

**Informe de Coyuntura Económica Regional
Departamento de Nariño**

Segundo semestre de 2004

**Convenio Interadministrativo
No. 111 de abril de 2000**

Gerente General Banco de la República
José Darío Uribe Escobar
Director DANE

Ernesto Rojas Morales
Subgerente de Estudios Económicos Banco de la República

Jorge Hernán Toro Córdoba
Subdirector DANE

Pedro José Fernández Ayala

Comité Directivo Nacional ICER

Director Unidad Técnica del Banco de la República.

Carlos Julio Varela Barrios

Coordinadora Estudios Económicos Regionales del Banco de la República

Sandra Patricia González Serna
Director Técnico DIRPEN del DANE

Javier Alberto Gutiérrez López
Coordinación Operativa DIRPEN - DANE

Hernando Flórez Alvarez - Coordinador

Ximena Pardo Peña

Coordinación Regional ICER

Gerente Banco de la República Sucursal Pasto

Héctor Aurelio Ramírez Muñoz

Director Territorial Sur Occidental, DANE

Alfredo Bayardo Almeida García

Banco de la República, Sucursal Cali

Julio Escobar Potes

DANE, Territorial Sur Occidente

Deisy Patricia Lucero Toledo

Banco de la República, Sucursal Pasto

Jaime Delgado Rodríguez

Bernardo Pazos Agreda

DANE, Subsede Pasto

Orlando Guerrero Quintana

Fernando N. David Portilla

Entidades Participantes

Cámara de Comercio de Pasto

Victor William Pantoja Bastidas - Presidente Ejecutivo

DIAN-Pasto

Nils Ryno Isaksson Piedrahita - Administrador

SAGAN

Guillermo Araujo - Presidente

Diseño

Diseño Editorial

Mercadeo y Ediciones - DANE

Impresión

Banco de la República, Bogotá

Diseño de Portada

Claudia F. Pinzón Gómez

Abril de 2005

ICER

EDITORIAL

CENSO GENERAL 2005

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, realizará a partir del 22 de mayo próximo, el Censo General 2005 que, sin duda es la operación estadística más importante que pueda emprender un país. Por tanto, impone a los responsables de su desarrollo e implementación la más cuidadosa y eficiente planeación y ejecución.

El Censo General 2005 tiene como objetivo principal, realizar un censo de tipo general que permita disponer de información veraz, oportuna, pertinente, confiable e integrada sobre el volumen y composición de la población, de los hogares y de las viviendas, así como los marcos estadísticos básicos de los establecimientos económicos y las unidades agropecuarias. La incorporación de toda esta información permitirá que los municipios puedan realizar estudios de tipo socio-económico, y abrir un nuevo conjunto de temas socio-demográficos que van a enriquecer la actividad estadística en Colombia.

El rediseño del Censo permite ampliar la temática básica y aplicada en todo el universo, incorporando temas sustantivos de importancia estratégica para la planeación social, como pobreza, calidad de vida y perspectiva de género, mediante la aplicación de una encuesta cocensal, representativa de todos y cada uno de los municipios del país, incluyendo sus áreas rurales.

Dentro de las innovaciones básicas que viabilizan el proyecto censal con aseguramiento de calidad y eficiencia son:

1. Recolección de información en un periodo de seis meses, con el fin de no concentrar los riesgos en un solo día.
2. Aplicación de la tecnología CAPI (Computer Assisted Personal Interviewing) mediante el uso de dispositivos manuales de captura automatizada de datos
3. Transmisión electrónica inmediata de datos a los centros de captura
4. Control y consolidación de la información a los niveles territoriales programados
5. Acceso universal a los microdatos y metadatos censales, respetando la ley de reserva estadística.

Esta nueva concepción de censo adoptada por Colombia constituye un nuevo paradigma que recoge y desarrolla varias iniciativas en estas materias, consideradas a nivel internacional en foros auspiciados por las agencias de cooperación, las cuales no son ajenas a esta corriente de revisión de métodos y tecnologías censales.

Es así como los entes territoriales contarán con una amplia información que les facilitará su gestión.

COMITÉ DIRECTIVO NACIONAL

CONTENIDO

	PÁG.
1	INDICADORES ECONÓMICOS NACIONALES 7
	ENTORNO MACROECONÓMICO 8
I	ACTIVIDAD ECONÓMICA 8
II	INFLACIÓN, TASAS DE INTERES Y MERCADO LABORAL 9
III	MERCADO CAMBIARIO, SECTOR EXTERNO Y FISICO 9
2	INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL 11
2.1	PRECIOS 12
2.1.1	Índice de precios al consumidor. 12
2.2	MERCADO LABORAL 13
2.2.1	Desocupación 13
2.2.2	Inactividad 14
2.2.3	Tasa global de participación 15
2.2.4	Subempleo 16
2.3	MOVIMIENTO DE SOCIEDADES 17
2.3.1	Sociedades constituidas 17
2.3.2	Sociedades con reforma de capital 18
2.3.3	Sociedades disueltas y liquidadas 19
2.3.4	Capital neto suscrito 20
2.4	SECTOR EXTERNO 22
2.4.1	Exportaciones 22
2.4.2	Importaciones 24
2.4.3	Mercado fronterizo del dólar 26
2.5	ACTIVIDAD FINANCIERA 28
2.5.1	Colocaciones 28
2.5.2	Captaciones 29
2.6	SITUACIÓN FISCAL 31
2.6.1	Situación fiscal del Departamento de Nariño 31
2.6.2	Situación fiscal del Municipio de Pasto 33
2.6.3	Recaudo de Impuestos Nacionales 36
2.7	SECTOR SOCIAL 37
2.7.1	Servicios públicos 37
	Energía eléctrica 37
	Consumo de gas natural 39
	Acueducto municipal y teléfonos 39
2.8	SECTOR REAL 40
2.8.1	Ganadería 40

NARIÑO

	Inventario de ganado vacuno y producción de leche	40
	Sacrificio de ganado	41
2.8.2	Sector de la construcción	42
	Índice de costos de la construcción de vivienda	42
2.8.3	Licencias de construcción	45
2.8.4	Transporte urbano Pasto	45
3	ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL	48

ANEXO ESTADÍSTICO ICER

LISTA DE GRÁFICOS

		Pag.
Gráfico 2.1.1	Pasto y Nacional. Evolución IPC total anual	12
Gráfico 2.2.1	Pasto y 13 ciudades. Evolución trimestral de la tasa de desempleo Octubre 2003- Diciembre 2004	14
Gráfico 2.3.1	Pasto. Constituciones, reformas, liquidaciones e inversión neta Años 2003-2004	21
Gráfico 2.4.1	Nariño. Exportaciones no tradicionales registradas según país de destino. Año 2004	23
Gráfico 2.4.2	Nariño. Importaciones no tradicionales registradas por país de origen. Año 2004	25
Gráfico 2.4.3	Pasto, Nacional. Promedio en los márgenes de compra-venta de Divisas. Años 2003-2004	27
Gráfico 2.5.1	Nariño. Crecimiento de las colocaciones del sistema financiero Diciembre 2003-2004	29
Gráfico 2.5.2	Nariño. Saldo de las captaciones del sistema financiero. Diciembre 2003-2004	30
Gráfico 2.6.1	Nariño. Principales ingresos tributarios de la Administración Pública Departamental. Años 2003-2004	31
Gráfico 2.6.2	Nariño. Egresos de la Administración Pública Municipal. Años 2003-2004	34
Gráfico 2.6.3	Nariño. Comportamiento del recaudo por tipo de impuesto. Años 2003-2004	37
Gráfico 2.8.1	Nacional y por ciudades. Variación anual ICCV. Segundo semestre 2003-2004	43
Gráfico 2.8.2	Pasto. Numero de pasajeros transportados, en miles. Segundo semestre 2003-2004	46

LISTA DE CUADROS

Pag.

Cuadro 2.1.1	Pasto. Inflación anual, según grupo de bienes y servicios Diciembre 2000-2004	13
Cuadro 2.2.2	Pasto. Población inactiva en miles, según actividad realizada 2003-2004 (Octubre – Diciembre)	15
Cuadro 2.2.3	Pasto. Población total urbana, en edad de trabajar y demás indica- dores del mercado laboral (miles). Diciembre 2003-2004	16
Cuadro 2.3.1	Pasto. Sociedades constituidas, según actividad económica. Años 2003-2004	17
Cuadro 2.3.2	Pasto. Sociedades reformadas, según actividad económica. Años 2003-2004	18
Cuadro 2.3.3	Pasto. Sociedades disueltas y liquidadas, según actividad económica. Años 2003-2004	19
Cuadro 2.3.4	Pasto. Inversión neta, según actividad económica. Años 2003-2004	20
Cuadro 2.4.1	Nariño. Exportaciones no tradicionales registradas en valor FOB, clasificación CIIU. Años 2003-2004	22
Cuadro 2.4.2	Nariño. Importaciones no tradicionales registradas en valor FOB, clasificación CIIU. Años 2003-2004	24
Cuadro 2.4.3	Pasto y promedio Nacional. Tasa de cambio del dólar, mercado no regulado. Segundo semestre 2003-2004	26
Cuadro 2.5.1	Nariño. Saldo de las colocaciones del sistema financiero. Diciembre 2003-2004	28
Cuadro 2.5.2	Nariño. Saldo de las captaciones del sistema financiero. Diciembre 2003-2004	30
Cuadro 2.6.1	Nariño. Situación fiscal del Gobierno Central Departamental. Años 2003-2004	32
Cuadro 2.6.2	Pasto. Situación fiscal del Gobierno Central Municipal. Años 2003-2004	35
Cuadro 2.6.3	Nariño. Comportamiento del recaudo por tipo de impuesto. Años 2000-2004	36
Cuadro 2.7.1	Nariño. Consumo de energía eléctrica por sectores. Años 2003-2004	38
Cuadro 2.7.2	Pasto. Consumo de energía eléctrica por sectores. Años 2003-2004	38
Cuadro 2.7.3	Nariño y Pasto. Consumo de gas natural Años 2003-2004	39
Cuadro 2.7.4	Pasto. Numero de abonados servicio de teléfonos y acueducto. Años 2003-2004	40
Cuadro 2.8.1	Nariño. Inventario de ganado bovino por sexo y producción de leche. Segundo semestre 2003-2004	41
Cuadro 2.8.2	Pasto. Sacrificio de ganado bovino y porcino, por sexo, cabezas y peso Años 2003-2004	42
Cuadro 2.8.3	Pasto. Comportamiento ICCV, según tipo de vivienda. Diciembre 2003-2004	44
Cuadro 2.8.4	Pasto. Comportamiento ICCV, según grupos de costos. Diciembre 2003-2004	44
Cuadro 2.8.5	Pasto. Actividad edificadora con destino a vivienda en M ² aprobados Segundo semestre 2003-2004	45
Cuadro 2.8.6	Pasto. Movimiento del parque automotor y de pasajeros, según el nivel de servicios. Segundo semestre 2003-2004	45

LISTA DE TABLAS

		Pag.
Tabla 1	Colombia Indicadores económicos trimestrales-nacionales	7
Tabla 2	Principales indicadores económicos	11

SIGLAS Y CONVENCIONES

CAMACOL	: Cámara Colombiana para la Construcción
CDT	: Certificado de Depósito a Término
CIIU	: Clasificación Industrial Internacional Uniforme
DANE	: Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DIAN	: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
FOB	: Libre a bordo
ICCV	: Índice de costos de la construcción de vivienda
IPC	: Índice de Precios al Consumidor
IVA	: Impuesto al Valor Agregado
Kw/h	: Kilovatios hora
PIB	: Producto Interno Bruto
SAGAN	: Sociedad de Agricultores y Ganaderos de Nariño

p	: Cifra provisional
r	: Cifra revisada
--	: No es aplicable
(--)	: No comparable
---	: Se omite por ser muy alta
v.i	: Variación indeterminada

1 INDICADORES ECONÓMICOS NACIONALES

Tabla 1
Colombia. Indicadores Económicos Trimestrales – Nacionales

Indicadores Económicos	2003				2004			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Precios								
IPC (Variación % anual)	7.6	7.21	7.11	6.49	6.2	6.1	5.97	5.50
IPC (Variación % corrida)	3.37	5.01	5.42	6.49	3.1	4.6	4.9	5.50
IPP (Variación % anual)	11.48	10.95	6.87	5.72	4.57	5.88	5.51	4.64
IPP (Variación % corrida)	3.33	4.3	4.66	5.72	2.2	4.45	4.44	4.64
Tasas de Interés								
Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual)	7.7	7.8	7.8	7.9	8.0	7.8	7.8	7.7
Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) 1/	15.0	15.2	15.2	15.4	15.1	15.2	15.0	15.0
Producción, Salarios y Empleo								
Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %)	(p) 4.35	(p) 3.27	(p) 3.65	4.02	3.80	4.33	3.86	3.96
Índice de Producción Real de la Industria Manufacturera 2/								
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	7.84	3.62	3.41	3.29	4.44	5.25	5.01	4.80
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	8.09	3.70	3.46	3.46	4.27	5.32	5.21	4.93
Índice de Salarios Real de la Industria Manufacturera 2/								
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	0.51	-0.40	-0.45	-0.08	1.08	1.22	1.22	0.98
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	0.50	-0.41	-0.44	-0.07	1.08	1.22	1.23	0.98
Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) 3/	52.8	53.4	54.4	56.2	53.3	52.6	54.1	55.0
Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) 3/	17.5	17.0	17.0	14.6	16.9	15.5	14.8	13.5
Agregados Monetarios y Crediticios								
Base monetaria (Variación % anual)	15.34	14.13	13.10	16.55	23.25	24.20	17.27	17.14
M3 (Variación % anual)	10.85	13.02	11.42	12.07	12.44	13.03	14.42	16.77
Cartera neta en moneda legal (Variación % anual)	7.39	10.15	9.88	9.84	7.61	9.76	9.28	9.25
Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual)	7.56	-15.03	-28.21	-30.48	-19.94	13.84	47.85	52.50
Índice de la Bolsa de Bogotá - IBB								
Índice General Bolsa de Valores de Colombia - IGBC	1,588.59	2,075.77	2,101.92	2,333.70	3321.15	3004.45	3545.58	4345.83
Sector Externo								
Balanza de Pagos								
Cuenta corriente (US\$ millones)	-642	-50	31	-360	-627	-238	64	-309
Cuenta corriente (% del PIB) 4/	-3.4	-0.3	0.1	-1.7	-2.8	-1.0	0.3	-1.2
Cuenta de capital y financiera (US\$ millones)	430	-106	299	116	961.5	446.8	301.3	1675.3
Cuenta de capital y financiera (% del PIB) 4/	2.3	-0.5	1.5	0.5	4.3	1.9	1.2	6.2
Comercio Exterior de bienes y servicios								
Exportaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3,474	3,880	4,319	4,009	3,920	4,608	5,230	5,388
Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	5.1	4.6	20.3	12.0	12.8	18.8	21.1	34.4
Importaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3,924	3,922	4,305	4,439	4,242	4,746	5,028	5,722
Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	16.1	-1.0	8.6	8.9	8.1	21.0	16.8	28.9
Tasa de Cambio								
Nominal (Promedio mensual \$ por dólar)	2,959.01	2,826.95	2,840.08	2,807.20	2,670.80	2,716.56	2,552.78	2,411.37
Devaluación nominal (% anual)	30.82	17.45	2.17	-3.02	-9.47	-4.18	-10.18	-13.98
Real (1994=100 promedio) Fin de trimestre	139.69	134.23	134.53	134.58	127.45	128.74	122.68	120.03
Devaluación real (% anual)	25.48	18.79	6.31	3.20	-8.75	-4.08	-8.81	-10.81
Finanzas Públicas 5/								
Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	18.0	16.3	15.9	13.3	15.9	18.0	16.4	13.8
Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	21.6	20.4	18.6	22.3	19.6	19.2	19.4	22.6
Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB)	-3.6	-4.1	-2.8	-8.9	-3.8	-1.2	-3.0	-8.8
Ingresos del sector público no financiero (% del PIB)	37.2	34.6	35.7	36.9	35.1	40.9	36.0	36.3
Pagos del sector público no financiero (% del PIB)	36.5	37.6	38.3	42.4	33.7	37.6	35.1	51.1
Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB)	0.7	-3.0	-2.6	-5.5	1.4	3.2	0.9	-14.8
Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB)	48.0	48.2	50.4	51.2	45.9	45.9	46.8	46.8

(pr) Preliminar.

(p) Provisional.

1/ Calculado como el promedio ponderado por monto de las tasas de crédito de: consumo, preferencial, ordinario y tesorería. Se estableció como la quinta parte de su desembolso diario.

2/ A partir del primer trimestre de 2002 cálculos realizados por el BR con base en los Índices de la Nueva Muestra Mensual Manufacturera Base 2001=100.

