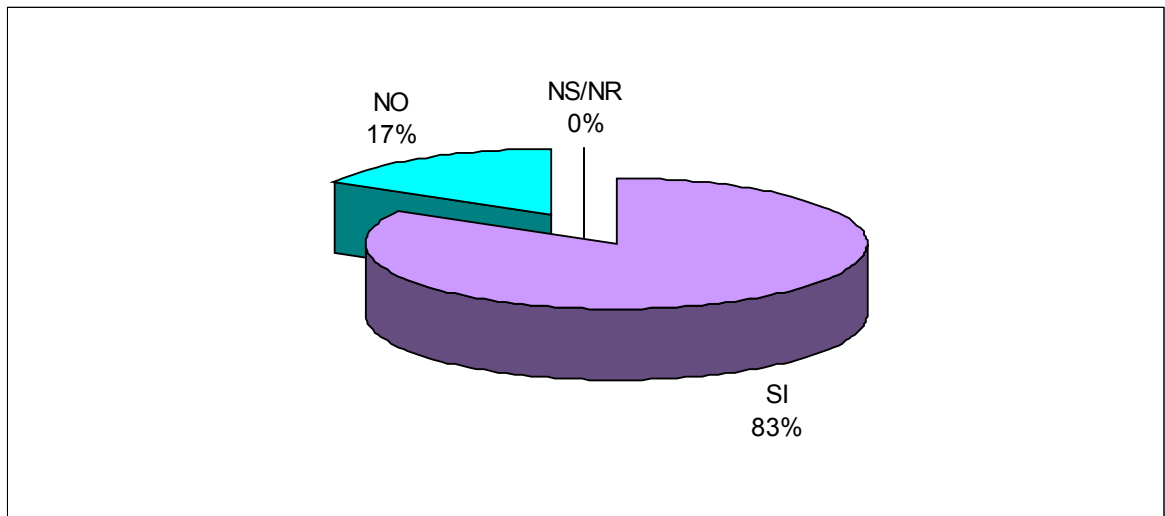
Gráfica 19. Influencia del sector bancario en el desarrollo de la ciudad de Montería



Igualmente que en el interrogante anterior, el 100% de la población entrevistada expresó que la influencia del sector bancario dentro del desarrollo de la ciudad, ha

sido resultado de que los establecimientos han ofrecido mas créditos a todos los sectores, claro está, es lo que los entrevistados perciben y observan.

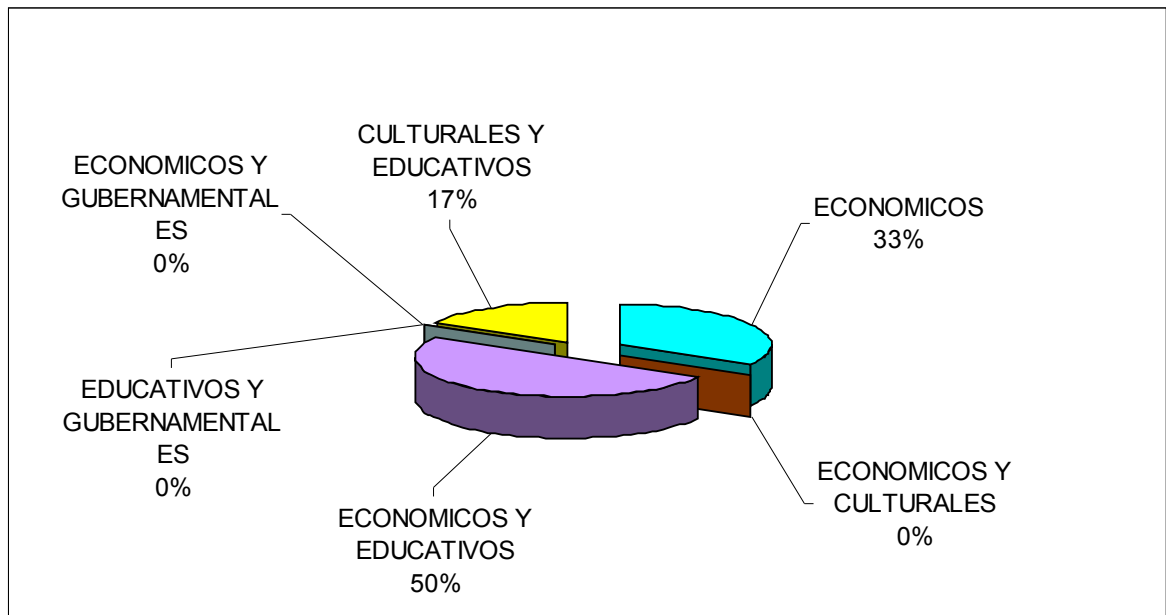
Gráfica 20. Aporte del sistema bancario en el desarrollo económico de la ciudad de Montería



