



# NOTAS ECONOMICAS REGIONALES

## EJE CAFETERO

### Banco de la República Subgerencia de Estudios Económicos

Centro Regional de Estudios Económicos  
CREE – Manizales

**Notas Económicas Regionales** es una publicación semestral de los Centros Regionales de Estudios Económicos del Banco de la República. Su propósito es mostrar la evolución de las principales actividades económicas de las regiones en Colombia.

Las opiniones y posibles errores son responsabilidad exclusiva de los autores y no comprometen al Banco de la República, ni a su Junta Directiva.

Sugerencias y comentarios:  
Alberto Gómez Ramírez  
Jefe Regional de Estudios Manizales  
agomezra@banrep.gov.co

**Noviembre de 2004**

**No. 3**

## PANORAMA ECONÓMICO DEL EJE CAFETERO

### III Trimestre de 2004

**Cuadro 1**

Indicadores económicos	Var. % ene-sep 04/03		
	Caldas <sup>1</sup>	Quindío	Risaralda
Constitución de sociedades	13,4	-26,5	-24,7
Reforma de sociedades	-60,7	-90,4	-0,2
Liquidación de sociedades	3,5	-40,1	-38,7
Indicador de ventas - Exportaciones	26,1	-	86,1
Indicador de ventas - Nacionales	8,2	-	41,0
Indicador de ventas - Compras	8,7	-	40,7
Recaudo de impuestos nacionales	5,8	11,1	12,5
	Var. % ene-ago 04/03		
Exportaciones no tradicionales	50,4	85,2	96,9
Importaciones	27,4	48,7	15,8
	Var. % Junio 04/03		
Captaciones del sistema financiero	8,3	5,3	5,6
Cartera del sistema financiero	2,5	4,9	14,6
	Manizales	Armenia	Pereira
IPC total var % ene-sep. /04	4,87	-	5,22
Tasa de desempleo jul-sep. /04	20,3	-	17,2
Tasa de subempleo jul-sep. /04	29,0	-	35,6

<sup>1</sup> El indicador de ventas para Caldas se refiere al periodo enero-agosto.

Fuente: DANE, DIAN, Superbancaria, Cámaras de Comercio Manizales, Pereira y Armenia.

### - Caldas

Como positivo se puede considerar el comportamiento de la actividad económica en el departamento de Caldas durante el periodo enero-agosto de 2004, al compararlo con iguales meses de 2003. Es así como el Indicador de Ventas y Compras de las empresas contribuyentes en la DIAN regional, registró un crecimiento del 9.7% en las ventas totales de los diferentes sectores productivos del Departamento, observándose una mayor dinámica en las exportaciones del 26.1%. Se identificó al sector industrial como el de mejor evolución al crecer sus ventas totales en 14.7% y sus exportaciones en 44.9%, destacándose renglones tan representativos para la región como la producción de maquinaria y equipo; y alimentos y bebidas, que registraron aumentos superiores al promedio general.

Otro elemento positivo en el periodo enero-agosto fue el concerniente a la construcción, que presentó un aumento en el número de metros a construir del 13.6% frente a 2003, comportamiento diferente al ocurrido en el orden nacional que señaló una contracción del 1.9%. El anterior resultado se debió a los nuevos proyectos que se registraron en Caldas a partir del primer semestre del año, dirigidos en buena parte a viviendas de estratos cinco y seis, especialmente en la capital caldense.

**Cuadro 2**

### Total nacional-Eje Cafetero. Area aprobada por construir. Enero - agosto de 2003 y 2004

Departamentos	Enero - agosto				Variación %	
	2004		2003		Vivienda	Total
	Vivienda	Total	Vivienda	Total		
Caldas	119.830	135.000	101.760	118.866	17,8	13,6
Quindío	50.597	87.112	92.002	160.779	-45,0	-45,8
Risaralda	229.161	289.613	236.023	338.176	-2,9	-14,4
Eje Cafetero	399.588	511.725	429.785	617.821	-7,0	-17,2
Total nacional <sup>1</sup>	6.062.138	7.959.919	6.284.859	8.113.786	-3,5	-1,9

<sup>1</sup> Incluye Bogotá D.C.

Fuente: DANE.

En el movimiento de sociedades se presentó una disminución en la inversión neta del 43.9%, lo cual se explica por la adición de capital realiza en el año 2003 en una empresa procesadora de alimentos de la ciudad de Manizales, lo que distorsionó el comportamiento de esta variable durante ese año. No obstante, se debe resaltar que en lo corrido del 2004,

se crearon nuevas empresas con un capital suscrito de \$7.350 millones representando un incremento del 13.4%, gracias al buen comportamiento del sector comercio que registró 64 sociedades por un valor de \$2.363 millones.

**Cuadro 3**  
**Eje Cafetero. Inversión neta de sociedades por departamentos.**  
**Enero – septiembre de 2003 y 2004**

Concepto	2003	Millones de pesos			
		Participación %	2004	Participación %	Var. % 04/03
Total Eje Cafetero	148.993	100,0	48.018	100,0	-67,8
Caldas <sup>1</sup>	18.951	12,7	10.638	22,2	-43,9
Quindío	101.811	68,3	12.729	26,5	-87,5
Risaralda <sup>2</sup>	28.231	18,9	24.651	51,3	-12,7

<sup>1</sup> Incluye información para 18 municipios.

<sup>2</sup> No incluye los municipios de Santa Rosa de Cabal y Dosquebradas.

Fuente: Cámaras de Comercio de Manizales, Armenia y Pereira.

Como aspecto negativo se debe mencionar los resultados de la tasa de desempleo, la cual se situó en la capital caldense al cierre del tercer trimestre en 20.3%, la segunda más alta dentro de las trece ciudades y áreas metropolitanas estudiadas por el DANE, colocándose además 5.3 puntos porcentuales por encima del total nacional.