3/ En el año 2000 el DANE realizó un proceso de revisión y actualización de la metodología de la Encuesta Nacional de Hogares (ENH), llamada ahora Encuesta Continua de Hogares (ECH), que incorpora los nuevos conceptos para la medición de las variables de ocupados y desocupados entre otros. A partir de enero de 2001 en la ECH los datos de población (ocupada, desocupada e inactiva) se obtienen de las proyecciones demográficas de la Población en Edad de Trabajar (PET), estimados con base en los resultados del censo de 1993, en lugar de las proyecciones en la Población Total (PT). Por lo anterior, a partir de la misma fecha las cifras no son comparables, y los datos correspondientes para las cuatro y las siete áreas metropolitanas son calculados por el Banco de la República.

4/ Calculado con PIB trimestral en millones de pesos corrientes, fuente DANE.

5/ Las cifras del SPNF son netas de transferencias. Los flujos están calculados con el PIB trimestral y los saldos de deuda con el PIB anual.

Fuente: Banco de la República, DANE, Ministerio de Hacienda, CONFIS- Dirección General de Crédito Público, Superintendencia Bancaria, Bolsa de Valores de Colombia.

ENTORNO MACROECONÓMICO

I. ACTIVIDAD ECONÓMICA

En 2004 la economía colombiana creció 3.96% incluyendo los cultivos ilícitos, tasa ligeramente inferior a la proyectada inicialmente de 4.0% y que se ubica por debajo del promedio de América Latina, que, según estimaciones de la CEPAL, reportó un crecimiento de 5.5%. Luego de registrar tasas de crecimiento de 3.80% y 4.86% en los dos primeros trimestres del 2004, la economía colombiana se desaceleró en el tercer trimestre al avanzar solo 2.93%; sin embargo, la significativa recuperación de los tres últimos meses del año (4.28%) permitió lograr el resultado final señalado.

Por ramas de actividad económica, sobresalió la dinámica del sector de la construcción con un crecimiento de 10.65%, aunque resulta inferior al 13.38% logrado en 2003 debido al descenso de 17.2% presentado en las obras de ingeniería civil; otros sectores con avances significativos fueron comercio con 5.62%, transporte y telecomunicaciones con 5.05%, industria manufacturera con 4.77% y establecimientos financieros con 4.33%. Los sectores agropecuario y minería mostraron un desempeño inferior en comparación con los resultados del 2003.

El significativo incremento de las importaciones (20.6%) sugiere igualmente una mayor absorción externa en detrimento de la demanda interna, la cual siguió jalonada por la formación interna bruta de capital que creció 13.3% y las exportaciones que aumentaron 25.9%. El consumo continuó mostrando una modesta dinámica y solo creció el 3.7%.

Según la ANDI, a la luz de los resultados de la *Encuesta de opinión industrial conjunta*, la industria está pasando por una fase de expansión. La producción y las ventas pasaron de crecimientos cercanos al 4% en el 2003, a tasas superiores al 6% en el 2004; la utilización de la capacidad instalada está en los niveles más altos desde 1995 y los inventarios son bajos. Por sectores, según el DANE las ramas que jalonaron el crecimiento industrial fueron: equipo de transporte (35.2%), maquinaria y suministros eléctricos (13.8%), muebles y otros bienes transportables (11.3%), productos de caucho (9.1%) y productos de madera (8.7%). Entre tanto, los únicos renglones que decrecieron fueron: productos de tabaco (-2.9%), bebidas (-1.6%) y papel y cartón (-1.1).

En un marco de abundante liquidez en el mercado monetario, con un crecimiento de la base monetaria del 17.14%, el sector financiero continuó fortaleciendo sus balances, en virtud al mejoramiento de la calidad de la cartera y los indicadores financieros. Sobre la evolución de la cartera se destaca el importante incremento del crédito de consumo, el repunte de la cartera comercial en el segundo semestre, luego de la desaceleración observada en los primeros meses del año, y la contracción del saldo de la cartera hipotecaria que, ajustada por titularizaciones, presenta un crecimiento alrededor del 10%.

II. INFLACIÓN, TASAS DE INTERÉS Y MERCADO LABORAL

El panorama macroeconómico estuvo acompañado por la estabilidad en las tasas de inflación e interés que alcanzaron niveles históricamente bajos. La inflación del 5.5%, que se situó en el punto medio del rango meta establecido por el Banco de la República, estuvo asociada a la consolidación de la revaluación, las menores presiones de demanda durante el segundo semestre y la reducción de las expectativas de los agentes. Las bajas tasas de interés se avienen con la política expansiva de la autoridad monetaria, reflejada en aumentos de la base monetaria superiores al crecimiento del gasto, y a su postura de bajas tasas de interés de intervención.

Por su parte, el mercado laboral mostró un comportamiento disímil, pues de acuerdo con la Encuesta Continua de Hogares del DANE la población ocupada descendió en el país 2.25% entre diciembre de 2003 e igual mes de 2004, lo que equivale a una disminución de 408.000 personas a causa de la caída registrada en los dos últimos trimestres del año. La tasa de desempleo a nivel nacional se redujo de 12.34% a 12.15%, debido básicamente a la contracción de la Población Económicamente Activa en cerca de 508.000 personas.

III. MERCADO CAMBIARIO, SECTOR EXTERNO Y FISCO.

Durante 2004 se acentuó la tendencia revaluacionista iniciada en marzo de 2003. En el primer semestre de 2004 se registró un promedio de revaluación de 6.1%, que aumentó en el segundo semestre al 11%. La intensificación de la revaluación se explica porque prevalecieron los fundamentales macroeconómicos que determinaron que la tasa de cambio ajustara su nivel de equilibrio hacia abajo. Entre los principales factores se destacan los siguientes:

- Los mayores flujos comerciales como consecuencia de la elevada dinámica de la economía mundial, los altos precios de los productos básicos, en especial café, carbón, petróleo y ferroniquel, y la destacada recuperación de la demanda venezolana, lo cual propició que las exportaciones tradicionales y no tradicionales registraran aumentos significativos.
- Los mayores flujos financieros, resultantes de la preferencia de los mercados internacionales por los portafolios de las economías emergentes que ofrecen mayores rentabilidades. Igualmente, ha habido un repunte importante de la inversión extranjera al crecer 34.6% y de los desembolsos de crédito externo, que se asocian a niveles bajos del EMBI (Emerging Market Bond Index) y a la mejora de la perspectiva del país de dos de las tres calificadoras de riesgo. Es importante también la mayor confianza derivada del factor seguridad.
- El continuo auge de la remesas de los colombianos residentes en el exterior, que al totalizar US \$3.898 millones crecieron 9.3%.

El Banco de la República contribuyó a suavizar las presiones revaluacionistas a través de la compra de US \$2.905 millones, de los cuales el 46% se hizo en forma discrecional y en

el último trimestre del año, aprovechando la demanda estacional de dinero que se presenta en este periodo.

El comercio exterior exhibió una excelente dinámica, habida consideración de los factores antes mencionados que incrementaron los flujos de comercio. Según el DANE, las exportaciones totales ascendieron a US \$16.483 millones (FOB) con un crecimiento del 25.9%. Las exportaciones tradicionales tuvieron una variación del 26.0% y las no tradicionales del 25.8%. Las importaciones ascendieron a US \$15.626 millones (FOB) con un crecimiento del 20.6%. Con todo, en 2004 se registró una balanza comercial superávitaria de US \$856.7 millones.

Las cifras fiscales mostraron un buen desempeño comoquiera que al cierre de 2004 se registró un déficit de 1.2% del PIB. Este resultado se deriva de factores coyunturales y no sugieren una corrección estructural de las finanzas públicas en Colombia. Entre los factores que contribuyeron a este resultado se destacan: el incremento del ahorro interno de los entes territoriales (de acuerdo con la Dirección de Apoyo Fiscal – DAF del Ministerio de Hacienda registraron un superávit estimado en \$ 2.2 billones), las mayores transferencias de ECOPEPETROL al gobierno, el alivio en el servicio de la deuda por efecto de la revaluación y el aumento de los ingresos tributarios.

Para el saneamiento estructural del fisco, el gobierno espera que en 2005 se apruebe el proyecto de ley que modifica el régimen de transición pensional. Esta reforma permitirá morigerar el impacto fiscal de las pensiones en el mediano plazo haciendo más sostenible el balance público.

2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL

Tabla 2
Nariño. Principales Indicadores económicos
Años 2003 – 2004

Indicadores Económicos	Unidades	2003	2004
Precios -Pasto			
Inflación anual	%	4,85	5,85
Empleo - Pasto 1/			
Tasa de desempleo	%	18,7	16,0
Tasa global de participación	%	67,2	65,0
Tasa de subempleo	%	33,3	30,7
Población económicamente activa	Miles	185	184
Población total	Miles	367	377
Movimiento de sociedades			
Sociedades constituidas	Millones \$	2,936	3,968
Sociedades reformadas	Millones \$	5,771	4,095
Sociedades disueltas	Millones \$	809	670
Inversión neta	Millones \$	7,899	7,394
Comercio exterior - Nariño			
Exportaciones no tradicionales	Miles FOB (US\$)	23,461	40,341
Importaciones	Miles FOB (US\$)	71,059	81,444
Fiscales - Gobierno Central Departamental			
Ingresos totales	Millones \$	292,407	332,823
Ingresos corrientes	Millones \$	292,045	332,823
Ingresos de capital	Millones \$	0	0
Gastos totales	Millones \$	264,672	326,590
Gastos corrientes	Millones \$	253,968	310,413
Gastos de capital	Millones \$	10,703	16,176
Deficit o ahorro corriente	Millones \$	38,077	22,409
Fiscales - Gobierno Central Municipal			
Ingresos totales	Millones \$	153,256	163,331
Ingresos corrientes	Millones \$	148,781	163,324
Ingresos de capital	Millones \$	4,476	8
Gastos totales	Millones \$	143,429	119,434
Gastos corrientes	Millones \$	110,386	110,860
Gastos de capital	Millones \$	33,043	8,574
Deficit o ahorro corriente	Millones \$	38,395	52,464
Recaudo de impuestos			
Renta	Millones \$	573	14,778
Impuesto al Valor Agregado -IVA-	Millones \$	8,827	19,879
Retencion en la fuente	Millones \$	22,711	47,429
Aduana	Millones \$	51,631	80,046
Ganadería			
Sacrificio de ganado Bovino	Cabezas	19,593	12,669
Sacrificio de ganado Porcino	Cabezas	14,476	14,476
Construcción - Pasto			
Area aprobada total	M2	69401	42,890

1/ Cifras octubre -Dic 2003-2004

Fuente: DANE, DIAN, Secretarías de hacienda municipal, Contraloría Departamental, Cámara de comercio de Pasto.

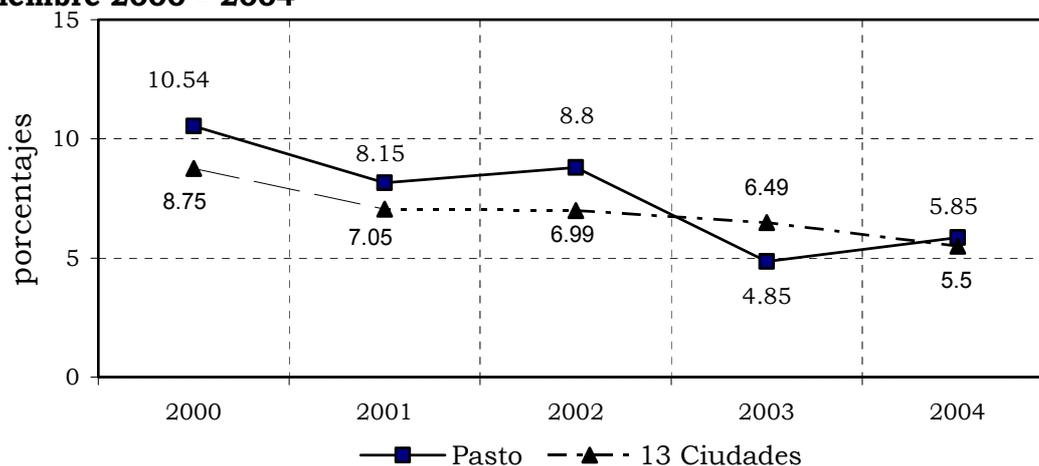
2.1 PRECIOS

2.1.1 Índice de precios al consumidor

En el mes de diciembre de 2004, el índice de precios al consumidor en San Juan de Pasto, registró una variación de 0,27%, inferior en 0,13 puntos porcentuales frente a la registrada en diciembre de 2003 que fue de 0.40%. Para el segundo semestre del año 2004 la variación acumulada fue de 5,85%, superior en 1,0 punto porcentual a la inflación registrada en igual periodo de 2003, que fue de 4.85%.

La variación de los últimos doce meses del IPC hasta diciembre de 2004 fue de 5,85%, tasa que resulta superior en 1 punto porcentual a la registrada en diciembre de 2003, situada en 4,85%.

Gráfico 2.1.1
Pasto y Nacional. Evolución IPC total anual
Diciembre 2000 – 2004



Fuente: DANE

Esta variación anualizada de la ciudad de Pasto para el año 2004, fue superior en 0,35 puntos porcentuales con relación a la variación del total nacional, entendido como 13 ciudades¹, que fue de 5.50 %.

En orden descendente las ciudades que presentaron una inflación anual, a diciembre de 2004, por encima del promedio nacional (5,50%) fueron: Bucaramanga (6,62%), Montería (6,58%), Cartagena (6,51%), Pasto (5,85%), Medellín (5,64%), Villavicencio (5,62%), Pereira (5,53%). Por debajo del promedio nacional están las ciudades de: Bogotá (5,38%), Cali (5,34), Barranquilla (5,30%), Manizales (5,10%), Neiva (5,01%) y Cúcuta (4,61).

¹ Las trece ciudades investigadas son: Medellín, Barranquilla, Bogotá, Cartagena, Manizales, Montería, Neiva, Villavicencio, Pasto, Cúcuta, Pereira, Bucaramanga y Cali.

NARIÑO

Al interior de la estructura por grupos del índice de precios al consumidor, para la ciudad de Pasto, a diciembre del 2004 el grupo transportes y comunicaciones presentó la mayor variación positiva anual de precios (8,89%), respecto al total de la inflación de la ciudad, seguido del grupo salud (8,06%).

Cuadro 2.1.1

Pasto: Inflación anual, según grupo de bienes y servicios Diciembre 2000 – 2004

Años	2000	2001	2002	2003	2004
Total	10.54	8.15	8.80	4.85	5.85
Alimentos	11.22	11.76	17.52	0.15	5.20
Vivienda	6.18	4.30	3.93	7.18	5.20
Vestuario	6.03	4.43	3.21	2.74	2.77
Salud	10.72	11.81	10.82	5.93	8.06
Educación	8.91	9.38	4.31	5.68	4.54
Cultura (1)	7.84	3.68	13.32	0.55	1.65
Transporte	17.05	9.86	3.07	12.37	8.89
Gastos Varios	14.7	8.49	8.87	5.58	5.24

1. A partir de 1999 el grupo de educación, cultura y esparcimiento, con la nueva metodología y estructura del IPC se divide en el grupo de educación y en el grupo de cultura.

Fuente: DANE.

Los grupos del IPC que presentaron una inflación en los últimos 12 meses, por debajo de la inflación media de la ciudad (5,85%) fueron: gastos varios (5,24%), vivienda (5,20%), alimentos (5,20%), educación (4,54%), vestuario (2,77%) y cultura diversión y esparcimiento (1,65%).

2.2 MERCADO LABORAL

2.2.1 Desocupación.

Según los resultados de la Encuesta Continua de Hogares, realizada en la ciudad de San Juan de Pasto, la tasa de desempleo registrada en el tercer trimestre del 2004 fue de 17,9%, inferior en 0,7 puntos porcentuales frente a la tasa registrada en igual periodo del año anterior cuando se ubicó en 18,6%.

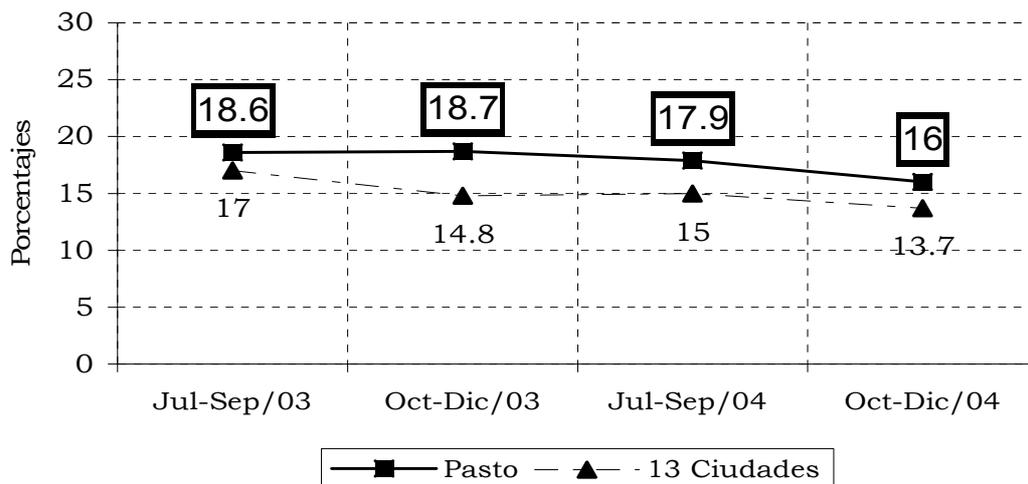
Para el cuarto trimestre del 2004, la tasa de desempleo para la ciudad de Pasto se ubicó en 16,0%, inferior en 2,7 puntos porcentuales en comparación con igual periodo del 2003 (18,7%) e inferior en 1,9 puntos porcentuales a la registrada para el tercer trimestre del

NARIÑO

presente año (17,9%), no obstante, fue superior a las tasa de desempleo registrada para las trece principales ciudades investigadas en el país².