En lo referente a las expectativas de los entrevistados, si el sistema bancario seguirá aportando al desarrollo económico de la ciudad, el 83% respondió que si, de acuerdo a lo que ha sucedido en los últimos años, y teniendo en cuenta también la dinámica en la economía de la ciudad. Mientras que, el 17% de los

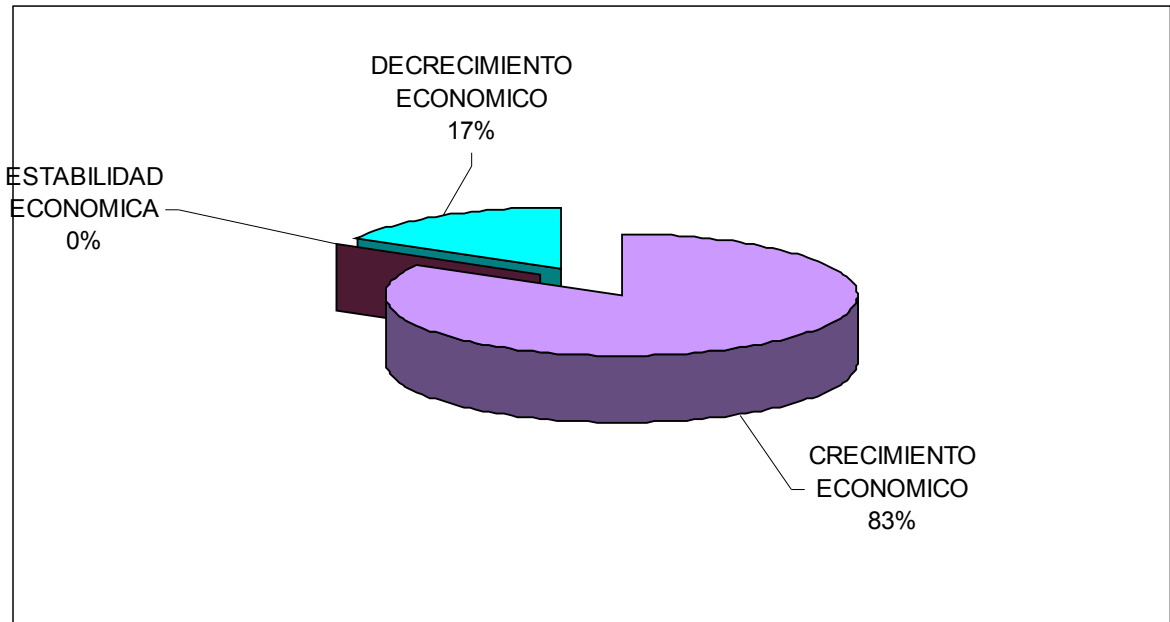
entrevistados expresó que no seguirá aportando al sistema económico, debido a que no crecerá más.

