

**Informe de Coyuntura  
Económica Regional de Caldas  
I Semestre 2004**

CONVENIO INTERINSTITUCIONAL 111 (ABRIL 2000)

GERENTE GENERAL BANCO DE LA REPUBLICA:  
Miguel Urrutia Montoya  
DIRECTOR DANE:  
Cesar Caballero Reinoso  
SUBGERENTE DE ESTUDIOS ECONOMICOS BANCO DE LA REPUBLICA:  
Hernando Vargas Herrera  
SUBDIRECTOR DANE:  
Henry Rodríguez Sosa

o o o o o

COMITÉ DIRECTIVO NACIONAL

DIRECTOR UNIDAD TECNICA Y DE PROGRAMACION  
ECONOMICA DEL BANCO DE LA REPUBLICA  
Carlos Julio Varela Barrios  
COORDINADOR CENTROS REGIONALES DE ESTUDIOS  
ECONOMICOS DEL BANCO DE LA REPUBLICA  
Sandra Patricia González Serna  
DIRECTOR TECNICO COORDINACION Y REGULACION DEL DIRPEN  
DANE:  
Eduardo Efraín Freire Delgado  
COORDINACION OPERATIVA DANE:  
Hernando Flórez Alvarez  
David Rodríguez  
Ximena Pardo

o o o o o

COMITÉ DIRECTIVO REGIONAL

GERENTE BANCO DE LA REPUBLICA SUCURSAL  
MANIZALES:  
Alfonso Alvarez Duque  
DIRECTOR REGIONAL DANE:  
Gustavo Villegas Hernández  
ADMINISTRADORA DIAN MANIZALES  
Luz Marina Ramírez Arias  
DIRECTOR COMITÉ DEPARTAMENTAL DE CAFETEROS  
DE CALDAS:  
Alfonso Ángel Uribe  
PRESIDENTE DE LA CAMARA DE COMERCIO DE MANIZALES:  
Gildardo Armel Arenas

o o o o o

COMITÉ EDITORIAL REGIONAL

BANCO DE LA REPUBLICA:  
Alberto Gómez Ramírez  
Gonzalo Restrepo Quintero  
Pablo Emilio González Gómez  
Fernando A. Chalarca González  
DANE:  
Jaime Alvarez Marín  
Juan Felipe Jaramillo Salazar  
DIAN:  
Luis Darience García P.  
COMITÉ DEPARTAMENTAL DE CAFETEROS:  
Gabriel Buriticá Arboleda  
CAMARA DE COMERCIO:  
José Albeiro Sánchez P.

o o o o o

Septiembre 2004



**CONTENIDO**

	Pág.
1. ENTORNO MACROECONOMICO NACIONAL I SEMESTRE DE 2004	6
1.1 ACTIVIDAD ECONOMICA	6
1.2 INFLACION Y EMPLEO	7
1.3 SECTOR EXTERNO MERCADO CAMBIARIO Y FISCALES	8
2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONOMICA REGIONAL	9
2.1 PRECIOS	9
2.1.1 Indice de precios al consumidor	9
2.2 MERCADO LABORAL	10
2.2.1 Empleo formal	12
2.3 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES	12
2.3.1 Sociedades constituidas	12
2.3.2 Sociedades reformadas	14
2.3.3 Sociedades disueltas	15
2.3.4 Capital neto suscrito	16
2.4 SECTOR EXTERNO	18
2.4.1 Exportaciones no tradicionales	18
2.4.2 Importaciones	20
2.5 ACTIVIDAD FINANCIERA	22
2.5.1 Captaciones del sistema financiero	22
2.5.2 Cartera del sistema financiero	23
2.6 SITUACION FISCAL	24
2.6.1 Gobierno central departamental	24
2.6.1.1 Ingresos	24
2.6.1.2 Gastos	25
2.6.2 Gobierno central municipal	26
2.6.2.1 Ingresos	26
2.6.2.2 Gastos	26
2.6.3 Comportamiento de la deuda pública	27
2.6.4 Recaudo de impuestos nacionales por tipo	29
2.7 SECTOR SOCIAL	30
2.7.1 Servicios públicos	30
2.7.1.1 Consumo de energía eléctrica y gas natural	30
2.7.1.2 Número de suscriptores	31
2.8 SECTOR REAL	32
2.8.1 Agricultura	32
2.8.1.1 Café	32
2.8.2 Sacrificio de ganado	34
2.8.3 Sector de la construcción	35
2.8.3.1 Stock de vivienda	35
2.8.3.2 Indice de costos de la construcción de vivienda	36
2.8.3.3 Licencias de construcción	38
2.8.3.4 Financiación de vivienda	39
2.8.4 Transporte	41
2.8.4.1 Transporte urbano de pasajeros	41
2.8.5 Indicador de ventas	42
2.8.5.1 Por sectores económicos	42
2.8.5.2 Sector industrial	43

3	ESCENARIO DE LA INVESTIGACION REGIONAL	45
	BIBLIOGRAFIA	54
	ANEXOS	56

## **SIGLAS Y CONVENSIONES**

AQUAMANA: Empresa de Servicios Públicos de Villamaría

@ C.P.S.: Arroba de café pergamino seco

CIIU: Clasificación Industrial Internacional Uniforme

DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadística

DIAN: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

ECH: Encuesta Continua de Hogares

EMPOCALDAS: Empresa de Obras Sanitarias de Caldas

EMTELSA: Empresa de Telecomunicaciones y Servicios Agregados

ENH: Encuesta Nacional de Hogares

FOB: Libre a Bordo

ICCV: Índice de Costos de la Construcción de Vivienda

INFIMANIZALES: Instituto de Financiamiento, Promoción y Desarrollo de Manizales

INVAMA: Instituto de Valorización de Manizales

IPC: Índice de Precios al Consumidor

IPP: Índice de Precios al Productor

IVA: Impuesto al Valor Agregado

Kw/h: Kilovatios Hora

PIB: Producto Interno Bruto

VIS: Vivienda de Interés Social

m<sup>2</sup>: Metros cuadrados

m<sup>3</sup>: Metros cúbicos

p: Cifras provisionales

- Sin movimiento

-- No es aplicable

(--) No comparable

--- Se omite por ser muy alta

(...) Cifra aún no disponible



Tabla 1

Indicadores Económicos	2003				2004	
	I	II	III	IV	I	II
<b>Precios</b>						
IPC (Variación % anual)	7,6	7,21	7,11	6,49	6,2	6,1
IPC (Variación % corrida)	3,37	5,01	5,42	6,49	3,1	4,6
IPP (Variación % anual)	11,48	10,95	6,87	5,72	4,57	5,88
IPP (Variación % corrida)	3,33	4,3	4,66	5,72	2,2	4,45
<b>Tasas de Interés</b>						
Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual)	7,7	7,8	7,8	7,9	8,0	7,8
Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) 1/	15,0	15,2	15,2	15,4	15,1	15,2
<b>Producción, Salarios y Empleo</b>						
Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %)	(p)	(p)	(p)			
Índice de Producción Real de la Industria Manufacturera 1/	4,24	3,34	3,64	3,95	4,08	n.d.
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	8,34	4,13	3,81	3,60	4,33	5,06
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	8,61	4,22	3,88	3,78	4,15	5,10
Índice de Salarios Real de la Industria Manufacturera 1/						
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	0,53	-0,37	-0,43	-0,07	1,15	1,25
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	0,53	-0,37	-0,42	-0,06	1,15	1,25
Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) 3/	52,8	53,4	54,4	56,2	53,3	52,6
Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) 3/	17,5	17,0	17,0	14,6	16,9	15,5
<b>Agregados Monetarios y Crediticios</b>						
Base monetaria (Variación % anual)	15,34	14,13	13,10	16,55	23,25	24,20
M3 (Variación % anual)	10,85	13,02	11,42	12,07	12,44	13,03
Cartera neta en moneda legal (Variación % anual)	7,39	10,15	9,88	9,84	7,61	9,76
Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual)	7,56	-15,03	-28,21	-30,48	-19,94	13,84
Índice de la Bolsa de Bogotá - IBB						
<b>Índice General Bolsa de Valores de Colombia - IGBC</b>	1.588,59	2.075,77	2.101,92	2.333,70		
<b>Sector Externo</b>						
<b>Balanza de Pagos</b>						
Cuenta corriente (US\$ millones)	-626	-21	-333	-476	-722	
Cuenta corriente (% del PIB) 4/	-3,4	-0,1	-1,7	-2,3	-3,3	
Cuenta de capital y financiera (US\$ millones)	329	-210	598	164	946	
Cuenta de capital y financiera (% del PIB) 4/	1,8	-1,1	3,0	0,8	4,3	
<b>Comercio Exterior de bienes y servicios</b>						
Exportaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3.553	3.964	3.962	3.896	3.812	
Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	7,5	6,9	10,4	8,9	7,3	
Importaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3.963	3.947	4.284	4.407	4.267	
Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	17,1	-0,5	7,7	8,0	7,7	
<b>Tasa de Cambio</b>						
Nominal (Promedio mensual \$ por dólar)	2.959,01	2.826,95	2.840,08	2.807,20	2.670,80	2.716,56
Devaluación nominal (% anual)	30,82	17,45	2,17	-3,02	-9,47	-4,18
Real (1994=100 promedio) Fin de trimestre	139,69	134,34	134,99	135,59	127,81	128,74
Devaluación real (% anual)	25,48	18,71	6,35	3,70	-8,51	-4,17
<b>Finanzas Públicas 5/</b>						
Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	18,0	16,3	15,9	13,3	16,2	
Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	21,6	20,4	18,6	22,3	20,0	
Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB)	-3,6	-4,1	-2,8	-8,9	-3,8	
Ingresos del sector público no financiero (% del PIB)	37,2	34,6	35,7	36,9	n.d.	
Pagos del sector público no financiero (% del PIB)	36,5	37,6	38,3	42,4	n.d.	
Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB)	0,7	-3,0	-2,6	-5,5	n.d.	
Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB)	48,0	48,2	50,4	51,2	n.d.	

(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), 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.





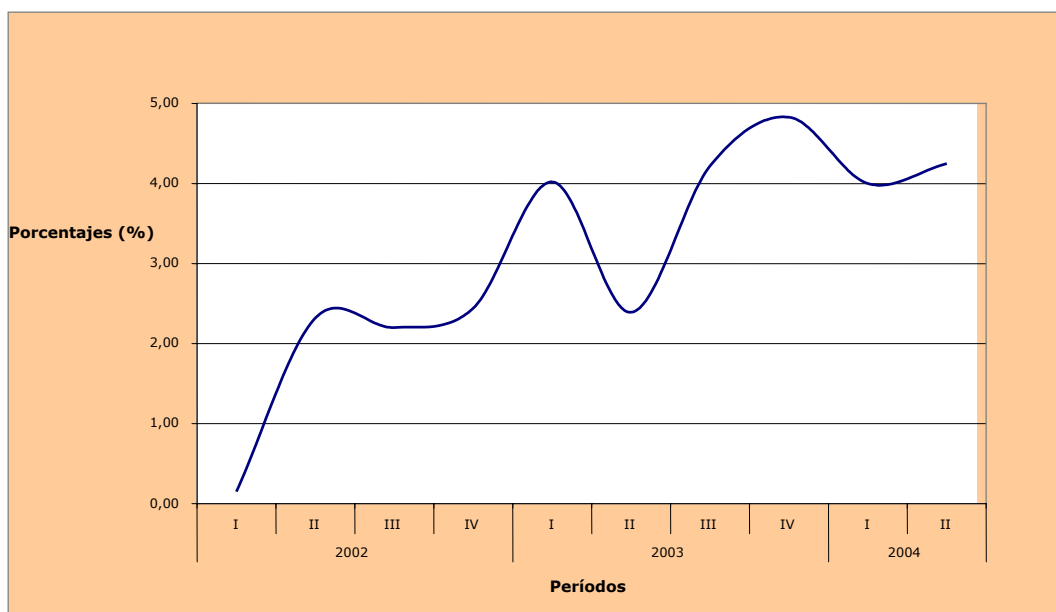
## 1. ENTORNO MACROECONOMICO NACIONAL DEL PRIMER SEMESTRE DE 2004

### 1.1 ACTIVIDAD ECONÓMICA

*Según lo exhibido en los últimos cuatro trimestres, se revierte la tendencia de modestas tasas de crecimiento mostrada en los años posteriores a la gran contracción de la demanda en 1998-1999.*

Durante el primer semestre de 2004 la economía colombiana continúa presentando el buen desempeño registrado a partir del tercer trimestre de 2003 donde se observan tasas de crecimiento superiores al 4%. En rigor, según las cifras del DANE en los dos primeros trimestres de 2004, el crecimiento anual fue de 4.0% (I) y 4.25% (II). El crecimiento del PIB de enero a junio de 2004 fue de 4.12%, superior al registrado en igual período de 2003 (3.19%) y al del primer semestre de 2002 (1.24%). De hecho, parece revertirse la tendencia exhibida en los años posteriores a la gran contracción de la demanda de 1998 y 1999 en la cual la economía parecía estabilizarse en modestos ritmos de crecimiento y todo apunta a que la brecha de producto se está cerrando lentamente.

**Gráfico 1**  
**Colombia. Evolución del PIB, según trimestres.**  
**Enero de 2002 – junio de 2004**



Fuente: DANE.

#### 1.1.1 Nivel sectorial

El crecimiento económico durante el primer semestre fue muy positivo para los sectores de construcción (10.29%), industria manufacturera (5.15%), el comercio, los restaurantes y hoteles (5.39%) y el transporte, almacenamiento y comunicación (5.14%). Respecto de la actividad minera se observó un aumento del 3.97%,

reduciendo su ritmo de crecimiento, como quiera que en el primer semestre de 2003 creció a una tasa del 9.62%. El sector financiero registró un crecimiento semestral de 2.91%, menor que el de igual período del año anterior que fue de 4.88%.

Igualmente el informe de la muestra mensual manufacturera señala que la producción y las ventas reales del sector industrial, sin trilla de café tuvieron variaciones interanuales a junio de 2003 de 11.72% y 12.36% respectivamente.

La recuperación de la demanda se vincula con la mejora en los indicadores financieros del sector financiero a junio de 2004, tales como las utilidades, la rentabilidad, la percepción de riesgo crediticio, la calidad de la cartera y la liquidez. Con relación a la dinámica del crédito se destaca una desaceleración de la cartera comercial, un aumento en la cartera de consumo y una contracción de la cartera hipotecaria.

El buen desempeño de la economía puede explicarse por los siguientes factores internos y externos:

- Las mejores expectativas de los agentes económicos, los bajos niveles de las tasas de interés reales, el flujo de remesas y la mejora en los términos de intercambio han jalado la demanda interna, especialmente la inversión privada. Se destaca el repunte del consumo de hogares a partir del III trimestre de 2003.
- El crecimiento de la demanda externa que se deriva del buen ritmo de la economía mundial, la excelente recuperación de las ventas externas a Venezuela y los altos precios de los productos básicos (petróleo, carbón, ferro niquel).
- La política monetaria de la Junta Directiva del Banco de la República, basada en posturas de bajas tasas de interés de intervención coherentes con la fase del ciclo de pobre crecimiento económico en los últimos años. El éxito de esta política también se asocia a que ya no se evidencian algunos factores de oferta y demanda del mercado crediticio exhibidos en el período 1999 - 2002, que volvieron ineficaz el mecanismo de transmisión monetaria.

## **1.2 INFLACIÓN Y EMPLEO**

*El escenario revaluacionista del primer semestre de 2004 alivia presiones inflacionarias.*

La inflación en el primer semestre de 2004 fue de 4.59% con una variación interanual de 6.07%, situándose superior en siete puntos básicos del límite superior de la meta de inflación del Banco de la República. Los grupos que más presionaron la inflación fueron transporte y comunicación, salud y alimentos. Dos hechos relevantes caracterizan la variación del índice de precios al consumidor en lo corrido de 2004. El primero, advierte que el escenario revaluacionista de los últimos 15 meses ha contribuido a la disminución de la inflación básica de bienes transables y el segundo, que se observa una tendencia ascendente de la inflación básica de los bienes no transables que puede estar relacionada con el acercamiento de la producción observada a la producción potencial y al aumento en los precios de bienes y servicios regulados por el estado.

Respecto del mercado laboral, acorde con la dinámica de la economía, se evidencia un mejoramiento en los indicadores de empleo a nivel nacional y urbano. Según la encuesta continua de hogares del DANE (ECH) en junio de 2004 la tasa de desempleo en el total nacional se situó en 14.1%, análoga a la registrada en igual período de 2003 cuando se ubicó en 14.0%. En julio el desempleo se situó en 12.9%, inferior en 1.4% respecto de la observada en el 2003 que fue de 14.3%. La tasa de desempleo urbana, que considera los resultados de las 13 principales ciudades con sus áreas metropolitanas, se ubicó en 15.8% en junio y 15.3% en julio. En los mismos meses de 2003 registraron tasas de 16.9% y 17.8%.

### **1.3 SECTOR EXTERNO, MERCADO CAMBIARIO Y FISCALES**

*En el primer semestre de 2004 se consolida la tendencia revaluacionista y siguen mejorando las ventas externas por la demanda mundial y Venezuela.*

Según el DANE, las exportaciones colombianas en valor FOB crecieron 16.6% en el primer semestre de 2004 con relación al mismo período de 2003. Las exportaciones tradicionales crecieron el 14.4% y las no tradicionales el 18.5%. El fortalecimiento de las ventas externas es resultado del aumento de la demanda en el comercio mundial, el incremento sostenido de los precios de los commodities y la recuperación de las exportaciones a Venezuela. Respecto de las importaciones, en el período analizado registraron un crecimiento de 15.8% explicado por las mayores compras de materias primas y bienes intermedios. Con todo, a junio de 2004 la balanza comercial de Colombia exhibió un superávit de US\$154.1 millones FOB como resultado de un valor exportado de US\$7.323.1 millones y un valor importado de US\$7.169 millones.

En lo corrido de 2004 se consolida la tendencia revaluacionista en el mercado cambiario y que desde 2003 es un fenómeno común a la mayoría de las economías latinoamericanas. Prevalecen las condiciones macroeconómicas que determinan un aumento en la oferta de divisas tales como, el comportamiento favorable de los componentes de la cuenta corriente, la tasa de paridad que sigue alentando la entrada de capitales y los bajos niveles de la prima de riesgo de papeles soberanos. La intervención del Banco de la República comprando alrededor de 1.400 millones en lo corrido del año no ha logrado frenar la apreciación del peso lo cual corrobora el hecho de que el nivel de la tasa de cambio está determinado por los fundamentales de la economía.

Por último, en el frente fiscal no obstante que la evolución de las cifras fiscales está al tono con lo previsto en el acuerdo con el Fondo Monetario Internacional, voceros del Gobierno, los analistas de gremios, entidades consultoras y el Banco de la República coinciden en que es preciso profundizar las reformas estructurales, especialmente en lo referente a las pensiones y transferencias, para corregir radicalmente el problema del desequilibrio fiscal y mejorar el perfil de la deuda pública.

## 2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONOMICA REGIONAL

### 2.1 PRECIOS

#### 2.1.1 Indice de Precios al Consumidor

##### Cuadro 1

**Manizales. Variación porcentual acumulada del IPC, por niveles de ingreso, según semestres y trimestres. Enero 2003 – junio 2004**

Periodo	Total	Ingresos		
		Medios	Bajos	Altos
2003	5,89	5,72	5,13	7,42
I semestre	4,78	4,46	4,68	5,91
I trimestre	3,06	2,92	2,75	3,93
II trimestre	1,67	1,50	1,87	1,91
II semestre	1,05	1,21	0,43	1,42
III trimestre	0,38	0,47	-0,15	0,82
IV trimestre	0,67	0,73	0,58	0,60
I semestre 2004	4,46	4,34	5,54	3,40
I trimestre	2,60	2,67	2,62	2,37
II trimestre	1,81	1,63	2,84	1,01

Fuente: DANE.

En 4.46% aumentó el índice de precios al consumidor en la ciudad de Manizales, durante el primer semestre de 2004, lo que significó una disminución de 0.32 puntos porcentuales con relación al primer semestre de 2003. En los últimos diez años, después del primer semestre de 2002, cuando la inflación alcanzó un mínimo de 4.28%, la variación del IPC en lo transcurrido hasta junio del presente año, ha registrado el segundo menor incremento.

Por niveles de ingresos, mientras los ingresos altos presentaron el mayor incremento del IPC, 5.91%, entre enero y junio de 2003, para similar período de 2004, le correspondió a los ingresos bajos la mayor variación, 5.54%.

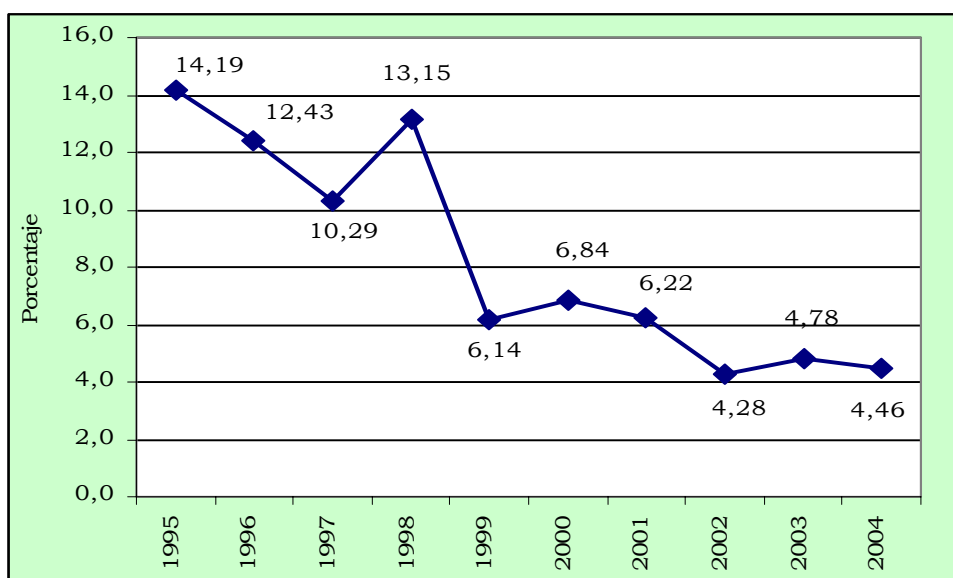
A nivel nacional, la inflación en los primeros semestres de 2003 y 2004 pasó del 5.01% a 4.59%, correspondiéndole a la ciudad de Cartagena el mayor aumento en el nivel general de precios durante el primer semestre de 2003, con el 6.52% y a la ciudad de Montería, el mayor incremento de similar periodo en 2004, con el 6.29%.

En Manizales, según grupos de bienes y servicios, los alimentos registraron el mayor incremento, 7.0%, seguido por transporte y comunicaciones, 5.84%, y educación, 4.78%. Por debajo del aumento semestral en 2004, se ubicaron los grupos de: vestuario y calzado, 0.44%, vivienda, 2.96%, diversión, cultura y esparcimiento, 3.38%, otros gastos, 3.39%.

Los gastos básicos de mayor variación y contribución al aumento del IPC en la capital de Caldas, entre enero y junio del presente año, fueron: la papa con un incremento del 54.39% y una participación del 15.23% en la inflación local, pasaje en buseta con un incremento del 16.01% y una participación del 8.89%, arrendamiento imputado, que al variar el 2.03% participó con el 5.08%, y el índice de la carne de res, con un aumento del 4.91% y una participación del 4.98%.

Finalmente, si se observa el período anual junio 2003 – junio 2004, el IPC en Manizales, registró un incremento de 5.56%, frente a un aumento del 6.88% registrado entre junio 2002 – junio 2003. Para Colombia, dichas variaciones fueron del 7.21% y 6.07% respectivamente.

**Gráfico 2**  
**Manizales. Variación del IPC, primer semestre.**  
**1995 - 2004**



Fuente: DANE.

## 2.2 MERCADO LABORAL

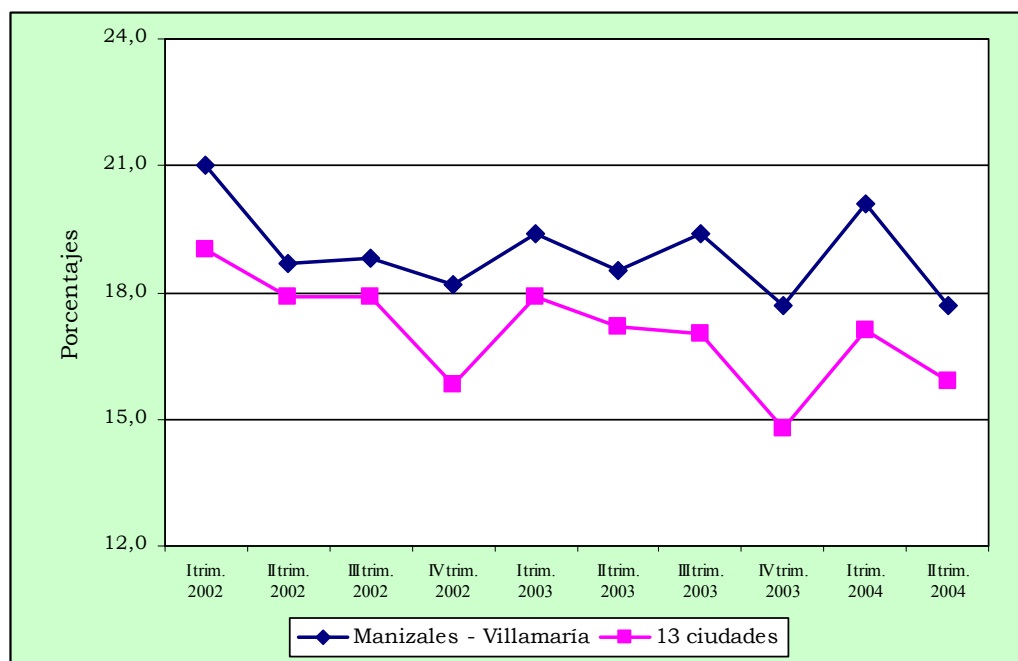
Con base en los resultados de la Encuesta Continua de Hogares, la tasa de desempleo en el conjunto urbano Manizales - Villamaría durante el segundo trimestre de 2004 fue del 17,7%, mientras que durante el segundo trimestre de 2003 fue de 18.5%. Para las trece principales ciudades y áreas metropolitanas investigadas por el DANE, en su mismo orden, este indicador alcanzó el 15.9% y el 17.2%.

Es de anotar que, la ciudad con mayor nivel de desempleo en Colombia, entre abril y junio del presente año, sigue siendo Ibagué, 22.8%, en tanto que Manizales y Pereira se ubican en el tercer lugar, con igual nivel de desocupación, correspondiéndole a Villavicencio la menor tasa, 12.6%.

**Cuadro 2****Manizales-Villamaría. Población total urbana en edad de trabajar y demás indicadores del mercado laboral, por intervalos trimestrales. 2003 (Enero a diciembre) – 2004 (Enero a junio)**

Concepto	2003				2004	
	Enero a Marzo	Abril a Junio	Julio a Septiembre	Octubre a Diciembre	Enero a Marzo	Abril a Junio
Población total (miles)	383	385	386	387	388	389
Población en edad de trabajar (miles)	297	299	301	301	302	304
% Población en edad de trabajar	77,6	77,7	77,8	77,9	78,0	78,1
Población económicamente activa (miles)	184	179	177	182	180	173
Tasa global de participación (%)	61,9	59,9	58,9	60,5	59,5	57,1
Ocupados (miles)	148	146	143	150	144	143
Tasa de ocupación (%)	49,8	48,8	47,5	49,8	47,5	47,0
Subempleados (miles)	61	63	59	60	58	54
Tasa de subempleo (%)	33,1	35,3	33,5	32,9	32,2	30,9
Desocupados (miles)	36	33	34	32	36	31
Tasa de desempleo (%)	19,4	18,5	19,4	17,7	20,1	17,7
Inactivos (miles)	113	120	123	119	122	130

Fuente: DANE. ENH Continua.