Gráfico 2.2.1

Pasto y 13 Ciudades. Evolución trimestral de la tasa de desempleo Octubre 2003 – Diciembre 2004



Fuente: DANE

A nivel nacional es importante destacar, que al cierre del segundo semestre del 2004, la ciudad con mas alto desempleo fue Ibagué, con 21.0 %, seguida por Montería con 17.0 %, Manizales con 16.5 % y Pasto con un 16.0 %.

2.2.2. Inactividad.

Para el tercer trimestre del 2004, la población inactiva³ estuvo constituida por 96.000 personas cifra superior con relación a la registrada en igual periodo del año 2003, que fue de 89.000. Mientras que para el cuarto trimestre del 2004 esta población fue de 99.000 personas, de las cuales el 48% se encontraban estudiando, 42% eran amas de casa, 9% se desempeñan en otras actividades y ninguna de las personas corresponde a incapacitados.

² Las trece áreas metropolitanas investigadas son: Santa Fe de Bogota, DC., Barranquilla, Cali, Medellín, Bucaramanga, Manizales, Pasto, Cartagena, Villavicencio, Pereira, Cúcuta, Montería e Ibagué

³ Pertenecen a la población inactiva: Amas de casa, pensionadas, estudiantes, discapacitados, enfermos y personas que no desean o no están interesadas en trabajar

Cuadro 2.2.2**Pasto. Población inactiva en miles, según actividad realizada
2003 – 2004 (Octubre - Diciembre)**

Años	Total Inactivos	Estudiando	Oficios del Hogar	Otra Actividad	Incapacitados
2003	90	42	37	10	1
2004	99	48	42	9	0

Fuente: DANE

Para el cuarto trimestre de 2004, del total de la población inactiva, el 34% oscila entre los 12 a 17 años, el 17% se ubica entre 18 a 24 años, el 24% oscila entre los 25 a 55 años y el 23% se ubica entre 56 años y más.

2.2.3 Tasa global de participación.

Entre el tercer trimestre julio - septiembre 2003 y Julio – septiembre 2004, la tasa global de participación (T.G.P.) disminuyó en 1,6 puntos porcentuales (pasó de 67,3% a 65,7%), para el cuarto trimestre la Tasa Global de Participación mantiene un mismo comportamiento con una disminución de 2,2 puntos porcentuales, lo cual puede explicar su comportamiento en que la población en edad de trabajar a disminuido la presión frente al mercado laboral.

De otro lado la tasa de ocupación se ubicó en 54.7% para el cuarto trimestre del 2004, incrementándose en 0,1 puntos porcentuales con respecto a la registrada para el cuarto trimestre del 2003 (54,6%); lo que significa que entre diciembre de 2003 y diciembre de 2004, el numero de personas ocupadas se aumento en aproximadamente 4.000 personas, es decir que la tendencia entre la población en edad de trabajar y la población ocupada, fue mostrar un leve crecimiento con respecto al año anterior.

Según los datos del cuarto trimestre del 2004, se observa que las ramas de la actividad que en mayor porcentaje demandaron mano de obra, de los 154 mil ocupados fueron: comercio 52 mil, servicios comunales y personales 43 mil, industria 20 mil, transporte 14 mil, y los restantes 24 mil se ocuparon en otras ramas de la actividad económica. Mientras que en igual periodo del 2003, los 150 mil ocupados se ubicaron en las ramas de la actividad económica así: comercio 53 mil, servicios comunales y personales 42 mil, industria 20 mil, transporte 13 mil y los restantes 23 mil se ocuparon en otras ramas de la actividad económica.

Dentro de la población ocupada, la mayor parte corresponde a trabajadores por cuenta propia (59 mil personas), seguido por el grupo de obreros y empleados particulares (55 mil personas), los empleados gubernamentales (14 mil), patronos o empleadores (11 mil) y los otros grupos que abarcan las 16 mil personas restantes.

NARIÑO

2.2.4 Subempleo

La tasa de subempleo se ubico para el tercer trimestre en 40,8% superior en 4.1 puntos porcentuales en relación al mismo periodo del año 2003 (36.7%); Mientras que para el cuarto trimestre del 2004 la tasa de subempleo se ubicó en 30,7%, cifra inferior en 2.6% con relación a igual periodo del 2003 (33,3%).

Para el periodo octubre - diciembre del 2004, se debe destacar que de las 56 mil personas subempleadas, 42 mil oscilan entre edades de 25 a 55 años, 11 mil entre los 18 y 24 años, 3 mil entre los 56 años en adelante y los mil restantes entre los 12 y 17 años; siendo la población mas afectada entre jefes de hogar y jóvenes.

Cuadro 2.2.3

Pasto: población total urbana, en edad de trabajar y demás indicadores del mercado laboral (miles) Diciembre 2003 – 2004

Concepto	2003		2004	
	Julio - Septiembre	Octubre - Diciembre	Julio - Septiembre	Octubre - Diciembre
% población en edad de trabajar	74,5	74,6	74,9	75,0
Tasa global de participación	67,3	67,2	65,7	65,0
Tasa de ocupación	54,8	54,6	54,0	54,7
Tasa de desempleo	18,6	18,7	17,9	16,0
T.D. Abierto	18,1	18,3	17,5	15,4
T.D. Oculto	0,6	0,3	0,4	0,5
Tasa de subempleo	36,7	33,3	40,8	30,7
Insuficiencia de horas	11,4	7,3	10,4	6,7
Empleo inadecuado por competencia	1,9	2,0	4,3	3,1
Empleo inadecuado por ingresos	32,6	30,3	37,1	27,9
Población total	366	369	375	377
Población en edad de trabajar	273	275	281	282
Población económicamente activa	184	185	184	184
Ocupados	150	150	151	154
Desocupados	34	34	33	29
Abiertos	33	34	32	28
Ocultos	1	1	1	1
Inactivos	89	90	96	99
Subempleados	68	61	75	56
Insuficiencia de horas	21	14	19	12
Empleo inadecuado por competencia	4	4	8	6
Empleo inadecuado por ingresos	60	56	68	51

Nota: por efecto el redondeo en miles, los totales pueden diferir ligeramente.

Fuente: DANE – Encuesta continua de Hogares

2.3 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES

2.3.1 Sociedades constituidas

Según actividad económica, a pesar de presentarse una disminución en el número de sociedades constituidas, al pasar de 144 en el 2003 a 79 en el 2004, hubo un incremento en capital, el cual se aumentó de \$2.936 millones en el 2003 a \$3.968 millones en el 2004, es decir se presentó una variación positiva del 35%. Este incremento se dio fundamentalmente por constituciones de empresas comerciales y de servicios, las cuales se considera fueron motivadas por el aumento de compradores del vecino país del Ecuador, pero igualmente por el desempleo que existe en la ciudad, que obliga a muchas personas a crear su propio negocio.

En el 2004, la mayor dinámica en número de sociedades constituidas la tuvo la actividad comercial con 32 empresas, las cuales cifraron \$2.743 millones, en cuanto a constituciones le siguió la actividad inmobiliaria con 16 empresas y un capital de \$231 millones, y transporte y telecomunicaciones con 5 empresas y un capital de \$116 millones. Claramente se puede observar la tendencia que se tiene en la región a constituir sociedades que desarrollen actividades de tipo comercial y de servicios, y realmente es reducido el número de empresas que desarrollan otro tipo de actividades ya sean agrícolas o industriales, siendo que éstas pueden aportar unos mayores niveles de ingresos y empleo.

Cuadro 2.3.1
Pasto: Sociedades constituidas, según actividad económica
Años 2003 – 2004

Actividad económica	Millones de pesos				Variación (%) 2003/2004 (valor)
	2003		2004		
	No.	Valor	No.	Valor	
TOTAL	144	2,936	76	3,968	35.1
Agricultura y pesca	3	383	1	2	-99.5
Explotación de minas	2	6	1	100	1,566.7
Industria	9	765	3	110	-85.6
Electricidad, gas y agua	1	5	0	0	-100.0
Construcción	5	15	5	73	386.7
Comercio	48	889	32	2,743	208.5
Hoteles y restaurantes	2	15	0	0	-100.0
Transporte y telecomunicaciones	27	346	5	116	-66.5
Servicios de intermediación financiera	3	11	1	1	-90.9
Actividad inmobiliaria	22	218	16	231	6.0
Administración pública y defensa	0	0	0	0	0.0
Educación	1	1	4	135	13,400.0
Salud	17	173	4	71	-59.0
Otros servicios	4	109	4	385	253.2

Fuente. Cámara de Comercio de Pasto

NARIÑO

En cuanto a tipo de sociedades, las limitadas registraron el mayor número de constituciones con 55 en el 2004, y un aporte a capital de \$3.099 millones, seguidas por 13 empresas unipersonales con \$67 millones, en este sentido se puede observar que la figura jurídica preferida por los empresarios para realizar sus negocios lo constituyen las sociedades limitadas, quizá por la facilidad para constituirla.

2.3.2 Sociedades con Reforma de Capital

Hubo una disminución en cuanto al número de sociedades que realizaron reforma de capital; mientras que en el 2003, 46 sociedades realizaron reformas de capital por un valor de \$5.771 millones, en el 2004 se realizaron únicamente 25 reformas por valor de \$4.095 millones, es decir que se presentó en valor una variación negativa del 29% en las reformas realizadas entre el 2003 y el 2004. Hubo timidez por parte de algunos sectores económicos fundamentalmente del sector agrícola e industrial para incrementar el capital de sus empresas, puesto que hasta el momento no se muestra una situación favorable que permita la recuperación de éstos sectores. Por otra parte parece que las políticas que actualmente se manejan no motivan a los empresarios a invertir. Finalmente algunos empresarios consideran el Tratado de Libre Comercio con los Estados Unidos, como una amenaza puesto que la ventaja competitiva del país del norte es bastante alta respecto a los productos que en la actualidad se producen o fabrican no únicamente en la región, sino en todo país.

Cuadro 2.3.2

Pasto: Sociedades reformadas, según actividad económica Años 2003 - 2004

Actividad económica	2003		2004		Variación (%) 2003/2004 (valor)
	No.	Valor	No.	Valor	
TOTAL	46	5,771	25	4,095	-29.0
Agricultura y pesca	0	0	0	0	0.0
Explotación de minas	0	0	0	0	0.0
Industria	2	1,044	0	0	-100.0
Electricidad, gas y agua	0	0	0	0	0.0
Construcción	5	229	3	121	-47.4
Comercio	17	2,736	11	1,826	-33.3
Hoteles y restaurantes	2	-443	0	0	-100.0
Transporte y telecomunicaciones	5	116	5	177	52.7
Servicios de intermediación financiera	5	209	1	140	-33.0
Actividad inmobiliaria	8	1,075	0	0	-100.0
Administración pública y defensa	0	0	0	0	0.0
Educación	0	0	1	96	100.0
Salud	1	5	3	1,636	32624.0
Otros servicios	1	800	1	99	-87.6

Fuente. Cámara de Comercio de Pasto

NARIÑO

Si se tiene en cuenta la actividad económica de las sociedades en el 2004, donde más reformas se presentaron fueron en las sociedades dedicadas a la actividad comercial, con un número de 11, las cuales representan un valor de \$1.826 millones, seguidas en número por 3 empresas del sector salud con reformas por \$1.636 millones y 3 del sector de la construcción con un valor de \$121 millones.

Los anteriores indicadores muestran una leve recuperación del sector salud y del sector de la construcción en la ciudad, siendo la construcción una actividad fundamental por la cantidad de empleos que genera para la región.

2.3.3 Sociedades Disueltas y Liquidadas

Es importante observar que mientras se cancelaron 95 sociedades en el 2003, en el 2004 únicamente se cancelaron 26, e igualmente si se analiza el capital que se retiró, se presentó una disminución al pasar de \$809 millones en el 2003 a \$670 millones en el 2004, es decir, una disminución del 17,2% en retiro de capital.

Cuadro 2.3.3
Pasto: Sociedades disueltas y liquidadas, según actividad económica
Años 2003 - 2004

Actividad económica	2003		2004		Variación (%) 2003/2004 (valor)
	No.	Valor	No.	Valor	
TOTAL	95	809	26	669.5	-17.2
Agricultura y pesca	2	45	0	0	-100.0
Explotación de minas	0	0	0	0	0.0
Industria	6	78	1	0.5	-99.4
Electricidad, gas y agua	0	0	0	0	0.0
Construcción	9	158	0	0	-100.0
Comercio	27	210	8	379.5	80.7
Hoteles y restaurantes	0	0	1	20	100.0
Transporte y telecomunicaciones	18	95	5	128.5	35.3
Servicios de intermediación financiera	4	52	0	0	-100.0
Actividad inmobiliaria	17	74	5	97.1	31.2
Administración pública y defensa	0	0	0	0	0.0
Educación	1	1	0	0	-100.0
Salud	9	92	3	8.2	-91.1
Otros servicios	2	4	3	35.7	792.5

Fuente. Cámara de Comercio de Pasto

NARIÑO

Según actividad económica, el mayor número de empresas disueltas y liquidadas en el 2004 fueron las comerciales con 8 y un retiro de capital de \$380 millones, seguidas por las empresas que desarrollan actividades de transporte y telecomunicaciones con 5 y un capital de \$128 millones. Estas estadísticas demuestran las dificultades que vive el sector transporte en la región, motivado por las constantes alzas en los combustibles y repuestos que se requieren para el correcto funcionamiento del parque automotor.

Por forma jurídica, en el 2004, el mayor número de cancelaciones se presentaron en las sociedades limitadas con 19 y un capital de \$614 millones, seguidas por las empresas unipersonales donde se cancelaron 7 y un capital de \$29 millones.

2.3.4 Capital neto suscrito

Cuadro 2.3.4
Pasto: Inversión neta, según actividad económica
Años 2003 – 2004

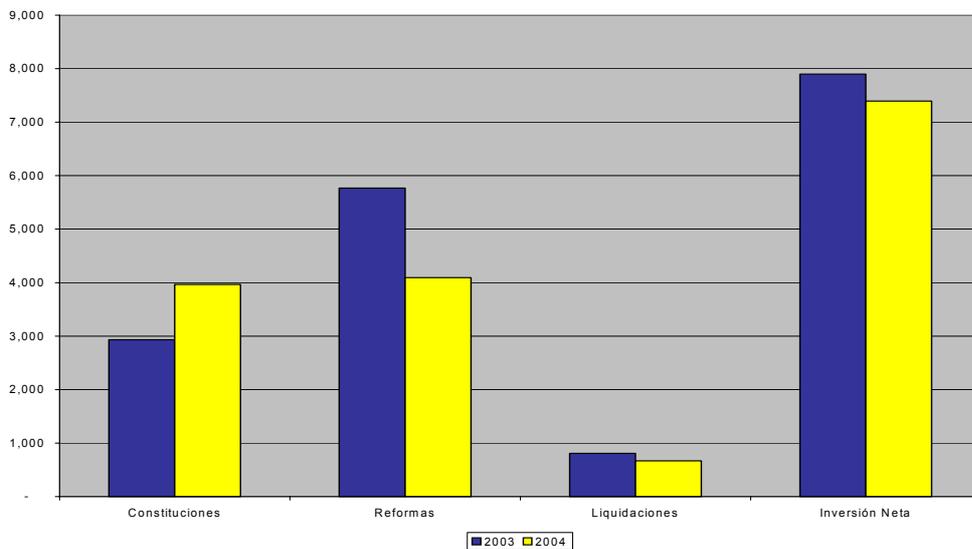
Actividad económica	Años		Millones de pesos
	2003	2004	Variación (%) 2003/2004 (valor)
TOTAL	7,899	7,394	-6.4
Agricultura y pesca	338	2	-99.4
Explotación de minas	6	100	1,566.7
Industria	1,730	110	-93.7
Electricidad, gas y agua	5	0	-100.0
Construcción	86	194	125.0
Comercio	3,415	4,190	22.7
Hoteles y restaurantes	-428	-20	-95.3
Transporte y telecomunicaciones	368	165	-55.3
Servicios de intermediación financiera	168	141	-16.1
Actividad inmobiliaria	1,219	134	-89.0
Administración pública y defensa	0	0	0.0
Educación	1	232	23,130.0
Salud	86	1,699	1,875.7
Otros servicios	905	448	-50.5

Fuente. Cámara de Comercio de Pasto

Con el fin de clarificar los resultados alcanzados en el 2004, se parte del análisis estadístico del movimiento de sociedades presentado en el registro mercantil de la Cámara de Comercio. Para el caso de la inversión neta, se tiene en cuenta el total de las sociedades que se constituyeron y las que realizaron reforma de capital, menos las sociedades que se disolvieron y liquidaron, según lo anterior se obtuvo una inversión neta de \$7.394 millones en el 2004, la cual es inferior a la del 2003 cuando se realizaron inversiones por \$7.899 millones, es decir que se presentó una variación negativa de la inversión neta del 6.4%, la

anterior situación se da por el retiro de capital de algunos sectores económicos, lo cual refleja el bajo nivel de riesgo del empresariado local que prefiere seguridad en inversiones financieras, antes que generar alternativas de inversión productiva.