Gráfica 21. Gremios que aportan al desarrollo de la ciudad de Montería



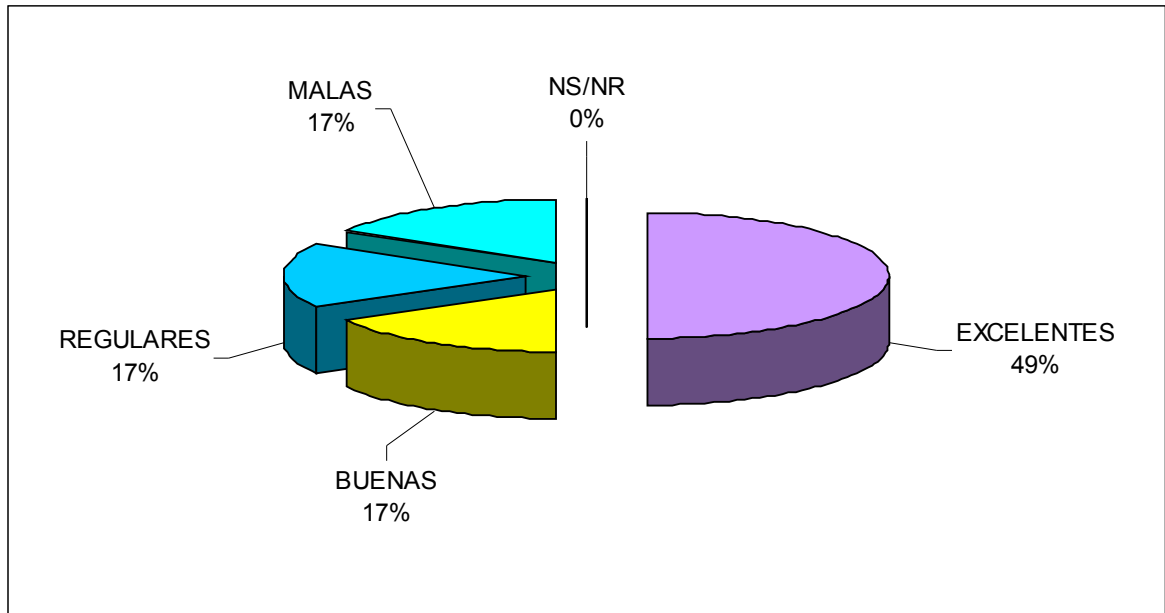
Haciendo referencia al interrogante, el 50% de la población entrevistada afirmó que los gremios más aportantes al desarrollo de la ciudad, son los económicos y educativos, mientras que, el 33% expresó que son solo los económicos, y así mismo el 17% respondió, que el desarrollo de la ciudad solo se debe a los gremios culturales y educativos.

Gráfica 22. Expectativas en cuanto a la evolución de los sectores productivos



Analizando la evolución de los sectores productivos en los últimos cinco años, el 83% de la población entrevistada anotó que tiene muy buenas expectativas en cuanto a crecimiento económico se refiere, mientras que el 17%, expreso que la evolución que han tenido los sectores productivos, se puede convertir en un boomerang, es decir que para algunas actividades económicas se puede presentar un decrecimiento en el corto plazo.

Gráfica 23. Expectativas de desarrollo de la ciudad de Montería



Terminando con el análisis, el 49% de la población entrevistada expresó que a Montería le depara un excelente futuro, convirtiéndose en un centro de negocios, y logrando la materialización de nuevos proyectos, seguidamente en proporciones iguales del 17%, los entrevistados afirmaron que a Montería le espera un futuro no muy promisorio que puede ser bueno, regular o malo. Por ser que, en la ciudad se presenta una situación coyuntural, además el crecimiento es muy lento, y tampoco hay empleo.

4. ANALISIS CUANTITATIVO DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES REGISTRADAS EN EL SISTEMA BANCARIO EN LA CIUDAD DE MONTERÍA DURANTE LOS ÚLTIMOS CINCO AÑOS