**Gráfico 3****Manizales-Villamaría y 13 áreas metropolitanas. Tasa de desempleo, según trimestres. 2002 - 2004**

Fuente: DANE.

En cifras absolutas, se estima que el número de desocupados en Manizales entre los dos segundos trimestres de 2003 y 2004 pasó de 33 mil a 31 mil, mientras los inactivos pasaron de 120 mil a 130 mil, debido fundamentalmente al incremento en este grupo de las personas dedicadas a oficios del hogar, en el orden del 24.0%.

En cuanto a los subempleados, su tasa pasó del 35.3% entre abril y junio de 2003, al 30.9% entre abril y junio de 2004, lo cual en términos absolutos significó que mientras en el segundo trimestre de 2003, cerca de 63 mil personas se consideraban subempleadas, en el segundo trimestre de 2004 la estimación era de 54 mil.

Según rama de actividad económica, el mayor porcentaje de ocupados entre abril y junio de 2004, para el conjunto urbano Manizales - Villamaría, corresponde al comercio, 29.7%, seguido por servicios comunales, sociales y personales, 25.8%, industria manufacturera, 18.3%, transporte y comunicaciones, 8.0%, actividades inmobiliarias, 7.1%, construcción, 5.5%, otras ramas (agricultura, minas, electricidad, gas, agua) 3.9% y servicios financieros, 1.7%.

### 2.2.1 Empleo Informal

De acuerdo con resultados de la Encuesta Continua de Hogares realizada por el DANE entre abril y junio de 2003, en el área urbana de Manizales y Villamaría, el 61.3% de las personas ocupadas se encontraban vinculadas al sector informal de la economía. Según género, el 52.8% de los informales son hombres y el 47.2% son mujeres.

La rama de actividad de actividad *comercio* es la que más concentra informalidad con el 40.4% de la población ocupada, seguido por *servicios*, 20.6%, *industria*, 11.6%, *transporte y comunicaciones*, 9.5%, *actividades inmobiliarias*, 8.2%, *construcción*, 5.7%, y *agricultura*, 3.5%.

Otra de las características propias del sector informal, es la prevalencia del trabajador por cuenta propia, encontrándose en Manizales y Villamaría, que el 48.3% pertenece a esta modalidad, mientras que el 42.4% trabaja en establecimientos que ocupan entre 2 y 5 personas.

## 2.3 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES

### 2.3.1 Sociedades constituidas

Para el primer semestre de 2004, en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales<sup>1</sup>, la constitución de sociedades aumentó 11.5% respecto al mismo periodo del año anterior, al sumar \$4.835 millones. La mayor concentración de capital se observó en el sector de hoteles y restaurantes, el cual pasó de \$55 millones entre enero y junio de 2003 a \$1.098 millones en igual período del presente año, representando el 22.7% del total consolidado, como se aprecia en el cuadro 3.

---

<sup>1</sup> La jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales incluye 18 municipios del departamento de Caldas.

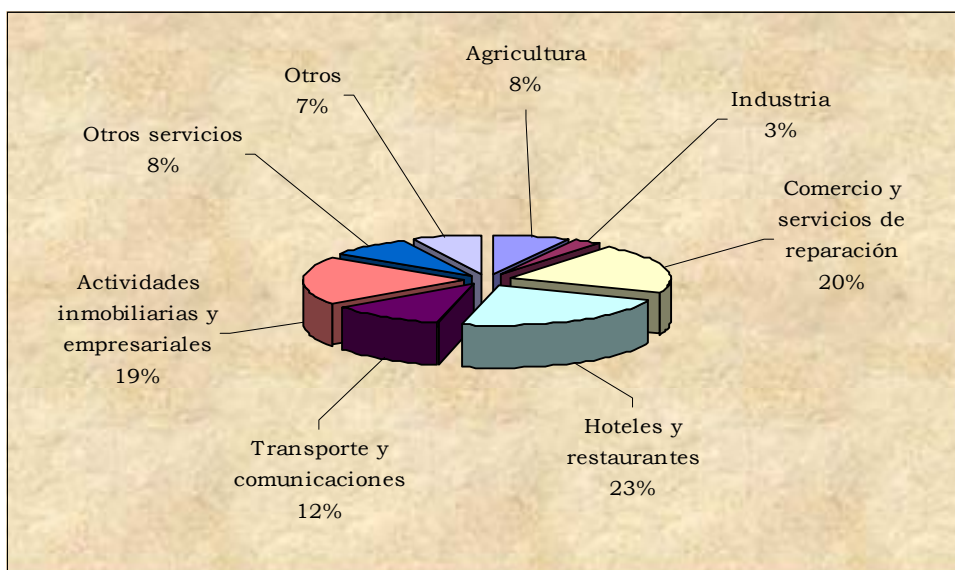
Se debe destacar que la relación del número de sociedades creadas respecto al capital que compromete su constitución, indicó que la mayoría de ellas fueron de tamaño micro-empresas, con un capital promedio constituido de \$30 millones.

**Cuadro 3**  
**Manizales. Sociedades constituidas, por actividad económica.**  
**Primer semestre de 2003 y 2004**

Actividad	Miles de pesos				Var. % 04/03 (valor)
	Primer semestre		Primer semestre		
	2003	2004	2003	2004	
	No.	Valor	No.	Valor	
Total	174	4.335.478	153	4.834.624	11,5
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	14	397.598	7	381.724	-4,0
Pesca	-	-	-	-	(-)
Explotación de minas y canteras	1	10.000	1	40.000	300,0
Industria	18	210.930	8	133.400	-36,8
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	(-)
Construcción	12	466.400	7	74.500	-84,0
Comercio y servicios de reparación	39	1.385.400	44	974.260	-29,7
Hoteles y restaurantes	5	54.854	5	1.097.500	---
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	12	104.770	21	573.940	447,8
Intermediación financiera y seguros	4	240.000	5	87.200	-63,7
Actividades inmov., empresariales y de alquiler	36	200.060	33	933.400	366,6
Admon. pública y defensa; Seguridad social	-	-	2	35.000	(-)
Educación	7	19.600	2	14.500	-26,0
Servicios sociales y de salud	19	1.226.746	8	83.500	-93,2
Otros servicios	7	19.120	10	405.700	---

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

**Gráfico 4**  
**Caldas. Distribución porcentual de las sociedades constituidas, por actividad económica.**  
**Primer semestre de 2004**



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.



En el primer semestre de 2004 se constituyeron 153 sociedades, 21 menos que en similar periodo del año anterior. Por su parte, el mayor número de ellas se concentró en el sector comercial, al registrar 44 constituciones, seguido de actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler con 33.

### 2.3.2 Sociedades reformadas

#### Cuadro 4

#### Manizales. Sociedades reformadas, por actividad económica. Primer semestre de 2003 y 2004

Actividad	Miles de pesos				Var. % 04/03 (valor)
	Primer semestre				
	2003		2004		
	No.	Valor	No.	Valor	
Total	27	13.119.899	20	921.135	-93,0
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	4	445.813	1	65.000	-85,4
Pesca	-	-	-	-	(--)
Explotación de minas y canteras	-	-	-	-	(--)
Industria	2	10.179.534	1	25.000	-99,8
Electricidad, gas y agua	-	-	2	3.812.958	(--)
Construcción	1	10.000	1	8.500	-15,0
Comercio y servicios de reparación	2	438.000	4	474.274	8,3
Hoteles y restaurantes	-	-	-	-	(--)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4	183.850	1	7.500	-95,9
Intermediación financiera y seguros	5	87.520	-	-	-100
Actividades inmov., empresariales y de alquiler	6	1.547.982	3	-3.897.747	(--)
Admon. pública y defensa; Seguridad social	1	120.000	-	-	-100
Educación	1	81.200	-	-	-100
Servicios sociales y de salud	1	26.000	1	96.000	269,2
Otros servicios	-	-	6	329.650	(--)

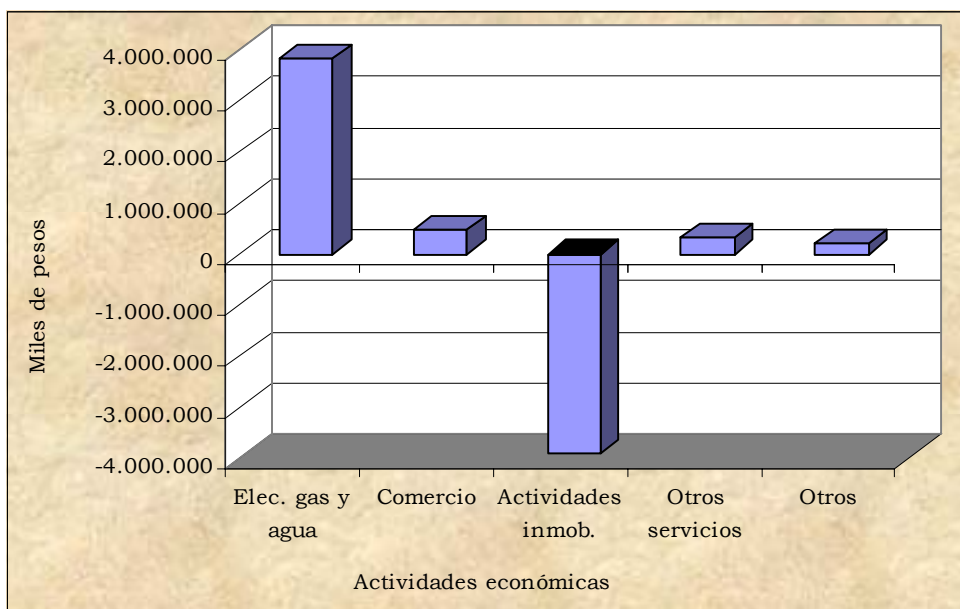
Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

El registro de las reformas de capital para el primer semestre del presente año, totalizó \$921 millones cifra que disminuyó 93.0% frente a similar lapso del año anterior, cuando sumó \$13.120 millones, según se muestra en el cuadro 4.

Se debe resaltar el comportamiento del sector industrial que en el primer semestre de 2003, presentó incrementos de capital superiores a los \$10.000 millones, mientras que en los primeros seis meses de este año sólo fueron del orden de los \$25 millones, como ya se mencionó. En tanto, la actividad inmobiliaria señaló una tendencia negativa al pasar de \$1.548 millones en 2003 a menos \$3.898 millones en lo corrido del presente año.

Sin embargo, es importante destacar el aumento de capital en la actividad de electricidad, gas y agua, por valor de \$3.813 millones, al igual que en otros servicios por \$330 millones al reformar seis sociedades.

**Gráfico 5**  
**Caldas. Sociedades reformadas, por actividad económica.**  
**Primer semestre de 2004**



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

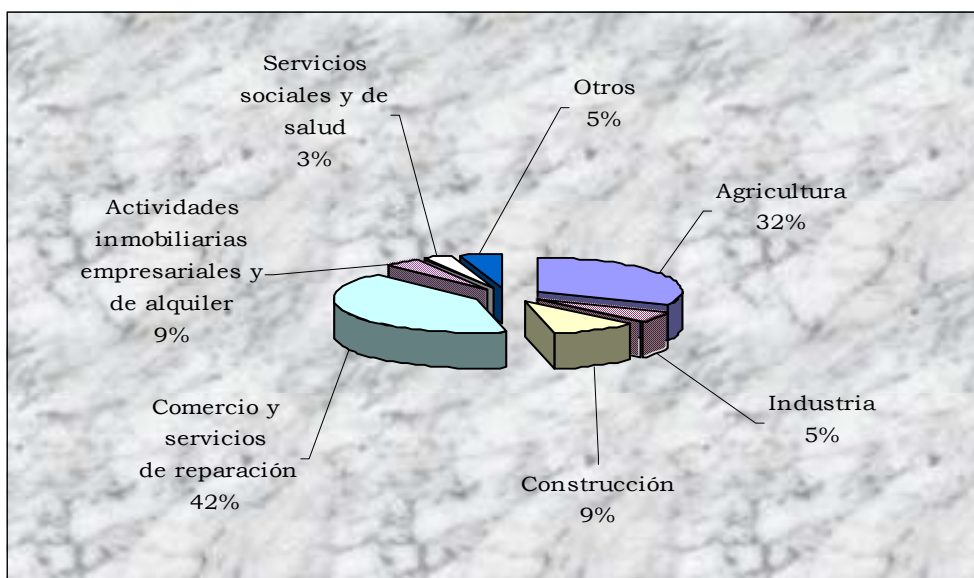
### 2.3.3 Sociedades disueltas

**Cuadro 5**  
**Caldas. Sociedades disueltas y liquidadas, por actividad económica.**  
**Primer semestre de 2003 y 2004**

Actividad	Primer semestre				Var. % 04/03 (valor)
	2003		2004		
	No.	Valor	No.	Valor	
Total	49	2.111.172	93	2.089.842	-1,0
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	4	59.130	7	669.193	---
Pesca	-	-	-	-	(-)
Explotación de minas y canteras	-	-	1	40.000	(-)
Industria	5	38.565	10	109.770	184,6
Electricidad, gas y agua	2	45.000	-	-	-100,0
Construcción	3	12.000	6	196.280	---
Comercio y servicios de reparación	17	1.513.217	31	859.539	-43,2
Hoteles y restaurantes	1	6.000	-	-	-100,0
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	1	760	10	22.600	---
Intermediación financiera y seguros	-	-	3	20.010	(-)
Actividades inmob., empresariales y de alquiler	8	64.300	18	86.800	35,0
Admon. pública y defensa; Seguridad social	-	-	1	500	(-)
Educación	2	303.000	2	3.150	-99,0
Servicios sociales y de salud	5	53.200	3	67.000	25,9
Otros servicios	1	16.000	1	15.000	-6,3

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

**Gráfico 6**  
**Caldas. Distribución porcentual de las sociedades disueltas y liquidadas por actividad económica.**  
**Primer semestre de 2004**



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

El monto de las sociedades liquidadas durante el semestre inicial de 2004 en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales ascendió a \$2.090 millones, cifra inferior en el 1.0% a la observada en 2003. No obstante, el número de empresas involucradas en el proceso pasó de 49 a 93, representando un ascenso del 89.8%.

De acuerdo con su valoración, las mayores sumas se registraron en las actividades de comercio y servicios de reparación, y agricultura, agrupando el 73.2% del total liquidado, es decir \$1.529 millones. Cabe señalar, que la actividad comercial reportó 31 sociedades liquidadas por un monto de \$860 millones; sin embargo, se redujo el 43.2% respecto a enero-junio de 2003, como se aprecia en el cuadro 5.

#### 2.3.4 Capital neto suscrito

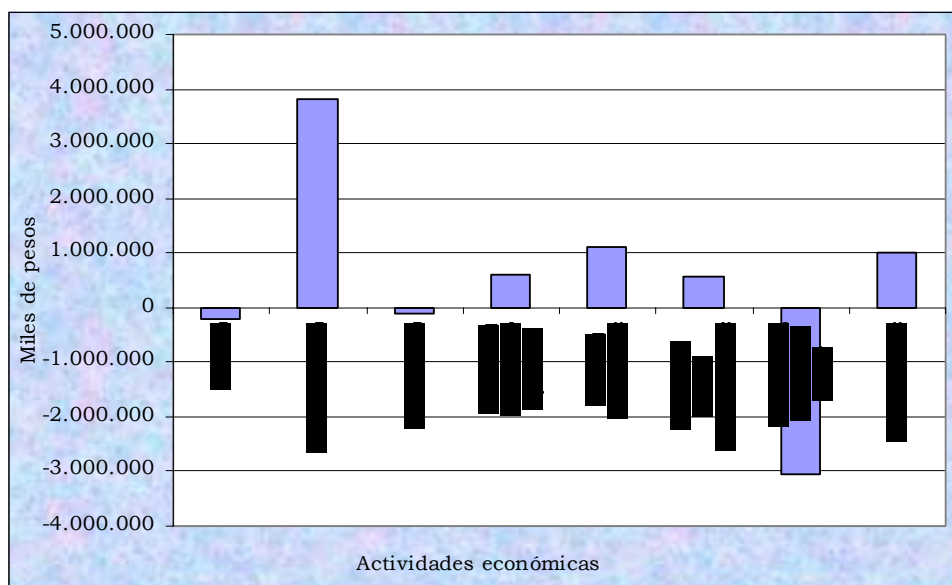
El saldo de la inversión neta en sociedades, reportado por la Cámara de Comercio de Manizales al cierre del primer semestre del año 2004, totalizó \$3.666 millones, cifra que comparada con igual lapso del año anterior observó una caída del 76.1%, cuando alcanzó \$15.344 millones, como se aprecia en el cuadro 6. Lo anterior se explica en buena parte, por el descenso del 99.5% registrado en la industria, actividad que durante enero-junio de 2003 presentó adiciones cercanas a los \$10.000 millones, favoreciendo la inversión neta en ese período. De igual manera, sectores como el agropecuario, construcción y actividades inmobiliarias, que a junio de 2003 habían señalado cifras positivas, presentaron saldos deficitarios en lo corrido de 2004.

**Cuadro 6**  
**Manizales. Capital neto suscrito, por actividad económica.**  
**Primer semestre 2003-2004**

Actividad	Primer semestre		Var. % 04/03
	Miles de pesos		
	2003	2004	
Total	15.344.205	3.665.917	-76,1
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	784.281	-222.469	(-)
Pesca	-	-	(-)
Explotación de minas y canteras	10.000	-	-100,0
Industria	10.351.899	48.630	-99,5
Electricidad, gas y agua	-45.000	3.812.958	(-)
Construcción	464.400	-113.280	(-)
Comercio y servicios de reparación	310.183	588.995	89,9
Hoteles y restaurantes	48.854	1.097.500	---
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	287.860	558.840	94,1
Intermediación financiera y seguros	327.520	67.190	-79,5
Actividades inmov., empresariales y de alquiler	1.683.742	-3.051.147	-100,0
Admon. pública y defensa; Seguridad social	120.000	34.500	-71,3
Educación	-202.200	11.350	(-)
Servicios sociales y de salud	1.199.546	112.500	-90,6
Otros servicios	3.120	720.350	---

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

**Gráfico 7**  
**Caldas. Capital neto suscrito, por actividad económica.**  
**Primer semestre de 2004**



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

Pese a lo anterior, se destacó el buen desempeño del sector eléctrico, pasando a ser la actividad más dinámica durante el primer semestre de 2004, con inversiones que alcanzaron \$3.813 millones. Igualmente, el sector de hoteles y restaurantes, y otros servicios, registraron un aumento que superó los \$700 millones. Otros sectores como el transporte y el comercio, también totalizaron un saldo positivo, con avances del 94.1% y 89.9%, respectivamente.

## **2.4 SECTOR EXTERNO**

### **2.4.1 Exportaciones no tradicionales**

En un 46.8% se incrementaron las exportaciones no tradicionales con origen en el Departamento Caldas, entre el primer semestre de 2003 y el primer semestre de 2004, al pasar de US\$ 47.6 millones a US\$ 69.8 millones convirtiéndose en las mayores exportaciones de los últimos cinco años, debido fundamentalmente al incremento del 97.3% en las ventas al exterior por parte de la agrupación industrial “Maquinaria excepto eléctrica”, la cual aportó 22.8 puntos porcentuales al incremento total, y mientras esta agrupación representaba el 23.5% entre enero y junio de 2003, en similar período de 2004 pasó a constituir el 31.5%. En segundo orden, se destaca la agrupación “fabricación de productos alimenticios”, que con un incremento del 92.7%, contribuyó con 13.8 puntos porcentuales al aumento total de lo exportando por el Departamento, elevando su participación del 14.9% al 19.5% entre los dos semestres analizados.

Los otros sectores industriales que registraron importante dinámica y participación en el incremento de las exportaciones no tradicionales, fueron: “Material de transporte”, que con un incremento del 127.4% aportó 5.5 puntos porcentuales a la variación total, y “metálicas excepto maquinaria”, la cual incrementó sus exportaciones en 30.3%, y contribuyó a la variación total con 4.0 puntos porcentuales. La agrupación “Maquinaria eléctrica”, si bien conserva una importante participación entre el total de exportaciones no tradicionales, durante el período analizado pierde contribución al pasar del 12.6% al 8.6%, pese a esto incrementó sus ventas al exterior en 0.9%.

Por su parte, entre las agrupaciones industriales que disminuyeron sus ventas al exterior entre los dos primeros semestres de 2003 y 2004, se destacan: “bebidas”, con un descenso del 51.6%, restando 2.5 puntos porcentuales a la variación total, y la agrupación “químicos industriales” que al disminuir el 23.4% restó 1.2 puntos porcentuales. También la agrupación “otros químicos” bajó sus exportaciones en 4.3%, perdiendo participación en el valor total exportado por Caldas, del 12.0% al 7.8%.

Según países de destino, se destaca la reactivación hacia el mercado Venezolano, alcanzando el segundo mayor valor exportado por Caldas a este país en los últimos cinco años<sup>2</sup>, con un incremento significativo del 211.1%, y una contribución al aumento total de las exportaciones de 31.6 puntos porcentuales, elevando su participación del 15.0% al 31.7% en las compras de ese país a Caldas, entre el primer semestre 2003 y el primer semestre 2004. En segundo orden de importancia, se destacan las exportaciones a Guatemala, con un incremento del 188.5%, y una

---

<sup>2</sup> Durante el primer semestre de 2001, las exportaciones hacia Venezuela ascendieron a US\$ 26.8 millones, convirtiéndose en el mayor valor exportado a este país en los últimos cinco años.

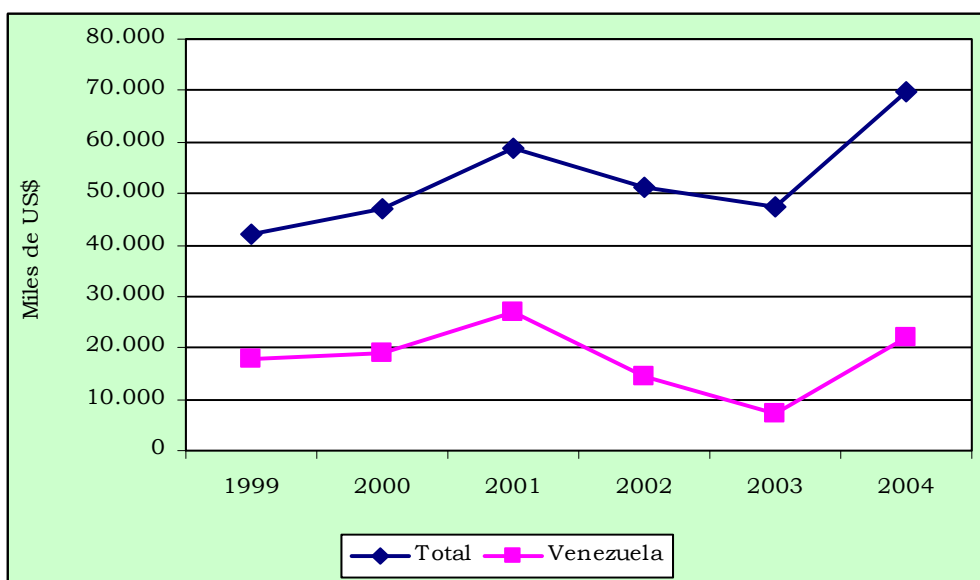
contribución a la variación de 7.3 puntos porcentuales, seguido por Estados Unidos, país con el cual aumentaron las ventas desde Caldas en 89.3% contribuyendo a la variación total con 6.3 puntos porcentuales, y aumentando la participación del 7.0 al 9.1%.

**Cuadro 7**  
**Caldas. Exportaciones no tradicionales, según países de destino.**  
**Primer semestre de 2003 - 2004**

País	Fob US\$		Participación %		Var %	Contri- bución a la var %
	2003	2004	2003	2004		
Total	47.579.628	69.836.136	100,0	100,0	46,8	46,8
Venezuela	7.113.302	22.132.019	15,0	31,7	211,1	31,6
Ecuador	12.485.068	12.583.055	26,2	18,0	0,8	0,2
Perú	4.745.905	6.624.499	10,0	9,5	39,6	3,9
Estados Unidos	3.357.888	6.354.807	7,1	9,1	89,3	6,3
Guatemala	1.835.441	5.294.438	3,9	7,6	188,5	7,3
México	5.740.889	4.336.552	12,1	6,2	-24,5	-3,0
Honduras	1.338.361	1.128.560	2,8	1,6	-15,7	-0,4
Zona Franca Cúcuta	326.650	1.081.597	0,7	1,5	231,1	1,6
Chile	925.951	1.070.298	1,9	1,5	15,6	0,3
Panamá	1.110.995	990.907	2,3	1,4	-10,8	-0,3
Dominicana, Republica	667.787	891.542	1,4	1,3	33,5	0,5
Resto países	7.931.391	7.347.862	16,7	10,5	-7,4	-1,2

Fuente: DANE.

**Gráfico 8**  
**Caldas. Exportaciones no tradicionales y con destino a Venezuela.**  
**Primeros semestres años 1999 - 2004**



Fuente: DANE.

Otro país con el que Caldas, registró en el período analizado, importante dinámica en sus exportaciones, fue el Perú, hacia el cual se incrementaron en 39,6 las ventas, con una contribución de 6.3 puntos porcentuales a la variación total, en tanto que el Ecuador no obstante mantener el segundo lugar entre los principales países compradores, disminuye su participación entre las exportaciones caldenses, del 26.2% al 18.0%, luego de haberse incrementado en tan solo el 0.8%.

Finalmente, entre los países con los cuales se registraron importantes disminuciones en las exportaciones de Caldas, se encuentran: México con -24.5%, Honduras, -15.7%, y Panamá, -10.8%.

#### 2.4.2 Importaciones

En 29.7% aumentaron las importaciones de Caldas, entre el primer semestre de 2003 y el primer semestre de 2004, al pasar en valores FOB de US\$ 52.9 millones a US\$ 67.7 millones, donde la agrupación industrial “maquinaria excepto eléctrica” fue la que más incidió en la variación del valor total importado, al aportar 13.1 puntos porcentuales, luego de incrementarse en 64.7%, subiendo su participación del 20.2% al 26.1%. En segundo lugar, se ubicó la agrupación “industrias básicas de hierro y acero”, que con un incremento del 31.1%, aportó 5.8 puntos porcentuales a la variación total, seguido por la agrupación “industrias básicas de metales no ferrosos”, con un aumento del 67.2% y una contribución a la variación de 3.8 puntos porcentuales.