Si se analizan las sociedades según actividad económica, la mayor inversión neta se presentó en comercio con \$4.190 millones, seguida por el sector salud con \$1.699 millones, siendo según lo anterior, el sector terciario el principal receptor de las inversiones que en el departamento se realizan. Por otra parte es de resaltar, que en sectores como electricidad, gas y agua y administración pública y defensa, en el 2004 no se presentaron inversiones si se tiene en cuenta las sociedades constituidas. Igualmente, se destaca la reducción en cuanto a inversión neta en la actividad hotelera y de restaurantes en el 2004 al presentarse una variación negativa de \$20 millones, lo anterior se puede dar por que los hoteleros no han visto claras las perspectivas del sector turístico para la región, para lo cual se viene trabajando en la elaboración de un plan de desarrollo turístico para el departamento con el apoyo y cooperación tanto del sector público como privado.

Gráfico 2.3.1**Pasto: Constituciones, reformas, liquidaciones e inversión neta
Años 2003 - 2004**

Fuente: Cámara de Comercio de Pasto.

2.4 SECTOR EXTERNO

2.4.1 Exportaciones

Para el año 2004, las exportaciones realizadas por el Departamento de Nariño y registradas en valor FOB totalizaron US\$ 40.341.045, lo que significó un aumento de US\$ 12.416.766 (44.5%) con respecto al año inmediatamente anterior cuando se vendió al exterior la cifra de US\$ 27.924.279.

Cuadro 2.4.1

Nariño: Exportaciones no tradicionales registradas en valor FOB, clasificación CIU Años 2003 - 2004

Código	Descripción	Valor FOB (US\$)		Variación
		2003	2004	2004/2003
	Total	27,924,279	40,341,045	44.5
100	Sector agropecuario, silvicultura caza y pesca	853,847	1,746,072	104.5
111	Producción agropecuaria	2,349	257,992	---
121	Silvicultura	60,120	23,940	-60.2
122	Extracción de madera	500	0	-100.0
130	Pesca	790,878	1,464,140	85.1
200	Sector minero	273,021	67,510	-75.3
290	Extracción otros minerales	273,021	67,510	-75.3
300	Sector industrial	26,797,411	38,527,463	43.8
31	Productos alimenticios, bebidas y tabaco	25,986,000	37,590,674	44.7
311	Fabricación productos alimenticios	25,986,000	37,590,674	44.7
32	Textiles, prendas de vestir	150,439	404,300	168.7
321	Textiles	13,120	105,442	703.7
322	Prendas de vestir	903	3,150	248.8
323	Cuero y sus derivados	136,416	294,977	116.2
324	Calzado	0	731	(--)
33	Industria maderera	244,663	93,075	-62.0
331	Madera y sus productos	239,048	89,462	-62.6
332	Muebles de madera	5,615	3,613	-35.7
34	Fabricación de papel y sus productos	14,641	47,452	224.1
341	Papel y sus productos	0	47,321	(--)
342	Imprentas y editoriales	14,641	131	-99.1
35	Fabricación sustancias químicas	98,136	61,451	-37.4
351	Sustancias químicas industriales	13,620	0	-100.0
352	Otros productos químicos	21,212	15,481	-27.0
353	Refinería de petróleo	26,806	0	-100.0
354	Derivados del petróleo	5,325	0	-100.0
355	Caucho	7,290	0	-100.0
356	Plástico y sus manufacturas	23,883	45,970	92.5
36	Minerales no metálicos	16,083	79,496	394.3
361	Barro, loza, etc	79	0	-100.0
362	Vidrio y sus productos	16,004	11,135	-30.4
369	Otros minerales no metálicos	0	68,361	(--)
37	Metálicas básicas	232,912	0	-100.0
371	Básicas de hierro y acero	0	0	(--)
372	Básicas metales no ferrosos	232,912	0	-100.0
38	Maquinaria y equipo	53,512	241,173	350.7
381	Productos metálicos excepto maquinaria y equipo	163	210,873	---
382	Maquinaria excepto eléctrica	1,633	0	-100.0
383	Maquinaria eléctrica	51,716	0	-100.0
384	Construcción de material de transporte	0	30,300	(--)
385	Equipo profesional y científico	0	0	0.0
39	Otras industrias	1,025	9,842	860.2
390	Otras industrias manufactureras	1,025	9,842	860.2
900	Servicios comunales, sociales y personales	0	0	0.0
941	Películas cinematográficas y otros servicios	0	0	0.0

Fuente: DANE.

NARIÑO

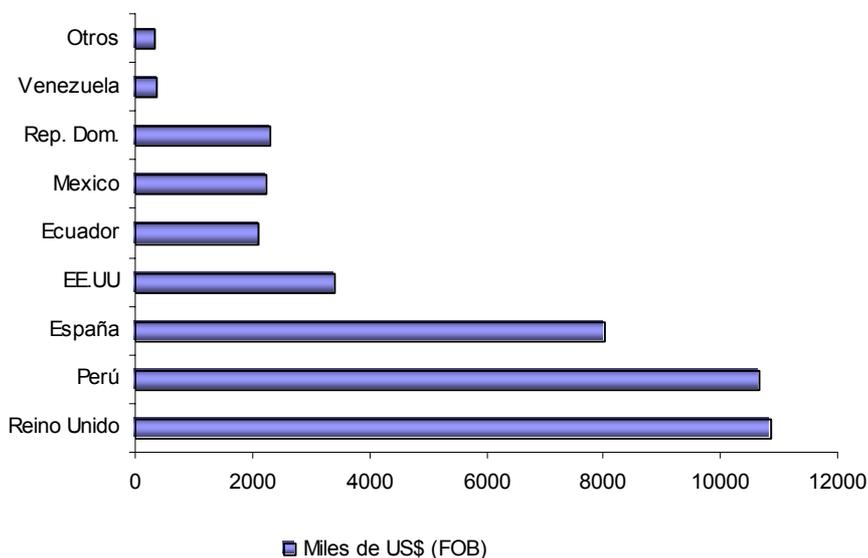
De acuerdo a la clasificación internacional CIIU, los grupos de mayor aporte al crecimiento de las exportaciones durante el año analizado fueron: el sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca 104,5%, dentro del cual se puede destacar el incremento presentado en el subgrupo pesca de 85,1% y el sector industrial que creció 43,8%, dentro del cual se destacaron los subgrupos fabricación de productos alimenticios (44,7%) y textiles y prendas de vestir con un incremento del 168,7%.

Por su parte, entre los grupos de productos exportados no tradicionales, durante el año 2004 que disminuyeron su cantidad vendida al exterior fueron los productos del sector minero, básicamente el subgrupo referente a extracción otros minerales, el cual cayó en 75,3% en sus ventas.

Según países de destino, cabe destacar el significativo volumen de compras realizadas principalmente por países como el Reino Unido y Perú los cuales presentaron una participación de compras de 26,9% y 26,4% del total respectivamente; le siguen en importancia las ventas realizadas a España con el 19,9% y en menor proporción las efectuadas a Estados Unidos (8,5%), Ecuador (5,2), México (5,5%), República Dominicana (5,7) Venezuela (0,9%) y Otros países (0,8%).

Gráfico 2.4.1

Nariño: Exportaciones no tradicionales registradas según país de destino Año 2004



Fuente. DANE

NARIÑO

2.4.2 Importaciones

Cuadro 2.4.2

Nariño: Importaciones no tradicionales registradas en valor FOB, clasificación CIU Primer semestre 2003 - 2004

Código	Descripción	Valor FOB (US\$)		Variación % 2004/2003
		2003	2004	
	Total	71,059,718	81,444,270	14.6
100	Sector agropecuario, silvicultura caza y pesca	36,915,795	27,489,007	-25.5
111	Producción agropecuaria	36,909,340	27,475,804	-25.6
121	Silvicultura	3,600	0	-100.0
122	Extracción de madera	0	13,203	(--)
130	Pesca	2,855	0	-100.0
200	Sector minero	340,526	342,004	0.4
290	Extracción otros minerales	340,526	342,004	0.4
300	Sector industrial	33,734,592	53,454,262	58.5
31	Productos alimenticios, bebidas y tabaco	23,529,223	32,229,554	37.0
311	Fabricación productos alimenticios	22,859,427	31,818,442	39.2
312	Fabricación otros productos alimenticios	669,796	255,851	-61.8
313	Bebidas	0	155,261	(--)
32	Textiles, prendas de vestir	4,267,420	7,231,954	69.5
321	Textiles	4,216,991	5,697,695	35.1
322	Prendas de vestir	40,770	47,145	15.6
323	Cuero y sus derivados	2,009	20,200	---
324	Calzado	7,650	1,466,914	(--)
33	Industria maderera	910,034	2,123,029	133.3
331	Madera y sus productos	876,128	2,105,461	140.3
332	Muebles de madera	33,906	17,568	-48.2
34	Fabricación de papel y sus productos	116,941	399,763	241.9
341	Papel y sus productos	32,651	114,585	250.9
342	Imprentas y editoriales	84,290	285,178	238.3
35	Fabricación sustancias químicas	3,133,527	7,944,748	153.5
351	Químicos industriales	245,863	234,815	-4.5
352	Otros químicos	2,611,525	3,407,051	30.5
354	Derivados del petróleo	1,361	973	-28.5
355	Caucho	149,719	122,891	-17.9
356	Plásticos	125,059	4,179,018	(--)
36	Minerales no metálicos	116,279	512,088	340.4
361	Barro, loza, etc	57,561	359,721	524.9
362	Vidrio y sus productos	8,722	12,135	39.1
369	Otros minerales no metálicos	49,996	140,232	180.5
37	Metálicas básicas	8,519	116,850	---
371	Básicas de hierro y acero	8,519	89,673	---
372	Básicas de metales no ferrosos	0	27,177	(--)
38	Maquinaria y equipo	1,562,525	2,782,383	78.1
381	Metálicos excepto maquinaria	186,158	651,507	250.0
382	Maquinaria excepto eléctrica	361,257	664,853	84.0
383	Maquinaria eléctrica	300,645	686,348	128.3
384	Material transporte	400,417	675,261	68.6
385	Equipo profesional y científico	314,048	104,414	-66.8
39	Otras industrias	90,124	113,893	26.4
390	Otras industrias manufactureras	90,124	113,893	26.4
600	Comercio al por mayor y por menor y restaurantes y	68,805	158,807	130.8
610	Comercio al por mayor	68,805	158,807	130.8
900	Servicios comunales, sociales y personales	0	190	(--)
941	Películas cinematográficas y otros servicios	0	190	(--)

Fuente: DANE.

Durante el año 2004, las importaciones realizadas por el Departamento de Nariño, de acuerdo a la clasificación internacional CIU, totalizaron US\$ 81.444.270 tomadas en

NARIÑO

valores FOB, lo que significó un aumento de 14,6%, frente a las importaciones registradas en igual periodo de 2003 cuando alcanzaron los US\$ 71.059.718.

El registro de las mayores compras se presentó en el sector industrial al obtener un crecimiento del 58,5%, sector que participa con el 65,6% del total de importaciones en el año 2004. La evolución en las importaciones industriales se deriva del buen desempeño obtenido en las compras de sustancias químicas (153,5%), maquinaria y equipo (principalmente maquinaria y equipo eléctrico) (78,1%) y productos alimenticios, bebidas y tabaco (37,0%).

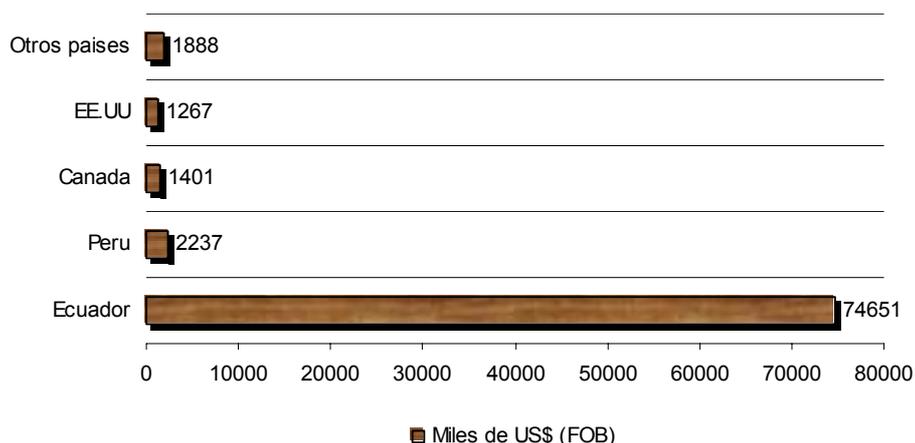
No obstante, durante el año 2004, se aprecia una caída considerable en las importaciones del sector agropecuario (-25,5%), al pasar de 37 millones de dólares comprados en el 2003 a solamente 27 millones de dólares registrados durante el siguiente año.

Las compras efectuadas por el Departamento de Nariño, durante el periodo de análisis, se hicieron principalmente con el vecino país del Ecuador (91,70%), seguido de Perú (2,74%), Canadá (1,72%), Estados Unidos (1,55%), y en menor proporción con países como Alemania, Chile, México, Italia, Venezuela, Panamá y China.

Los principales productos importados del Ecuador son alimentos, pesca y producción agropecuaria; de Perú fabricación de productos alimenticios; de Canadá producción agropecuaria y de Estados Unidos material de transporte y maquinaria y equipo eléctrico.

Gráfico 2.4.2

Nariño: Importaciones no tradicionales registradas por país de origen Año 2004



Fuente: DANE

2.4.3 Mercado Fronterizo del Dólar

Los cambistas profesionales mantienen una operación de compra venta de divisas en efectivo en el mercado libre, relacionada en su mayoría con transacciones de servicios de personas naturales, lo cual les permite generar excesos de liquidez en moneda extranjera, que luego venden a los intermediarios del mercado cambiario. El profesional del cambio tiene la opción de enviar los dólares al exterior, depositarlos en cuentas de bancos extranjeros y venderlos posteriormente al sistema financiero, a través de reintegros por cajeros automáticos aliados a redes internacionales.⁴

De esta manera el cambista profesional o un individuo particular puede obtener utilidad si compra divisas en el mercado libre (a la tasa de compra del mercado libre) y las vende a un intermediario del mercado cambiario en el mercado regulado (a la tasa de compra del mercado regulado).⁵

Cuadro 2.4.3

Pasto y promedio Nacional: Tasa de cambio del dólar, mercado no regulado Segundo semestre 2003-2004

Fecha año	Pasto (1)*			Consolidado Mercado Libre (2)**			Diferencia (2)-(1)	
	Compra	Venta	Margen	Compra	Venta	Margen	Compra	Venta
Jul-03	n.d.	n.d.	n.d.	2631	2678	47	n.d.	n.d.
Ago-03	2614	2688.7	75	2653	2698	45	39	10
Sep-03	2599	2675.2	76	2646	2683	37	47	8
Oct-03	2605	2679.6	74	2667	2707	40	62	27
Nov-03	2619	2706.8	88	2651	2689	38	32	-18
Dic-03	2567	2671.9	105	2628	2671	43	61	-1
Promedio -03	2600.78	2684.4	84	2646	2688	42	45	3
Jul-04	2466	2557	91	2485	2533	48	19	-24
Ago-04	2424	2506	82	2431	2478	47	7	-28
Sep-04	2289	2413	124	2345	2407	62	56	-7
Oct-04	2176	2271	96	2211	2312	101	36	41
Nov-04	2132	2231	98	2176	2266	91	43	36
Dic-04	2139	2238	99	2174	2252	77	35	14
Promedio -04	2271	2369	98	2304	2375	71	33	5

*Casa de Cambio Dólar Tuor-Pasto

**Hacen parte de la muestra del Consolidado Mercado Libre informantes de: Bogotá, Medellín, Cali, Bucaramanga, Pereira, Armenia, y Cartagena.

Fuente: Cálculos: Banco de la República, Estudios Económicos, Pasto a partir de la Información suministrada del Consolidado Mercado Libre de SGEE.

Sobre el particular esta diferencia en la cotización del dólar en Colombia ha dado que los cambistas profesionales ecuatorianos y personas particulares de la misma nacionalidad se dediquen a comprar dólares en el mercado negro en Colombia a precios bajos y consignarlos en la banca ecuatoriana fronteriza para luego ser retirados en la banca comercial colombiana con quienes existe intercambio bancario internacional (fenómeno que en el

⁴ Ejercicio de Estimación de la Tasa de Cambio del mercado Libre autores; Gloria Alonso, Jorge Niño, Héctor Zárate.