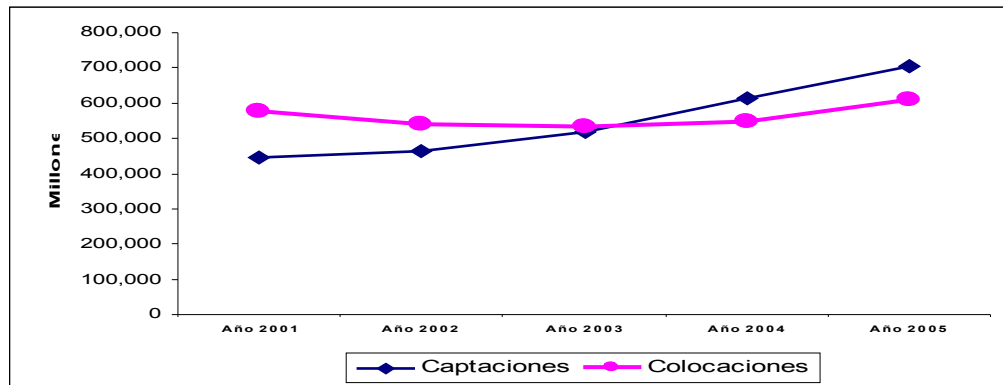
4.1 ANÁLISIS CUANTITATIVO DE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES

Cuadro 3. Comportamiento de las captaciones y colocaciones (ver anexo C).

TOTAL CAPTACIONES Y COLOCACIONES		
Años	Captaciones	Colocaciones
Año 2001	445.930	575.716
Año 2002	462.832	541.330
Año 2003	517.861	531.598
Año 2004	612.790	548.878
Año 2005	706.051	608.512
VARIACIONES NOMINALES		
Años	Captaciones	Colocaciones
Año 2001		
Año 2002	3,8%	-6,0%
Año 2003	11,9%	-1,8%
Año 2004	18,3%	3,3%
Año 2005	15,2%	10,9%

Fuente: Superintendencia Financiera, Operaciones activas y pasivas por municipio, Datos Cálculos realizados por autores.

Gráfica 24. Evolución de las captaciones y colocaciones



En primer lugar, antes de realizar el análisis cuantitativo de las captaciones y colocaciones, se debe explicar el proceso que se llevó a cabo para obtener el resultado total de ambos conceptos. En primer lugar, se tomaron cada uno de los totales registrados semestralmente tanto para captaciones y colocaciones dados en los bancos y en las corporaciones de ahorro y vivienda, debido a que para el año 2002 según la ley 546 de Diciembre 1999 las corporaciones de ahorro y vivienda se convirtieron en establecimientos bancarios.

Partiendo del año 2001, donde se registró un total de captaciones a través de CDT, Cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos de ahorro y otros depósitos por valor de \$445.930 Millones; se observa, que para el año siguiente, esta cifra se incrementa en un 3.8%, captándose \$16.945.340.000 más respecto al año anterior; para el año 2003, se registró un aumento en las captaciones del 11.9%, pasando de \$462.832 Millones a \$517.861 Millones, mostrando así una tendencia al alza; posteriormente, para el 2004, se registró un incremento del 18.3%, lo que significó un aumento de \$94929 Millones, que comparado con el monto en que aumento del 2002 al 2003, casi lo duplica; lo que llama mucho la atención, de acuerdo al desarrollo económico que se presenta en la ciudad. Finalmente, para el periodo 2005, el total de captaciones registradas se incrementa en un 15.2%, llegando a \$706.041 Millones, creciendo en una cifra similar a la de el periodo 2003 a 2004, Manteniendo aun esa gran tendencia al alza.

Por otra parte, se encuentran las colocaciones, las cuales registraron un monto de \$575.716 para el año 2001, posteriormente, para el periodo 2002 se presentó un decrecimiento del 0.6%, es decir, \$34.386 Millones dejaron de ser colocados para este periodo, seguidamente para el año 2003, las colocaciones decrecen nuevamente en un 1.8%, pasando de \$541.330 Millones a \$531.598 Millones, dejando de ser colocados esta vez \$9732 Millones; sin embargo, para el siguiente año, se da un repunte en las colocaciones, creciendo en un 3.3% respecto al año

anterior. Lo que significa, que se colocaron \$17.280 Millones más en el mercado, de igual modo, sucede para el año 2005, donde la cuantía de los recursos colocados aumentó en un 10.9%, pasando de \$548.878 a \$608.512; esto permite deducir, que a partir del año 2003 en adelante se coloca mas dinero a disposición del publico, a través de distintas clases de créditos, ya sean de consumo, comerciales, hipotecarios o microcréditos.