#### Cuadro 8

##### **Caldas. Importaciones registradas en valores FOB, según países de origen. Primer semestre de 2003 - 2004**

Países	FOB Dólares		Participación %		Var %	Contribución a la var%
	2003	2004	2003	2004		
Total	52.942.482	67.732.739	100,0	100,0	27,9	27,9
México	9.776.382	16.022.872	18,5	23,7	63,9	11,8
Venezuela	12.149.150	13.154.864	22,9	19,4	8,3	1,9
Estados Unidos	3.043.824	6.046.957	5,7	8,9	98,7	5,7
China	2.632.498	4.600.988	5,0	6,8	74,8	3,7
Alemania	2.136.587	3.605.513	4,0	5,3	68,8	2,8
España	3.306.608	2.948.843	6,2	4,4	-10,8	-0,7
Italia	529.735	2.668.123	1,0	3,9	403,7	4,0
Chile	1.838.004	2.590.663	3,5	3,8	40,9	1,4
Brasil	2.843.921	2.282.504	5,4	3,4	-19,7	-1,1
Corea, Republica de	2.886.528	2.116.202	5,5	3,1	-26,7	-1,5
Ecuador	2.711.881	2.089.577	5,1	3,1	-22,9	-1,2
Canadá	1.784.441	1.629.921	3,4	2,4	-8,7	-0,3
Perú	1.417.466	1.450.453	2,7	2,1	2,3	0,1
Reino Unido	598.333	1.226.480	1,1	1,8	105,0	1,2
Japón	992.890	1.129.606	1,9	1,7	13,8	0,3
India	260.547	885.578	0,5	1,3	239,9	1,2
Resto países	4.033.687	3.283.597	7,6	4,8	-18,6	-1,4

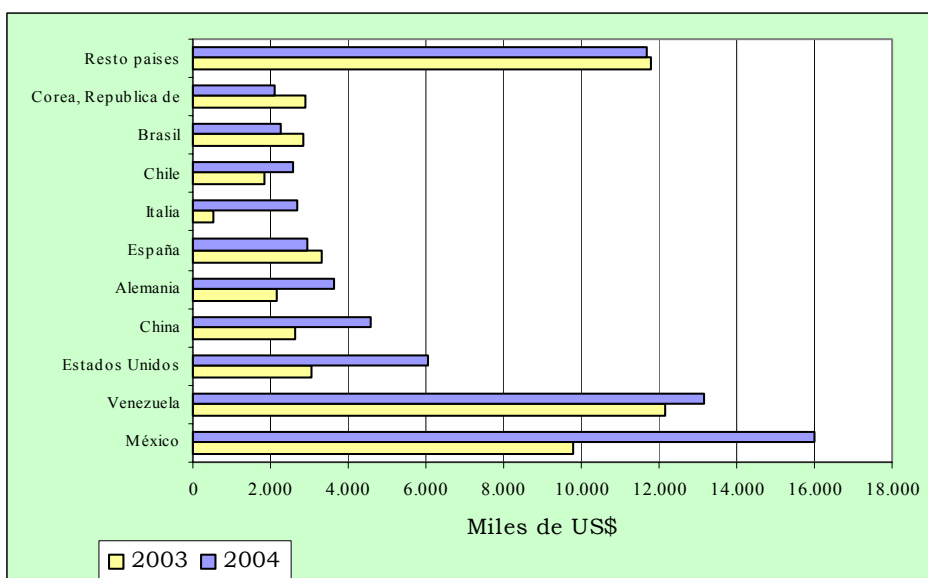
Fuente: DIAN.

Otra de las agrupaciones industriales que influyó en las importaciones caldenses, entre los dos semestres analizados, fue “químicos industriales” con un incremento del 12.8% y un aporte en puntos porcentuales de 1.8. También se destaca la agrupación “metálicas excepto maquinaria”, que al aumentar el 45.7% aportó 1.3 puntos porcentuales a la variación total.

En cuanto a la agrupación “maquinaria eléctrica”, no obstante su significativa participación durante el primer semestre de 2003, cuando contribuyó con el 14.4% del valor total importado por Caldas, tras un incremento de tan solo el 0.6%, vio descender su participación al 11.3% en el primer semestre de 2004. A su vez, la agrupación de mayor incidencia negativa en las importaciones fue “otros químicos” con un descenso de -37.3%, restándole 1.4 puntos porcentuales a la variación del valor total importado.

Según países de origen, México con un incremento del 63.9%, aportó 11.8 puntos porcentuales a la variación del monto total importado por las empresas caldenses, seguido por Estados Unidos, que luego de aumentar en 98.7% sus ventas hacia este departamento, contribuyó con 5.7 puntos porcentuales. En su orden, Italia incrementa sus ventas a Caldas en 403.7%, con una contribución de 4.0 puntos porcentuales, seguida por China, que al incrementar sus ventas en 74.8%, aportó 3.7 puntos porcentuales, en tanto que Venezuela, no obstante conservar el segundo lugar entre los principales países proveedores de mercancías a Caldas, con tan solo un incremento del 8.3%, contribuyó con 1.9 puntos porcentuales al incremento total de las importaciones por parte de este departamento, entre los dos semestres analizados.

**Gráfico 9**  
**Caldas. Importaciones registradas, según países de origen.**  
**Primer semestre 2003 - 2004**



Fuente: DIAN.



## 2.5 ACTIVIDAD FINANCIERA

### 2.5.1 Captaciones del sistema financiero

#### Cuadro 9

#### Caldas. Saldos de las captaciones del sistema financiero. Marzo 2003 - 2004

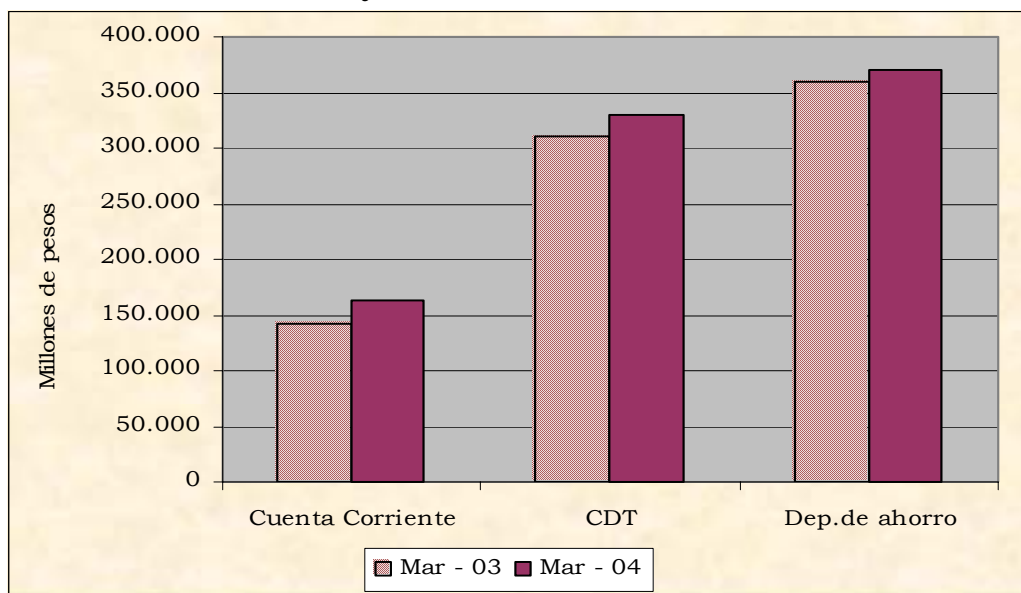
Concepto	Millones de pesos		
	Saldos a marzo		Var. % anual
	2003	2004	
Total sistema <sup>1</sup>	818.678	866.796	5,9
Depósitos en cuenta corriente bancaria	142.581	162.408	13,9
Certificados de depósito a término	311.195	329.014	5,7
Depósitos de ahorro	360.015	370.926	3,0
Cuentas de ahorro especial	4.251	3.855	-9,3
Certificados de ahorro en valor real	636	593	-6,8

<sup>1</sup> Incluye Bancos Comerciales, Compañías de Financiamiento Comercial y Corporaciones Financieras.

Fuente: Superintendencia Bancaria.

#### Gráfico 10

#### Caldas. Evolución de las principales captaciones del sistema financiero. Saldos a marzo de 2003 y 2004



Fuente: Superintendencia Bancaria.

Al cierre de marzo del presente año, el saldo de las captaciones del sistema financiero de Caldas, del cual hacen parte para el caso del presente análisis, 20 bancos comerciales (algunos con presencia en varios municipios del Departamento), cuatro compañías de financiamiento comercial y una corporación financiera, contabilizó

\$866.796 millones, que frente a similar mes de 2003 señaló un crecimiento del 5.9%, como se observa en el cuadro 9.

La composición por cuentas evidenció la mayor participación en los depósitos de ahorros, 42.8% del total, gracias a la marcada preferencia de los usuarios por esta modalidad, en la cual se ofrecen diferentes servicios y se realizan mayoritariamente los pagos electrónicos de nómina, no obstante brindar unos bajos niveles de rentabilidad. En segundo lugar se situaron los certificados de depósito a término con el 38.0%, observando además un avance anualizado del 5.7%. Finalmente, y aunque su peso sólo alcanzó el 18.7%, los depósitos en cuenta corriente señalaron el aumento más importante en el lapso de análisis, 13.9%, al contabilizar \$162.408 millones.

## 2.5.2 Cartera del sistema financiero

**Cuadro 10**  
**Caldas. Saldos de la cartera del sistema financiero <sup>1</sup>.**  
**Marzo 2003 - 2004**

Concepto	Millones de pesos		
	Saldos a marzo		Var. % anual
	2003	2004	
Total sistema <sup>2</sup>	610.403	635.410	4,1
Créditos de vivienda	184.978	166.303	-10,1
Créditos de consumo	130.226	150.552	15,6
Microcréditos	9.339	13.461	44,1
Créditos comerciales	285.860	305.094	6,7

<sup>1</sup> Incluye cartera vigente y vencida.

<sup>2</sup> Incluye Bancos Comerciales y Compañías de Financiamiento Comercial.

Fuente: Superintendencia Bancaria.

El saldo de cartera de los establecimientos financieros en el contexto departamental al cierre del primer trimestre de 2004, sumó \$635.410 millones representando una expansión 4.1%, si se compara con igual período del año 2003, según lo señala el cuadro 10.

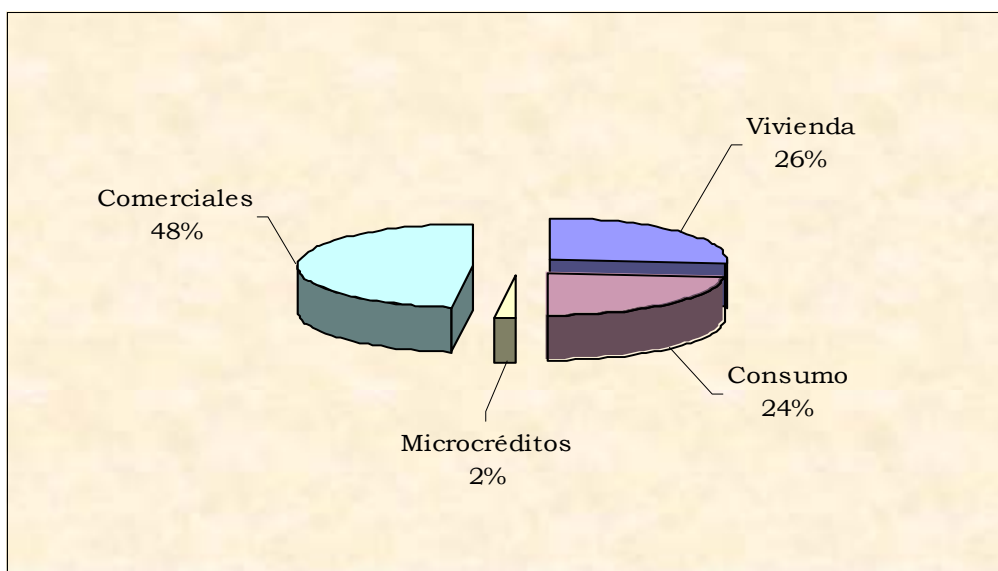
El avance poco significativo registrado en la cartera total (incluye vigente y vencida), fue propiciado por la caída del 10.1% presentada en los créditos dirigidos a la compra de vivienda, ítem que además perdió 4.1 puntos porcentuales de representatividad frente a los tres primeros meses de 2003, cuando contribuyó con el 30.3% del valor consolidado. Es de anotar que la desaceleración de este tipo de créditos, se percibió igualmente a nivel nacional.

Por su parte, la restante composición de la cartera de créditos por modalidad, valida la acentuada participación de los créditos comerciales dentro del total con el 48.0%, mientras que créditos dirigidos al consumo lo hicieron con el 23.7%, aumentando los saldos en 6.7% y 15.6%, en su orden, frente a la valoración obtenida a marzo de 2003.

Se debe hacer mención que dentro de la cartera total, fue incluida la cartera de las operaciones leasing<sup>3</sup>, ante la modificación implementada en el Plan Unico de Cuentas -PUC-, a partir de enero del año en curso.

**Gráfico 11**

**Caldas. Distribución porcentual de la cartera por tipo de crédito. Saldos a marzo de 2004**



Fuente: Superintendencia Bancaria.

Llama la atención el comportamiento de los micro créditos (créditos dirigidos a microempresarios, destinados a su actividad), que aunque sólo contribuyeron con el 2.1% de las colocaciones, su incremento entre marzo de 2003 y 2004 alcanzó el 44.1% al pasar de \$9.339 millones a \$13.461 millones. La dinámica observada en las anteriores tres modalidades de crédito, de alguna manera estuvo relacionada con la evolución favorable que mostró la tasa corriente de interés bancario.

**2.6 SITUACION FISCAL**

2.6.1 Gobierno central departamental

2.6.1.1 Ingresos

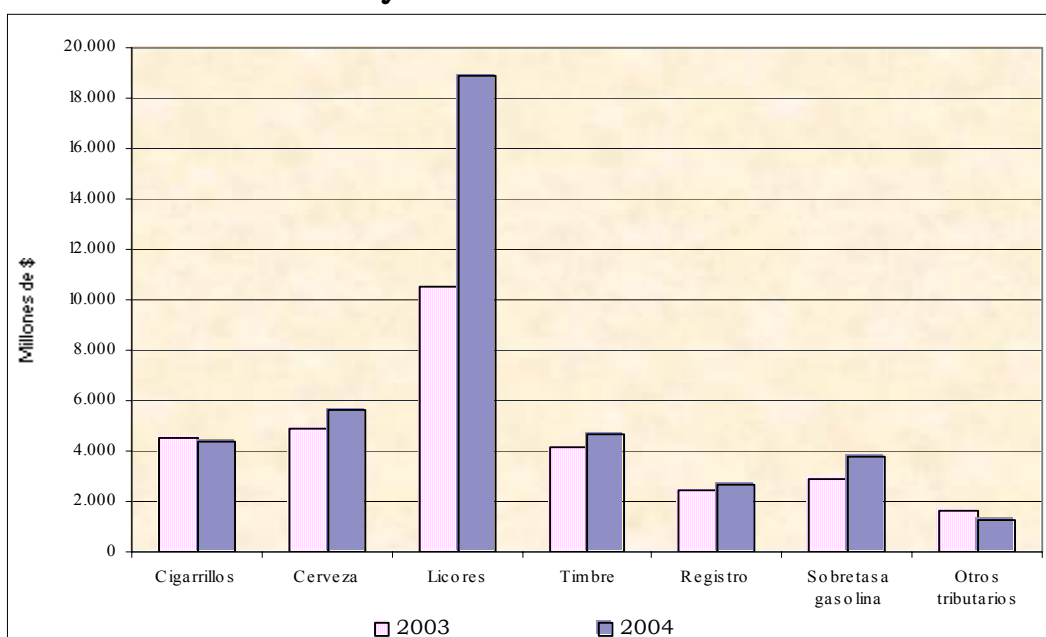
Al finalizar el primer semestre de 2004 los ingresos corrientes del gobierno central de Caldas totalizaron \$105.753 millones, lo cual ocasionó un crecimiento del 19.5% respecto al mismo período de 2003.

Los ingresos tributarios y las transferencias jalonaron este buen comportamiento al avanzar 33.5% y 13.7%, en su orden, mientras que los otros ingresos no tributarios evidenciaron una fuerte contracción del 46.4%. En las rentas provenientes de impuestos sobresalió la recuperación de licores con un avance del 80.1%, como resultado de la reducción para este año del impuesto al consumo en el Departamento,

<sup>3</sup> Financiación de bienes a través de un contrato de arrendamiento con cláusula de compra.

el cual era comparativamente más alto que el aplicado en las demás regiones, situación que venía generando distorsiones en el recaudo, contrabando técnico y una consecuente reducción de la demanda de licores de distribución legal en Caldas. En las transferencias volvió a recuperarse el nivel de las provenientes de la nación al avanzar 15.3%, luego que en el primer semestre de 2003 registraron una caída del 34.4%.

**Gráfico 12**  
**Caldas. Estructura de los ingresos tributarios del gobierno central departamental.**  
**Primer semestre de 2003 y 2004**



Fuente: Secretaría de Hacienda del departamento de Caldas.

#### 2.6.1.2 Gastos

Culminado junio de 2004 los gastos corrientes del departamento de Caldas sumaron \$83.284 millones que representaron un retroceso del 6.7% si se comparan con el primer semestre del año 2003.

Lo anterior refleja un comportamiento interanual negativo y persistente de los gastos corrientes que se inició en junio de 2003 y continuó en cada uno de los siguientes trimestres. En el período de análisis la caída de los egresos estuvo explicada principalmente por el descenso en los gastos de funcionamiento tales como el consumo de bienes y servicios, 29.8% y los gastos en especie, 70.1%, debido en este último caso a la revisión a que ha sido sometido el programa del SISBEN y del régimen subsidiado en este Departamento. Simultáneamente, la disminución de la nómina propició no sólo una menor presión del gasto de remuneración al trabajo sino que además derivó en el descenso de las obligaciones parafiscales del gobierno departamental con las entidades recaudadoras del orden nacional, que al cierre del primer semestre se contrajeron 15.9%.

En la misma dirección de los gastos corrientes se comportó el gasto de capital que registró una caída sostenida desde mediados de 2003; en el periodo de análisis la formación bruta de capital observó el mayor retroceso, 67.1% desde junio del año precedente, ya que sólo se destacaron algunos programas especialmente en carreteras, a donde se dirigió cerca del 80.0% de la inversión.

Contrario a lo anterior, es pertinente anotar que el servicio de la deuda observó una fuerte aceleración al término del primer semestre de 2004 y representó un componente importante de los gastos totales, puesto que la suma de los intereses y las amortizaciones de capital pasó de representar el 2.4% en los primeros seis meses de 2002 al 3.4% en 2003 y al 10.9% en la vigencia de estudio.

### 2.6.2 Gobierno central municipal

#### 2.6.2.1 Ingresos

Concluido el primer semestre de 2004 los ingresos corrientes del gobierno central del municipio de Manizales mostraron un estancamiento al permanecer casi invariables respecto del recaudo observado al finalizar junio de 2003.

La anterior situación obedeció principalmente al menor recaudo por transferencias que cayeron 6.3%, especialmente por el retroceso de las utilidades provenientes de INFIMANIZALES que se redujeron en más de la mitad entre los dos años, al pasar de representar el 11.4% de los ingresos corrientes en junio de 2003 al 4.6% en igual lapso de 2004. También contribuyó el lento avance de las transferencias del orden nacional 4.7%, ya que al término de la vigencia no se había recibido la cuantía correspondiente como si ocurrió en el año precedente. Además, los ingresos no tributarios permanecieron en el mismo nivel del año anterior como resultado, entre otros, del descenso de la venta de bienes y servicios no típicos 19.6%.

Sin embargo, es preciso resaltar el dinamismo anual del 12.3% de los ingresos tributarios, sustentado esencialmente en las rentas de predial, industria y comercio y la sobretasa a la gasolina, con crecimientos superiores al 10.0%. En el resultado de los dos primeros tributos influyó la gestión municipal orientada a optimizar el cobro de cartera morosa, en tanto que el mayor precio de los combustibles explica el crecimiento del 26.3% en la sobretasa a la gasolina.

#### 2.6.2.2 Gastos

Al culminar el primer semestre de 2004 los gastos corrientes del gobierno central de Manizales mostraron un aumento del 16.3% respecto al mismo periodo de 2003, lo que deja de manifiesto una desaceleración importante respecto del fuerte avance que venían observando desde el primer semestre del año anterior, (estaban creciendo a tasas alrededor del 100.0%), cuando el ente local asumió parte de los compromisos laborales con el sector educativo que estaba a cargo del Departamento.

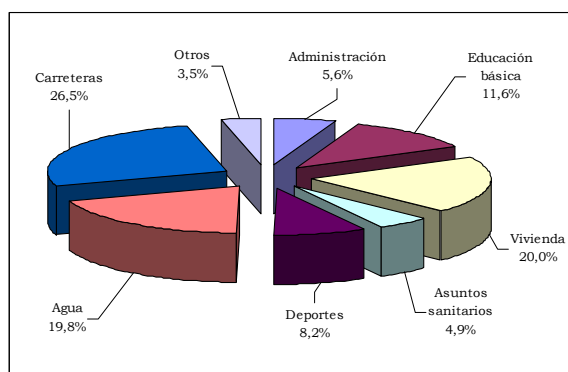
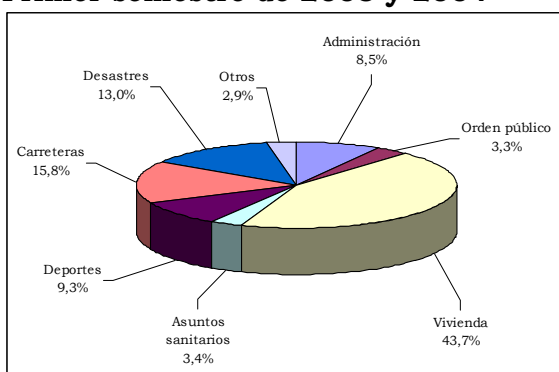
En esta oportunidad el gasto de funcionamiento avanzó 34.9% presionado por el avance del 11.7% en la remuneración al trabajo, pero especialmente debido a la expansión del consumo de bienes y servicios, el pago al régimen subsidiado de salud y los gastos en especie pero no en dinero, en 93.2%, 68.4% y 69.3%, en su orden,

explicable en gran parte por el mayor flujo de recursos al sector educativo orientados a garantizar el pleno funcionamiento de la nómina oficial vinculada en los últimos meses. Aquí también se contemplan erogaciones dirigidas a subsidiar programas de salud, asistencia social, programas deportivos, de recreación y cultura, la ampliación de la red de telecomunicaciones de la Alcaldía y el apoyo a familias damnificadas por la ola invernal del año anterior.

**Gráficos 13 y 14**

**Manizales. Composición de la formación bruta de capital del gobierno central municipal.**

**Primer semestre de 2003 y 2004**



Fuente: Secretaría de Hacienda del Municipio de Manizales.

Las transferencias alcanzaron un incremento del 10.3% como producto, por un lado, del mayor valor de los aportes parafiscales a entidades nacionales y de otra parte debido a que las transferencias a entidades descentralizadas del nivel municipal no presentaron movimiento. Los intereses de la deuda registraron una contracción del 64.8% ya que el flujo de pagos por compromisos se dirigió principalmente a amortizaciones que advirtieron un crecimiento del 193.7%.

Finalmente, el gasto de capital continuó deprimido puesto pasó de \$8.684 millones al cierre del primer semestre de 2003 a \$7.164 millones en junio del presente año; esto como resultado en parte de la menor formación bruta de capital en planes de vivienda y de apoyo a familias damnificadas, dado que, por su naturaleza, los auxilios afectaron esencialmente el consumo de bienes y servicios, como se mencionó anteriormente.

**2.6.3 Comportamiento de la deuda pública**

El saldo de la deuda de las entidades del sector público no financiero de Caldas a junio de 2004 contabilizó \$106.758 millones, observando una caída del 11.1% frente al registro de igual mes del año anterior, resultado que se sustenta en la disminución presentada en los compromisos de algunas entidades, como se observa en el cuadro 11.

Así por ejemplo, el gobierno central departamental de Caldas redujo sus acreencias en 16.9%, al totalizar \$19.240 millones. Igualmente, en el conjunto de entidades

descentralizadas departamentales y municipales que conforman la muestra, el descenso fue del 47.2% al cierre del periodo, al reportar un saldo de \$9.872 millones, con reducciones significativas en Aguas de Manizales, 39.0%, y EMTELSA 80.0%. Es de anotar, que el INVAMA no señaló registros al finalizar el primer semestre del año en curso.

**Cuadro 11**  
**Caldas. Saldo de la deuda pública interna, por entidades.**  
**Junio de 2003 y 2004**

Entidad	Millones de pesos		
	SalDOS a junio		Var. % 04/03
	2003	2004	
Total	120.052	106.758	-11,1
Gobierno central departamental	23.161	19.240	-16,9
Gobierno central municipal de Manizales	63.619	65.413	2,8
Resto de municipios	14.583	12.233	-16,1
Subtotal entidades	18.689	9.872	-47,2
- Invama	451	-	-100,0
- Aguas de Manizales	9.234	5.630	-39,0
- Aquamaná <sup>1</sup>	281	152	-45,9
- Empocaldas	3.723	3.090	-17,0
- Emtelsa	5.000	1.000	-80,0

<sup>1</sup> = Empresas Públicas de Villamaría.

Fuente: Contraloría General del departamento de Caldas y balances de las entidades públicas.

**Cuadro 12**  
**Caldas<sup>1</sup>. Saldo de la deuda pública municipal.**  
**Junio de 2003 y 2004**

Municipio	Millones de pesos		
	SalDOS a junio de		Var. % 04/03
	2003	2004	
Total	14.583	12.233	-16,1
Aguadas	283	252	-11,0
Anserma	56	-	-100,0
Aranzazu	173	105	-39,5
Belalcázar	148	64	-56,7
Chinchiná	4.219	4.057	-3,9
Filadelfia	198	187	-5,8
La Dorada	3.620	2.857	-21,1
La Merced	-	-	(--)
Manzanares	405	294	-27,4
Marmato	61	35	-42,4
Marquetalia	113	117	3,6
Marulanda	-	-	(--)
Neira	-	-	(--)
Norcasia	-	-	(--)
Pácora	704	502	-28,7
Palestina	733	646	-11,8
Pensilvania	344	248	-27,8
Riosucio	109	57	-48,2
Risaralda	-	-	(--)
Salamina	-	-	(--)
Samaná	55	35	-36,1
San José	42	25	-40,5
Supía	366	673	83,8
Victoria	19	11	-44,3
Villamaría	2.605	1.675	-35,7
Viterbo	330	394	19,4

<sup>1</sup> = No incluye Manizales.

Fuente: Contraloría General del Caldas.

Por el contrario, a pesar del resultado favorable que presentó el consolidado de la deuda a nivel departamental, el municipio de Manizales incrementó en 2.8% sus obligaciones frente a junio de 2003, al sumar \$65.413 millones, efecto del proceso de refinanciación de la deuda con las instituciones financieras. Similar panorama evidenciaron Marquetalia, Viterbo y Supía al acrecentar sus compromisos con el sistema financiero en 3.6%, 19.4%, y 83.8%, respectivamente. Para el caso de Supía los nuevos desembolsos por valor de \$307 millones, estuvieron dirigidos a la realización de programas de vivienda de interés social, finalizando el periodo con una deuda de \$673 millones.