⁵ IBID

NARIÑO

Ecuador se denominado “el pitufeo”), mediante la adquisición de tarjetas internacionales que son obtenidas en bancos ecuatorianos, generando así una ganancia en pesos por dólar.

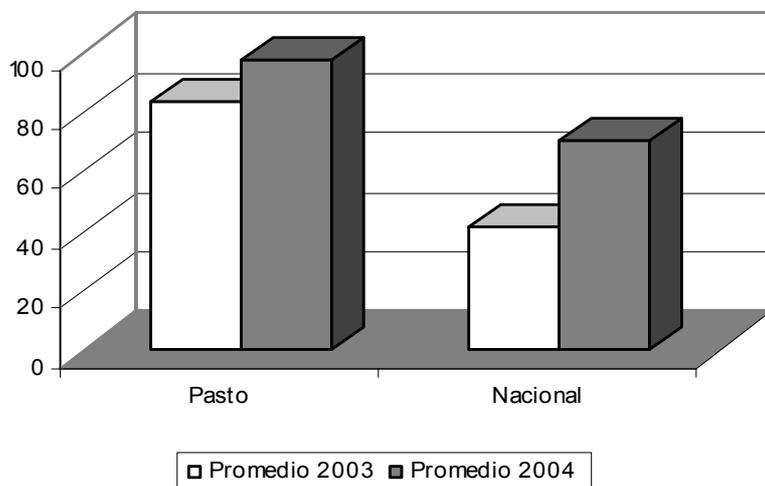
Por otra parte, en la ciudad fronteriza de Ipiales se mantiene la pérdida de competitividad de los productos colombianos en toda la ciudad, donde se ha disminuido sustancialmente la visita de turistas ecuatorianos, igualmente las ventas persisten a la caída siendo esta ciudad de Colombia la única que tiene un país como frontera dolarizado, que recibió directamente el impacto de la revaluación del peso.

El comercio ha disminuido notablemente, los compradores colombianos se dirigen a la ciudad de Tulcán donde la actividad comercial resurge, este fenómeno denominado el péndulo perverso de la economía por la incidencia de la fluctuación del dólar entre las dos ciudades fronterizas, acarrea desestabilidad para Ipiales y representa mejoría económica y comercial para Tulcán⁶

Los indicadores de la Cámara de Comercio de Ipiales en cuanto a crecimiento del registro mercantil nos permiten comprender lo que esta pasando: 48% de negocios cancelaron la matricula en el año 2004 y únicamente el 18% renovó la matricula. ⁷

Gráfico 2.4.3

Pasto, Nacional: Promedio en los márgenes de compra-venta de divisas Años 2003-2004



Fuente: Casas de cambio.

⁶ Diario del Sur, 30 de noviembre de 2004, 1-A.

⁷ Cámara de Comercio de Ipiales, Diario del Sur, 30 de noviembre de 2004, 2-A.

NARIÑO

En la zona fronteriza de Pasto e Ipiales no tuvo acogida por parte de los cambistas que operan en esta zona realizar una encuesta, por tanto se utilizó una serie consolidada del mercado libre disponible en la Subgerencia de Estudios Económicos y una encuesta que esta basada en la información de una casa de cambio de Pasto en particular.

En el cuadro anterior se presenta las diferencias entre la tasa de compra y venta del mercado libre de Pasto vs. el promedio ponderado del mercado nacional.

En el mercado libre de Pasto, el margen promedio entre compra y venta de divisas para el segundo semestre de 2004 fue de \$98 pesos, mientras que el margen para el consolidado nacional fue de \$71 pesos. La diferencia la origina una menor tasa de compra en Pasto \$33 pesos y una menor tasa de venta \$5 pesos que el promedio nacional. La explicación a este comportamiento en la compra-venta del dólar surge de la caída en el precio del dólar lo que origino una mayor demanda por parte de los ecuatorianos en el mercado regional.

2.5 ACTIVIDAD FINANCIERA

2.5.1 Colocaciones

Cuadro 2.5.1

Nariño: Saldo de las colocaciones del sistema financiero Diciembre 2003- 2004

Variables	Millones de pesos		
	Saldos a diciembre		Variación %
	2003	2004	Anual
Total sistema	408,473	454,273	11.2
Créditos de vivienda	106,974	78,976	-26.2
Créditos de consumo	141,979	180,262	27.0
Microcréditos	24,263	42,896	76.8
Créditos comerciales	135,257	152,139	12.5

Fuente: Superintendencia bancaria.

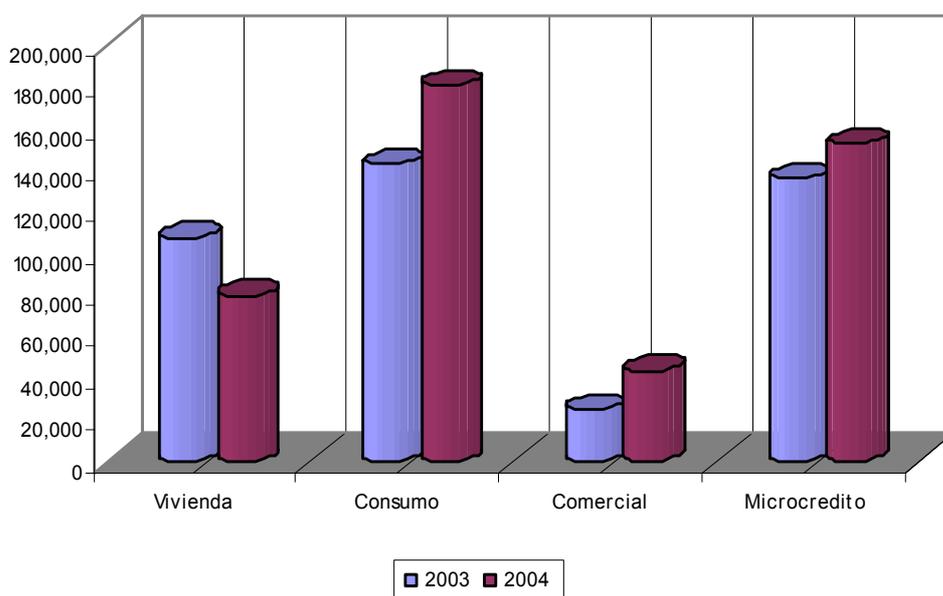
Al cierre de diciembre de 2004, el saldo de las colocaciones del sistema financiero en Nariño, presentó un balance favorable al totalizar \$454.273 millones, lo que significó un incremento del 11,2% comparado con igual periodo del año anterior, cuando la cartera neta del sistema financiero regional totalizó \$408.473 millones.

NARIÑO

Este comportamiento obedeció principalmente al crecimiento en saldos de microcréditos (76,8%), créditos dirigidos a pequeños negocios o empresas de la región, así como en los créditos de consumo (27,0%) y en los créditos comerciales (12,5%). Cabe destacar, la disminución que se presentó en los saldos de créditos de vivienda, los que evidenciaron un movimiento negativo de 26,2% en el año 2004, tendencia que se venía presentando en este sector desde el primer semestre del mismo año. La titularización de cartera hipotecaria y la tendencia a prepagar deudas de vivienda de las familias explican el menor crecimiento, aunque se observa aumento en los desembolsos.

Gráfico 2.5.1

**Nariño: Crecimiento de las colocaciones del sistema financiero
Diciembre 2003-2004**



Fuente: Superintendencia Bancaria

2.5.2 Captaciones

Las captaciones del sistema financiero en Nariño durante el año de 2004, presentaron un saldo favorable, al alcanzar un total de \$819.788 millones, con un crecimiento de 9,2% frente al año anterior cuando totalizaron \$750,993 millones.

Los depósitos en cuenta corriente (13,7%) y los depósitos de ahorro (8,4%), fueron las cuentas que más crecieron en los seis meses analizados, gracias al buen comportamiento presentado en los sectores comercial e industrial de la región, fenómeno compatible con el buen comportamiento observado a nivel nacional. Igualmente, los certificados de depósito a

NARIÑO

término presentaron un ligero incremento al pasar de \$176.673 millones en el primer semestre de 2003 a \$187.918 millones en el mismo periodo del siguiente año.

Cuadro 2.5.2

Nariño: Saldo de las principales captaciones del sistema financiero Diciembre 2003 – 2004

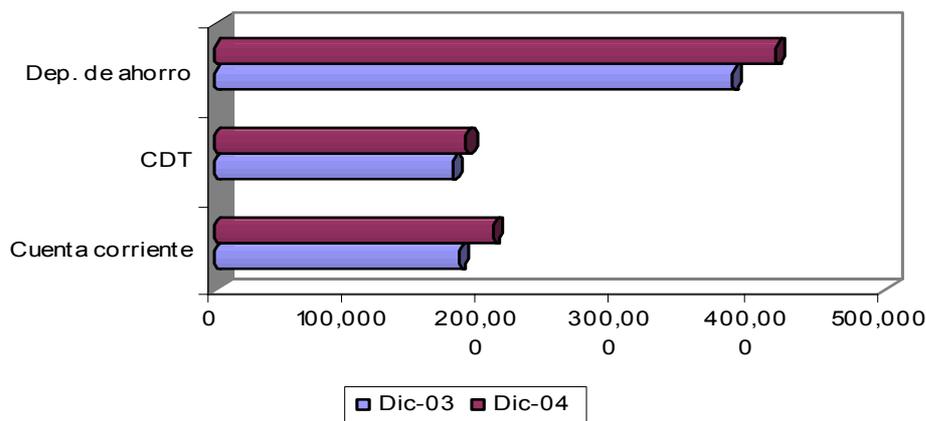
Conceptos	Saldos a diciembre		Millones de pesos
	2003	2004	Variación % Anual
Total sistema financiero	750,993	819,788	9.2
Depósitos en cuenta corriente bancaria	182,566	207,550	13.7
Certificados de depósito a término	176,673	187,918	6.4
Depósitos de ahorro	385,476	417,755	8.4
Cuentas de ahorro especial	5,894	6,067	2.9
Certificados de ahorro de valor real	380	383	0.8
Títulos de Inversion en circulacion	4	115	2775.0

Fuente: Superintendencia Bancaria.

Por su parte, las cuentas de ahorro especial y los certificados de ahorro de valor real sufrieron decrecimientos de 2,9% y de 0,8%, respectivamente, frente a los saldos observados durante el segundo semestre del año 2003.

Gráfico 2.5.2

Nariño: Crecimiento de las principales captaciones del sistema financiero Saldos a diciembre de 2003-2004



Fuente: Superintendencia Bancaria

2.6 SITUACIÓN FISCAL

2.6.1 Situación fiscal del Departamento de Nariño

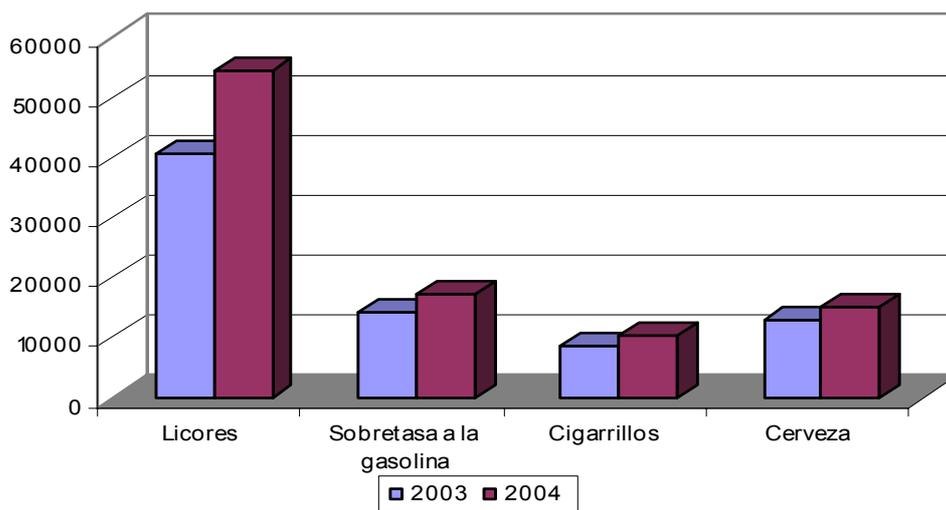
- Ingresos

El resultado de las finanzas Públicas del Gobierno Central Departamental fue positivo al presentar durante el año 2004 un crecimiento que alcanzó el 13,8%, al totalizar ingresos por \$332.823 millones cifra superior en \$40.416 millones a la observada durante el año anterior.

Este resultado positivo se presentó en las finanzas departamentales fue debido al buen comportamiento en los recaudos por impuesto a licores nacionales y extranjeros, al sumar \$54.447 millones, (33,9%) y lograr una significativa participación del 52,3%, mientras que para el año 2003 se recaudaron \$40.668 millones. Una de las novedades para el crecimiento de este renglón fue la colocación de una etiqueta de seguridad para el aguardiente Nariño, que permitió penalizar con cárcel a los infractores por la adulteración y falsificación de la estampilla.

Igual manifestación se observó en los recaudos por sobretasa a la gasolina que se incrementó en 23,8%, como consecuencia de los aumentos en los precios de los combustibles, representando una participación del 16,6% del total de ingresos tributarios.

Gráfico 2.6.1
Nariño: Principales ingresos tributarios de la Administración Pública Departamental
Años 2003-2004



Fuente: Secretaria de Hacienda Departamental.

NARIÑO

Por su parte, los ingresos por transferencias aumentaron 18,3% sobresaliendo los ingresos de la nación central con \$225.050 millones, dineros dirigidos a la ampliación de la cobertura en salud. Con esos dineros, el gobierno departamental financió cincuenta mil nuevos cupos de subsidios parciales para la gente más vulnerable del departamento; al pasar de 715.075 afiliados al régimen subsidiado en el año 2003 a 838.065 afiliados durante el siguiente año. Asimismo, en el programa de educación abierta a la comunidad se dio continuidad al proyecto *Nariño territorio libre de analfabetismo* proceso en el que han participado rectores, directores de centros educativos de núcleo, supervisores, docentes y la comunidad en general.

Cuadro 2.6.1

Nariño: Situación fiscal del Gobierno Central Departamental Años 2003 – 2004

Variables económicas	Millones de pesos		
	años		Variación %
	2003	2004	
Ingresos	292,407.2	332,823.4	13.8
A. Ingresos corrientes	292,045.2	332,823.4	14.0
A.1. Ingresos tributarios	82,188.5	104,165.2	26.7
Cigarrillos	8,696.3	10,149.0	16.7
Cerveza	13,032.7	15,025.2	15.3
Licores	40,668.0	54,446.7	33.9
Timbre, circulación y tránsito	3,076.4	3,957.2	28.6
Registro y anotación	2,342.8	2,863.8	22.2
Sobretasa a la gasolina	13,993.6	17,330.7	23.8
Otros	378.8	392.6	3.6
A.2. Ingresos no tributarios	18,866.9	2,678.1	-85.8
Ingresos por servicios y operaciones	10,617.8	145.8	-98.6
Otros	2,142.7	2,030.5	-5.2
A.3. Ingresos por transferencias	190,989.8	225,980.1	18.3
A.3.1. Nacional	190,989.8	225,980.1	18.3
Nación central	190,537.4	225,049.8	18.1
Empresas de bienes y servicios	452.4	930.3	105.6
Gastos	264,671.6	326,590.2	23.4
B. Gastos corrientes	253,968.3	310,413.7	22.2
B.1. Funcionamiento	243,342.0	296,291.9	21.8
Remuneración del trabajo	196,547.8	238,561.3	21.4
Compra de bienes y servicios de consumo	37,492.0	51,522.1	37.4
Otros	9,302.2	6,208.5	-33.3
B.2. Intereses y comisiones de deuda	1,682.9	4,048.8	140.6
Interna	1,682.9	4,048.8	140.6
B.3. Gastos por transferencias	8,943.4	10,073.1	12.6
B.3.1. Nacional	5,569.1	6,625.0	19.0
Entidades descentralizadas	5,504.1	6,625.0	20.4
B.3.2. Departamental	3,337.7	3,312.2	-0.8
Entidades descentralizadas	3,337.7	3,312.2	-0.8
B.3.4. Otros	36.6	135.9	271.6
c. Déficit o ahorro corriente	38,076.9	22,409.7	-41.1
E. Gastos de capital	10,703.3	16,176.5	51.1
Otros	1,878.0	2,551.2	35.8
G. Deficit o superavit total	27,735.6	6,233.2	-77.5
H. Financiamiento	-27,735.6	-6,233.2	-77.5
H.2. Interno	-3,926.8	-5,230.7	33.2
Amortizaciones	3,926.8	5,230.7	33.2
H.3. Variación de depósitos	-63,647.9	8,978.1	-114.1
H.4. Otros	39,839.0	-9,980.5	-125.1

Fuente: Secretaría de Hacienda, Gobernación de Nariño.

- Gastos

Para el año fiscal de 2004 los gastos realizados por el gobierno central departamental, ascendieron a \$326.590 millones cifra superior en \$61.919 millones, (23,4%), a la ejecutada durante el año 2003 cuando totalizó la cifra de \$264.672 millones.