Para finalizar, al observar el gráfico, se puede concluir que independientemente de que todo lo que se capte en recursos se coloque, que es lo ideal, durante los primeros años (2001 – 2003), el comportamiento era muy ajeno a esto, ya que el dinero colocado en manos de los clientes era menor a lo que se captaba del mercado. Posteriormente, a partir del año 2003, se presenta un crecimiento interesante, pero al mismo tiempo, sucede todo lo contrario a lo ocurrido en el periodo inicialmente mencionado, es decir, en este caso las captaciones eran mucho mayores que la cantidad de dinero que se colocaba. A pesar de que las colocaciones aumenten considerablemente, no van a superar al aumento registrado en las captaciones.

Es importante aclarar, que para un mejor y más fácil manejo de la información, solo se tomaron los totales registrados durante cada uno de los años; pero esto no indica que no se haya realizado el proceso completamente, para esto fue necesario obtener la información suministrada por la superintendencia financiera; en donde sí se describe de una manera mas detallada, cada uno de los ítems, y que son anexos correspondientes a este objetivo, y los cuales se quieren exponer por completo en la sustentación de este trabajo.

CONCLUSIONES

- La actividad ganadera en la ciudad de Montería, durante los últimos cinco años ha presentado cambios no muy significativos.
- La actividad agrícola en los últimos cinco años ha presentado altibajos en lo referente a hectáreas sembradas, hectáreas cosechadas, y producción de cultivos transitorios y permanentes.
- La actividad industrial se ha visto rezagada durante los últimos cinco años, a causa de la falta de inversión. Solo en la ciudad existen pequeñas y medianas empresas.
- La construcción creció de manera gradual, desde el año 2000 hasta el 2003, a partir de ese momento crece de una manera acelerada, es decir, la cantidad de metros cuadrados aprobados se diferencia en gran proporción con respecto a la de cada periodo anterior.
- El gobierno también ha jugado un papel importante en el desarrollo de la ciudad, ya que ha ejecutado grandes proyectos de infraestructura.
- La actividad comercial durante los últimos cinco años creció de una manera acelerada y desordenada, en donde se presentaron grandes altibajos en cuanto al número de sociedades constituidas, reformadas y disueltas. Pero el monto de la inversión total en algunos periodos creció de manera gradual.

- La evolución del sistema bancario no incidió directamente en el desarrollo de los sectores productivos, mas específicamente en las actividades tratadas en el presente estudio.
- Solo el 57.2% de los recursos captados en la ciudad, fueron colocados en el medio, para el desarrollo de los sectores productivos, lo que quiso decir que el 42.8% restante de los recursos utilizado por estos no provinieron del sistema bancario como tal.
- A consideración de los entrevistados, los gremios que mas aportaron durante los últimos cinco años, y que siguen aportando al desarrollo de la ciudad, son los económicos y educativos.
- A Montería le espera un futuro promisorio, con un desarrollo significativo en cuanto a infraestructura, inversión, comercio y turismo.
- Durante el periodo 2001- 2003 los establecimientos bancarios, colocaron mas recursos de los que captaron; a partir de ese momento ocurre precisamente lo contrario, donde se captan mas recursos de los que se colocan. Claro esta haciendo la aclaración que las colocaciones también han crecido.

BIBLIOGRAFÍA

ANAYA NARVÁEZ, Alfredo, La Economía del Departamento de Córdoba, Una visión prospectiva, primera edición, Montería, Louis Ángel asociados impresores, diciembre de 2004.

ANDERSEN, Arthur, Diccionario de Economía y Negocios, Editorial Espasa Siglo XXI.

BANCO DE LA REPÚBLICA, Nota Editorial. El crédito del sector financiero: su evolución en el último lustro e interpretaciones, diciembre de 2001.

DE LA HOZ VILORIA, Joaquín. La Economía Ganadera en el Departamento de Córdoba, Centro de Estudios Económicos Regionales, Cartagena de Indias: Banco de la República, No 43, Marzo de 2004.