#### 2.6.4 Recaudo de impuestos nacionales por tipo

##### Cuadro 13

##### Caldas. Recaudo de impuestos nacionales por tipo. Primer semestre de 2003 y 2004

Período	Millones de pesos					
	Total	Renta	IVA	Retefuente	Aduana	Otros <sup>1</sup>
<b>2003</b>						
Total semestre	122.789	24.120	34.616	59.024	4.923	106
Enero	22.745	119	10.032	11.836	722	35
Febrero	12.483	3.614	309	7.939	610	12
Marzo	22.674	678	11.662	9.241	1.078	15
Abril	21.156	10.161	348	9.894	743	10
Mayo	26.406	3.076	12.005	10.120	1.196	9
Junio	17.326	6.473	259	9.994	575	26
<b>2004</b>						
Total semestre	149.961	36.132	40.087	67.867	5.536	339
Enero	29.811	634	14.684	13.934	557	2
Febrero	16.046	5.218	242	9.629	954	3
Marzo	25.408	714	12.895	10.585	1.193	21
Abril	30.450	17.112	514	11.480	1.135	209
Mayo	27.731	3.929	11.148	11.365	1.222	67
Junio	20.515	8.525	604	10.875	475	37
<b>Var.%<sup>2</sup></b>						
Total semestre	22,1	49,8	15,8	15,0	12,4	218,6
Enero	31,1	432,4	46,4	17,7	-22,9	-94,1
Febrero	28,5	44,4	-21,6	21,3	56,5	-77,8
Marzo	12,1	5,4	10,6	14,5	10,7	40,8
Abril	43,9	68,4	47,8	16,0	52,8	2.032,7
Mayo	5,0	27,8	-7,1	12,3	2,2	616,0
Junio	18,4	31,7	132,9	8,8	-17,5	45,9

<sup>1</sup> = Incluye sanciones, sin especificar y errores.

<sup>2</sup> Las variaciones porcentuales corresponden al comparativo de las cifras de cada mes de 2004 frente a 2003.

Fuente: DIAN Seccional Manizales.

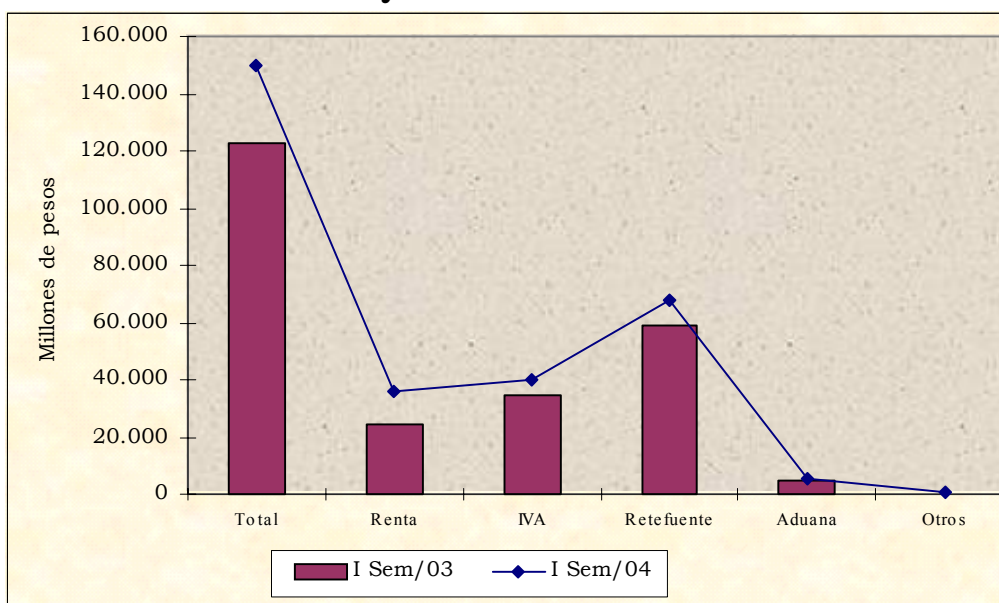
Los resultados obtenidos por la Administración de Impuestos Nacionales seccional Manizales, durante el primer semestre de 2004 superaron en 22.1% los registros de igual periodo de 2003, al totalizar \$149.961 millones, según lo muestra el cuadro 13. El importante incremento alcanzado superó las metas fijadas por la administración local y estuvo por encima de la inflación en el semestre, lo que significó un incremento real de la contribución impositiva del Departamento al total nacional.



Este buen comportamiento se debió principalmente al recaudo del impuesto de renta, el cual en el primer semestre de 2004 totalizó \$36.132 millones, cifra 49.8% mayor a la alcanzada a junio del año anterior. Similar tendencia se percibió en los demás componentes tributarios con variaciones que estuvieron por encima del 10%; es así como la retención en la fuente aumentó el 15.0%, siendo además la cuantía más representativa dentro del consolidado general con el 45.3%, al sumar \$67.867 millones.

Cabe destacar que los mayores incrementos se registraron en los meses de enero y abril de 2004, con crecimientos del 31.1% y 43.9%, respectivamente. La anterior tendencia fue propiciada en parte por la entrada en vigencia de la Ley 863 de 2003, la cual influyó fundamentalmente en la incorporación de nuevos contribuyentes declarantes de impuestos nacionales.

**Grafico 15**  
**Caldas. Recaudo de impuestos nacionales por tipo.**  
**Primer semestre de 2003 y 2004**



Fuente: DIAN. Manizales.

## 2.7 SECTOR SOCIAL

### 2.7.1 Servicios públicos

#### 2.7.1.1 Consumo de energía eléctrica y gas natural

Al cierre del primer semestre de 2004 el consumo total de energía eléctrica reportado por la Central Hidroeléctrica de Caldas para la ciudad de Manizales, se situó en 145.6 millones de kilovatios/hora, resultado que frente a igual lapso del año anterior señaló un discreto avance del 1.7%, efecto de la caída en el consumo del sector industrial, 2.0% y del estancamiento observado por el uso residencial, segmento que representó además el 56.9% del total facturado por la empresa, según se aprecia en el cuadro 14.

**Cuadro 14**  
**Manizales. Consumo de energía eléctrica y gas por usos.**  
**Primer semestre de 2003 y 2004**

Período	Usos			
	Total	Industrial	Comercial	Residencial
<b>Consumo de energía eléctrica. Miles kilovatios/hora</b>				
<b>2003</b>				
I Semestre	143.160	35.097	25.247	82.816
<b>2004</b>				
I Semestre	145.630	34.405	28.433	82.792
<b>Variaciones porcentuales</b>				
I Sem. 04/03	1,7	-2,0	12,6	0,0
<b>Consumo de gas natural. Miles metros cúbicos</b>				
<b>2003</b>				
I Semestre	14.931	9.634	1.118	4.179
<b>2004</b>				
I Semestre	17.154	11.100	1.368	4.686
<b>Variaciones porcentuales</b>				
I Sem. 04/03	14,9	15,2	22,4	12,1

Fuente: CHEC. Gas Natural del Centro S.A.

Contrastando con lo anterior, se experimentó un incremento del 12.6% en el consumo comercial, gracias a la extensión de las jornadas de atención al público realizadas por los establecimientos para mejorar el servicio prestado.

Como se ha venido señalando en anteriores informes, el consumo de energía eléctrica en la ciudad ha venido cediendo espacio ante la penetración en el mercado del uso del gas natural, y la posibilidad de comprar energía eléctrica en bloque a otras comercializadoras del país, circunstancia que se evidencia con mayor frecuencia en la industria manufacturera.

En cuanto al consumo total de gas natural en la capital caldense, se observó un aumento anualizado del 14.9% al consolidar 17.2 millones de metros cúbicos. Este comportamiento positivo se reflejó en todos los sectores analizados, con crecimientos que superaron 12%; se destaca la expansión del 15.2% registrado por el uso industrial, siendo además el componente con mayor participación dentro del consumo total de gas con el 64.7%.

#### 7.1.1.2 Número de suscriptores

Teniendo en cuenta la información suministrada por las dos empresas prestadoras del servicio telefónico en la ciudad, el número de suscriptores a junio de 2004 se ubicó en 127.490 usuarios, acumulado que frente a igual mes del año anterior presentó un discreto avance del 0.2%, como efecto de la cancelación de líneas ya establecidas por mora en sus pagos, que contrarrestó el efecto positivo de las nuevas líneas adquiridas especialmente en el sector residencial, según se muestra en el cuadro 15.

**Cuadro 15****Manizales. Número de abonados a los servicios de teléfono, gas natural y acueducto, metros cúbicos de agua vendidos. Junio de 2003 y 2004**

Período	Número de abonados			Miles de m <sup>3</sup> vendidos
	teléfono	gas natural	acueducto	
Acumulado junio 2003	127.263	35.836	78.123	14.454
Acumulado junio 2004	127.490	38.912	79.527	13.666
Var. % junio 04/03	0,2	8,6	1,8	-5,5

Fuente: Gas Natural del Centro S.A. Aguas de Manizales S.A. EMTELSA. CAFETEL.

Como se anotó anteriormente, el consumo de gas natural en Manizales se ha incrementado de manera paulatina, así lo corrobora la cifra de abonados en este servicio, que entre junio de 2003 y 2004 creció 8.6% al consolidar 38.912 suscriptores, de los cuales el 98.6% correspondió al sector residencial.

Por su parte, el servicio de acueducto contó a junio del presente año con 79.527 abonados, es decir 1.8% más que lo reportado en igual mes de 2003, sin embargo, el consumo de agua potable disminuyó en 5.5%, al sumar 13.7 millones de metros cúbicos vendidos, situación que de alguna manera refleja la racionalidad del gasto en este servicio por parte de los usuarios.

**2.8 SECTOR REAL**

## 2.8.1 Agricultura

## 2.8.1.1 Café

**Cuadro 16****Caldas. Pronóstico de la cosecha cafetera, compras cooperativas, precio promedio interno y externo. Primer semestre de 2003 y 2004**

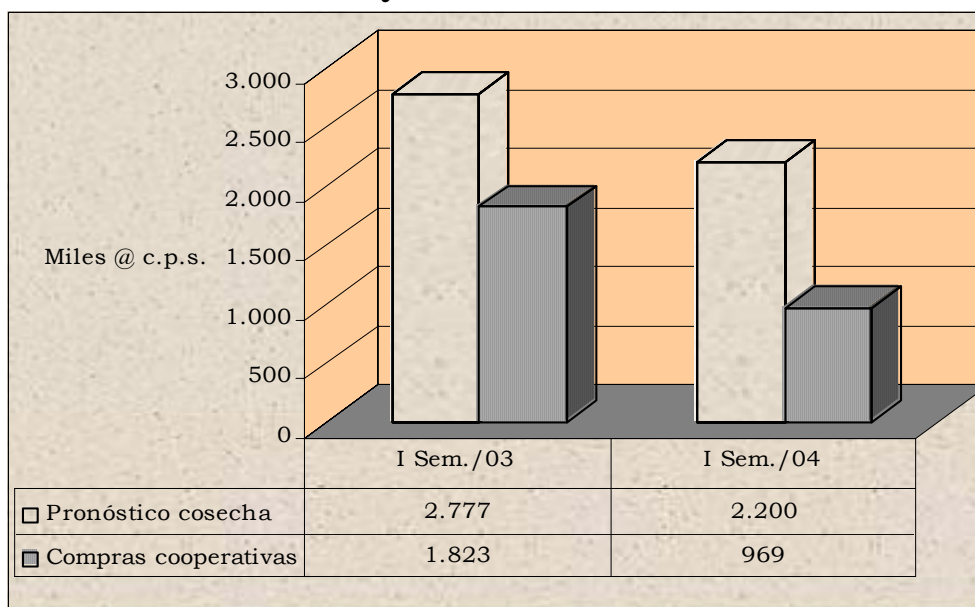
Período	Miles de arrobas café pergamino seco		Precio promedio	
	Pronóstico cosecha	Compras cooperativas	Interno (pesos)	Externo (dolares)
			Arroba	Centavos por libra
Primer semestre 2003	2.777	1.823	30.978	0,65
Primer semestre 2004	2.200	969	34.432	0,77
Var. % primer semestre 04/03	-20,8	-46,8	11,1	18,5

Fuente: Comité Departamental de Cafeteros de Caldas.

De acuerdo con las cifras suministradas por el Comité Departamental de Cafeteros, el pronóstico de la cosecha cafetera en Caldas al cierre del primer semestre de 2004, se ubicó en 2.2 millones de @ c.p.s., lo que representó una disminución del 20.8% frente al mismo lapso del año 2003. El anterior resultado en buena parte se debió a la fase de

renovación de cultivos, programa que se viene aplicado desde años anteriores, reduciendo de esta manera las áreas productivas en la región.

**Grafico 16**  
**Caldas. Pronóstico de cosecha cafetera y compras cooperativas.**  
**Primer semestre de 2003 y 2004**



Fuente: Comité Departamental de Cafeteros de Caldas.

En cuanto a las compras realizadas por el sistema cooperativo en el contexto departamental, señalaron una fuerte caída anualizada del 46.8%, al totalizar 969 mil @ c.p.s., lo que evidenció una pérdida de 21.6 puntos porcentuales en la participación que estos organismos tuvieron frente a 2003, cuando tranzaron el 65.7% de la cosecha.

Por su parte, el precio promedio interno del café registró un crecimiento del 11.1% en los primeros seis meses de 2004, frente a igual periodo del año anterior al valorar \$ 34.432 la @ c.p.s. De igual manera, el precio externo promedio del café colombiano tuvo un incremento del 18.5%, al ubicarse en 77 centavos de dólar la libra al cierre del primer semestre del año en curso.

Respecto al tema de renovación de cafetales, entre enero y junio de 2004 se registraron 4.772 hectáreas inscritas, representando una expansión anualizada del 6.4%, gracias a la puesta en marcha del Programa de Competitividad de la Caficultura Colombiana financiado con recursos del Fondo Nacional del Café. Se debe señalar la incorporación de una nueva modalidad de incentivo donde se sustituyó la entrega de dinero por fertilizantes, reglamentando igualmente al 20% el área máxima de renovación para fincas con extensiones superiores a una hectárea, y del 14% para menores a una hectárea sembradas en café, restricciones éstas que se aplicaron ante la disminución de los recursos asignados por el Fondo a nivel nacional para este tipo de programas.

2.8.2 Sacrificio de ganado

**Cuadro 17**

**Manizales. Sacrificio de ganado vacuno y porcino, por sexo, cabezas y peso, según semestres y trimestres.**

**Enero 2003 – junio 2004**

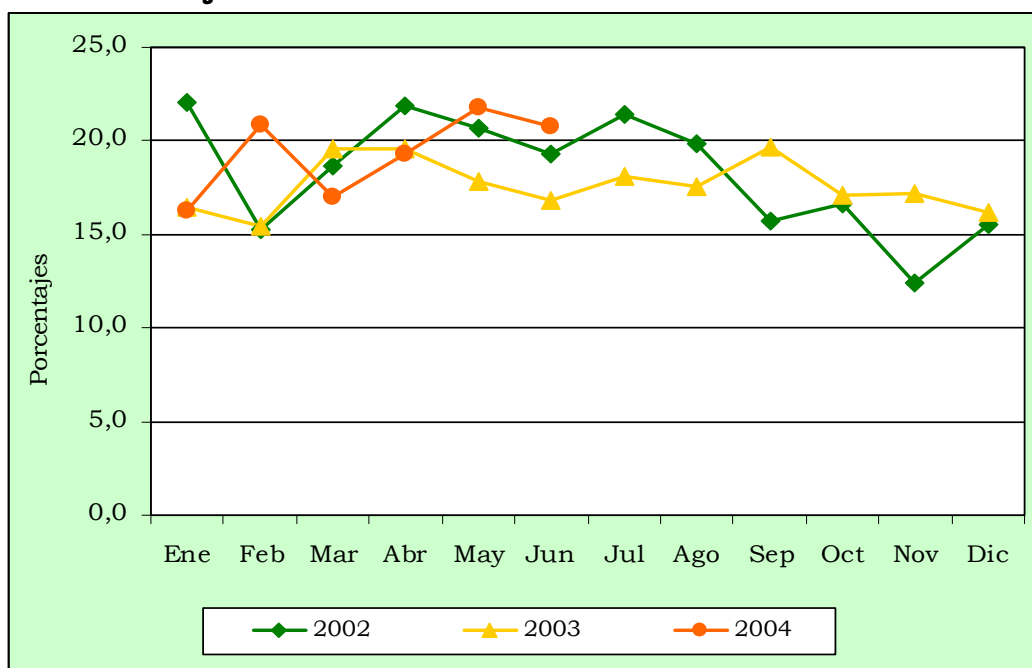
Periodo	Vacuno						Porcino					
	Total		Machos		Hembras		Total		Machos		Hembras	
	Cabezas	Tone-ladas	Cabezas	Tone-ladas	Cabezas	Tone-ladas	Cabezas	Tone-ladas	Cabezas	Tone-ladas	Cabezas	Tone-ladas
Total 2003	43.346	18.806	35.713	15.802	7.633	3.004	30.970	3.045	21.011	2.020	9.959	1.025
I semestre	21.846	9.448	18.002	7.944	3.844	1.504	13.219	1.308	9.788	946	3.431	362
I trimestre	11.173	4.861	9.262	4.106	1.911	755	6.653	631	4.816	454	1.837	176
II trimestre	10.673	4.587	8.740	3.838	1.933	749	6.566	677	4.972	492	1.594	185
II semestre	21.500	9.358	17.711	7.858	3.789	1.500	17.751	1.737	11.223	1.074	6.528	664
III trimestre	10.945	4.789	8.931	3.991	2.014	798	7.488	733	4.673	447	2.815	286
IV trimestre	10.555	4.569	8.780	3.867	1.775	702	10.263	1.004	6.550	627	3.713	377
2004	22.276	9.532	17.985	7.858	4.291	1.673	16.376	1.632	9.444	916	6.932	716
I trimestre	11.303	4.881	9.270	4.081	2.033	800	8.653	863	5.162	500	3.491	363
II trimestre	10.973	4.651	8.715	3.778	2.258	873	7.723	769	4.282	417	3.441	352

Fuente : DANE.

**Gráfico 17**

**Manizales. Participación de las hembras en el sacrificio de ganado vacuno, según meses.**

**Enero 2002 – junio 2004**



Fuente: DANE.

El número de vacunos sacrificados en Manizales, presentó un aumento del 2.0% durante el primer semestre de 2004, con respecto a similar período de 2003, ya que de 21.846 cabezas se pasó a 22.276. Cabe señalar que, para el total de 63 ciudades y municipios de Colombia, investigados por el DANE, dicho incremento fue del 8.7%.

Según el peso total, el sacrificio de vacunos en Manizales, entre el primer semestre de 2003 y el primer semestre de 2004, solo aumentó el 0.9%, al pasar de 9.448 a 9.532 toneladas.

Entre enero y junio de 2004, el número de machos sacrificados disminuyó el 0.09%, mientras que el número de hembras aumentó el 11.6% lo que por supuesto contribuyó a la disminución de la retención ganadera, en la medida que el porcentaje de hembras sacrificadas en junio de 2004, se ubicó en 20.8%. Es de anotar que, según el IPC, el índice de la carne de res entre enero y junio de 2004, registró un incremento del 4.91%.

En lo que corresponde al sacrificio de porcinos, para ambos semestres analizados, se observó en la capital de Caldas un incremento del 23.9% en el número de cabezas, ya que de 13.219 cerdos se pasó a 16.376, lo que implica un aumento del 24.8% en el peso total, pues de 1.308 toneladas se subió a 1.632 toneladas.

### 2.8.3 Sector de la construcción

#### 2.8.3.1 Stock de vivienda

#### **Cuadro 18**

#### **Caldas. Stock de vivienda departamental, por tipo de tenencia, cabecera y resto. Primer trimestre de 2003 al segundo trimestre de 2004**

Periodo	Total				Cabecera				Resto			
	Total	Propias	Arrendadas	Otro	Total	Propias	Arrendadas	Otro	Total	Propias	Arrendadas	Otro
2003												
I trimestre	232.578	139.266	71.822	21.490	164.571	96.817	62.899	4.855	68.007	42.449	8.923	16.635
II trimestre	232.891	139.453	71.927	21.511	164.827	96.968	62.997	4.862	68.064	42.485	8.930	16.649
III trimestr	233.228	139.653	72.041	21.534	165.106	97.132	63.103	4.871	68.122	42.521	8.938	16.663
IV trimestr	233.525	139.830	72.140	21.555	165.346	97.273	63.195	4.878	68.179	42.557	8.945	16.677
2004												
I trimestre	233.824	140.008	72.240	21.576	165.588	97.416	63.287	4.885	68.236	42.592	8.953	16.691
II trimestre	234.144	140.198	72.348	21.598	165.851	97.570	63.388	4.893	68.293	42.628	8.960	16.705

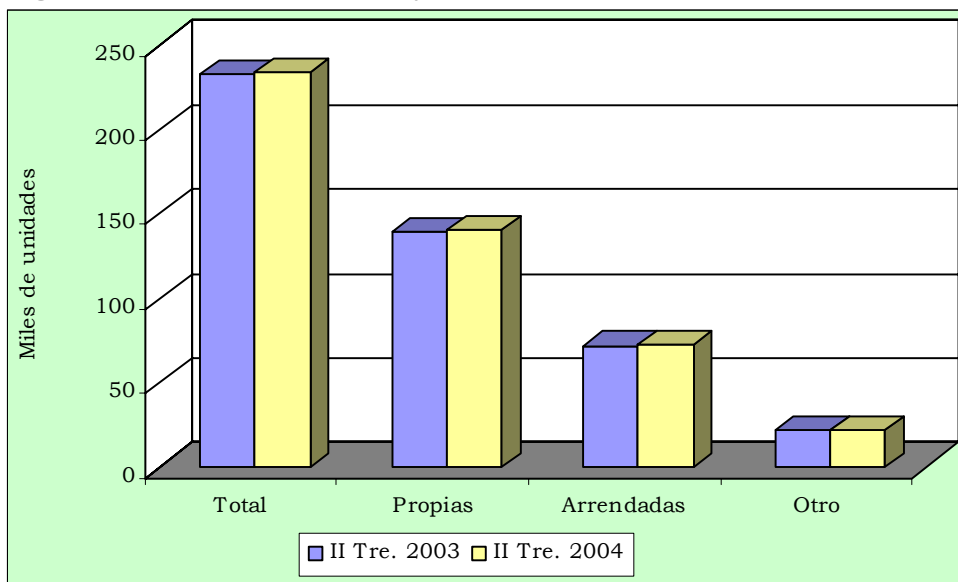
Fuente: DANE.

De acuerdo con investigación realizada por el DANE, el número estimado de viviendas en Caldas, al finalizar el segundo trimestre de 2004, fue de 234.144 unidades, lo que significa un incremento del 0.5% con relación al segundo trimestre de 2004.

Acorde con la distribución espacial de la población, mientras en las cabeceras municipales del departamento se concentra el 70.8% de las viviendas, en el resto (áreas rurales) se encuentran ubicadas el 29.2%. Según régimen de tenencia, al cierre

del segundo trimestre de 2004, el 59.9% de las unidades de vivienda existentes eran propias, 30.9% arrendadas y el 9.2% presentan otro tipo de ocupación.

**Gráfico 18**  
**Caldas. Stock de viviendas por tipo de tenencia.**  
**Segundo trimestre de 2003 y de 2004**



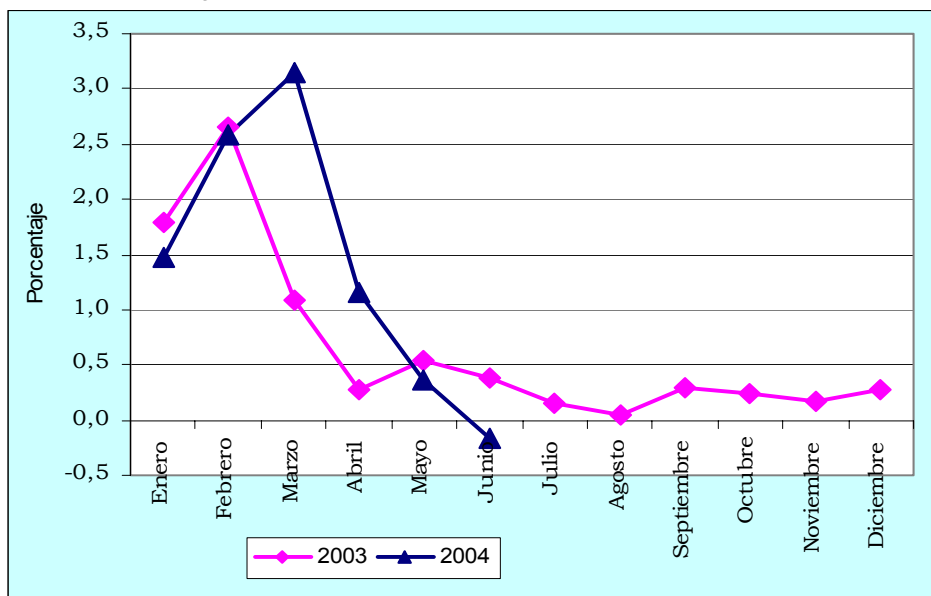
Fuente: DANE.

### 2.8.3.2 Índice de costos de la construcción de vivienda

**Cuadro 19**  
**Manizales. Variación porcentual del ICCV, por tipo, según semestres y trimestres.**  
**Enero de 2003 – junio de 2004**

Periodo	Total	Porcentajes				
		Vivienda		Grupos de Costos		
		Unifami- liar	Multifami- liar	Materiales	Maquinaria y equipo	Mano de obra
2003	8,15	7,98	8,27	9,30	4,89	5,96
I semestre	6,88	6,66	7,03	7,43	4,36	5,96
I trimestre	5,62	5,51	5,70	5,58	4,24	5,96
II trimestre	1,19	1,09	1,26	1,76	0,11	-
II semestre	1,19	1,24	1,16	1,73	0,51	-
III trimestre	0,49	-0,85	0,41	0,71	0,23	-
IV trimestre	0,69	2,11	0,75	1,01	0,28	-
I semestre 2004	8,80	8,12	9,31	9,65	8,26	6,81
I trimestre	7,35	6,82	7,74	7,68	7,95	6,45
II trimestre	1,35	1,21	1,45	1,83	0,30	0,34

Fuente: DANE.

**Gráfico 19****Manizales. Variación porcentual del ICCV, según meses.  
Enero 2003 – junio de 2004**

Fuente: DANE.

En 8.8% se incrementó el índice de costos de la construcción de vivienda en la ciudad de Manizales durante el primer semestre de 2004, mientras que en el primer semestre de 2003, su variación fue de 6.88%. Para el nivel nacional, los aumentos registrados del mencionado índice, en el mismo orden fueron del 8.07% y 6.72%.

Dentro del conjunto de 15 ciudades investigadas por el DANE, Santa Marta registró entre enero y junio del presente año, el mayor incremento del ICCV, 10.86%, seguida por Ibagué, 9.21% en tanto que Cúcuta tuvo la menor variación, 4.68%.

Según tipología de vivienda, en Manizales, entre enero y junio de 2003, la unifamiliar presentó un aumento del 6.66%, a la vez que durante similar período de 2004, su incremento fue de 8.12%, correspondiéndole a la multifamiliar una mayor variación, en ambos semestres analizados, del 7.03% y 9.31%, respectivamente. Por grupos de costos, tanto para el primer semestre de 2003 como para el primer semestre de 2004, el mayor aumento ocurrió en *materiales*, con el 7.43% y 9.65%, pero en término de puntos porcentuales, el más alto incremento fue para *maquinaria y equipo*, con variaciones del 4.35% y 8.26%, y una diferencia de 3.90 puntos, mientras la *mano de obra* pasó del 5.96% al 6.81%.