Se puede observar en los intereses y comisiones de deuda pública interna del Departamento un incremento de 140,6% al ascender de \$1.683 millones en el año 2003 a \$4.049 millones durante el siguiente año y una participación de 1,3% sobre el total de egresos corrientes departamentales.

Entre los gastos originados por funcionamiento se destaca la remuneración del trabajo con un incremento del 21,4% pasando en el año 2003 de \$196.548 millones a \$238.561 millones en el siguiente año, lo que representa una participación del 80,5% en este rubro. Los gastos por transferencias sumaron en el año 2004, \$10.073 millones mientras que durante el año anterior fueron de \$8.943 millones lo que representa un incremento del 12,6% y una participación del 3,2%.

En conclusión, las finanzas de la administración central de Nariño a diciembre de 2004, presentaron un balance positivo, al señalar un superávit por \$6.233 millones no obstante este superávit fue inferior al indicado el año anterior cuando totalizó \$27.736 millones, comportamiento que obedece a la aplicación de la ley 550 o de ajuste fiscal, que le permitió al Departamento de Nariño enfrentar con éxito una etapa oscura en materia económica

2.6.2 Situación fiscal del Municipio de Pasto

- Ingresos

Durante el año 2004, las Finanzas Públicas del Gobierno Central Municipal obtuvieron un saldo en los ingresos totales por \$163.332 millones, cifra superior en \$10.076 millones, (6,6%), frente a los recursos obtenidos durante el año anterior cuando sumaron \$153.256 millones.

Los ingresos Tributarios lograron sumar \$29.978 millones durante el año 2004, cifra superior en 13,1% frente al año anterior, registrando una participación que representó el 18,4% del total de ingresos corrientes.

Al interior de los ingresos tributarios sobresalen los recaudos por sobretasa a la gasolina con \$12.510 millones y un crecimiento del 24,2% durante el año analizado, debido al incremento en el precio de los combustibles a nivel nacional durante el año; igualmente los recibidos por industria y comercio alcanzaron los \$8.383 millones 10,5% más que los recursos recibidos en el año 2003; estos ingresos participaron con el 28,0% sobre el total de ingresos tributarios. Por su parte, los ingresos recibidos por predial y complementarios durante el año 2004 disminuyeron en 0,4% frente al resultado obtenido un año antes.

Los ingresos no tributarios totalizaron en el año \$10.036 millones, obteniendo un aumento de 236,7% frente al año 2003, dentro de los cuales sobresalieron principalmente los

NARIÑO

ingresos de la propiedad con un incremento de 237,4%, y una participación porcentual del 81,1% sobre el total de ingresos no tributarios.

Por su parte, los recursos recibidos por concepto de transferencias giradas por el gobierno central nacional sumaron \$121.242 millones que significaron un crecimiento de 9,3%, más que las transferencias recibidas durante el año 2003.

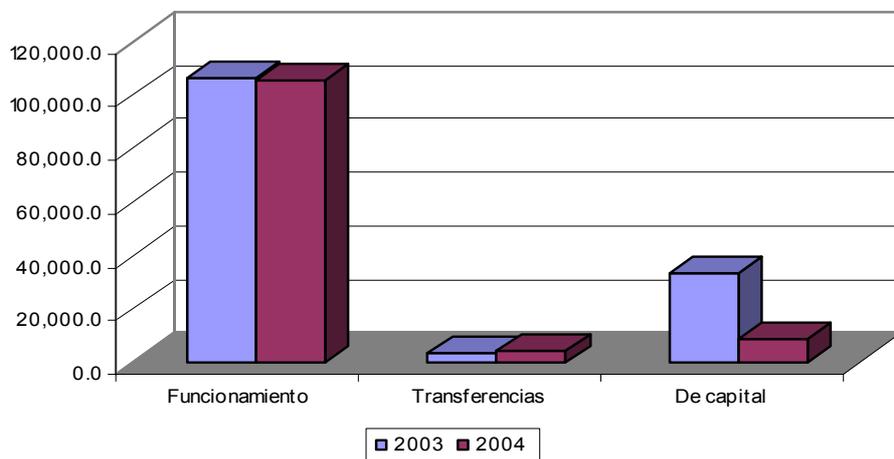
- Gastos

Para el año 2004, los egresos certificados por la administración municipal de San Juan de Pasto sumaron \$119.435 millones, lo que significó una variación negativa de 16,7%, con respecto a la cifra reportada durante el año inmediatamente anterior, cuando fue de \$143.429 millones, como consecuencia de la reducción en la compra de bienes y servicios de consumo que arrojó una variación negativa de -43,5%, y una participación del 10,0% del total de gastos de funcionamiento.

Del total de egresos municipales durante el año de análisis, los gastos corrientes participaron con el 92,8% al sumar \$110.860 millones, lo que significó un crecimiento moderado de 0,4%, de donde los gastos registrados por funcionamiento disminuyeron 0,7% en el municipio. Por su parte, los gastos causados por transferencias corrientes, obtuvieron un incremento de 36,5% durante el año 2004, al cifrar un total de \$4.169 millones respecto al año anterior cuando indicaron un total de \$3.055 millones.

Gráfico 2.6.2

Nariño: Egresos de la Administración Pública Municipal Años 2003-2004



Fuente. Secretaria de Hacienda Municipal

Finalmente, el balance fiscal del municipio San Juan de Pasto, arrojó en el año 2004 un superávit por \$43.897 millones, incrementándose en 346,7% frente al año inmediatamente anterior, por lo que se observa claramente una recuperación de las finanzas públicas

municipales debido al proceso de ajuste fiscal, reglamentado principalmente por la ley 617 mediante la cual se dictaron normas para la nacionalización del gasto publico municipal y departamental, lo cual redujo efectivamente el gasto que venia afectando las arcas del municipio durante años anteriores.

Cuadro 2.6.2
Pasto: Situación fiscal del Gobierno Central Municipal
Años 2003 – 2004

Millones de pesos

Variables económicas	años		Var %
	2003	2004	
Ingresos	153,256.3	163,331.9	6.6
A. Ingresos corrientes	148,780.8	163,324.4	9.8
A.1. Ingresos tributarios	26,499.6	29,978.4	13.1
Predial y complementarios	7,911.1	7,877.6	-0.4
Industria y comercio	7,589.3	8,382.7	10.5
Sobretasa a la gasolina	10,071.2	12,510.4	24.2
Otros	925.1	1,207.7	30.5
A.2. Ingresos no tributarios	2,980.6	10,035.5	236.7
Ingresos de la propiedad	2,411.6	8,137.1	237.4
Ingresos por servicios y operaciones	219.8	254.3	15.7
Otros	349.1	1,644.0	370.9
A.3. Ingresos por transferencias	119,300.6	123,310.6	3.4
A.3.1. Nacional	119,163.9	123,310.6	3.5
Nación central	110,896.8	121,242.2	9.3
Empresas de bienes y servicios	8,267.1	568.5	-93.1
A.3.2. Departamental	136.7	0.0	-100.0
Departamento central	136.7	0.0	-100.0
Gastos	143,428.9	119,434.9	-16.7
B. Gastos corrientes	110,386.0	110,860.0	0.4
B.1. Funcionamiento	106,056.8	105,270.5	-0.7
Remuneración del trabajo	84,209.9	86,386.1	2.6
Compra de bienes y servicios de consumo	18,645.2	10,536.3	-43.5
Otros	3,201.7	8,348.1	160.7
B.2. Intereses y comisiones de deuda pública	1,274.1	1,420.7	11.5
Interna	1,274.1	1,420.7	11.5
B.3. Gastos por transferencias	3,055.1	4,168.8	36.5
B.3.1. Nacional	2,690.7	2,913.6	8.3
Entidades descentralizadas	2,690.7	2,913.6	8.3
B.3.2. Departamental	0.0	997.0	v.i.
B.3.3. Municipal	0.0	135.0	v.i.
Entidades descentralizadas	0.0	135.0	v.i.
B.3.4. Otros	364.4	123.2	-66.2
C. Deficit o ahorro Corriente	38,394.7	52,464.4	36.6
D. Ingresos de capital	4,475.5	7.5	-99.8
Otros	41.9	7.5	-82.2
E. Gastos de capital	33,042.9	8,574.8	-74.0
Formación bruta de capital	32,946.0	8,538.0	-74.1
G. Deficit o superavit total	9,827.3	43,897.0	346.7
H. Financiamiento	-9,827.3	-43,897.0	346.7
H.1. Externo	6,961.8	0.0	-100.0
Desembolsos	6,961.8	0.0	-100.0
H.2. Interno	1,368.0	-3,440.6	-351.5
Amortizaciones	2,832.0	3,440.6	21.5
H.3. Variación de depósitos	-6,549.7	110.2	-101.7
H.4. Otros	-11,607.5	-40,566.7	249.5

v.i: Variación indeterminada

Fuente: Secretaria de Hacienda Municipal

NARIÑO

2.6.3 Recaudo de impuestos nacionales

El recaudo de impuestos en Nariño efectuado por la Administración de Impuestos de Pasto y las Administraciones de Aduanas de Ipiales y Tumaco, durante el año 2004 comparado con el año anterior, presentó un incremento de \$239 millones que constituyeron un 0,1%, al pasar de \$162.551 millones de pesos en el año 2003 a \$ 162.790 millones en el siguiente año.

En el año 2004, el recaudo tributario constituido por el impuesto de renta, ventas, retención en la fuente y patrimonio, presentó un incremento general del 1,6%, al pasar de un recaudo de \$81.387 millones en el año 2003 a \$ 82.745 millones para el año 2004. Es importante, evaluar el comportamiento por impuesto en forma separada: el impuesto de renta presentó un incremento del 24,2% al pasar de \$ 11.898 millones en el año 2003 a \$14.778 millones en el siguiente año, el recaudo se modifica de acuerdo con los plazos que se establecieron cada año para la presentación de la declaración de renta y a las políticas tributarias adoptadas mediante la Ley 863 del 28 diciembre de del 2003.

El Impuesto al Valor Agregado IVA presentó una disminución del 33,0%, correspondiente a un recaudo de menos \$6.576 millones pasando de 26.455 millones en el año 2003 a \$19.879 en el año 2004, debido a la apertura de almacenes de cadena que realizan sus declaraciones en la ciudad en donde se encuentra la casa matriz, de igual forma afectó el cambio de sede tributaria de la entidad telefónica (Colombia Telecomunicaciones S.A) que presta sus servicios en el departamento de Nariño. Los recaudos por retención en la fuente se incrementaron en el 10,2% al totalizar \$ 47.429 millones en el año 2004, y en impuesto de patrimonio se recaudó únicamente el valor de \$ 659 millones.

Con relación a los impuestos externos de Aduanas, en el año 2003 se obtuvo un recaudo por \$81.165 millones, mientras que en el año 2004, el recaudo fue de \$80.046 millones, lo que originó una disminución del 1,4%, no obstante el incremento presentado en las importaciones regionales.

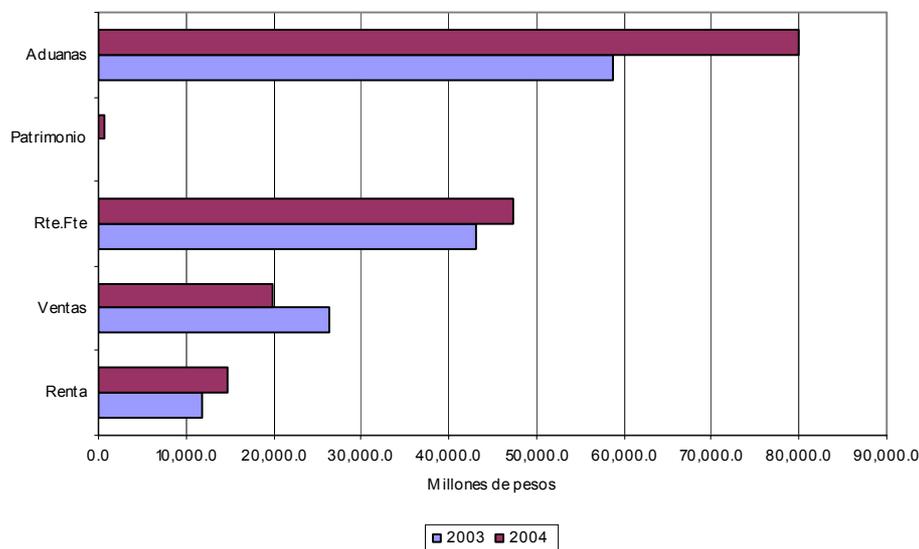
Cuadro 2.6.3

Nariño: Comportamiento del recaudo por tipo de impuesto Años 2000-2004

Años	Millones de pesos					
	Total	Renta	Ventas	Rte.Fte	Patrimonio	Aduanas
2000	91,086.7	7,202.4	16,308.5	19,939.2	0.0	47,636.6
2001	107,173.3	7,846.4	20,128.3	26,850.7	0.0	52,347.9
2002	123,682.9	10,347.1	21,391.0	33,173.6	0.0	58,771.2
2003	162,551.4	11,898.2	26,455.3	43,033.1	0.0	81,164.8
2004	162,790.2	14,777.6	19,879.0	47,429.4	658.7	80,045.5

Fuente: DIAN

Gráfico 2.6.3
Nariño: Comportamiento del recaudo por tipo de impuesto
Años 2003 – 2004



Fuente: DIAN

2.7. SECTOR SOCIAL

2.7.1 Servicios Públicos

- Energía eléctrica

En las estadísticas proporcionadas por la Empresa Centrales Eléctricas de Nariño, CEDENAR, se aprecia que el consumo de energía en el Departamento de Nariño para el año 2004 aumentó en 14.320 miles de Kw/h. (2,5%) crecimiento que se generó al pasar de 567.256 miles de Kw/h. durante el año 2003 a 581.576 miles de Kw/h. en el periodo de observación; este aumento en la demanda de energía obedece a la evolución positiva de la economía regional lo que incidió directamente en el porcentaje de aumento de la energía demandada.

Para la ciudad de Pasto se observó un comportamiento diferente al obtenido en el Departamento, el registro de energía consumida, muestra en el año 2004 una disminución de 9.903 miles de Kw/h. (-5,1%) frente al año antecedente, originado principalmente por la caída en el consumo en el sector industrial (-13,2%) y en el sector otros consumos (-27,2%).

NARIÑO

Cuadro 2.7.1

Nariño: Consumo de energía eléctrica por sectores Años 2003 – 2004

(Miles de Kw/h)

Período	Sectores				
	Total	Industrial	Comercial	Residencial	Otros
Año 2003	567,256	20,543	69,601	393,542	83,570
I trimestre	136,653	5,164	17,017	95,033	19,439
II trimestre	139,548	4,961	16,945	98,756	18,886
III trimestre	136,601	5,183	17,609	95,905	17,903
IV trimestre	154,454	5,235	18,030	103,848	27,342
Año 2004	581,576	19,265	75,638	414,920	71,753
I trimestre	145,878	5,033	18,192	103,768	18,885
II trimestre	148,728	4,991	18,047	103,039	22,651
III trimestre	140,984	4,747	19,593	102,069	14,575
IV trimestre	145,986	4,494	19,806	106,044	15,642
Var. % Anual	2.5	-6.2	8.7	5.4	-14.1

Fuente: Centrales Electricas de Nariño S.A. E.S.P. CEDENAR

No obstante, es notable recalcar el incremento presentado en el consumo de energía en el sector comercial de 5,6% aumento que obedece al repunte obtenido en este sector dentro de la economía en el Departamento de Nariño.

Cuadro 2.7.2

Pasto: Consumo de energía eléctrica por sectores Años 2003 – 2004

(Miles de Kw/h)

Período	Sectores				
	Total	Industrial	Comercial	Residencial	Otros
Año 2003	192,558	7,268	26,730	129,224	29,336
I trimestre	45,603	1,871	6,534	30,294	6,904
II trimestre	48,226	1,740	6,529	33,320	6,637
III trimestre	45,573	1,853	6,698	31,430	5,592
IV trimestre	53,156	1,804	6,969	34,180	10,203
Año 2004	182,655	6,312	28,234	126,739	21,370
I trimestre	47,996	1,622	6,910	32,684	6,780
II trimestre	46,696	1,652	6,731	32,805	5,508
III trimestre	43,311	1,528	7,317	30,075	4,391
IV trimestre	44,652	1,510	7,276	31,175	4,691
Var. % Anual	-5.1	-13.2	5.6	-1.9	-27.2

Fuente: Centrales Electricas de Nariño S.A. E.S.P. CEDENAR

NARIÑO

- Consumo de gas natural

De acuerdo con cifras suministradas por las principales empresas de gas de Nariño (Montagas S.A y Energas S. A), para el año 2004, el número de galones vendidos de gas natural en el Departamento fue de 11.347 miles, mientras que el año anterior se vendieron a los usuarios un total de 10.899 miles de galones, presentando un incremento en la demanda anual por 4,1% originado este crecimiento por la sustitución que se está realizando del consumo de gas por el de energía eléctrica en la mayoría de hogares y empresas comerciales e industriales, con el propósito de disminuir costos.