ESCOBAR URIBE, José Darío. ICER Informe de Coyuntura Regional de Córdoba. Montería: Documento Banco de la República, DANE y DIAN.

GANACOR, Federación Ganadera de Córdoba, Agenda Informativa del Gremio Ganadero Año 6 No 23, Montería, Primer y Segundo Trimestre de 2006. Tercer Trimestre Agenda informativa GANACOR No. 26 del año 2006 y Cuarto Trimestre de 2005, Año 7, No. 24.

JANNA, Michael. Documento Banco de la República, Eficiencia en la Banca: Un recuento de la Literatura para el caso Colombiano, Investigador del Banco de la República.

MÉNDEZ, Silvestre J, Fundamentos de Economía, México: McGraw-Hill INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V. 1996. 3 Ed. En español.

NEGRETE BARRERA, Víctor y ANDRADE GARCÍA, María Milene. Artículo sobre Montería: entre la villa soñada y el Miami costeño, Montería, Centro de estudios sociales y políticos, Universidad del Sinú, Defensoría del Pueblo Regional de Córdoba.

VALENZUELA DARISICH, Tania Regina. Evaluación del aporte del sistema financiero colombiano al proceso de crecimiento económico de Colombia, Corporación Universitaria Tecnológica de Bolívar, Facultad de Ciencias Económicas, Cartagena de Indias, D.T. Y C., 1999.

Enciclopedia Encarta, año 2006. Microsoft Corporation.

Revista Coomeva, edición número 63, año 9, circulación nacional, edición asociados y familia Pág. 1.

GARCÍA PELAYO, Ramón y Gross. Diccionario Pequeño Larousse Ilustrado, ediciones Larousse, Buenos Aires, 1978.

HABER, Audrey y RICHARD Runyon, Estadística General, Fondo Educativo Interamericano, S.A. 1973, p.256.

BERK. Kenneth y CAREY Patrick. Análisis de datos con Microsoft Excel. Actualizado para Office 2000.

Fisher, R. A., El diseño de experimentos. Edinburgh: Oliver & Boyd, 1935, p.16.

ESTRADA, Darío. Efectos de las fusiones sobre el mercado financiero Colombiano, Banco de la Republica, Pág. 3.

JARAMILLO, Alberto. El sector bancario y coyuntura económica, el caso colombiano 1990-2000, grupos de estudios en economía y empresa, universidad EAFIT , Medellín marzo de 2002, , Pág. 14.

CLAVIJO, Sergio. Primer informe de ANIF, Fusiones y Adquisiciones en el Sector Financiero Colombiano Análisis y Propuestas sobre la Consolidación Bancaria mayo de 2006, Pág. 3.

SALAZAR, Natalia, PRIETO Catalina y MEJÍA Francisco. Tomado de Las Negociaciones de Servicios Financieros: La Competitividad del Sector Bancario Colombiano, ANIF, .Febrero 9 de 2004.

Revista Cámara al Día, Montería Agosto de 2006.

Equipo de Gobierno Departamental, Gestión Financiera, Córdoba 2004. Impreso por Contacto Grafico, junio de 2005.

SALVATORE, Duminic. Economía Internacional, Ed Mc Graw Hill, Octava Edición, Madrid 1999, Pág. 32 – 35.

AMAT, Yamid. Artículo de prensa el tiempo, sección de información general, pagina 1-20 el reportaje de, domingo 15 de octubre de 2006.

ISAZA, Rafael. Las reformas recientes en los establecimientos de crédito y la Banca Central en Colombia, Pontificia Universidad Javeriana, Santiago de Cali, Marzo de 2000.

www.dane.gov.co,

www.banrep.gov.co,

[www.meridianodecordoba.com,](http://www.meridianodecordoba.com)

www.superfinanciera.gov.co

<http://www.cordoba.gov.co/monteria/historia.html#bancos>

http://portal.dinero.com/wf_InfoArticulo.aspx?idArt=26257

<http://www.parisinet.com/cs/Cds/CD1/capitulos/capitulo3.htm>