Si se analizan las variaciones registradas en los insumos básicos, y su mayor contribución al aumento del índice total en la capital caldense, se destacan: *hierros y aceros*, con un incremento del 50.02% y una contribución del 38.65%, el *salario del oficial*, que al aumentar el 7.11%, contribuyó con el 12.66% en el alza del ICCV, y el *salario del ayudante*, con el 6.76% de incremento y el 11.08% de contribución. Otros aumentos significativos, ocurrieron en *concretos*, que al aumentar su correspondiente índice en 3.96%, su aporte al incremento del índice total fue del 5.84%, seguido por *puertas con marco metálica*, con un aumento del 28.51% y una contribución del 2.81%,



y ladrillos, que al incrementarse en 9.86% contribuyó con el 2.65% al aumento del índice total.

Finalmente, durante los últimos doce meses, junio 2003 – junio 2004, se observó un incremento del 10.1% del ICCV en Manizales, variación muy cercana a la ocurrida en el orden nacional, 10.09%, donde la ciudad con mayor aumento continuó siendo Santa Marta, 10.84%, y la de menor fue Cúcuta, con el 6.32%.

### 2.8.3.3 Licencias de Construcción

En un 12.5% disminuyó el área por construir en Caldas, entre el primer semestre 2003 y el primer semestre 2004, al pasar de 89.020 mts<sup>2</sup> a 77.920 mts<sup>2</sup>, donde el área con destino a vivienda descendió el 14.4%, pasando su participación del 87.9% al 86.0%. Para el total nacional, el área aprobada entre ambos semestres analizados, registró un incremento de 1.24%, donde los departamentos que más contribuyeron al incremento total, fueron: Santander, con 2.96 puntos porcentuales, Tolima, 2.59 puntos porcentuales, y Valle del Cauca, 2.46 puntos porcentuales, mientras que Antioquia y Bogotá restaron 3.89 y 3.61 puntos porcentuales, luego de ver disminuir el área total aprobada en 22.0% y 10.0% respectivamente.

Por su parte, durante el periodo julio 2003 a junio 2004, el área según licencias aprobadas en Caldas, alcanzó los 197.559 mts<sup>2</sup>, de los cuales el 79.3% fue con destino a vivienda, y de ésta a su vez el 26.1% fue para vivienda de interés social. En término de unidades de vivienda a construir, durante igual período analizado, de un total de 1.707 unidades 735 correspondían a interés social.

**Cuadro 20**  
**Caldas. Número de licencias de construcción y área por construir, según semestres y trimestres. Enero de 2003 a junio de 2004**

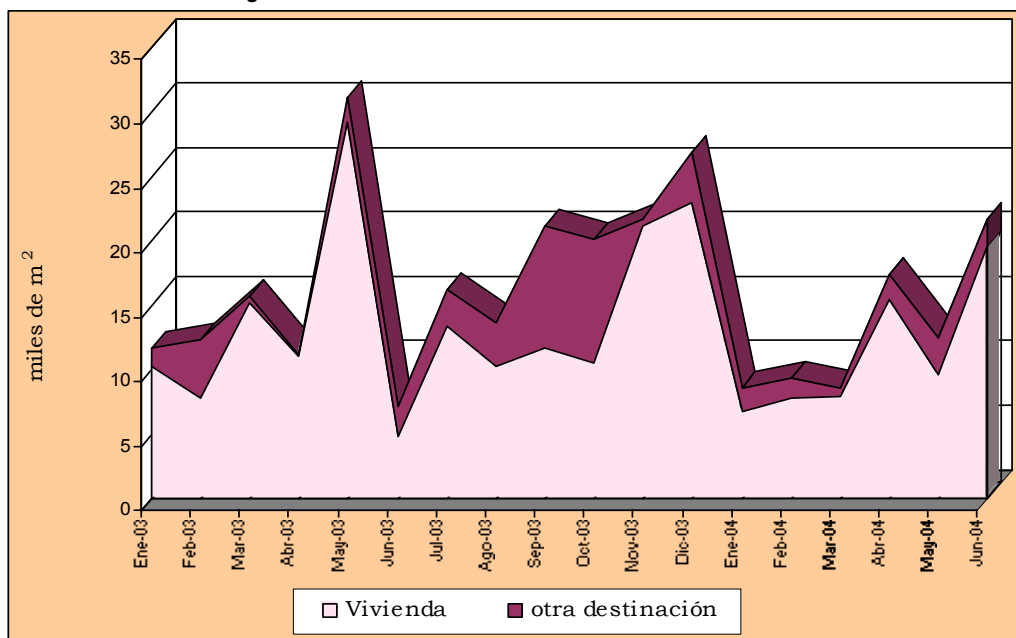
Períodos	No. Licencias		Área por construir (m <sup>2</sup> )	
	Total	Vivienda	Total	Vivienda
Total 2003	673	603	208.659	167.945
Primer semestre	321	290	89.020	78.215
Primer trimestre	158	143	39.690	33.152
Segundo trimestre	163	147	49.330	45.063
Segundo semestre	352	313	119.639	89.730
Tercer trimestre	185	160	51.007	35.203
Cuarto trimestre	167	153	68.632	54.527
Primer semestre 2004	316	273	77.920	66.983
Primer trimestre	151	133	26.459	22.374
Segundo trimestre	165	140	51.461	44.609

<sup>1</sup> Comprende los municipios de Manizales, Villamaría y La Dorada.

Fuente: DANE.

**Gráfico 20**

**Caldas. Area por construir, por tipo, según licencias.  
Enero de 2003 – junio 2004**



Fuente: DANE.

#### 2.8.3.4 Financiación de Vivienda

Durante el segundo trimestre de 2004, el sistema financiero en Caldas desembolsó créditos para la compra de vivienda por valor de \$4.912 millones, de los cuales el 47.5% fueron otorgados para compra de vivienda nueva y el 52.5% para vivienda usada. Mientras a precios corrientes, el incremento en el monto total con respecto al segundo trimestre de 2003, fue del 0.9%, a precios constantes de 1994, entre los mismos trimestres señalados, se registró una disminución del 8.4%, lo cual implica pasar de \$1.706 millones a \$1.563 millones<sup>4</sup>. De esta forma, Caldas se estará beneficiando del 1.70% de los créditos otorgados por el sistema financiero colombiano.

Por su parte, al observar el monto de los créditos a precios corrientes, otorgados en este departamento, durante el primer semestre del presente año, del orden de \$8.725 millones, se evidencia un incremento del 7.8%, con relación a similar período de 2003, correspondiéndole a la vivienda nueva y lotes con servicios, una participación del 48.6% y a la vivienda usada una contribución de 51.4%. En término de unidades de vivienda en los dos semestres señalados, se pasó de 310 a 338 soluciones

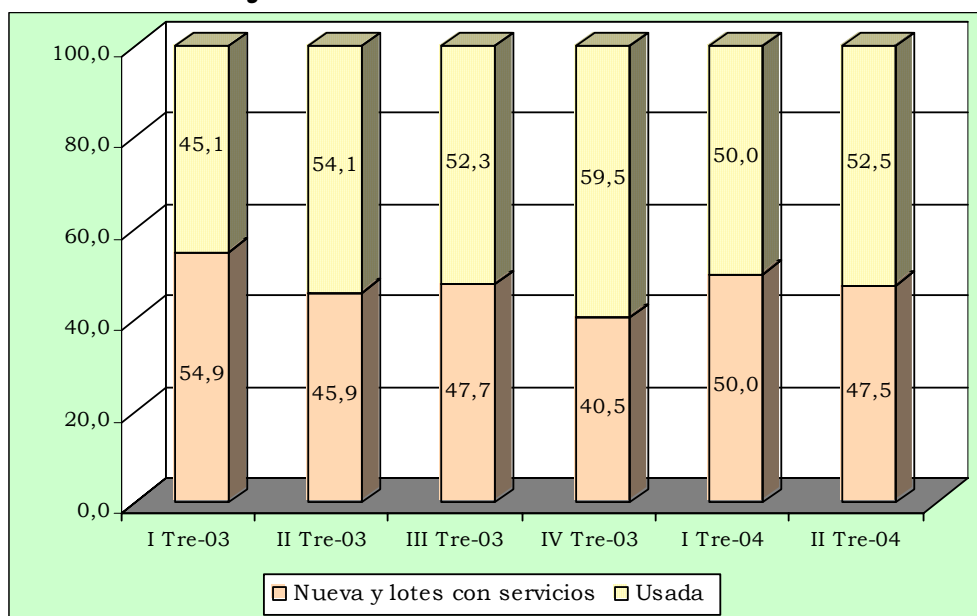
<sup>4</sup> Para el cálculo de los valores a precios constantes se utilizó como deflactor el índice de costos de la construcción - ICCV-

**Cuadro 21**  
**Caldas. Valor de los créditos individuales para compra de vivienda usada, nueva y lotes con servicio, según períodos.**  
**Enero de 2003 – junio de 2004**

Trimestres	Caldas		Manizales		Resto	
	Unidades	Valor en millones \$	Unidades	Valor en millones \$	Unidades	Valor en millones \$
2003						
Total anual	688	18.125	589	16.019	99	2.106
I Semestre	310	8.095	251	6.841	59	1.254
I trimestre	130	3.227	102	2.601	28	626
II trimestre	180	4.868	149	4.240	31	628
II Semestre	378	10.030	338	9.178	40	852
III trimestre	201	5.600	173	4.910	28	690
IV trimestre	177	4.430	165	4.268	12	162
2004						
I semestre	338	8.725	312	8.048	26	677
I trimestre	158	3.813	147	3.526	11	287
II trimestre	180	4.912	165	4.522	15	390

Fuente: DANE.

**Gráfico 21**  
**Caldas. Distribución relativa de los créditos otorgados para vivienda, según modalidad.**  
**Enero de 2003 – junio de 2004**



Fuente: DANE.

## 2.8.4 Transporte

## 2.8.4.1 Transporte urbano de pasajeros

**Cuadro 22****Manizales. Transporte urbano de pasajeros, por trimestres, según tipo de servicios.****Primer semestre de 2003 – Primer semestre 2004**

Tipo de vehículo	2003 (Trimestres)					2004 (Trimestres)		
	Total	I	II	III	IV	Total	I	II
Promedio mensual de vehículos afiliados	891	887	886	894	896	897	897	897
Buses	97	94	93	101	99	100	99	101
Busetas	711	712	711	708	712	710	711	709
Micros	83	81	82	85	85	86	86	87
Promedio diario de vehículos en servicio	749	746	742	759	750	747	750	743
Buses	84	81	80	88	86	85	84	85
Busetas	593	594	590	596	591	588	591	586
Micros	73	71	72	75	73	74	75	72
Pasajeros transportados (Miles)	79.574	19.373	19.472	20.497	20.233	39.794	20.088	19.706
Buses	12.076	2.630	2.686	3.455	3.305	6.562	3.170	3.392
Busetas	62.321	15.492	15.505	15.702	15.622	30.559	15.571	14.987
Micros	5.177	1.251	1.280	1.339	1.306	2.673	1.347	1.326

Fuente: DANE

Durante el segundo trimestre de 2004, el parque automotor de servicio público (buses, busetas y micros) en la ciudad de Manizales, registró un incremento de 1.2% con respecto al segundo trimestre de 2003, al pasar de 886 a 897 vehículos.

De los 897 vehículos afiliados, en promedio, a las empresas de transporte urbano, entre abril y junio de 2004, 743 prestaron efectivamente el servicio, lo cual equivale a una utilización del 82.8% del parque automotor.

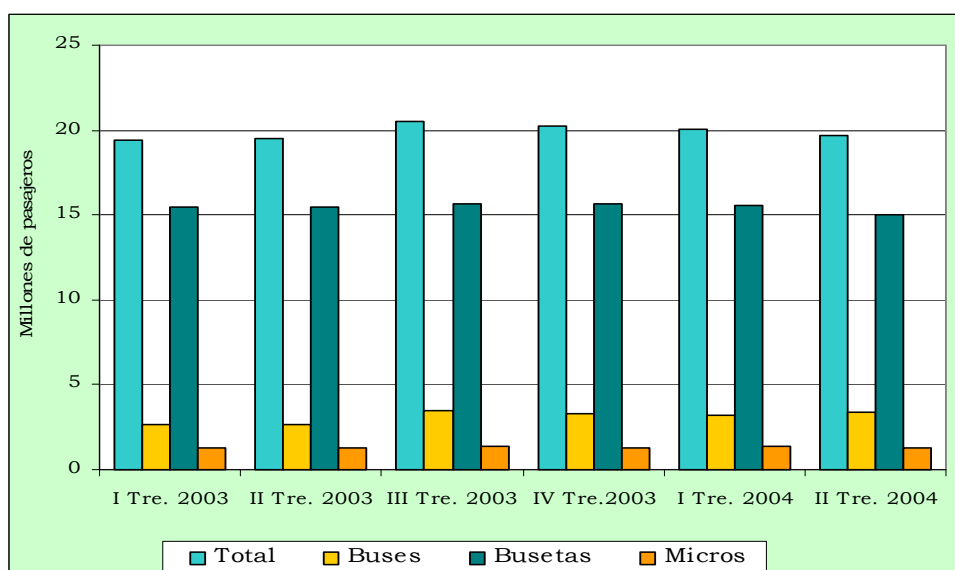
Por tipo de vehículos, las busetas en servicio aunque mantienen la mayor participación, disminuyen levemente entre el segundo trimestre 2003 y el segundo trimestre 2004, pasando del 79.5% al 78.9%, en tanto que los buses pasan de representar el 10.8% al 11.4%, y los micros conservan el 9.7% en ambos trimestres analizados.

Respecto al número de pasajeros movilizados, en el segundo trimestre de 2004 se movilizaron 19.7 millones, lo que significa un incremento del 1.2%, como resultado del aumento del 26.3% de los transportados en buses, una disminución del 3.3% en busetas y un aumento del 3.6% en micros.

Finalmente, si se analizan los indicadores de productividad por vehículo en Manizales, fue posible constatar un aumento del 18.8% en los buses, al pasar de un promedio de

11.192 de pasajeros por vehículo en el segundo trimestre de 2003 a 13.297 pasajeros por vehículo durante el segundo trimestre de 2004. En cambio, las busetas disminuyeron su productividad en 2.7%, ya que de un promedio de 8.760 se pasó a 8.526, mientras que los micros aumentaron en este indicador el 4.0%, al pasar de un promedio de 5.900 a 6.137 pasajeros movilizados.

**Gráfico 22**  
**Manizales. Número de pasajeros transportados en buses, busetas y micros, según trimestres.**  
**2003 - 2004**



Fuente: DANE.

## 2.8.5 Indicador de ventas

### 2.8.5.1 Por sectores económicos

De acuerdo con el indicador de ventas y compras elaborado por la DIAN, con base en las declaraciones del impuesto a las ventas de las empresas contribuyentes en Caldas<sup>5</sup>, la economía del Departamento continuó la línea de crecimiento que ha venido señalando desde finales de 2002.

Para el acumulado enero-junio del 2004, la mayor dinámica fue mostrada por las exportaciones, que alcanzaron un avance del 34.0% frente al primer semestre de 2003, jalonadas por el excelente momento de las ventas externas realizadas por los sectores de servicios, industrial y agropecuario (incluye exportaciones de café), los cuales superaron el 45%, como se aprecia en el cuadro 23. Cabe señalar el auge de las exportaciones del sector servicios 62.3%, ascenso originado principalmente en los subsectores de consultaría en informática y otras actividades profesionales.

<sup>5</sup> La muestra utilizada para el cálculo de este indicador esta conformada por 4.336 empresas responsables del IVA.

**Cuadro 23****Caldas. Indicador de ventas y compras de las empresas contribuyentes en Caldas, según sectores económicos.****Primer semestre de 2003 y 2004**

Sectores	I Semestre 2004/I Semestre 2003				Var. %
	Exportaciones <sup>1</sup>	Ventas Nacionales	Ventas totales	Compras	
Total	34,0	10,6	12,5	11,6	
Agropecuario	45,4	-	-	-	
Minero	-	111,8	144,1	420,2	
Industrial	49,1	6,8	14,3	19,5	
Electricidad gas y agua	-	20,1	20,1	14,3	
Construcción	-	5,6	5,6	92,6	
Comercio por mayor	0,8	8,1	7,6	3,9	
Comercio por menor	-	14,0	14,0	17,3	
Transporte	-	-11,4	-9,8	13,5	
Interm. Financiera	-	-18,5	-18,5	-12,5	
Servicios	62,3	16,1	16,1	-10,4	

<sup>1</sup> Incluye exportaciones de café.

Fuente: DIAN. Declaraciones bimestrales del impuesto a las ventas.

Por su parte las ventas realizadas en el interior del país se expandieron 10.6%, propiciando un incremento del 12.5% en las ventas totales, que si bien no fueron porcentajes muy altos, mantuvieron una línea ascendente en el desempeño de estas dos variables. Dentro de las ventas nacionales se destacaron las efectuadas por los sectores minero, electricidad, gas y agua, y comercio al por menor, con variaciones del 111.8%, 20.1% y 14.0%, respectivamente.

En cuanto a las compras realizadas por los distintos sectores económicos del Departamento, se evidenció un aumento del 11.6% respecto al primer semestre de 2003, donde se destacaron los renglones minero y de construcción, los cuales presentaron aumentos superiores al 90%; sin embargo, para este último caso se presentó debilitamiento, explicado por la demora en la aprobación de los créditos para vivienda de interés social.

#### 2.8.5.2 Sector industrial

En lo corrido del primer semestre de 2004, el sector industrial caldense percibió un contraste entre el excelente desempeño de sus exportaciones totales, que aumentaron el 49.1%, gracias al comportamiento positivo de cada uno de sus componentes, y las ventas al interior del país que sólo lo hicieron en 6.8%.

Como se aprecia en el cuadro 24, el mayor incremento en las ventas externas se percibió en el subsector de productos textiles con 121.8%, destacándose las exportaciones de hilatura de fibras textiles y de prendas de vestir sin cuero. Por el contrario, las ventas nacionales cayeron 40.7%, propiciando un descenso en el total de ingresos en este rubro del 28.8%.

**Cuadro 24**  
**Caldas. Indicador de ventas y compras de las empresas contribuyentes del sector industrial.**  
**Primer semestre 2003-2004**

Subsectores	I Semestre 2004 / I Semestre 2003				Var. %
	Exportaciones <sup>1</sup>	Ventas Nacionales	Ventas totales	Compras	
Total	49,1	6,8	14,3	19,5	
Alimentos y bebidas	24,1	19,1	20,4	6,5	
Productos textiles	121,8	-40,7	-28,8	18,2	
Calzado y bolsos	13,0	9,9	10,1	24,0	
Productos de madera	66,3	22,3	28,0	7,7	
Productos químicos	4,2	5,7	5,5	-1,3	
Productos no metálicos	37,1	25,2	26,4	22,1	
Productos metalúrgicos	37,2	-17,1	-11,9	0,7	
Maquinaria y equipo	102,6	11,1	35,8	55,8	

<sup>1</sup> Incluye exportaciones de café.

Fuente: DIAN. Declaraciones bimestrales del impuesto a las ventas.

En el análisis por exportaciones, se ubicó en segundo lugar el subsector de maquinaria y equipo, cuyas transacciones variaron en 102.6% respecto al primer semestre de 2003, gracias a la evolución en la fabricación de artículos y maquinaria de uso doméstico, situación consecuente con el aumento de sus compras en 55.8%.

El subsector de alimentos y bebidas señaló una de las conductas más estables en el período de análisis, ya que sus exportaciones se incrementaron 24.1%, y las ventas nacionales lo hicieron en 19.1%, destacando actividades como la transformación de carnes, la elaboración de alimentos conservados de legumbres y frutas, y la producción de café descafeinado, chocolate y confitería.

Finalmente, se debe hacer mención de los grupos de calzado y bolsos, y productos de madera, los cuales presentaron avances en el valor de sus exportaciones del 13.0% y 66.3%, respectivamente; para el primer caso en la línea de calzado de cuero y piel, y para el segundo, en la fabricación de hojas de madera para enchapados.

### **3. ESCENARIO DE LA INVESTIGACION REGIONAL**

#### **LA INDUSTRIA EN EL EJE CAFETERO Y LOS DEPARTAMENTOS DE BOLIVAR SANTANDER Y TOLIMA. 1985 - 2001**

##### Introducción

El presente trabajo pretende mostrar la evolución de la industria del Eje Cafetero frente a los departamentos de Bolívar y Santander, que en la década de los años sesenta presentaban una estructura similar<sup>6</sup>; asimismo, en el análisis se incluyó el departamento del Tolima que también ha mostrado una base industrial comparable con la de los departamentos del Eje Cafetero. El periodo de análisis va desde 1985 a 2001, último año para el cual se tiene información disponible en la Encuesta Anual Manufacturera.

La importancia de la industria en el desarrollo económico del país ha sido fundamental, al participar en el Producto Interno Bruto PIB con cerca del 15% en promedio entre 1985 y finales de siglo. En este período, el sector fue uno de los mayores generadores de empleo, aunque con una tendencia descendente a lo largo de la serie. Para el caso de Bolívar, Santander y Risaralda el comportamiento fue similar al nacional, puesto que los aportes al PIB de cada región se acercaron a tasas del 20%, 16% y 15%, respectivamente. Por su parte, en Caldas, Tolima y Quindío se registró una menor participación, en su orden del 13%, 9% y 5% aproximadamente, debido al mayor peso relativo del sector agrícola.

La estructura industrial de Colombia no ha presentado cambios significativos durante los últimos años si se tiene en cuenta que la producción bruta ha estado basada en el consumo no durable y los bienes intermedios, los cuales representaron en conjunto un poco más del 60% del total. En cambio, en los departamentos analizados se registraron modificaciones importantes, como es el caso de Caldas donde los bienes de capital ganaron cerca de cuatro puntos porcentuales; en Santander y Bolívar el grupo de derivados del petróleo pasó a ser el principal componente al finalizar el periodo; en Tolima los bienes intermedios aumentaron su participación en 16.3%; en el Quindío no se registraron variaciones, al estar supeditada la producción a los bienes de consumo durable y no durable en más del 90% en el promedio de todos los períodos.

La evolución de la producción industrial de Colombia en estos 16 años presentó un crecimiento promedio importante en los periodos 1985-1990 y 1990-1995 del 5.5% y 7.2% en su orden, mientras que en el lapso 1995-2000 señaló un aumento promedio del 1.1%, como efecto de la crisis por la que atravesó el país en los años de 1998 y 1999. En cambio el balance para los seis departamentos fue destacado aún en el periodo 1995-2000, con excepción de Caldas y Risaralda, que en estos años sólo aumentaron 2.4% y 1.1%, en su orden<sup>7</sup>.

---

<sup>6</sup> Las participaciones de los departamentos según la EAM de 1964 eran las siguientes: Caldas (antes de la segregación) 6.3%, Santander 5.0% y Bolívar 4.0%.

<sup>7</sup> El análisis del desempeño del sector se hizo a partir de la información de las Cuentas Departamentales y la Encuesta Anual Manufacturera -EAM-, elaboradas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística -DANE-. En principio se estudió el comportamiento del PIB y el PIB per cápita en Colombia y los seis departamentos enunciados, para lo cual se dividió la serie en tres periodos: 1985-1989; 1990-1995; y, 1996-2001, último año de información del PIB regional.



### 3.1 Estructura económica departamental

#### 3.1.1 Producto interno bruto

Al observar la participación que tiene cada uno de los seis departamentos analizados en el PIB nacional, en el período de estudio (1985-2001), sobresale Santander que presentó un peso que osciló entre el 5.0% y el 6.0%, y Bolívar con un aporte del 3.5% en promedio, sustentado en buena parte en el sector industrial. En el caso de Caldas, Quindío y Risaralda, su contribución al PIB nacional fue poco significativa, menor al 2.5%, aunque este comportamiento se revalúa al hacer la comparación como región Eje Cafetero, puesto que equipara los registros de Santander y supera los de Bolívar. Tolima por su parte, señaló una participación promedio del 3.0%, colocándose por encima de Caldas, Quindío y Risaralda (ver cuadro 1).

#### **Cuadro 1**

#### **Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Participación promedio del PIB total departamental en el total nacional, por períodos y departamentos. 1985 - 2000**

Departamento	Porcentaje		
	1985-1989	1990-1995	1996-2000
Caldas	2,2	2,4	2,2
Quindio	1,7	1,1	1,1
Risaralda	2,4	2,0	1,8
Bolívar	3,1	3,7	3,7
Santander	5,6	5,2	6,0
Tolima	3,0	2,9	3,0

Fuente: DANE.

De igual manera, se notan estructuras bien diferentes, puesto que en Caldas, Quindío y Tolima el sector agropecuario tuvo una alta participación dentro del total, la cual fluctuó en promedio para los dos últimos periodos entre el 23.5% de Caldas y el 31.4% del Tolima. En Bolívar, Santander y Risaralda la industria fue el sector que mantuvo la mayor participación, especialmente en Bolívar, 19.5% y 22.9 %, para los periodos referenciados anteriormente; de igual manera, en estos tres departamentos la agricultura tiene un aporte importante que osciló entre el 11% y 15%.

En cuanto a la participación de la industria en el PIB de cada departamento y su variación promedio anual en el primer período, 1985-1990, Risaralda observó la mayor contribución 29.8% y uno de los más altos crecimientos frente a los demás departamentos analizados, 9.0%, seguido por Quindío con 28.7% y 5.2%, Santander con 25.5% y 7.5% y Bolívar con 25.7% y 4.8%. No obstante, registrar el departamento del Tolima el mayor incremento del período, 10.0%, su participación fue del 17.2%; mientras Caldas mostró la menor dinámica con un aumento de 2.4% y una participación de 18.4%.

### 3.2 Industria manufacturera

#### 3.2.1 Estructura y evolución 1985-2001

##### 3.2.1.1 Producción bruta

Al analizar la estructura de la industria manufacturera por agrupaciones con base en la producción bruta de la EAM, en el consolidado nacional y los seis departamentos que se comparan, para el periodo 1985-2001, se encuentra que en el total del país no se presentaron cambios significativos, por el contrario en los seis departamentos analizados, no sólo se registran cambios a lo largo del período sino que su estructura difiere entre cada departamento.