Respecto al municipio de Pasto, se presenta igual comportamiento al observado en el consumo de gas del Departamento, las ventas para el año 2004 fueron de 5.743 miles de galones, superior en 103 miles de galones vendidos, (1,8%), frente al total registrado durante el año anterior cuando totalizaron 5.640 miles de galones de gas vendidos en el municipio.

Cuadro 2.7.3
Nariño y Pasto: Consumo de gas natural
Años 2003 – 2004

	Número de Galones Vendidos(Miles)	
	Nariño 1/	Pasto
Año 2003	10,899	5,640
I trimestre	2,763	1,454
II trimestre	2,711	1,376
III trimestre	2,677	1,400
IV trimestre	2,748	1,410
Año 2004	11,347	5,743
I trimestre	2,865	1,535
II trimestre	2,747	1,380
III trimestre	2,826	1,389
IV trimestre	2,909	1,439
Var. % Anual	4.1	1.8

1/: Estas cifras incluyen a Pasto.

Fuente: Montagas S.A. E.S.P. - Energas S.A. E.S.P.

- Acueducto Municipal y teléfonos

Los registros suministrados por la empresa de acueducto y alcantarillado municipal de la ciudad de Pasto – EMPOPASTO presento durante el año 2004 un total de 12.534 miles de M³ vendidos, lo que significo una disminución porcentual en el consumo de agua potable de -2,0%, frente al consumo de agua potable registrado durante el año anterior, cuando totalizo 12.788 miles de M³ vendidos, mientras que el número de abonados al acueducto municipal se incrementó en 1.263, (2,6%) frente al año anterior. La disminución

NARIÑO

presentada en el consumo de agua potable en el municipio se debió principalmente a las diferentes campañas de racionalización en el consumo de agua, adelantadas por la alcaldía municipal.

Por su parte, el número de abonados al servicio telefónico en el municipio de Pasto y registrados por la nueva Empresa Colombia Telecomunicaciones S.A. sumaron 71.586 usuarios para el año 2004, lo que significó un incremento de 7,2%, movimiento que se presentó a pesar de la competencia que se registró con las tres empresas de telefonía celular que entraron al mercado regional.

Cuadro 2.7.4

Pasto: Número de abonados servicio de teléfonos y acueducto Años 2003 – 2004

Periodo	Numero de abonados		Miles de M ³
	Teléfonos	Acueducto	Vendidos
Año 2003	66,751	57,425	12,788
I trimestre	66,160	56,361	3,227
II trimestre	66,696	56,672	3,258
III trimestre	66,859	57,161	3,165
IV trimestre	66,751	57,425	3,138
Año 2004	71,586	58,688	12,534
I trimestre	65,463	57,735	3,240
II trimestre	66,841	58,139	3,150
III trimestre	69,092	58,289	3,042
IV trimestre	71,586	58,688	3,102
Var. % Anual	7.2	2.2	-2.0

Fuente: Empresa de obras sanitarias de Pasto, EMPOPASTO S.A. E.S.P.
Colombia Telecomunicaciones S.A. E.S.P.

2.8 SECTOR REAL

2.8.1 Ganadería.

- Inventario de ganado y producción de leche

Para el año 2004, de acuerdo con la información del censo realizado por Fedegan – Fondo Nacional del Ganado, las cifras presentan un incremento del 8,1% en el inventario de ganado bovino, al pasar de 254.022 cabezas en el año 2003 a 274.584 cabezas en el siguiente año. Resultados cobijados dentro del Programa de Sanidad Animal: Erradicación de Fiebre Aftosa y Brucella, en el Departamento de Nariño,

De la población bovina total censada, se indica que el 60,1% son hembras, el 19,2% son machos, mientras que el 20,7% son terneros menores de un año. La elevada participación del número de hembras en la población total, permite advertir claramente la vocación que posee el Departamento hacia la producción lechera.

NARIÑO

En cuanto a producción de leche, se totalizaron 448.098 litros/día y se observó un incremento del 12,0% comparado con igual periodo del año anterior. De otro lado, se aprecia un incremento positivo en la producción de leche litros vaca/día al pasar de un promedio de 6,6 puntos en el 2003 a 6,9 en el siguiente año, este crecimiento puede explicarse por la presencia de lluvias en la región que influyeron positivamente en la disponibilidad de forrajes en la zona y por tanto en los aumentos en la producción láctea.

Cuadro 2.8.1
Nariño: Inventario de ganado bovino por sexo y producción de leche 1/
Segundo semestre 2003 - 2004

Indicador	Unidad	2003	2004	Variación%
Inventario de ganado Bovino	Cabezas	254,022	274,584	8.1
Hembras		155,056	165,048	6.4
Machos		47,700	52,626	10.3
Terneros(as) menores de un año		51,266	56,910	11.0
Producción de leche	Litros/día	400,263	448,098	12.0
Vacas en ordeño		60,269	64,491	7.0
Promedio litros/vaca/día		6.6	6.9	4.5

1/ Censo realizado con el programa nacional de erradicación de la fiebre aftosa en Nariño durante los meses de noviembre-diciembre 2003-2004

Fuente: FEDEGAN- Fondo Nacional del Ganado. Subdirección Técnica. Pasto.

De acuerdo a la información sobre el sector lácteo en Nariño reportada por FEDEGAN encontramos que la mayor producción se presenta en los municipios de: Guachucal, (73.203 litros/día), Pasto (63.493 litros/día), Cumbal, (49.952 litros/día) y Pupiales (41.646 litros /día), que representa el 16,3 %, 14,2%, 11,1% y 9,2% del total de la producción láctea en el departamento respectivamente.

- Sacrificio de ganado

El sacrificio de ganado bovino evolucionó en forma positiva en la ciudad de Pasto durante el año 2004, al alcanzar una cifra total de 20.806 cabezas, lo que significó un incremento de 6,2% en el número de cabezas, frente al año anterior cuando sumó 19.593 cabezas; el aumento obedeció al sacrificio de ganado bovino macho, el que aumentó en 8,8% durante el año. El sacrificio de ganado medido en toneladas en la ciudad durante el periodo analizado

NARIÑO

aumentó en 5,7% al pasar de 9.441 toneladas en el año 2003 a 9.977 toneladas en el siguiente año.

Por su parte, el sacrificio de ganado porcino igualmente presentó variaciones positivas al registrar un incremento durante el año 2004 de 4,3%, al totalizar 15.092 cabezas frente a 14.476 cabezas registradas durante el año anterior; éste comportamiento favorable obedeció al aumento en el consumo de ganado porcino macho (8,8%) durante el año; el peso medido en toneladas como consecuencia de lo anterior también se incrementó en 7,2% al sumar 1.669 toneladas consumidas en la región.

Cuadro 2.8.2

Pasto: Sacrificio de ganado bovino y porcino, por sexo, cabezas y peso Años 2003 – 2004

Trimestres	Bovino						Porcino					
	Total		Machos		Hembras		Total		Machos		Hembras	
	Cabezas	Tone- ladas	Cabezas	Tone- ladas	Cabezas	Tone- ladas	Cabezas	Tone- ladas	Cabezas	Tone- ladas	Cabezas	Tone- ladas
Total 2003	19,593	9,441	12,669	6,336	6,924	3,105	14,476	1,557	7,500	709	6,976	849
I Trimestre	4,788	2,352	3,117	1,600	1,671	752	3,299	338	1,742	160	1,557	178
II Trimestre	4,611	2,240	3,038	1,521	1,573	719	3,438	374	1,805	168	1,633	205
III Trimestre	5,045	2,412	3,204	1,593	1,841	819	3,625	392	1,919	182	1,706	210
IV Trimestre	5,149	2,437	3,310	1,622	1,839	815	4,114	454	2,034	199	2,080	255
Total 2004	20,806	9,977	13,789	6,804	7,017	3,173	15,092	1,669	8,159	790	6,933	879
I Trimestre	5,287	2,512	3,315	1,619	1,972	893	3,517	371	1,886	181	1,631	190
II Trimestre	4,881	2,321	3,313	1,629	1,568	692	3,925	430	2,057	202	1,868	228
III Trimestre	5,137	2,508	3,479	1,740	1,658	768	3,688	418	2,036	195	1,652	223
IV Trimestre	5,501	2,636	3,682	1,816	1,819	820	3,962	450	2,180	212	1,782	238

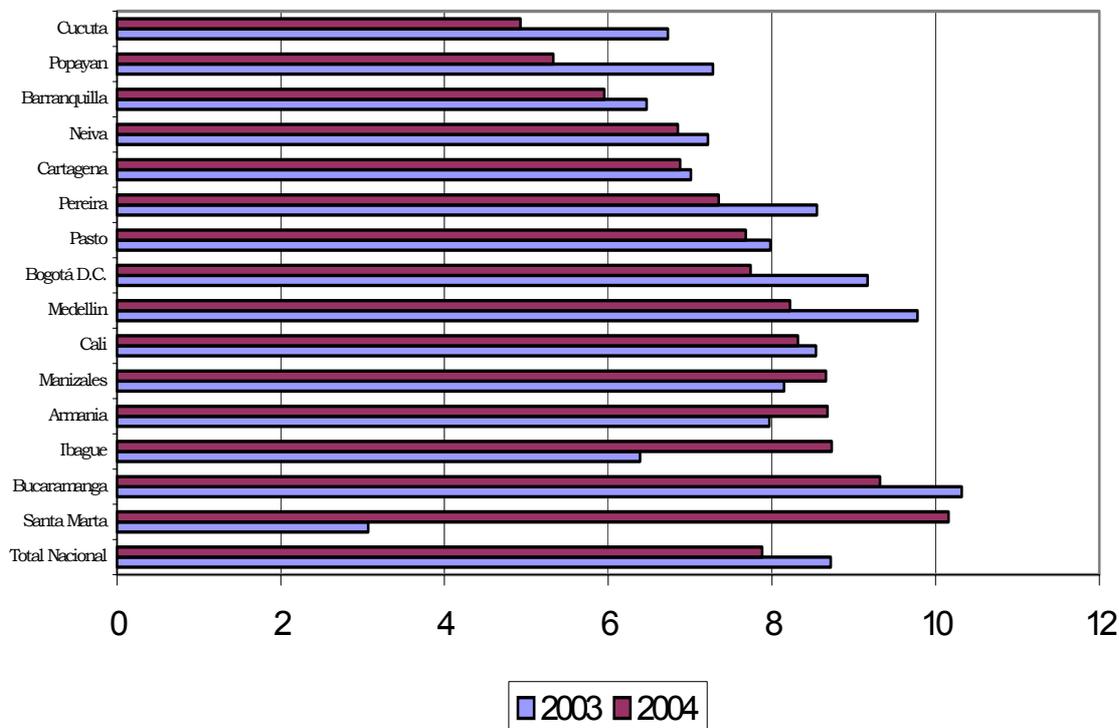
Fuente: Frigorífico Jongovito S.A.

2.8.2 Sector de la construcción

2.8.2.1 Índice de Costos de la Construcción de Vivienda.

Para la ciudad de San Juan de Pasto, el ICCV registró en el mes de diciembre de 2004 una variación de -0,13%, inferior en 0,31 puntos porcentuales con relación al registrado en diciembre del año anterior (0,18%). El comportamiento para el segundo semestre del 2004 muestra una variación acumulada de 7,68% inferior en 0,30 puntos porcentuales a la registrada en igual periodo del año anterior (7,98%).

Gráfico. 2.8.1
Nacional y por ciudades: Variación anual ICCV
Segundo semestre 2003 – 2004



Fuente: DANE

En cuanto a la variación acumulada (7,68%), la ciudad de Pasto se constituye en la novena más alta del grupo de las 15 ciudades investigadas e inferior al total nacional (7,88%).

Las ciudades que presentaron una variación acumulada del año 2004 por encima del promedio nacional (7,88%), son: Santa Marta (10,16%), Bucaramanga (9,32%), Ibagué (8,73%), Armenia (8,68%), Manizales (8,66%), Cali (8,32%) y Medellín con (8,22%). Mientras que por debajo del promedio nacional se encuentran: Pasto (7,68%), Pereira (7,65%), Bogotá (7,64%), Cartagena (6,88%), Neiva (6,85%), Barranquilla (5,96%), Popayán (5,33%) y Cúcuta (4,93%).

Al desglosar el índice en sus componentes principales de estudio, como son: vivienda unifamiliar y vivienda multifamiliar, las variaciones semestrales para el periodo analizado en su orden son 6,97% y 8,41%, que resultan inferiores a las registradas en el mismo periodo del 2003 que fueron de 8,25% y 8,99%, respectivamente.

Cuadro 2.8.3

**Pasto: Comportamiento ICCV, según tipo de vivienda
Diciembre 2003 – 2004**

Meses	Total		Vivienda Unifamiliar		Vivienda Multifamiliar	
	Variación %		Variación %		Variación %	
	Mensual	Jul - Dic	Mensual	Jul - Dic	Mensual	Jul - Dic
Dic-03	0,38	8,72	0,36	8,25	0,39	8,99
Dic-04	-0,21	7,88	-0,29	6,97	-0,16	8,41

Fuente: DANE

Al interior de los grupos que conforman el Índice de Costos de la Construcción de Vivienda, el comportamiento señala que la mayor variación en el segundo semestre corresponde al grupo materiales con un 8,46%, inferior en 1,01 puntos porcentuales respecto al incremento acumulado registrado a diciembre del 2003 que fue de 9,47%.

En segundo lugar está el grupo maquinaria y equipo con una variación acumulada de 8,18%, superior en 5,98 puntos porcentuales, con relación al registrado en el igual periodo de 2003 que fue de 2,20%.

Con respecto al grupo de mano de obra, éste presenta la menor de las variaciones acumuladas promedio en el periodo enero a diciembre de 2004, siendo de 6,23%, superior en 0,95 puntos porcentuales en referencia al mismo periodo del año anterior ubicada en 5,28%.

Cuadro 2.8.4

**Pasto: Comportamiento ICCV, según grupos de costos
Diciembre 2003 – 2004**

Meses	Materiales		Maquinaria y equipo		Mano de Obra	
	Variación %		Variación %		Variación %	
	Mensual	Jul - Dic	Mensual	Jul - Dic	Mensual	Jul - Dic
dic-03	0,24	9,47	0,32	2,2	0	5,28
dic-04	-0,32	8,46	0,06	8,18	0,03	6,23

Fuente: DANE

NARIÑO

2.8.3 Licencias de construcción

En la ciudad de Pasto durante el segundo semestre del 2004, la aprobación de metros cuadrados en la construcción registró una disminución de 61.8% frente al observado en el segundo semestre del año 2003 pasando de 69.401 metros cuadrados a 42.890 metros cuadrados.

Respecto a la actividad edificadora por destinos, el área aprobada para vivienda disminuyó, al pasar de 54.204 metros cuadrados aprobados en el segundo semestre de 2003 a 30.951 metros cuadrados durante el segundo semestre de 2004.

Cuadro 2.8.5

Pasto: Actividad edificadora con destino a vivienda en metros cuadrados aprobados Segundo semestre 2003-2004

Periodo	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
2003	7.349	6.188	7.934	17.178	8.365	7.190
2004	5.608	2.415	16.251	1.612	3.240	1.825

Fuente: DANE. Licencias de construcción

2.8.4 Transporte Urbano Pasto.

Cuadro 2.8.6

Pasto: Movimiento del Parque Automotor y de Pasajeros, Según el nivel de servicios Segundo semestre 2003 - 2004

Tipo de vehículo	Promedio mensual de vehículos afiliados			Promedio diario de vehículos en servicio			Pasajeros transportados		
	Julio-diciembre			Julio-diciembre			Julio-diciembre		
	2003	2004	Variación %	2003	2004	Variación %	2003	2004	Variación %
Bus	300	236	-21.3	294	228	-22.44	12.995.895	9.954.880	-23.39
Buseta	149	171	14.76	144	165	14.58	6.743.412	7.409.629	9.87
Total	449	408	-9.13	438	393	-10.27	19.739.307	17.364.509	-12.03

Fuente: DANE. Transporte urbano de pasajeros

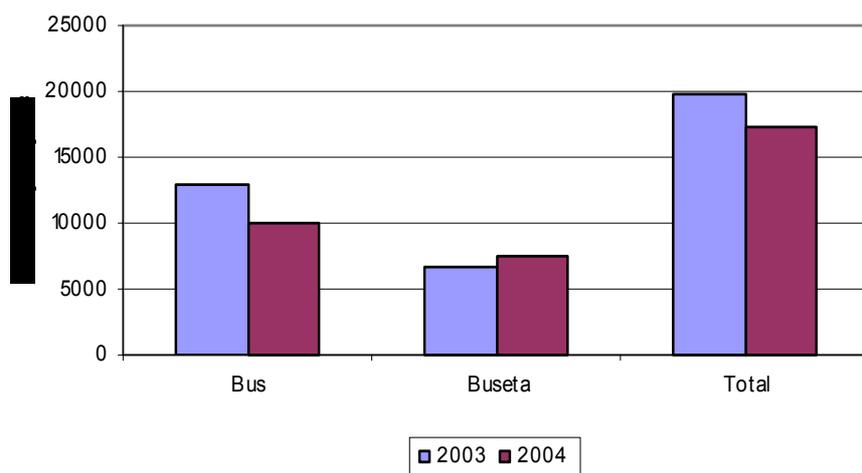
NARIÑO

En el segundo semestre de 2004, el número de vehículos afiliados presentó una disminución de 9.13%, con relación a similar periodo de 2003, ya que de 449 vehículos afiliados se pasó a 408 en 2004, de los cuales 236 corresponden a buses y 171 a busetas.