#### Cuadro 2

**Colombia-Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Participaciones promedio de la producción bruta en la industria manufacturera, según periodos y agrupaciones industriales. 1985 – 2001**

Agrupación	Porcentaje													
	1985-1990							1990-1995						
	Colombia	Caldas	Quindío	Risaralda	Bolívar	Santander	Tolima	Colombia	Caldas	Quindío	Risaralda	Bolívar	Santander	Tolima
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Consumo no durable	35,9	44,7	93,4	57,5	15,4	26,9	76,5	33,9	38,9	91,6	50,0	19,7	29,0	67,6
Consumo durable	14,3	10,4	1,7	13,5	2,2	4,1	4,8	16,3	13,2	4,4	10,0	2,1	6,2	5,4
Bienes intermedios	31,8	26,6	2,0	22,7	45,7	11,2	18,1	32,7	23,2	0,9	30,9	50,1	12,2	25,8
Bienes de capital	6,7	16,6	2,9	3,8	1,4	2,1	0,5	7,3	23,2	3,1	3,5	1,5	2,9	0,6
Asociados al transporte	6,6	1,8	0,0	2,6	1,4	2,2	0,1	6,5	1,5	0,0	5,6	0,6	2,1	0,6
Derivados del petróleo	4,7	0,0	0,0	0,0	33,9	53,6	(-)	3,3	0,0	0,0	0,0	26,1	47,6	0,0
	1995-2000							2000-2001						
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Consumo no durable	33,9	43,4	85,2	46,9	18,6	20,6	62,5	33,0	51,0	80,7	38,3	13,7	18,6	58,0
Consumo durable	17,1	12,1	6,3	9,5	1,1	3,4	6,8	18,9	10,8	7,8	13,0	6,3	2,5	7,4
Bienes intermedios	29,9	19,7	4,9	31,4	47,6	17,8	28,6	29,8	16,1	8,5	38,9	39,3	2,0	34,4
Bienes de capital	7,2	22,5	3,7	4,7	1,0	2,2	1,5	5,8	20,9	3,0	4,3	0,4	1,2	0,2
Asociados al transporte	5,5	2,3	0,0	7,4	0,5	0,9	0,7	4,7	1,2	0,0	5,5	0,3	0,4	0,0
Derivados del petróleo	6,2	0,0	0,0	0,0	31,2	55,1	0,0	7,9	0,0	0,0	0,0	40,0	75,3	0,0

Fuente: DANE. Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001.

#### Cuadro 3

**Colombia-Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Variaciones promedio de la producción bruta en la industria manufacturera, según periodos y agrupaciones industriales. 1985 – 2001**

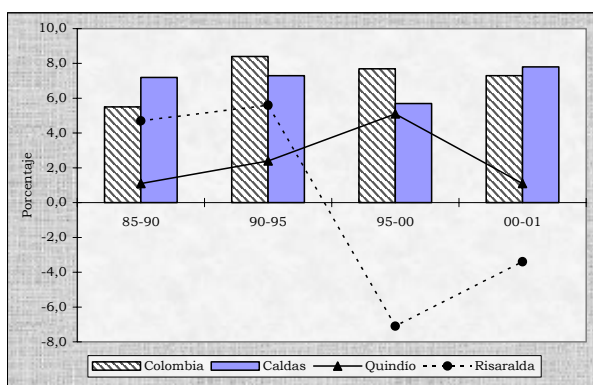
Agrupación	Porcentaje													
	1985-1990							1990-1995						
	Colombia	Caldas	Quindío	Risaralda	Bolívar	Santander	Tolima	Colombia	Caldas	Quindío	Risaralda	Bolívar	Santander	Tolima
Total	5,5	8,4	7,7	7,3	5,0	1,3	5,0	7,2	7,3	5,7	7,8	10,9	11,9	10,1
Consumo no durable	5,8	8,8	8,2	6,5	7,8	5,1	3,7	4,5	6,9	3,6	3,2	15,0	3,4	5,7
Consumo durable	7,7	35,8	25,8	-1,6	5,5	13,4	4,7	9,9	2,5	43,2	8,8	-2,8	5,3	40,4
Bienes intermedios	5,4	2,2	-3,0	18,3	10,9	6,1	13,1	7,1	9,9	136,5	16,5	11,6	10,6	19,5
Bienes de capital	6,7	13,3	11,2	11,5	11,2	5,1	8,5	9,5	10,6	17,0	5,8	-5,4	11,3	44,2
Asociados al transporte	5,5	86,2	(-)	13,5	14,6	8,9	28,6	9,1	28,7	(-)	38,6	-3,6	44,5	518,9
Derivados del petróleo	-3,0	(-)	(-)	(-)	1,7	-2,7	(-)	17,1	(-)	(-)	(-)	14,3	19,8	(-)
	1995-2000							2000-2001						
Total	1,1	2,4	5,1	1,1	9,0	6,1	6,5	4,7	5,6	-7,1	-3,4	-0,9	18,4	3,3
Consumo no durable	1,5	3,5	6,4	0,1	1,1	5,7	5,0	3,2	43,3	-9,8	-22,1	-4,7	3,4	-0,1
Consumo durable	1,6	-2,3	-5,7	6,8	1,3	-3,7	6,2	23,5	27,2	49,2	-2,6	---	0,8	10,2
Bienes intermedios	1,2	-1,5	13,8	3,8	6,7	-30,4	16,0	-6,1	-13,7	-4,1	14,7	-25,0	-33,9	8,1
Bienes de capital	-3,3	7,1	0,4	32,8	29,9	-6,0	-17,7	-1,3	-41,4	-43,4	19,5	-80,9	43,1	-30,6
Asociados al transporte	-3,0	10,0	(-)	-9,0	67,8	79,6	-65,0	23,3	-94,9	(-)	7,6	-65,4	-81,3	(-)
Derivados del petróleo	10,4	(-)	(-)	(-)	17,6	8,5	(-)	7,9	(-)	(-)	(-)	2,4	25,5	(-)

Fuente: DANE. Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001.

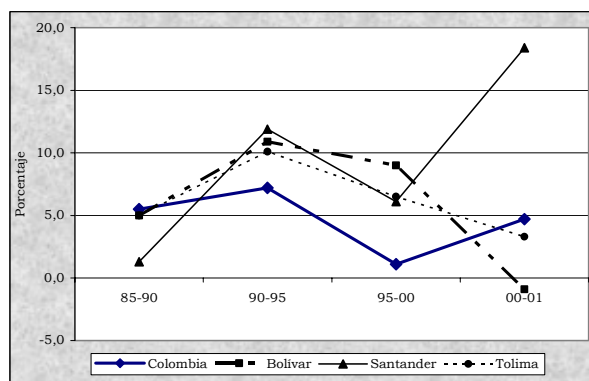
En Bolívar y Santander sobresale el rubro de derivados del petróleo que participó en el año 2001 con el 40.0% y el 75.3%, en su orden. Se destacan igualmente los renglones de bienes de consumo durable y no durable, que aportaron al total de sus respectivos departamentos más del 20% de la producción bruta industrial a lo largo del período, donde deben subrayarse los renglones de alimentos, textiles y prendas de vestir como los de mayor importancia.

En el Tolima se enfatiza el grupo de consumo no durable que participó en el primer período con el 76.5%, donde se destacó el renglón de alimentos, excepto bebidas; al observar la serie se nota una disminución constante en este grupo, ya que en el tercer período alcanzó el 62.5%, fortaleciéndose los bienes intermedios que ganaron 10.5 puntos porcentuales. En el caso del Quindío no se presentaron cambios significativos, y los bienes de consumo durable y no durable participan con más del 90% de la producción bruta de este Departamento.

**Gráficos 1 y 2**  
**Colombia-Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Variación promedio de la producción bruta de la industria manufacturera, por períodos. 1985 - 2001**



Fuente: DANE.



Fuente: DANE.

En el caso de Santander es evidente el mayor peso del petróleo, ya que en el primer período su aporte a la producción bruta fue del 53.6%, terminando el cuarto período con 75.3%, es decir 21.7 puntos porcentuales más, presentándose en los demás grupos disminuciones significativas especialmente en los bienes intermedios que participaban al inicio con el 11.2%, cayendo al 2.0% en el último período. En Bolívar la estructura de la producción bruta industrial señaló cambios relativamente moderados, ya que los derivados del petróleo ganaron 6.1 puntos porcentuales en el lapso 85-01, perdiéndolos el grupo de bienes intermedios, que pasaron del 45.7% al 39.3%, en tanto que los demás componentes no observaron cambios destacados.

En el departamento de Risaralda mostró gran trascendencia el rubro de bienes intermedios, puesto que pasó de participar del 22.7% en el período 1985-1990, al 31.4% en el tercer período, es decir más de ocho puntos porcentuales respecto al lapso inicial. Asimismo, debe resaltarse en este Departamento el renglón de las confecciones, el cual sustenta un valor importante dentro de la producción bruta de la industria local, al representar el 11.1% al final del período. En lo que respecta al departamento de Caldas, su estructura presenta cambios notables, puesto que los bienes intermedios

pierden 6.9 puntos porcentuales de participación entre el primer y el tercer período de análisis, y los bienes de capital ganan 5.9 puntos porcentuales. Es necesario señalar que este grupo representó el 20.9% de la producción bruta de Caldas en el último período, en tanto que en el resto de departamentos alcanzó un peso relativamente bajo, como el caso de Bolívar, 0.4% y Santander, 1.2%.

Al observar la evolución de la producción bruta de la industria nacional, se aprecia que durante el período que antecede a la apertura, 1985-1990, la industria colombiana creció a una tasa promedio por año del 5.5%, destacándose los bienes de consumo durable y no durable, y los bienes de capital, con un dinamismo mayor al promedio señalado. Durante el período comprendido entre 1990 y 1995, la producción bruta registró la mayor dinámica de todo el lapso, al crecer 7.2% en promedio anual, gracias a que todos los renglones manifestaron variaciones por encima del promedio, excluyendo los bienes de consumo no durable que apenas avanzaron el 4.5%.

En cuanto a la situación de la industria de los departamentos analizados, se tiene que en Caldas se presentaron aumentos superiores a los del nivel nacional, inclusive en el período 1995-2000 cuando se registró la grave crisis económica, gracias al dinamismo de los bienes de capital que lograron aumentos significativos superiores al 7% en promedio por año en los tres primeros períodos.

En el departamento de Risaralda fue donde más se evidenció la crisis de finales de la década, puesto que sólo evolucionó 1.1% en el período 1995-2000, situación que se acentuó en el año 2001, al decrecer el 3.4%; en el Quindío, el comportamiento es casi igual para todos los períodos, ya que su variación se mantuvo en niveles del 5.1% y el 7.1%. Santander inició el período con una mínima variación del 1.3%, debido a la disminución de la producción de petróleo de finales de los años 80, aunque en el lapso siguiente este renglón jalona el crecimiento de la producción.

#### Cuadro 4

##### **Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Participación de la producción bruta industrial en el total nacional. 1965 y períodos 1985-1999, 1990-1994, 1995-2000 y 2000-2001**

Zona geográfica	Porcentaje				
	1965	1985-1999	1990-1994	1995-2000	2000-2001
Eje Cafetero <sup>1</sup>	6,3	4,5	4,6	4,8	4,8
Caldas	-	1,7	1,9	1,9	1,9
Quindío	-	0,6	0,5	0,5	0,4
Risaralda	-	2,2	2,2	2,5	2,4
Bolívar	4,0	4,4	4,2	5,0	5,8
Santander	5,0	5,6	4,5	6,8	7,6
Tolima	1,7	1,4	1,7	1,9	2,0

<sup>1</sup> En 1965 el Eje Cafetero se denominaba departamento de Caldas, del cual hacía parte Quindío y Risaralda.

Fuente: DANE. Anuario de Industria Manufacturera.

La producción bruta de la industria de los seis departamentos analizados no tiene un gran aporte a nivel nacional, aunque es preciso resaltar a Santander que participó con el 6.1% del total, ganando 2.5 puntos porcentuales entre 1985 y 2001, y Bolívar que al año 2001 participó con el 6.4% después de representar el 4.3% en 1990. Estos dos departamentos sustentaron la fortaleza de su producción bruta en los derivados del

petróleo producidos en refinería, que en el caso de Bolívar significaron en el total nacional de este renglón, cerca del 30%, y en Santander el 60%.

Los departamentos del Eje Cafetero participaron con el 4.3% de la producción bruta nacional en el año 1985, situación que prácticamente permaneció constante hasta finales de la serie de estudio. Como gran fortaleza se resaltan los bienes de consumo no durable que al año 2001 representaron el 6.6% del total nacional, destacándose los productos alimenticios y de confitería. En el Tolima este mismo grupo, tuvo un aporte a la producción bruta nacional del 3.4% en el año 2001, sustentado básicamente en los productos alimenticios, especialmente en trilla de arroz.

### 3.2.1.2 Razón del valor agregado<sup>8</sup>

En su proceso de producción la industria manufacturera colombiana alcanzó una relación promedio de RVA del 42.1% entre 1985 y 2001, lo que significó que de cada \$100 derivados de la producción bruta se obtuvieron \$42 de valor agregado.

## Cuadro 5

### Colombia-Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Razón del valor agregado promedio (RVA), por períodos.

#### 1985 – 2001

Tipo de bien	R.V.A. Promedio 1985-1990							R.V.A. Promedio 1990-1995							Porcentaje
	Colombia	Caldas	Quindío	Risaralda	Bolívar	Santander	Tolima	Colombia	Caldas	Quindío	Risaralda	Bolívar	Santander	Tolima	
	Total	39,0	40,2	22,7	40,3	29,2	23,1	31,2	40,4	44,9	20,3	39,3	29,7	30,2	
Consumo durable	34,8	32,6	21,6	33,9	27,1	31,7	26,8	49,2	54,2	38,7	47,1	48,4	47,7	36,7	
Consumo no durable	47,2	54,4	39,0	47,1	44,9	48,3	39,3	36,2	38,8	18,8	34,2	33,3	31,2	25,3	
Bienes intermedios	43,6	45,4	36,5	51,4	39,2	44,1	47,9	43,2	49,2	26,8	48,3	34,8	48,5	40,8	
Bienes de capital	45,2	43,2	39,4	43,3	38,8	34,7	35,3	44,0	46,0	32,9	43,3	44,5	38,2	42,2	
Asociados al transporte	36,7	47,0	(-)	38,6	66,7	53,2	38,1	34,4	45,0	(-)	22,3	57,9	38,7	37,1	
Derivados del petróleo	8,6	(-)	(-)	(-)	13,9	10,5	(-)	19,0	(-)	(-)	(-)	13,6	21,9	(-)	
	R.V.A. Promedio 1995-2000							R.V.A. Promedio 2000-2001							
Total	45,2	47,9	23,3	41,1	37,3	42,5	35,6	43,4	44,6	24,0	44,5	37,2	36,6	42,2	
Consumo durable	54,5	60,6	47,8	46,6	54,6	51,9	42,8	51,5	56,1	41,9	50,0	40,5	51,5	41,6	
Consumo no durable	40,8	42,8	20,5	35,0	37,3	31,2	27,1	39,3	40,7	20,5	38,2	36,3	29,4	25,8	
Bienes intermedios	46,5	51,0	32,3	54,3	35,1	47,6	52,7	45,5	42,9	31,9	53,0	31,3	48,3	70,0	
Bienes de capital	48,3	48,3	36,2	40,7	45,0	42,9	37,7	46,2	49,8	49,6	38,2	49,0	43,0	38,9	
Asociados al transporte	34,1	45,9	(-)	17,7	41,7	38,0	34,6	29,3	49,8	(-)	21,4	34,4	38,9	(-)	
Derivados del petróleo	43,7	(-)	(-)	(-)	39,6	56,8 (-)		40,0	(-)	(-)	(-)	44,7	37,4	(-)	

Fuente: DANE. Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001. Cálculos realizados por Estudios Económicos. Banco de la República. Manizales.

Respecto del comportamiento del indicador en los departamentos analizados en este estudio debe destacarse a Caldas con un RVA promedio del 44.4% para el total del período, lo cual le permitió ubicarse en el primer lugar respecto de los demás, al obtener el doble del indicador del Quindío, 22.5%, aunque seguido de cerca por Risaralda con el 41.3%. Precisamente en Caldas el consumo durable generó el 51.0% del RVA por encima del resto de departamentos, gracias al excelente aporte de la agrupación de prendas de vestir excepto calzado que alcanzó un nivel de productividad superior al 65% en promedio durante todo el lapso de estudio, mientras que el resto de

<sup>8</sup> La Razón del Valor Agregado<sup>8</sup> -RVA-, es un indicador que muestra el porcentaje de valor agregado que se genera en la producción industrial. Está influenciado de manera importante por la competitividad desarrollada por las empresas, puesto que mayores porcentajes de RVA indican significativos niveles de valor agregado, permitiendo de esta manera identificar renglones estratégicos dentro del sector, al tener mayor impacto en el PIB.

sectores, excepto derivados del petróleo y consumo no durable, observaron niveles superiores al 45% en este departamento.

De todas formas el consumo durable propició los mayores niveles de productividad de la industria de la mayoría de departamentos y del país, puesto que además de Caldas, en Colombia, así como en el Quindío y Santander, esta agrupación lideró el nivel del RVA de la industria. También se destacaron los bienes intermedios en Risaralda, 51.8% y el Tolima, 52.8%, en el primero, gracias al notable aporte del renglón de textiles, y en el segundo, a textiles, y vidrio y sus productos, al tiempo que en Bolívar sobresalieron los bienes asociados al transporte, 50.2%, por el mayor impacto de la agrupación de equipo y material de transporte.

### 3.2.1.3 Empleo

El análisis de las cifras del personal ocupado en el sector de acuerdo con la EAM en el periodo 1985-2001, permiten advertir que el número total de ocupados en Colombia, observó una tendencia decreciente a lo largo de la serie, comportamiento que se acentuó en la segunda mitad de la década del noventa, situación que permaneció hasta finales del 2001 cuando presentó una disminución anual del 1.2%.

Por departamentos la tendencia fue la misma, siendo más preocupante en el Quindío y Santander, donde en el tercer quinquenio se presentaron disminuciones del 7.1%, jalonadas por el grupo de bienes de consumo durable que registró bajas superiores al 10%. Para el 2001 la situación no cambió, y fue Bolívar el que manifestó una mayor contracción del empleo, 12.5%, circunstancia que estuvo relacionada con la baja en el número de empleos del grupo de consumo no durable; es importante señalar que Bolívar no había presentado decrecimientos en los periodos anteriores (ver cuadro 6).

**Cuadro 6**  
**Colombia-Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Variación porcentual promedio del personal de la industria manufacturera, según periodos y agrupaciones industriales. 1985 - 2001**

Zona geográfica	1985-1990							1990-1995							Porcentaje
	Total	Consumo durable	Consumo no durable	Bienes intermedios	Bienes de capital	Asociados al transporte	Derivados del petróleo	Total	Consumo durable	Consumo no durable	Bienes intermedios	Bienes de capital	Asociados al transporte	Derivados del petróleo	
Colombia	5,2	6,6	5,3	4,3	6,0	2,5	8,2	2,5	3,9	3,3	1,2	2,7	1,5	-2,2	
Caldas	6,5	17,8	6,2	3,1	6,0	61,0	0,0	4,9	5,7	5,4	3,4	8,3	3,0	(-)	
Quindío	15,4	29,4	23,1	4,9	3,9	0,0	0,0	5,4	22,7	3,2	91,9	12,2	(-)	(-)	
Risaralda	7,2	7,5	4,9	8,8	12,8	10,6	0,0	-0,9	-1,0	-0,7	0,5	-1,1	1,1	(-)	
Bolívar	6,7	9,1	9,2	6,9	6,8	-5,4	9,9	0,4	-0,6	6,9	-4,4	-11,8	-11,7	19,5	
Santander	4,8	9,1	1,7	-1,8	7,9	10,9	10,4	1,6	2,3	3,1	4,0	4,2	2,6	-0,5	
Tolima	3,2	1,8	6,2	-0,7	-1,9	4,6	0,0	11,9	24,6	6,1	16,6	12,1	11,6	(-)	
	1995-2000							2000-2001							
Colombia	-3,7	-3,9	-1,5	-3,3	-7,2	-6,6	-5,4	-1,2	12,2	-4,0	-7,9	-9,2	-8,8	2,0	
Caldas	-3,0	-9,7	-0,5	0,5	-2,2	6,6	(-)	0,2	59,4	33,2	-38,5	-29,8	-79,6	(-)	
Quindío	-7,1	-10,0	-9,9	12,9	-1,2	(-)	(-)	-7,0	38,0	-9,8	-33,0	-57,0	(-)	(-)	
Risaralda	-2,0	-1,1	-2,5	-0,3	-6,7	6,7	(-)	-3,5	-5,0	-23,0	19,9	-9,5	-3,0	(-)	
Bolívar	0,5	-7,2	2,5	3,8	22,2	6,1	-12,0	-12,5	-0,6	-6,1	-11,5	-67,4	-57,4	-29,8	
Santander	-7,1	-10,6	-2,3	-10,1	-9,4	8,4	-3,7	-5,1	-6,2	0,1	154,4	-14,3	-74,1	-100,0	
Tolima	-4,6	-2,1	-4,7	-4,6	-9,2	-38,0	(-)	-9,6	2,8	-20,6	-0,1	-73,9	(-)	(-)	

Fuente: DANE. Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001.

De otra parte, con base en las cifras disponibles en la encuesta sobre género de trabajo, se pudo establecer que en Colombia el empleo total fue contratado mayoritariamente con hombres, puesto que en 1985 de 10 personas trabajando siete eran de ese género, mientras que en el año 2000 la relación fue de 6.2 hombres y 3.8 mujeres, cambio que se explica por la mayor contratación de sexo femenino destinado al renglón de las confecciones.

### Cuadro 7

#### Colombia-Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Participación % promedio del personal ocupado en la industria manufacturera, según períodos y agrupaciones industriales.

1985 - 2001

Zona geográfica	1985-1989						1990-1994						Porcentaje
	Consumo durable	Consumo no durable	Bienes intermedios	Bienes de capital	Asociados al transporte	Derivados del petróleo	Consumo durable	Consumo no durable	Bienes intermedios	Bienes de capital	Asociados al transporte	Derivados del petróleo	
	Colombia	26,5	21,3	33,0	12,6	5,5	1,1	28,1	22,0	31,4	12,6	4,9	
Caldas	23,1	22,6	31,7	19,0	3,6	0,0	28,2	22,7	26,2	20,7	2,2	0,0	
Quindío	20,0	49,7	15,7	14,6	0,0	0,0	23,8	63,8	4,6	7,8	0,0	0,0	
Risaralda	41,4	26,5	21,4	8,2	2,5	0,0	38,3	27,6	23,4	7,4	3,3	0,0	
Bolívar	11,1	27,0	40,5	7,3	7,5	6,6	11,4	33,0	36,8	6,3	3,4	9,1	
Santander	26,2	25,2	18,9	7,8	2,6	19,3	28,4	23,5	15,0	9,1	2,6	21,4	
Tolima	20,1	53,7	22,5	2,9	0,8	0,0	19,7	48,0	29,5	2,0	0,8	0,0	
	1995-1999						2000-2001						
Colombia	28,2	24,2	30,3	12,2	4,2	0,9	30,7	24,7	29,8	10,3	3,7	0,8	
Caldas	21,2	25,8	27,0	23,3	2,7	0,0	24,0	32,1	21,4	20,6	1,9	0,0	
Quindío	28,5	44,8	12,9	13,8	0,0	0,0	35,5	36,5	19,4	8,6	0,0	0,0	
Risaralda	36,1	26,0	27,5	7,4	3,0	0,0	40,5	22,1	27,6	5,5	4,3	0,0	
Bolívar	8,8	42,3	32,7	3,9	1,0	11,3	7,2	45,3	37,0	2,5	0,8	7,2	
Santander	25,6	28,4	14,5	9,5	2,6	19,4	24,0	33,3	23,3	7,7	1,5	10,2	
Tolima	25,1	41,8	29,8	2,8	0,5	0,0	27,9	42,0	29,2	0,9	0,0	0,0	

Fuente: DANE. Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001.

Como se observó en el cuadro 6, en el período 1985-1990 se presentó el mayor auge, tanto a nivel nacional, como en cada uno de los departamentos analizados, a excepción de Tolima, que entre 1990 y 1995 evidenció las mayores tasas de crecimiento del empleo en promedio por año, 11.9%, frente al 3.2% promedio anual alcanzado en el primer período.

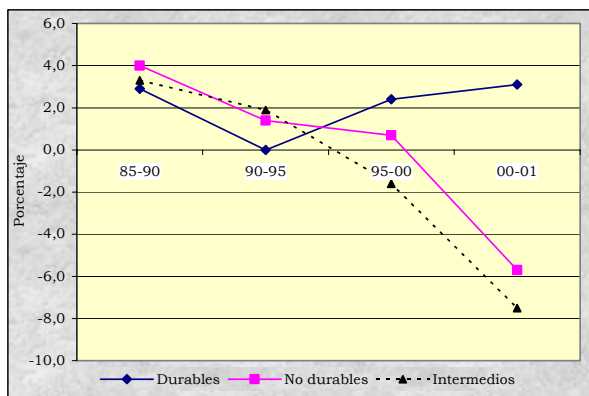
#### 3.2.1.4 Número de establecimientos

El número total de establecimientos de la industria manufacturera colombiana mostró una tendencia decreciente a lo largo de la serie 1985-2001. En el primer período (1985-1990) se pudo advertir un aumento promedio por año del 3.3%, mientras que apenas fue del 1.2% en el período siguiente (1990-1995), para luego evolucionar a tasas anuales promedio negativas en los períodos tercero, 1.7% y cuarto, 4.0%.

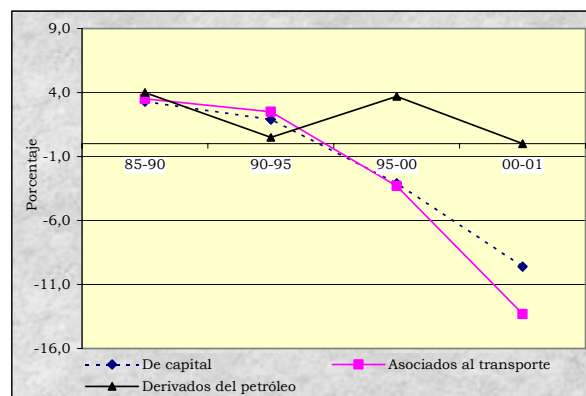
Las agrupaciones de consumo durable, no durable y bienes intermedios representaron cerca del 80% de los establecimientos de la encuesta a lo largo de los cuatro períodos analizados, a la vez que mostraron el menor dinamismo a partir de la entrada en vigencia del modelo de apertura económica. Uno de los renglones más afectados por el menor número de establecimientos fue el de prendas de vestir, excepto calzado que pasó de representar el 15.0% del total en el primer período, a cerca del 11% a partir del segundo período, puesto que en el año 1990 existían 1.049 industrias en este renglón y 800 en el año 2000.

**Gráficos 3 y 4**

**Colombia. Variación porcentual promedio del número de establecimientos de la industria manufacturera, por periodos y tipos de bien. 1985 - 2001**



DANE: Anuarios de Industria Manufacturera.



DANE: Anuarios de Industria Manufacturera.

A nivel de departamentos el comportamiento del número de establecimientos de la industria manufacturera, observó un descenso casi general en los periodos tres y cuatro (ver cuadro 8). Igualmente, se establece que el renglón de alimentos, excepto bebidas aportó el mayor porcentaje de industrias en todos los departamentos a partir de 1990, el cual osciló entre el 10.8% en Risaralda y el 45.6% en el Tolima, de lo cual se excluye Risaralda.

**Cuadro 8**

**Eje Cafetero-Bolívar-Santander-Tolima. Variación porcentual promedio del número total de establecimientos en la industria manufacturera. 1985 - 2001**

Zona geográfica	Porcentaje			
	1985-1990	1990-1995	1995-2000	2000-2001
Caldas	4,2	1,0	-0,7	-4,1
Quindío	4,4	4,5	-1,6	-11,8
Risaralda	5,6	1,2	-1,1	-7,6
Bolívar	7,0	-1,8	0,4	-12,0
Santander	5,2	0,8	-5,4	-7,7
Tolima	0,7	-1,8	-2,1	-14,1

Fuente: Dane. Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001.



## **BIBLIOGRAFIA**

BONIFAZ, Luis José, MORTIMORE, Michael. Colombia: Un Análisis de su competitividad internacional. En: Serie desarrollo productivo CEPAL. No. 58. Santiago de Chile: Septiembre 1999, 84 p.

DANE, Análisis de Competitividad industrial 1990-1997. Bogotá: Agosto 1999; 194 p.

DANE, Anuarios de Industria Manufacturera 1985-2001. Bogotá.

DANE, Estadísticas sobre índices de precios al consumidor IPC período 1990-2001

DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACION, Planeación & Desarrollo. Vol. 27, No. 4 (oct-dic 1996).

DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACION, Planeación & Desarrollo. Vol. 29, No. 1 (ene-mar 1998).

DEPARTAMENTO NACIONAL DE PLANEACIÓN, Planeación & Desarrollo. Vol. 29, No. 2 (Abr-jun 1999).

DORNBUSCH, Rudiger, FISHER, Stanley. Macroeconomía. México DF: Mac Graw Hill, 1987, 692 p.

GARAY, Luis Jorge et al. Colombia: Estructura industrial e internacionalización 1967-1996. Bogotá: Departamento Nacional de Planeación, Colciencias, Consejería Económica de competitividad, Ministerio de Comercio Exterior, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Proexport. Julio 1998, 631p.

GRECO, El Crecimiento económico colombiano en el siglo XX, Banco de la República, Fondo de Cultura Económica, Bogotá, 2002.

KATSUYOSHI, Wada. Manual para la medición de la productividad un enfoque del valor agregado. Japan Productivity Center for Socio - Economic Development, Mincomex Colombia, Centro Nacional de Productividad Colombia. Febrero 2001, 16 p.

KATZ, Jorge. Cambios estructurales y productividad en la industria latinoamericana, 1970-1996. En: Revista de la CEPAL, no 71, agosto 2000; p. 65-83.

LAPLANE, Mario. Estudio sobre competitividad de la industria brasilera. En: Productividad Competitividad e internacionalización de la economía. DANE, Abril 1996, p. 357-449.

MEISEL, Adolfo y Vega, Margarita. La estatura de los colombianos: Un ensayo de antropometría histórica, 1910-2002. Cartagena, No. 45, mayo, 2004.

MILLAN, Constán Felipe. et al. Medición de la productividad del valor agregado. Bogotá, SENA, Red Colombiana de Productividad, Centro Nacional de Productividad, 2003. 39 p.

MILLAN, Productividad y empleo. IV Encuentro Nacional de productividad y competitividad. Available from World Wide Web: < <http://www2.cnp.org.co/docs/Paper Productividad y Empleo.doc> >. [cited 2003- 8-04].

PROKOPENKO, Joseph. Organizaciones promotoras de productividad: evolución y experiencia. OIT, 1999. 101 p.

ROA, Alfredo; GENSINI Sandra; MURILLO Viviana. La productividad laboral en Colombia 1990-2000. Cali: Centro Nacional de Productividad Colombia, 2002. 101 p.

URRUTIA, Miguel. Productividad y competitividad. En: Revista del Banco de la República. No. 17, febrero 1994, 16 p.

**ANEXO A****Caldas. Exportaciones no tradicionales en valores FOB, según clasificación CIU. Primer semestre de 2003 y 2004**

División	CIU	Descripción	Valor FOB (US\$)		Var. % 03/02	Contri- bución a la var. %
			2003	2004		
	<b>Total</b>		<b>47.579.628</b>	<b>69.836.136</b>	<b>46,8</b>	<b>46,8</b>
	<b>100 Sector agropecuario, silvicultura caza y pesca</b>		<b>332.730</b>	<b>528.360</b>	<b>58,8</b>	<b>0,4</b>
11	Agricultura y caza		332.059	459.844	38,5	0,3
	111 Producción agropecuaria		332.059	459.844	38,5	0,3
12	Silvicultura y extracción de madera		671	68.516	---	0,1
	121 Silvicultura		671	1.393	107,6	0,0
	122 Extracción de madera		-	67.123	(-)	0,1
2	Explotación de minas y canteras		827	5	-99,5	0,0
	230 Extracción de minerales metálicos		827	5	-99,5	0,0
	<b>300 Sector industrial</b>		<b>47.223.136</b>	<b>69.243.787</b>	<b>46,6</b>	<b>46,3</b>
31	Productos alimenticios, bebidas y tabaco		9.388.273	14.854.084	58,2	11,5
	311 Fabricación productos alimenticios		7.084.634	13.650.047	92,7	13,8
	312 Fabricación de otros productos alimenticios		2.824	10.586	274,9	0,0
	313 Bebidas		2.300.816	1.112.811	-51,6	-2,5
	314 Tabaco		-	80.640	(-)	0,2
32	Textiles, prendas de vestir		530.149	917.094	73,0	0,8
	321 Textiles		72.997	182.026	149,4	0,2
	322 Prendas de vestir		199.153	375.780	88,7	0,4
	323 Cuero y sus derivados		48.559	82.590	70,1	0,1
	324 Calzado		209.440	276.698	32,1	0,1
33	Industria maderera		239.477	437.908	82,9	0,4
	331 Madera y sus productos		235.824	149.405	-36,6	-0,2
	332 Muebles de madera		3.654	288.503	---	0,6
34	Fabricación de papel y sus productos		10.478	17.726	69,2	0,0
	341 Papel y sus productos		6.583	7.190	9,2	0,0
	342 Imprentas y editoriales		3.895	10.535	170,5	0,0
35	Fabricación sustancias químicas		9.204.733	8.723.112	-5,2	-1,0
	351 Químicos industriales		2.340.707	1.792.490	-23,4	-1,2
	352 Otros químicos		5.692.392	5.447.977	-4,3	-0,5
	355 Caucho		37.232	18.037	-51,6	0,0
	356 Plásticos		1.134.402	1.464.609	29,1	0,7
36	Minerales no metálicos		1.390.132	1.911.486	37,5	1,1
	361 Barro, loza, etc		2.880	28.645	---	0,1
	362 Fabricación de vidrio y productos de vidrio		-	19.532	(-)	0,0
	369 Otros minerales no metálicos		1.387.253	1.863.309	34,3	1,0
37	Metálicas básicas		860.198	1.343.949	56,2	1,0
	371 Básicas de hierro y acero		860.198	1.292.243	50,2	0,9
	372 Industrias básicas de metales no ferrosos		-	51.706	(-)	0,1
38	Maquinaria y equipo		25.552.874	41.014.112	60,5	32,5
	381 Metálicas excepto maquinaria		6.340.440	8.264.659	30,3	4,0
	382 Maquinaria excepto eléctrica		11.161.970	22.023.170	97,3	22,8
	383 Maquinaria eléctrica		5.973.043	6.025.700	0,9	0,1
	384 Material transporte		2.063.532	4.692.220	127,4	5,5
	385 Equipo profesional y científico		13.888	8.363	-39,8	0,0
39	Otras industrias		46.821	24.317	-48,1	0,0
	390 Otras industrias manufactureras		46.821	24.317	-48,1	0,0
	<b>600 Comercio al por mayor y al por menor, rest. y hot.</b>		<b>22.935</b>	<b>37.436</b>	<b>63,2</b>	<b>0,0</b>
61	Comercio al por mayor <sup>(1)</sup>		22.935	37.436	63,2	0,0
	610 Comercio al por mayor		22.935	37.436	63,2	0,0
	<b>900 Servicios comunales, sociales y personales</b>		<b>-</b>	<b>26.548</b>	<b>(-)</b>	<b>0,1</b>
94	Servicios de diversión, esparcimiento y culturales		-	26.548	(-)	0,1
	941 Películas cinemat. y otros servicios de esparcimiento		-	26.548	(-)	0,1

CIU rev. 2. Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas.

<sup>(1)</sup> Incluye chatarra, desperdicios y materiales de desecho para reciclaje industrial.

Fuente: DANE datos preliminares.

**ANEXO B****Caldas. Importaciones en valores FOB, según clasificación CIU.  
Primer semestre de 2003 y 2004**

División	CIU	Descripción	Valor FOB (US\$)		Var. % 04/03
			2003	2004	
	<b>Total</b>		<b>52.942.482</b>	<b>67.732.739</b>	<b>27,9</b>
	<b>100 Sector Agropecuario, Silvicultura, caza y pesca</b>		<b>1.428.800</b>	<b>1.497.959</b>	<b>4,8</b>
11	Agricultura y caza		1.221.832	1.365.646	11,8
	111 Producción agropecuaria		1.221.832	1.365.646	11,8
12	Silvicultura extracción de madera		206.968	132.313	-36,1
	121 Silvicultura		206.968	132.313	-36,1
	<b>200 Sector Minero</b>		<b>287.177</b>	<b>546.719</b>	<b>90,4</b>
23	Extracción de minerales metálicos		-	173.211	(-)
	230 Extracción de minerales metálicos		-	173.211	(-)
29	Extracción de Otros Minerales		287.177	373.508	30,1
	290 Extracción de Otros Minerales		287.177	373.508	30,1
	<b>300 Sector Industrial</b>		<b>50.948.106</b>	<b>65.600.822</b>	<b>28,8</b>
31	Productos alimenticios, bebidas y tabaco		1.668.324	1.652.692	-0,9
	311 Productos alimenticios, excepto bebidas		1.620.475	1.541.955	-4,8
	312 Otros Productos alimenticios		47.849	110.737	131,4
32	Textiles, prendas de vestir		583.843	1.002.006	71,6
	321 Textiles		332.134	550.418	65,7
	322 Prendas de vestir, excepto calzado		53.862	47.609	-11,6
	323 Cuero y sus derivados		9.968	29.064	191,6
	324 Calzado		187.879	374.915	99,6
33	Industria de la madera y productos de la madera incluidos muebles		116.965	313.598	168,1
	331 Madera y sus productos		116.965	179.130	53,1
	332 Muebles y accesorios excepto los que son principalmente metálicos		-	134.468	(-)
34	Fabricación de papel y productos de papel		2.167.192	2.224.789	2,7
	341 Papel y productos de papel		2.132.867	2.220.145	4,1
	342 Imprentas, editoriales e industrias conexas		34.325	4.644	-86,5
35	Fabricación sustancias químicas		11.286.793	11.802.065	4,6
	351 Sustancias químicas industriales		7.574.039	8.544.640	12,8
	352 Otros productos químicos		2.049.867	1.286.052	-37,3
	354 Productos diversos derivados del petróleo y del carbón		222	1.043	369,8
	355 Productos de caucho		202.938	172.120	-15,2
	356 Productos Plásticos		1.459.727	1.798.210	23,2
36	Minerales no metálicos		1.038.188	1.208.579	16,4
	361 Objetos de barro, loza y porcelana		20.219	18.142	-10,3
	362 Vidrio y productos de vidrio		23.648	29.078	23,0
	369 Otros productos minerales no metálicos		994.321	1.161.359	16,8
37	Industrias metálicas básicas		12.766.601	17.824.431	39,6
	371 Industrias básicas de hierro y acero		9.745.239	12.771.993	31,1
	372 Industrias básicas de metales no ferrosos		3.021.362	5.052.438	67,2
38	Productos metálicos, maquinaria y equipo		21.148.702	29.359.580	38,8
	381 Productos metálicos, exceptuando la maquinaria y equipo		1.553.039	2.262.932	45,7
	382 Maquinaria, exceptuando la eléctrica		10.719.863	17.657.767	64,7
	383 Maquinaria y accesorios eléctricos		7.614.717	7.661.427	0,6
	384 Material de transporte		472.037	793.781	68,2
	385 Equipos profesionales y científicos		789.046	983.673	24,7
39	Otras industrias manufactureras		171.498	213.082	24,2
	390 Otras industrias manufactureras		171.498	213.082	24,2
	<b>600 Comercio al por mayor y al por menor, rest. y hoteles</b>		<b>27.727</b>	<b>76.240</b>	<b>175,0</b>
61	Comercio al por mayor		27.727	76.240	175,0
	610 Comercio al por mayor		27.727	76.240	175,0
	0 Actividades no bien especificadas		250.672	11.100	-95,6
	0 Actividades no bien especificadas		250.672	11.100	-95,6

CIU. Rev 2. Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas.

Fuente: DIAN datos preliminares.

**ANEXO C****Caldas. Situación fiscal del gobierno central departamental.  
Primer semestre de 2003 y 2004**

Variable	Millones de pesos		
	2003	2004 <sup>P</sup>	Variación % 04/03
<b>A. Ingresos corrientes</b>	<b>88.471</b>	<b>105.753</b>	<b>19,5</b>
1. Ingresos tributarios	30.931	41.294	33,5
Valorización	138	-	-100,0
Cigarrillos	4.486	4.351	-3,0
Cerveza	4.898	5.647	15,3
Licores	10.498	18.908	80,1
Timbre, Circulación y Tránsito	4.112	4.671	13,6
Registro y Anotación	2.432	2.703	11,1
Sobretasa a la Gasolina	2.900	3.768	29,9
Otros ingresos tributarios	1.468	1.247	-15,1
2. Ingresos no tributarios	1.614	865	-46,4
Ingresos de la propiedad	680	35	-94,9
Ingresos por servicios y operaciones	449	455	1,4
Otros ingresos no tributarios	485	375	-22,6
3. Ingresos por transferencias	55.926	63.595	13,7
Nacionales	55.088	63.509	15,3
Nación Central	55.088	63.509	15,3
Otros ingresos por transferencias	839	86	-89,7
<b>B. Gastos corrientes</b>	<b>89.233</b>	<b>83.284</b>	<b>-6,7</b>
1. Funcionamiento	81.284	74.633	-8,2
Remuneración al trabajo	62.676	64.859	3,5
Consumo de bienes y servicios	10.442	7.331	-29,8
Gastos en especie pero no en dinero	8.166	2.443	-70,1
2. Intereses y comis. deuda pública	1.484	2.532	70,7
Deuda Interna	1.484	2.532	70,7
3. Transferencias pagadas	6.465	6.119	-5,4
Nacionales	2.175	1.829	-15,9
Entidades descentralizadas Nales.	2.175	1.829	-15,9
Departamentales	4.290	4.290	0,0
Entidades descentralizadas deptales	4.290	4.290	0,0
<b>C. Déficit o ahorro corriente</b>	<b>-762</b>	<b>22.470</b>	<b>(- -)</b>
<b>E. Gastos de Capital</b>	<b>10.946</b>	<b>3.821</b>	<b>-65,1</b>
Formación bruta de capital	10.234	3.367	-67,1
Otros gastos por transf. de capital	712	455	-36,2
<b>G. Déficit o superávit total</b>	<b>-11.708</b>	<b>18.649</b>	<b>(- -)</b>
<b>H. Financiamiento</b>	<b>11.708</b>	<b>-18.649</b>	<b>(- -)</b>
Interno	-2.008	-7.811	289,1
Amortizaciones	2.008	7.811	289,1
Variación de depósitos	-19.235	-28.363	47,5
Otros	32.951	17.526	-46,8

<sup>P</sup> = Provisional.

Fuente: Secretaría de Hacienda del Departamento de Caldas.

**ANEXO D****Manizales. Situación fiscal del gobierno central municipal.  
Primer semestre de 2003 y 2004**

Variable	Millones de pesos		
	2003	2004 <sup>P</sup>	Variación % 04/03
<b>A. Ingresos corrientes</b>	<b>84.576</b>	<b>84.820</b>	<b>0,3</b>
1. Ingresos tributarios	29.283	32.890	12,3
Predial y Complementarios	13.961	15.598	11,7
Industria y Comercio	8.675	9.589	10,5
Timbre, Circulación y Tránsito	1.802	1.900	5,5
Sobretasa a la Gasolina	3.864	4.881	26,3
Otros ingresos tributarios	981	923	-6,0
2. Ingresos no tributarios	2.087	2.094	0,4
Ingresos de la propiedad	1.047	1.189	13,6
Ingresos por servicios y operaciones	623	501	-19,6
Otros ingresos no tributarios	416	403	-3,1
3. Ingresos por transferencias	53.206	49.836	-6,3
Nacionales	43.388	45.421	4,7
Nación Central	43.157	44.834	3,9
Entidades Descentralizadas Nales	71	250	250,0
Empresas bienes y ss. Nales.	160	337	111,4
Departamentales	54	-	-100,0
Entidades descentralizadas deptales.	54	-	-100,0
Municipales	9.764	4.415	-54,8
Entidades descentralizadas mpales.	156	491	214,5
Empresas de bienes y ss. Mpales.	9.608	3.923	-59,2
<b>B. Gastos corrientes</b>	<b>76.418</b>	<b>88.897</b>	<b>16,3</b>
1. Funcionamiento	61.197	82.580	34,9
Remuneración al trabajo	38.893	43.445	11,7
Consumo de bienes y servicios	6.154	11.890	93,2
Régimen Subsidiado de Salud	10.554	17.770	68,4
Gastos en especie pero no en dinero	5.596	9.475	69,3
2. Intereses y comis. deuda pública	13.950	4.916	-64,8
Deuda Interna	13.950	4.916	-64,8
3. Transferencias pagadas	1.272	1.402	10,3
Nacionales	689	1.402	103,6
Entidades descentralizadas Nales.	689	1.402	103,6
Municipales	583	-	-100,0
Entidades descentralizadas mpales	583	-	-100,0
<b>C. Déficit o ahorro corriente</b>	<b>8.158</b>	<b>-4.077</b>	<b>(- -)</b>
<b>D. Ingresos de capital</b>	<b>170</b>	<b>370</b>	<b>117,2</b>
Otros ingresos transferencias de capital	170	370	117,2
<b>E. Gastos de Capital</b>	<b>8.684</b>	<b>7.164</b>	<b>-17,5</b>
Formación bruta de capital	8.645	5.990	-30,7
Otros gastos por transf. de capital	38	1.175	---
<b>G. Déficit o superávit total</b>	<b>-356</b>	<b>-10.872</b>	<b>---</b>
<b>H. Financiamiento</b>	<b>356</b>	<b>10.872</b>	<b>---</b>
Interno	-746	-2.192	193,7
Amortizaciones	746	2.192	193,7
Variación de depósitos	-11.956	-3.240	-72,9
Otros	13.058	16.303	24,8

<sup>P</sup> = Provisional.

Fuente: Secretaría de Hacienda del Municipio de Manizales.







**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 1**  
**Indices de precios al consumidor (IPC)**

Variables	Indice de Precios al Consumidor año corrido			Indice de Precios al Consumidor variación 12 meses		
	I Semestre		Diferencia %	I Semestre		Diferencia %
	2003	2004		2003	2004	
<b>13 ciudades</b>						
Nacional	5.01	4.59	-0.42	7.21	6.07	-1.14
Medellín	5.63	4.19	-1.44	6.88	6.19	-0.69
Barranquilla	5.49	4.49	-1.00	8.32	5.88	-2.44
Bogotá D.C.	4.58	4.85	0.27	6.56	6.25	-0.31
Cartagena	6.52	5.45	-1.07	8.38	6.15	-2.23
Manizales	4.78	4.46	-0.32	6.88	5.56	-1.32
Montería	6.1	6.29	0.19	8.11	7.53	-0.58
Neiva	4.16	4.72	0.56	6.74	6.57	-0.17
Villavicencio	5.86	5.06	-0.80	8.04	6.16	-1.88
Pasto	4.04	4.9	0.86	9.65	5.73	-3.92
Cúcuta	5.05	3.26	-1.79	6.67	3.71	-2.96
Pereira	5.44	4.3	-1.14	8.01	5.56	-2.45
Bucaramanga	4.86	5.33	0.47	7.8	6.92	-0.88
Cali	5.35	3.86	-1.49	8.31	5.64	-2.67

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: nacional y 13 ciudades

Periodicidad: mensual

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 2a**  
**Encuesta Continua de Hogares (ECH)**

Variables	Tasa de desocupación			Tasa de ocupación			Tasa global de participación		
	II trimestre		Diferencia % II trimestre 2003-2004	II trimestre		Diferencia % II trimestre 2003-2004	II trimestre		Diferencia % II trimestre 2003-2004
	2003	2004		2003	2004		2003	2004	
Nacional (13 ciudades)	17.2	15.9	-1.31	52.9	52.1	-0.77	63.8	61.9	-1.91
Medellin	16.8	15.4	-1.31	51.5	51.0	-0.48	61.9	60.3	-1.53
Barranquilla	17.7	14.6	-3.14	45.6	46.8	1.24	55.4	54.8	-0.59
Bogotá, D.C	17.4	15.4	-1.97	54.8	54.1	-0.67	66.3	64.0	-2.33
Cartagena	16.2	15.3	-0.90	43.3	43.6	0.31	51.6	51.5	-0.18
Manizales	18.5	17.7	-0.78	48.8	47.0	-1.79	59.9	57.1	-2.74
Montería	16.7	16.7	-0.05	55.6	54.6	-1.00	66.8	65.6	-1.25
Villavicencio	14.5	12.6	-1.89	55.9	55.6	-0.30	65.4	63.7	-1.76
Pasto	17.7	19.7	1.99	54.8	52.2	-2.63	66.6	64.9	-1.62
Cúcuta	18.0	18.3	0.32	53.5	50.8	-2.77	65.3	62.2	-3.13
Pereira	18.6	17.7	-0.82	50.0	49.9	-0.08	61.4	60.7	-0.72
Bucaramanga	17.1	17.5	0.43	56.3	53.0	-3.29	67.9	64.3	-3.63
Ibagué	24.3	22.8	-1.55	53.5	53.4	-0.11	70.7	69.1	-1.56
Cali	15.2	14.8	-0.42	56.2	54.8	-1.40	66.3	64.3	-1.97

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 13 ciudades

Periodicidad: trimestral 13

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 2b**  
**Encuesta Continua de Hogares (Continuación)**

Variables	Población Económicamente Activa			Población en Edad de Trabajar			Población Económicamente Inactiva		
	II trimestre		Variación % II trimestre 2003-2004	II trimestre		Variación % II trimestre 2003-2004	II trimestre		Variación % II trimestre 2003-2004
	2003	2004		2003	2004		2003	2004	
<b>13 ciudades</b>									
Nacional (13 ciudades)	9,256	9,208	-0.51	14,502	14,873	2.56	5,246	5,665	7.98
Medellín	1,426	1,417	-0.64	2,306	2,349	1.87	880	932	5.94
Barranquilla	685	697	1.72	1,236	1,271	2.82	551	574	4.17
Bogotá, D.C	3,515	3,482	-0.92	5,300	5,443	2.70	1,785	1,961	9.81
Cartagena	346	355	2.83	669	691	3.19	324	335	3.57
Manizales	179	173	-3.14	299	304	1.50	120	130	8.42
Montería	136	137	0.28	204	208	2.19	68	72	6.03
Villavicencio	149	150	0.61	228	236	3.38	79	86	8.63
Pasto	180	181	0.20	271	278	2.71	91	98	7.69
Cúcuta	402	395	-1.61	615	636	3.34	214	241	12.66
Pereira	299	303	1.34	487	499	2.46	188	196	4.26
Bucaramanga	507	491	-3.01	746	765	2.47	240	273	14.07
Ibagué	224	223	-0.60	317	322	1.63	93	100	7.02
Cali	1,208	1,203	-0.39	1,823	1,871	2.66	615	668	8.65

Fuente: DANE  
 Cobertura geográfica: 13 ciudades  
 Periodicidad: trimestral

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 2c**  
**Encuesta Continua de Hogares (Continuación)**

Variables	Población total (miles de habitantes)			Tasa de subempleo		
	II trimestre		2004	II trimestre		Diferencia % II trimestre 2003-2004
	2003	2004		2003	2004	
<b>13 ciudades</b>						
Nacional (13 ciudades)	18,820	19,227		32.2	29.9	-2.33
Medellín	2,934	2,979		30.5	26.9	-3.53
Barranquilla	1,651	1,687		24.6	15.6	-8.93
Bogotá, D.C	6,831	6,993		32.8	30.3	-2.46
Cartagena	899	924		15.0	18.1	3.14
Manizales	385	389		35.3	30.9	-4.41
Montería	263	267		35.5	37.9	2.35
Villavicencio	304	313		34.5	35.9	1.39
Pasto	364	372		33.0	39.8	6.72
Cúcuta	826	849		38.2	37.9	-0.26
Pereira	625	638		33.8	31.8	-1.98
Bucaramanga	977	996		39.8	35.5	-4.34
Ibagué	411	416		37.9	39.2	1.32
Cali	2,349	2,404		33.9	33.2	-0.68

Fuente: DANE  
 Cobertura geográfica: 13 ciudades  
 Periodicidad: trimestral

**ANEXO ESTADÍSTICO**  
**Cuadro N° 2d**  
**Encuesta Continua de Hogares (departamentos)**

Variables	% población en edad de trabajar			Tasa global de participación			Tasa de Ocupación			Tasa de desempleo			Tasa de Subempleo		
	Diferencia % II trimestre 2002-2003		II trimestre 2003	Diferencia % II trimestre 2002-2003		II trimestre 2003	Diferencia % II trimestre 2002-2003		II trimestre 2003	Diferencia % II trimestre 2002-2003		II trimestre 2003	Diferencia % II trimestre 2002-2003		II trimestre 2003
	2002	2003		2002	2003		2002	2003		2002	2003				
<b>Departamentos</b>															
Total Nacional	75.6	75.9	0.36	61.5	62.28	0.82	51.93	53.52	1.59	15.5	14.06	-1.45	34.0	31.53	-2.48
Antioquia	76.4	76.8	0.33	60.6	59.53	-1.09	51.10	51.11	0.00	15.7	14.15	-1.55	29.8	26.90	-2.90
Atlántico	74.4	74.7	0.38	55.0	54.85	-0.15	46.69	46.25	-0.44	15.1	15.67	0.56	28.8	19.11	-9.67
Bogotá, D.C	77.4	77.6	0.26	66.0	66.90	0.85	54.01	55.75	1.73	18.2	16.67	-1.55	34.4	33.04	-1.35
Bolívar	73.3	73.6	0.34	51.7	52.09	0.36	46.00	46.95	0.94	11.1	9.88	-1.20	26.5	13.54	-12.92
Boyacá	75.4	75.7	0.32	60.6	64.86	4.22	51.30	55.61	4.31	15.4	14.26	-1.14	34.3	40.48	6.19
Caldas	77.8	78.2	0.40	61.6	60.12	-1.45	51.46	49.27	-2.19	16.4	18.05	1.63	37.8	35.56	-2.29
Cauca	74.3	74.7	0.35	64.6	67.31	2.73	57.79	60.38	2.60	10.5	10.29	-0.22	40.6	37.39	-3.20
Cesar	71.6	72.1	0.49	56.7	54.54	-2.12	51.13	49.81	-1.32	9.8	8.67	-1.09	34.8	12.58	-22.24
Córdoba	74.9	75.4	0.58	60.7	61.08	0.35	50.76	53.27	2.50	16.4	12.79	-3.62	41.6	40.49	-1.10
Cundinamarca	78.3	78.7	0.44	62.0	65.21	3.21	50.26	54.90	4.64	18.9	15.81	-3.12	29.3	37.07	7.80
Chocó	71.8	73.0	1.15	65.7	66.53	0.84	60.83	62.07	1.24	7.4	6.70	-0.71	45.4	41.83	-3.59
Huila	74.0	74.5	0.48	60.0	65.48	5.51	47.23	54.91	7.68	21.2	16.15	-5.10	36.4	42.90	6.49
La Guajira	71.7	72.2	0.50	51.9	54.39	2.45	47.62	49.42	1.80	8.3	9.14	0.80	28.0	9.66	-18.31
Magdalena	73.3	73.6	0.38	52.7	52.70	-0.03	46.70	48.73	2.03	11.4	7.52	-3.91	30.2	10.34	-19.86
Meta	72.9	73.2	0.33	63.0	65.16	2.15	55.60	57.46	1.86	11.8	11.82	0.07	36.4	36.97	0.54
Nariño	74.8	75.1	0.35	66.4	70.28	3.91	56.26	63.03	6.77	15.2	10.32	-4.91	43.0	44.67	1.64
Norte de Santander	72.5	72.8	0.29	61.3	61.13	-0.16	52.72	51.63	-1.08	14.0	15.54	1.55	36.5	36.72	0.18
Quindío	77.1	77.5	0.34	63.5	60.89	-2.62	51.03	48.42	-2.61	19.7	20.49	0.83	35.1	29.19	-5.92
Risaralda	77.4	77.7	0.32	63.4	62.02	-1.35	52.93	51.99	-0.95	16.5	16.17	-0.30	37.6	35.98	-1.64
Santander	75.2	75.5	0.30	66.9	67.03	0.11	56.15	57.67	1.53	16.1	13.95	-2.14	32.0	33.48	1.49
Sucre	72.8	73.2	0.40	49.1	52.84	3.71	44.94	49.12	4.17	8.5	7.05	-1.48	27.7	11.42	-16.27
Tolima	76.4	76.9	0.48	63.8	63.79	-0.06	52.49	52.28	-0.21	17.8	18.04	0.26	41.7	39.19	-2.53
Valle	77.1	77.5	0.37	63.9	64.84	0.97	54.12	55.77	1.66	15.3	13.99	-1.28	35.6	34.53	-1.08

Fuente: DANE - Encuesta Continua de Hogares

Nota: Datos expandidos con proyecciones demográficas respecto a la población en edad de trabajar (P.E.T.), por dominio de estudio.