Con respecto al total de pasajeros transportados, para el II semestre de 2004 se movilizó un total de 17.364.509 pasajeros, siendo el bus el tipo de vehículo que más personas transportó (57.32%) y la buseta (42.67%).

De otra parte el número de pasajeros transportados por vehículo disminuyó en un 3.15%, debido a que en el segundo semestre de 2004 se transportaron en promedio en cada vehículo 7.090 pasajeros, mientras en 2003 se movilizaron en promedio 7.321 pasajeros.

Gráfico 2.8.2
Pasto: Miles de pasajeros transportados
Segundo semestre 2003-2004



Fuente. DANE

3 ESCENARIO DE LA INVESTIGACION REGIONAL

EL SISTEMA FINANCIERO EN NARIÑO

Por: Diego Humberto Erazo Tena

Es reconocida la importancia que tiene para cualquier economía el tamaño relativo del sistema financiero que posee. En este artículo se pretende indagar qué ha pasado con el sistema financiero en los últimos veinte años en particular para el periodo que se dispone de información 1983 – 2003.

En CORPES DE OCCIDENTE, se tuvo la oportunidad de realizar un trabajo para determinar la capacidad financiera de la región del suroccidente, en la cual se analizaba la situación de cada departamento, siendo la conclusión para Nariño en ese entonces, la de ser un departamento generador de excedentes financieros, en otras palabras ser exportador de recursos financieros, que podían utilizarse en otras regiones del país. Al término de diez años, veamos que ha pasado con el Sistema Financiero en Nariño⁸.

En el sistema financiero regional actualmente participan un total de 18 entidades financieras que prestan sus servicios, tanto para la captación de recursos como para el financiamiento de la demanda de recursos de crédito, en actividades de consumo como de inversión que requieren los nariñenses. En efecto, al analizar las cifras del sistema financiero de Nariño, en especial las fuentes de recursos, se puede decir que el sistema regional ha tenido un crecimiento sostenido por las siguientes razones (Ver Cuadro 1).

⁸ Para el análisis del Sistema Financiero se tiene como fuente las cifras del Banco de La República, el cual para los últimos años tiene como fuente la Superintendencia Bancaria. Dichas cifras se consideran en dos grandes grupos, el primero que corresponde a las Fuentes de recursos, es decir todas las actividades que realiza el sistema financiero nacional y regional para captar recursos tanto a nivel de entidades como Bancos, en su momento las Corporaciones de Ahorro y Vivienda y otro tipo de entidades financieras; que a su vez captan recursos mediante los denominados Depósitos en cuenta corriente bancaria, certificados de depósito a término, depósitos de ahorro, cuentas de ahorro de valor real y certificados de ahorro de valor real y los denominados Títulos de Inversión en Circulación (TIC). El segundo grupo corresponde a los Usos de recursos o a los Saldos de Colocaciones, tienen que ver con los diferentes créditos que han sido otorgados por el sistema en un periodo determinado; los cuales se otorgan actualmente a créditos de vivienda, de consumo, microcréditos y los créditos comerciales.

NARIÑO

Cuadro 1
Nariño: Evolución del sistema financiero.
1983-2003

	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
I). Total Fuentes de Recursos Sistema Financiero	7.420	11.157	14.334	18.655	23.047	37.403	49.700	67.039	99.474	110.554	145.029	191.068	242.357	311.275	350.859	429.546	445.052	500.025	655.058	746.102	750.958
II). Total Usos de Recursos del Sistema Financiero	6.611	9.213	12.959	17.655	24.309	31.648	40.478	36.483	54.360	74.776	110.407	156.652	187.861	250.005	332.512	402.700	351.347	352.314	381.037	356.237	392.842
III). Total Fuentes En Pesos de 2002	225.502	266.613	300.636	327.042	322.381	410.670	428.325	436.503	510.719	453.654	465.372	521.619	553.881	584.852	560.232	587.676	557.439	575.902	711.546	746.102	705.224
IV). Total Usos en Pesos de 2002	200.904	236.661	271.974	306.748	340.034	347.482	348.848	237.547	279.035	306.812	399.502	427.662	429.318	469.733	530.893	550.947	440.071	405.777	407.671	356.237	368.900
V). Tasa de Crecimiento Real Fuentes		27.10%	4.95%	8.71%	-1.43%	27.39%	4.30%	1.91%	17.00%	-11.17%	6.99%	7.47%	6.18%	5.59%	-4.21%	4.90%	-5.15%	3.31%	23.55%	4.86%	6.96%
VI). Tasa de Crecimiento Real Usos		17.80%	14.92%	12.79%	10.85%	2.19%	0.39%	-31.91%	17.49%	9.93%	20.43%	15.74%	0.39%	9.41%	13.02%	3.78%	-20.12%	-7.79%	0.47%	-12.62%	4.09%
VII). Cotización del Dólar a Diciembre 31 (\$ por Dólar)	88	113	169	217	262	333	429	553	630	733	804	829	968	1.001	1.297	1.542	1.874	2.229	2.291	2.655	2.778
VIII). Tamaño Relativo del Sistema Financiero de Nariño*	84	99	85	87	88	112	116	119	158	151	180	230	245	311	271	279	238	224	230	260	270
IX). Generación de Excedentes de Recursos Financ.	24.598	49.652	28.862	20.294	-17.653	63.168	79.477	198.955	231.624	146.841	115.670	93.955	124.552	115.120	29.309	36.729	117.358	170.126	303.874	399.655	336.324
X). % Excedentes sobre el total de fuentes	10.91%	17.43%	9.59%	6.21%	-5.48%	15.39%	18.59%	45.58%	45.35%	32.37%	23.87%	18.01%	22.49%	19.68%	5.23%	6.25%	21.05%	29.54%	42.71%	52.25%	47.69%
XI). % De Fuentes con respecto al PIB Deptal.	14.17%	17.75%	17.57%	17.42%	16.47%	20.70%	21.59%	17.60%	19.46%	16.65%	16.11%	16.28%	17.47%	18.28%	17.53%	17.80%	16.95%	17.13%	20.04%	20.62%	19.05%

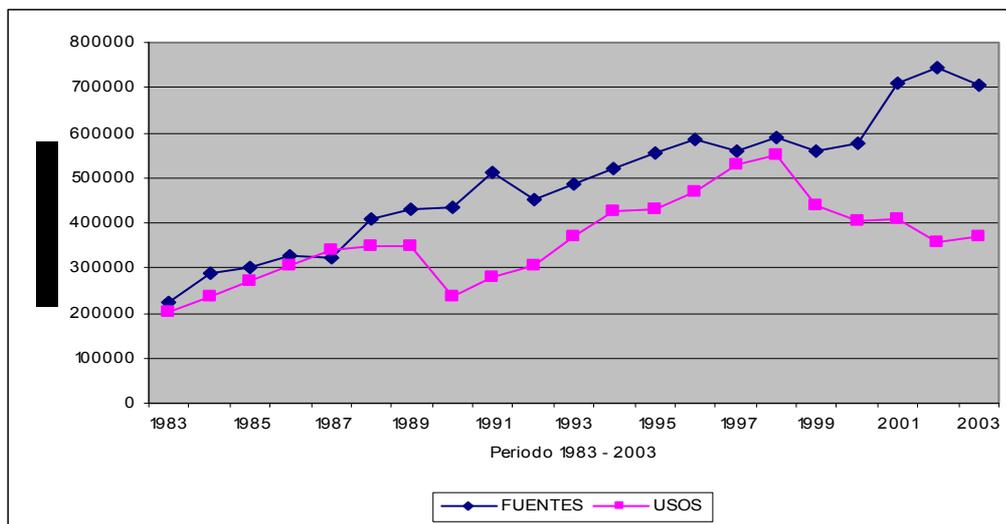
Fuente: Banco de La República y Superintendencia Bancaria; cálculos del autor.

- ✓ Las principales captaciones presentaron una tasa de crecimiento para el periodo del 6.96% anual; a diferencia del crecimiento que experimenta el PIB Departamental de 4.46% promedio anual.
- ✓ La participación que tiene el sector financiero con respecto al PIB departamental, es decir, la profundización financiera muestra un cambio importante al pasar del 14.17% en 1983 al 20.04% en el año 2002.
- ✓ El *tamaño relativo* del sector financiero nariñense, en términos de moneda norteamericana, se ha triplicado para el periodo, al pasar de US \$84 millones en 1983 a 260 millones de dólares en 2002; es decir 3.09 veces. El sistema financiero de Nariño, representa para el año 2003 el 1.34% del total nacional.

Con respecto a los usos de recursos financieros en Nariño, no se puede decir que hayan tenido un comportamiento tan dinámico durante el periodo como lo han tenido las fuentes, ya que tienen una tasa promedio anual del 4%, que incluso es menor al crecimiento del PIB Departamental.

Un análisis integrador, tanto de fuentes y usos como se puede apreciar en la Gráfica y Cuadro 1, donde se ilustra la existencia de una brecha entre estas dos variables, brecha que se explica por la generación de excedentes financieros en la región cuando es de signo positivo y de signo negativo cuando demanda recursos financieros del resto del país, como ha ocurrido escasamente en el año de 1987. El comportamiento de la brecha resultante reviste especial importancia para la economía regional por las siguientes razones:

Gráfico 1
Nariño: Fuentes y usos del sistema financiero
1983-2003



Fuente. Superintendencia Bancaria.

- ✓ Los excedentes financieros con respecto al tamaño total de las Fuentes han pasado de un nivel de 10.91% en 1983 a ser el 42.71% en el 2001 y su nivel máximo al 52.22% en el 2002. Es decir, el departamento de Nariño ha aumentado la propensión a generar excedentes financieros o exportar recursos al resto del país, por la escasez de inversión en proyectos productivos que requieran demanda de créditos comerciales.
- ✓ El aumento en nivel de la brecha de financiamiento ociosa, de ninguna manera es positivo para la economía regional. En parte, el aumento en dicho nivel se explica por los efectos propios de la crisis económica que ha vivido Colombia en los años de 1998 – 2002, en donde se aplazan por diferentes motivos las decisiones de inversión y la demanda de recursos financieros.
- ✓ Cualquier nivel positivo de la brecha de financiamiento ociosa en Nariño dado su nivel relativo, demuestra la propensión al ahorro y el detrimento para la inversión en Nariño; haciendo que no se generen en la región los beneficios teóricos y prácticos asociados a la inversión pautadora de todo proceso productivo y de desarrollo regional; y que en parte, también comienza a explicar los rezagos de productividad, de competitividad y de PIB per cápita que tiene Nariño con respecto al resto del país. (Ver Cuadro 2).
- ✓ El aumento de la brecha de financiamiento ociosa reviste mayor preocupación para un proceso de desarrollo regional, cuando se analiza la composición de los

NARIÑO

usos o colocaciones del sistema financiero en Nariño; en el cual la inversión si se quiere productiva, determinada por los denominados créditos comerciales, alcanza el 31.5%; a este rubro se puede sumar los denominados microcréditos que representan el 4.3%; mientras que los créditos de consumo son el 27.4% y los créditos de vivienda el 36.6%.

Cuadro 2
Nariño: Evolución de las principales variables de referencia económica
1983-2003

	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	
PIBNacional	3,054,137	3,866,594	4,955,883	6,787,596	8,894,408	11,731,348	15,128,718	24,031,173	31,133,532	39,703,752	52,271,688	67,532,882	84,438,103	103,711,389	121,707,501	140,483,322	161,565,016	174,888,228	188,586,786	204,986,283	224,739,225	
PIBNariño	52,337	62,880	81,038	108,216	139,972	180,684	230,169	300,940	391,000	504,120	664,128	860,148	1,113,717	1,397,635	1,702,711	2,002,000	2,412,682	2,828,288	2,919,832	3,318,927	3,617,600	3,943,217
Población	28,230,038	28,894,522	31,688,714	32,304,897	32,963,446	33,865,591	34,313,534	34,939,651	35,666,286	36,406,203	37,127,236	37,849,153	38,541,631	39,255,768	40,004,038	40,838,816	41,699,019	42,321,338	43,000,704	43,834,117	44,583,577	
Población Nariño	1,031,693	1,047,596	1,094,198	1,077,596	1,091,949	1,102,049	1,120,238	1,134,688	1,149,010	1,163,456	1,204,708	1,234,938	1,265,266	1,286,463	1,307,734	1,329,322	1,401,253	1,423,538	1,446,167	1,468,161	1,492,521	
% Nariño en el PIB Nacional	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.6%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.6%	1.6%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.7%	1.7%	1.7%	1.6%	1.7%	1.7%	
% Nariño en población total nacional	3.6%	3.6%	3.3%	3.3%	3.3%	3.2%	3.2%	3.2%	3.2%	3.2%	3.4%	3.4%	3.4%	3.4%	3.3%	3.3%	3.3%	3.3%	3.3%	3.3%	3.3%	
Rezago de partic. poblacional y proch	1.9%	2.0%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.5%	1.7%	1.6%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.6%	1.6%	
PIBNacional Per cápita	108,038	133,610	156,867	210,122	267,703	348,674	440,838	687,172	872,340	1,091,318	1,437,006	1,784,284	2,180,855	2,592,905	3,037,820	3,440,957	3,644,332	4,132,574	4,377,800	4,667,284	5,040,852	
PIB Departamental Per cápita	50,746	59,972	75,216	100,388	128,195	163,330	205,463	265,721	335,721	444,800	570,832	738,130	936,352	1,054,782	1,274,023	1,474,516	1,740,188	1,874,245	2,051,117	2,234,982	2,422,379	2,641,985
Rezago de productividad per cápita	53.0%	55.1%	51.4%	52.2%	52.1%	53.1%	53.3%	51.1%	49.0%	47.6%	49.8%	49.2%	51.8%	50.2%	51.4%	49.1%	48.5%	50.3%	47.5%	47.2%	47.5%	
PIBNacional (En \$ de 2002)	21,553,844	21,724,648	28,055,059	38,959,055	51,588,528	69,071,038	70,054,307	130,548,150	159,943,533	228,051,147	324,433,426	414,848,521	483,443,138	593,033,188	684,442,704	788,072,619	884,337,405	1,021,284,317	940,999,697	991,993,165	1,180,031,418	
PIBNariño (En \$ de 2002)	388,588	364,046	468,881	621,083	850,938	872,837	1,055,651	2,184,640	2,625,940	3,982,213	5,586,927	7,210,039	7,944,691	9,314,030	11,423,078	13,551,710	15,497,939	17,049,885	16,832,881	17,540,834	20,704,531	
Tasa de Crecimiento Real PIB Nacional		0.7%	29.2%	36.6%	37.5%	5.7%	23.6%	94.9%	17.1%	49.2%	35.9%	27.9%	16.5%	13.9%	26.0%	13.6%	13.3%	14.1%	-7.8%	5.4%	19.8%	
Tasa de Crecimiento Real PIB Deptal		-4.2%	29.6%	35.3%	38.5%	2.8%	22.1%	103.0%	21.3%	51.9%	40.0%	29.0%	10.1%	17.2%	22.6%	18.6%	14.3%	10.0%	-2.8%	5.0%	18.0%	

Fuente: DANE, cálculos del autor; años 2002 y 2003 son proyecciones.

Conclusiones.

El sistema financiero en cualquier economía es de fundamental importancia. Para el caso de la economía nariñense resulta determinante en el periodo 1983 – 2003, que el saldo de las fuentes del sistema financiero al cierre de cada año explique en gran parte el PIB departamental.

- ✓ El Sistema Financiero en Nariño cuenta con la participación de 18 entidades que prestan sus servicios financieros en igualdad de condiciones tecnológicas, de eficiencia y rentabilidad que en el resto del país.
- ✓ La existencia de una brecha de financiamiento ociosa del sistema financiero en Nariño, muestra dinámicas de crecimiento diferentes entre las fuentes y usos de los recursos financieros; ratificando la propensión de Nariño a la exportación de capitales al resto de regiones del país, afectando la dinámica de inversión, que es una variable determinante de todo proceso de crecimiento del desarrollo regional.
- ✓ Teniendo en cuenta la magnitud de la brecha de financiamiento ociosa que tiene el sistema financiero en Nariño y considerando la composición del uso de los recursos

NARIÑO

financieros, el nivel de inversión productiva que se hace en Nariño (35.8%)⁹; no son suficientes para generar un proceso sostenido de desarrollo regional y menos de eliminar los rezagos de productividad, de competitividad, de participación en el PIB Nacional y per cápita que tiene actualmente Nariño con el resto del país.

Los resultados anteriores, ilustran de manera contundente lo que se tiene y lo que se deja de hacer, queda planteado el tema sobre la realidad del desarrollo regional a la luz de cifras y no en términos de prospección especulativa que desafortunadamente viene haciendo carrera en el Departamento de Nariño.

⁹ Créditos comerciales más Microcréditos.