Nota: Por efecto del redondeo en miles, los totales pueden diferir ligeramente.

Nota: Toda variable cuya proporción respecto a la PEA sea menor al 10%, tiene un error de muestreo superior al 5%, que es el nivel de calidad admisible para el DANE.

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 3**  
**Comercio Exterior**

Departamentos	Exportaciones No Tradicionales FOB			Importaciones CIF		
	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %
	2003	2004 (p)		2003	2004 (p)	
Nacional	3,320,113	3,934,991	18.5	6,632,731	7,681,428	15.8
Antioquia	885,624	1,059,037	19.6	1,000,381	996,738	-0.4
Arauca	208	8,294	*	3,250	8,960	175.7
Atlántico	229,094	261,836	14.3	311740.8961	504869	62.0
Bogotá, D.C	31,979	300,931	*	2,998,005	2,842,882	-5.2
Bolívar	302,167	385,569	27.6	294,238	528,838	79.7
Boyacá	35,040	36,789	5.0	4,234	5,953	40.6
Caldas	47,637	69,834	46.6	57,382	72,748	26.8
Caquetá	6	563	*	47	90	89.8
Casanare	142	1,606	*	33,851	9,644	-71.5
Cauca	39,004	38,062	-2.4	84,394	67,779	-19.7
Cesar	3,626	20,231	457.9	12,543	105,058	*
Córdoba	4,625	6,864	48.4	11,069	18,339	65.7
Cundinamarca	969,316	816,214	-15.8	864,466	1,259,714	45.7
Chocó	1,497	1,311	-12.5	0	153	*
Huila	758	472	-37.7	10,859	14,465	33.2
La Guajira	814	357	-56.1	36,265	135,708	274.2
Magdalena	66,181	126,290	90.8	45,934	23,891	-48.0
Meta	692	688	-0.5	45,934	23,891	-48.0
Nariño	9,863	17,693	79.4	32,446	25,011	-22.9
Norte de Santander	6,404	10,874	69.8	17,499	33,005	88.6
Quindío	3,965	6,667	68.1	4,722	7,020	48.7
Risaralda	62,640	77,178	23.2	54,058	59,256	9.6
Santander	44,531	63,232	42.0	85,534	136,167	59.2
Sucre	11,395	12,139	6.5	267	933	249.4
Tolima	5,178	9,648	86.3	7,615	15,077	98.0
Valle del Cauca	456,376	525,924	15.2	644,046	793,604	23.2

Fuente: DIAN Cálculos: DANE

p cifras provisionales

\* Variación superior a 500%

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 4**  
**Sacrificio de ganado porcino**

Departamentos	Total sacrificio de ganado porcino (cabezas)				Total sacrificio de ganado porcino (kilos)				Total sacrificio porcino machos (cabezas)				Total sacrificio porcino hembras (cabezas)			
	I Semestre		2004		I Semestre		2004		I Semestre		2004		I Semestre		2004	
	2003	Variación %	2003	Variación %	2003	Variación %	2003	Variación %	2003	Variación %	2003	Variación %	2003	Variación %	2003	Variación %
Nacional	530304	8.50	45659970	9.17	49848749	9.17	385870	6.20	144434	165593	14.65	144434	165593	14.65		
Antioquia	192672	0.96	18672463	1.50	18952879	1.50	163133	0.69	164261	30268	2.47	29539	30268	2.47		
Arauca	219	0.91	15330	1.96	15630	1.96	100	-5.00	95	126	5.88	119	126	5.88		
Atlántico	10224	34.53	715680	68.28	1204330	68.28	5112	34.82	6892	6862	34.23	5112	6862	34.23		
Bogotá, D.C	159346	16.73	11039620	18.50	13081570	18.50	108443	15.27	125000	60998	19.83	50903	60998	19.83		
Bolívar	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	n.d	0.00	n.d	n.d	0.00		
Boyacá	6997	8.98	565311	9.33	618060	9.33	4768	-1.99	4673	2952	32.44	2229	2952	32.44		
Caldas	18411	33.87	1776562	34.36	2386975	34.36	13817	23.09	17008	7639	66.28	4594	7639	66.28		
Caquetá	3182	0.13	226900	30.26	295555	30.26	1929	-7.36	1787	1399	11.65	1253	1399	11.65		
Casanare	2390	-21.38	191200	-21.38	150320	-21.38	1199	-19.60	964	915	-23.17	1191	915	-23.17		
Cauca	1032	6.88	76490	30.94	100159	30.94	850	-15.65	717	386	112.09	182	386	112.09		
Cesar	202	31.19	14748	33.59	19702	33.59	187	-24.60	141	124	726.67	15	124	726.67		
Córdoba	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	n.d	0.00	n.d	n.d	0.00		
Cundinamarca	9900	13.98	921348	13.01	1041199	13.01	6003	18.94	7140	4144	6.34	3897	4144	6.34		
Guajira	11364	-9.04	789391	-8.57	721743	-8.57	5971	-8.64	5465	4882	-9.48	5393	4882	-9.48		
Huila	9271	-0.26	781844	-1.32	771541	-1.32	5036	-12.45	4409	4838	14.24	4235	4838	14.24		
Magdalena	3735	-42.12	259512	-41.95	150639	-41.95	1761	-38.78	1078	1084	-45.09	1974	1084	-45.09		
Meta	11458	8.67	990317	5.11	1040904	5.11	4425	6.76	4724	7727	9.87	7033	7727	9.87		
Nariño	7082	9.66	743586	11.02	825514	11.02	3740	9.79	4106	3660	9.52	3342	3660	9.52		
Norte de Santander	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	0.00	n.d	n.d	0.00	n.d	n.d	0.00		
Quindío	3095	37.29	320387	27.74	409258	27.74	1929	26.02	2431	1818	55.92	1166	1818	55.92		
Risaralda	12305	-23.75	1234922	-24.44	933152	-24.44	10503	-37.89	6523	2859	58.66	1802	2859	58.66		
Santander	9960	0.49	827489	2.87	851260	2.87	5060	-2.73	4922	5087	3.82	4900	5087	3.82		
Tolima	10155	1.45	804446	1.92	819883	1.92	5271	-5.07	5004	5298	8.48	4884	5298	8.48		
Valle del Cauca	47304	16.26	4692424	16.28	5456476	16.28	36633	15.93	42468	12527	17.39	10671	12527	17.39		

Fuente: DANE  
 Cobertura geográfica: 63 municipios  
 Periodicidad: trimestral  
 n.d no hay información disponible para este periodo.

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 5**  
**Sacrificio de ganado vacuno**

Variables	Total sacrificio de ganado vacuno (cabezas)			Total sacrificio de ganado vacuno (kilos)			Total sacrificio vacuno machos (cabezas)			Total sacrificio vacuno hembras (cabezas)		
	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %
	2003	2004		2003	2004		2003	2004		2003	2004	
Nacional	938,547	1,019,778	8.65	408,331,626	441,323,576	8.08	684,125	719,047	5.10	254,422	300,731	18.20
Antioquia	140,434	139,752	-0.49	60,622,856	60,040,823	-0.96	113,424	108,145	-4.65	27,010	31,607	17.02
Arauca	4,309	4,830	12.09	1,480,340	1,657,170	11.95	277	288	3.25	4,032	4,562	13.14
Atlántico	87,931	88,731	0.91	34,770,330	35,437,525	1.92	61,970	65,512	5.72	25,961	23,219	-10.56
Bogotá, D.C	217,457	238,425	9.64	110,715,360	121,046,290	9.33	199,900	215,628	7.87	17,557	22,797	28.85
Bolívar	17,167	24,687	43.80	6,973,050	10,181,510	46.01	5,220	13,276	154.33	11,947	11,411	-4.49
Boyacá	15,556	17,135	10.15	4,623,119	5,123,320	10.82	8,877	10,411	17.28	6,679	6,724	0.67
Caldas	50,834	51,395	1.10	22,781,113	22,673,613	-0.47	42,405	42,368	-0.09	8,429	9,027	7.09
Caquetá	8,673	11,150	28.56	3,226,069	4,031,160	24.96	2,545	3,351	31.67	6,128	7,799	27.27
Casanare	8,397	8,591	2.31	2,636,600	2,666,700	1.90	1,175	1,084	-6.89	7,222	7,497	3.81
Cauca	9,157	10,041	9.65	3,216,360	3,809,902	18.45	6,524	8,035	23.16	2,633	2,006	-23.81
Cesar	17,293	25,099	45.14	6,796,007	10,245,541	50.76	6,460	10,249	58.90	10,843	14,850	36.95
Córdoba	38,330	41,462	8.17	16,455,990	17,634,810	7.16	24,891	21,934	-11.88	13,439	19,528	45.31
Cundinamarca	53,750	55,391	3.05	21,770,171	21,779,327	0.04	38,453	39,342	2.31	15,297	16,049	4.92
Guajira	7,890	7,754	-1.72	3,097,753	3,048,142	-1.60	4,295	4,442	3.42	3,595	3,312	-7.87
Huila	19,193	20,860	8.69	6,827,816	7,293,885	6.83	6,086	6,549	7.61	13,107	14,311	9.19
Magdalena	17,031	15,364	-9.79	6,648,207	6,039,791	-9.15	3,735	8,333	123.11	8,650	7,031	-18.72
Meta	27,569	38,066	38.08	11,254,213	15,778,866	40.20	11,458	8,260	-27.91	19,545	29,806	52.50
Nariño	9,874	10,631	7.67	4,773,792	5,006,622	4.88	7,082	6,870	-2.99	3,459	3,761	8.73
Norte de Santander	13,841	28,108	103.08	5,368,104	10,916,137	103.35	n.d.	16,745	0.00	5,559	11,363	104.41
Quindío	9,714	10,832	11.51	4,456,815	4,897,500	9.89	3,095	9,993	222.88	607	839	38.22
Risaralda	13,721	15,870	15.66	5,868,979	6,618,270	12.77	12,305	12,509	1.66	4,027	3,361	-16.54
Santander	75,086	80,596	7.34	30,388,650	32,320,518	6.36	9,960	51,251	414.57	21,728	29,345	35.06
Tolima	25,002	26,946	7.78	10,889,131	11,825,621	8.60	16,759	17,373	3.66	8,243	9,573	16.13
Valle del Cauca	50,338	48,062	-4.52	22,690,801	21,228,533	-6.44	41,613	37,109	-10.82	8,725	10,953	25.54

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 63 municipios

Periodicidad: trimestral

n.d. no hay información disponible para este periodo.



**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 6**  
**Stock de vivienda**

Departamentos	Stock total de vivienda			Total cabecera			Total resto			Total propia			Total arrendada			Total otro tipo de ocupación		
	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %
	2003	2004		2003	2004		2003	2004		2003	2004		2003	2004		2003	2004	
Nacional	8,915,608	9,037,305	1.36	6,443,663	65,18734	1.17	2,471,945	2,518,571	1.89	5,624,576	5,699,444	1.33	2,730,237	2,767,110	1.35	560,795	570,751	1.35
Amazonas	8,732	8,943	2.42	3,615	3,624	0.25	5,117	5,319	3.95	5,963	6,124	2.70	1,962	1,990	1.43	807	829	1.43
Antioquia	1,253,372	1,271,801	1.47	900,023	912,364	1.37	353,349	359,437	1.72	804,108	816,040	1.48	361,432	366,502	1.40	87,832	89,259	1.40
Arauca	51,009	52,638	3.19	29,997	29,997	0.00	21,012	22,641	7.75	37,059	38,385	3.58	11,216	11,372	1.39	2,734	2,881	1.39
Atlántico	361,015	365,458	1.23	324,514	326,970	0.76	36,501	38,488	5.44	249,800	252,744	1.18	90,126	91,104	1.09	21,089	21,610	1.09
Bogotá, D.C	1,583,038	1,612,621	1.87	1,578,047	1,607,325	1.86	4,991	5,296	6.11	851,029	866,931	1.87	710,422	723,623	1.86	21,587	22,067	1.86
Bolívar	321,084	323,898	0.88	216,034	216,360	0.15	105,050	107,538	2.37	231,477	233,652	0.94	71,618	71,996	0.53	17,989	18,250	0.53
Boyacá	300,159	300,787	0.21	111,638	111,871	0.21	188,521	188,916	0.21	208,201	208,637	0.21	74,524	74,679	0.21	17,434	17,471	0.21
Caldas	232,891	234,144	0.54	164,827	165,851	0.62	68,064	68,293	0.34	139,453	140,198	0.53	71,927	72,348	0.59	21,511	21,598	0.59
Caquetá	99,590	104,048	4.48	34,800	34,808	0.02	64,790	69,240	6.87	73,725	77,236	4.76	15,907	16,181	1.72	9,958	10,631	1.72
Casanare	52,447	52,879	0.82	34,144	34,254	0.32	18,303	18,625	1.76	28,387	28,667	0.99	19,779	19,864	0.43	4,281	4,348	0.43
Cauca	274,567	279,424	1.77	104,126	105,066	0.90	170,441	174,358	2.30	216,447	220,431	1.84	47,725	48,364	1.38	10,395	10,609	1.38
Cesar	183,244	185,801	1.40	120,544	121,635	0.91	62,700	64,166	2.34	123,381	125,156	1.44	44,838	45,361	1.17	15,025	15,284	1.17
Córdoba	261,259	265,067	1.46	133,560	135,013	1.09	127,699	130,054	1.84	206,368	209,446	1.49	33,287	33,693	1.22	21,604	21,928	1.22
Cundinamarca	492,042	503,734	2.38	266,966	275,718	3.28	225,076	228,016	1.31	288,577	295,284	2.32	147,795	151,931	2.80	55,670	56,519	2.80
Chocó	102,156	104,035	1.84	47,571	48,155	1.23	54,585	55,880	2.37	82,083	83,645	1.90	15,608	15,829	1.42	4,465	4,561	1.42
Huila	198,296	199,588	0.65	124,371	124,664	0.24	73,925	74,924	1.35	140,854	141,846	0.70	41,006	41,155	0.36	16,436	16,587	0.36
La Guajira	79,142	78,968	-0.22	70,400	70,651	0.36	8,742	8,317	-4.86	47,286	47,198	-0.19	28,446	28,389	-0.17	3,410	3,371	-0.17
Magdalena	192,298	193,438	0.59	143,648	145,480	1.28	48,650	47,958	-1.42	140,578	141,315	0.52	40,895	41,289	0.96	10,825	10,834	0.96
Meta	179,382	183,950	2.55	105,613	106,395	0.74	73,769	77,555	5.13	106,105	108,920	2.65	51,335	52,102	1.49	21,942	22,928	1.49
Nariño	280,005	282,606	0.93	123,046	123,598	0.45	156,959	159,008	1.31	212,318	214,408	0.98	45,840	46,142	0.66	21,847	22,056	0.66
Norte de Santander	248,936	249,932	0.40	177,461	177,761	0.17	71,475	72,171	0.97	168,627	169,324	0.41	68,182	68,407	0.33	12,127	12,201	0.33
Quindío	115,123	115,503	0.33	100,637	100,967	0.33	14,486	14,536	0.35	58,042	58,233	0.33	47,553	47,709	0.33	9,528	9,561	0.33
Risaralda	189,638	190,309	0.35	168,364	169,685	0.78	21,274	20,624	-3.06	109,096	109,394	0.27	66,858	67,315	0.68	13,684	13,600	0.68
Santander	384,468	386,425	0.51	260,653	262,022	0.53	123,815	124,403	0.47	237,083	238,284	0.51	121,634	122,264	0.52	25,751	25,877	0.52
San Andres	19,934	20,559	3.14	12,013	12,013	0.00	7,921	8,546	7.89	7,473	7,814	4.62	12,038	12,231	2.30	423	426	2.30
Sucre	140,718	140,556	-0.12	105,279	105,555	0.26	35,439	35,001	-1.24	111,075	110,926	-0.13	21,028	21,056	0.13	6,615	6,574	0.13
Tolima	309,514	311,646	0.69	197,709	198,700	0.50	111,805	112,946	1.02	186,694	188,031	0.72	91,901	92,425	0.57	30,919	31,190	0.57
Valle del Cauca	863,279	872,118	1.02	743,114	751,089	1.07	120,165	121,029	0.72	493,981	499,014	1.02	327,271	330,705	1.05	42,027	42,399	1.05

Fuente: DAINE

Cobertura geográfica: departamental

Periodicidad: trimestral

## ANEXO ESTADISTICO

### Cuadro N° 7

#### Indice de costos de la construcción de vivienda (ICCV)

Variables	Indice de costos de la construcción de vivienda		Diferencia %
	I semestre		
	2003	2004	
<b>15 ciudades</b>			
Nacional	6.71	8.05	1.34
Medellín	8.02	8.66	0.63
Barranquilla	5.64	6.44	0.81
Bogotá	6.41	7.92	1.50
Cartagena	4.47	6.63	2.16
Manizales	6.87	8.80	1.93
Popayán	6.27	5.72	-0.56
Neiva	6.96	8.22	1.25
Santa Marta	3.08	10.87	7.79
Pasto	7.27	8.02	0.76
Cúcuta	5.09	4.68	-0.41
Armenia	6.57	8.74	2.17
Pereira	7.30	7.73	0.42
Bucaramanga	8.72	8.95	0.23
Ibagué	5.46	9.21	3.74
Cali	7.23	8.23	1.01

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 15 ciudades

Periodicidad: mensual

## Licencias de construcción

Variables	Número total licencias aprobadas			Total área a construir (m2)			Número de licencias aprobadas para vivienda			Total área vivienda (m2)		
	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %	I Semestre		Variación %
	2003	2004		2003	2004		2003	2004		2003	2004	
Nacional	11,407	10,995	-3.61	5,807,075	5,878,816	1.24	9,750	9,415	-3.44	4,495,658	4,559,031	1.41
Antioquia	1,847	1,674	-9.37	1,025,918	800,062	-22.02	1,645	1,550	-5.78	857,547	694,306	-19.04
Arauca	14	13	-7.14	1,342	1,436	7.00	10	13	30.00	715	1,436	100.84
Atlántico	281	328	16.73	234,256	221,054	-5.64	228	275	20.61	125,992	179,960	42.83
Bogotá, D.C	2,051	1,901	-7.31	2,108,653	1,898,931	-9.95	1,497	1,353	-9.62	1,775,357	1,405,102	-20.86
Bolívar	62	75	20.97	44,769	51,416	14.85	38	48	26.32	16,027	34,788	117.06
Boyacá	504	453	-10.12	112,953	131,757	16.65	461	405	-12.15	85,589	94,316	10.20
Caldas	321	316	-1.56	89,020	77,920	-12.47	290	273	-5.86	78,215	66,983	-14.36
Caquetá	72	76	5.56	5,654	9,430	66.78	62	70	12.90	4,410	5,153	16.85
Casanare	76	78	2.63	38,759	16,736	-56.82	60	68	13.33	27,068	12,785	-52.77
Cauca	306	174	-43.14	57,282	66,237	15.63	290	162	-44.14	50,051	60,079	20.04
César	124	215	73.39	44,331	35,413	-20.12	104	193	85.58	24,756	26,441	6.81
Córdoba	146	128	-12.33	50,247	34,602	-31.14	123	109	-11.38	32,675	22,430	-31.35
Cundinamarca	797	668	-16.19	153,876	194,749	26.56	742	635	-14.42	120,297	158,742	31.96
Chocó	50	50	0.00	9,674	9,539	-1.40	45	45	0.00	7,222	6,862	-4.98
Huila	278	316	13.67	81,703	108,035	32.23	249	278	11.65	71,800	95,450	32.94
La Guajira	49	22	-55.10	23,237	3,860	-83.39	39	14	-64.10	6,626	2,365	-64.31
Magdalena	55	41	-25.45	55,504	28,450	-48.74	28	27	-3.57	15,037	14,683	-2.35
Meta	242	208	-14.05	94,333	76,446	-18.96	205	166	-19.02	83,424	57,893	-30.60
Nariño	397	330	-16.88	102,899	212,490	106.50	352	287	-18.47	80,995	162,351	100.45
Norte de Santander	285	186	-34.74	68,167	55,765	-18.19	191	144	-24.61	45,112	44,078	-2.29
Quindío	257	219	-14.79	100,015	62,078	-37.93	206	150	-27.18	43,541	29,382	-32.52
Risaralda	598	621	3.85	269,279	250,401	-7.01	541	548	1.29	173,414	195,827	12.92
Santander	326	529	62.27	233,275	405,000	73.61	254	419	64.96	156,353	345,760	121.14
Sucre	35	36	2.86	18,768	50,628	169.76	30	23	-23.33	17,076	43,329	153.74
Tolima	259	330	27.41	92,951	243,360	161.82	226	289	27.88	69,606	170,594	145.09
Valle del Cauca	1,975	2,008	1.67	690,210	833,021	20.69	1,834	1,871	2.02	526,753	627,936	19.21

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: departamental

Periodicidad: mensual

**ANEXO ESTADISTICO**  
**Cuadro N° 9**  
**Financiación de vivienda**

Departamentos	Monto créditos individuales desembolsados para compra de vivienda nueva y lotes con servicios		Variación %	Monto créditos individuales desembolsados para compra de vivienda usada		Variación %
	I Semestre			I Semestre		
	2003	2004		2003	2004	
Nacional	358,927	368,759	2.74	198,604	204,683	3.06
Amazonas	7	0	0.00	39	12	-69.23
Antioquia	55,527	60,375	8.73	31,244	38,362	22.78
Arauca	57	0	0.00	518	187	-63.90
Atlántico	16,174	11,818	-26.93	9,734	10,275	5.56
Bogotá, D.C	203,198	175,130	-13.81	83,197	80,880	-2.78
Bolívar	13,134	545	-95.85	3,887	4,531	16.57
Boyacá	1,938	2,596	33.95	2,785	1,577	-43.38
Caldas	4,005	4,238	5.82	4,090	4,487	9.71
Caquetá	67	23	-65.67	1,116	639	-42.74
Casanare	76	52	-31.58	374	336	-10.16
Cauca	1,880	2,161	14.95	2,456	2,525	2.81
Cesar	1,592	1,856	16.58	1,836	1,661	-9.53
Córdoba	1,701	840	-50.62	1,581	831	-47.44
Cundinamarca	13,595	41,266	203.54	3,110	9,906	218.52
Chocó	148	59	-60.14	839	431	-48.63
Huila	1,406	1,286	-8.53	2,249	1,888	-16.05
La Guajira	444	143	-67.79	911	436	-52.14
Magdalena	2,976	3,170	6.52	2,289	1,398	-38.93
Meta	3,163	3,427	8.35	4,573	3,147	-31.18
Nariño	1,989	2,587	30.07	4,285	3,245	-24.27
Norte de Santander	2,277	1,792	-21.30	4,813	3,861	-19.78
Quindío	2,142	2,683	25.26	1,610	2,196	36.40
Risaralda	2,359	4,312	82.79	2,972	3,135	5.48
San Andrés	0	0	0.00	225	25	-88.89
Santander	4,281	12,701	196.68	6,012	7,244	20.49
Sucre	706	332	-52.97	1,173	623	-46.89
Tolima	2,157	2,218	2.83	4,314	5,640	30.74
Valle del Cauca	21,731	33,059	52.13	15,284	14,781	-3.29

Fuente: DANE  
 Cobertura geográfica: departamental  
 Periodicidad: trimestral

**ANEXO ESTADISTICO**

**Cuadro N° 10**

**Transporte urbano de pasajeros**

Variables	Promedio diario de vehículos en servicio		Variación %	Número total de pasajeros transportados		Variación %
	I Semestre			I Semestre		
	2003	2004		2003	2004	
<b>Ciudades</b>						
Nacional	43,237	42,679	-1.29	2,174,368,324	2,065,896,861	-4.99
Armenia	328	327	-0.36	11,705,938	11,584,495	-1.04
Barranquilla	3,765	3,197	-15.09	219,167,040	182,488,396	-16.74
Bogotá, D.C	18,014	18,220	1.14	938,721,081	902,747,515	-3.83
Bucaramanga	1,930	1,955	1.26	92,633,980	93,509,340	0.94
Cali	4,109	3,993	-2.83	166,351,379	162,644,430	-2.23
Cartagena	1,890	1,880	-0.53	98,104,240	96,408,574	-1.73
Cúcuta	1,998	1,877	-6.06	87,664,608	77,284,689	-11.84
Florencia	135	137	1.11	6,455,395	5,556,015	-13.93
Ibagué	1,045	952	-8.93	38,156,426	35,109,826	-7.98
Manizales	744	747	0.36	38,844,494	39,793,983	2.44
Medellín	3,543	3,555	0.33	183,295,295	168,955,720	-7.82
Montería	322	306	-4.97	17,992,742	14,352,413	-20.23
Neiva	516	556	7.69	20,285,455	22,070,503	8.80
Pasto	372	387	3.99	16,714,891	16,938,906	1.34
Pereira	967	982	1.59	63,438,623	62,480,912	-1.51
Popayán	466	485	4.12	16,312,306	16,752,646	2.70
Quibdó	155	179	15.50	5,863,260	6,848,624	16.81
Riohacha	66	49	-25.94	4,874,801	3,196,600	-34.43
Santa Marta	901	862	-4.35	74,437,140	72,649,434	-2.40
Sincelejo	203	184	-9.53	8,188,026	7,363,967	-10.06
Tunja	421	465	10.46	15,180,976	17,596,523	15.91
Valledupar	395	400	1.31	14,078,921	12,470,888	-11.42
Villavicencio	953	989	3.85	35,901,307	37,092,462	3.32

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 23 ciudades

Periodicidad: mensual