En lo que corresponde a la situación fiscal de gobierno central departamental, consolidó a septiembre de 2004 una evolución destacada si se tiene en cuenta que los ingresos corrientes registraron un aumento del 18.9% frente al mismo periodo de 2003, sustentado en los recaudos tributarios y las transferencias, los cuales observaron incrementos del 14.0% y 24.4%, en su orden. En la parte impositiva se destacó el renglón de licores que sumó \$27.538 millones, con una variación del 17.1%; igualmente, la sobretasa a la gasolina continuó mostrando la dinámica de periodos anteriores, obteniendo al finalizar septiembre un incremento del 26.2%, debido a las constantes alzas en el precio de venta de este producto.

Por el lado de los gastos se notó un descenso en los principales rubros. Es así como los gastos de funcionamiento se redujeron en 4.0%, gracias a los menores pagos por remuneración de sueldos y salarios al magisterio, que pasó a ser parte de la administración municipal y del consumo de bienes y servicios que sumó \$10.032 millones frente a \$17.554 millones de 2003; de igual manera la inversión registró un descenso de 6.8%.

En lo que corresponde a la situación fiscal del municipio de Manizales, observó un decrecimiento del 0.2% en los ingresos corrientes, debido en especial a los menores recursos recibidos por concepto de transferencias de entidades municipales, que para el periodo que nos ocupa retrocedieron 45.7% en año completo; así mismo, las transferencias nacionales apenas crecieron 5.3%, circunstancia que no estuvo acorde con las nuevas obligaciones adquiridas por el municipio con el sector de la educación. Por su parte, los ingresos tributarios mostraron un aumento del 4.6%, que se puede considerar bajo, resultado de la disminución del 4.7% en el impuesto predial y complementarios, ocasionada en parte por el atraso que se presenta en la cancelación de este tributo.

Los gastos corrientes del municipio de Manizales registraron un aumento del 13.4%, producto de los mayores pagos realizados a la remuneración al trabajo, dirigidos en buena parte al pago de la nomina del sector educativo, el cual quedó a cargo del municipio, como ya se mencionó. En lo que corresponde a los gastos de capital, presentaron un monto de \$10.413 millones con un descenso del 27.6%.

**- Risaralda**

Los resultados económicos del departamento de Risaralda también se pueden considerar como positivos. El indicador de ventas presentó un comportamiento más acelerado que el ocurrido en Caldas, aunque se debe tener en cuenta que los periodos de referencia son diferentes, ya que en Risaralda comprende los meses de enero a septiembre. En las ventas totales se observó un aumento del 45.2%, siendo las exportaciones las que registraron un mayor dinamismo, 86.1%, destacándose la industria con un crecimiento del 70.2%. Se debe resaltar la evolución del comercio al por mayor y al por menor, que observaron aumentos del 47.7% y 29.2%, en su orden, gracias a la fortaleza que tiene el comercio de Pereira en toda la región del Eje Cafetero y el norte del Valle.

Otro factor favorable en la economía del Departamento se refiere a la producción de café, que en el acumulado enero-septiembre de 2003 y 2004 no presentó modificaciones significativas, sin embargo el precio interno promedio de compra del grano registró un aumento aproximado del 10%, lo que favoreció los ingresos de los caficultores.

No obstante lo anterior, es preciso mencionar la menor evolución de la construcción al presentar una contracción del 14.4% en el área total a construir en el Departamento; sin embargo, se debe tener en cuenta que durante el 2003 se realizaron una serie de

proyectos en la parte comercial, que propiciaron un excelente año en este sector, teniendo Risaralda una alta participación después de Bogotá, en el total construido a nivel nacional.

Igual situación advirtió la inversión neta en sociedades que a septiembre de 2004 disminuyó 12.7%, efecto de la dinámica registrada en 2003, cuando se realizó una capitalización especial en el sector eléctrico de Pereira por un valor cercano a los \$25.000 millones.

### - Quindío

En el departamento del Quindío al finalizar septiembre de 2004, algunas de las variables económicas presentaron resultados diferentes. Por ejemplo, la construcción registró un descenso apreciable del 45.8% en el total de metros autorizados y del 45.0% en vivienda, situación explicable en parte por la menor demanda de créditos individuales para compra de vivienda usada, nueva y lotes con servicio, que al primer semestre del presente año evidenciaron una disminución del 58.5% en el valor de los montos y del 65.1% en el número de solicitudes.

La inversión neta en sociedades mostró un descenso apreciable del 87.5%, sin embargo, se debe señalar que la comparación se hace frente a un período especial, ya que en el primer semestre de 2003 se realizó la capitalización de una empresa de comunicaciones por \$91.000 millones, que distorsionó el comportamiento normal de esta variable. Si no se tiene en cuenta esta transacción el resultado se puede considerar positivo, ya que se registra un crecimiento del 29.2%, sustentado en las reformas de capital de los sectores comercio y construcción, y en el menor número de sociedades disueltas, al pasar éstas de 101 por un valor de \$2.152 millones en 2003, a \$1.288 millones en 2004, cuando se liquidaron 58 sociedades.

En lo que respecta a la situación fiscal del gobierno central del departamento del Quindío a septiembre de 2004, los ingresos corrientes mostraron un incremento anualizado importante del 9.9%. Sobresalió el aumento del 23.5% registrado en el impuesto a la cerveza que se constituyó además en el principal renglón tributario del Departamento. Sin embargo, las transferencias continúan siendo el mayor recurso financiero de la administración, al aportar más de la mitad de los ingresos corrientes.

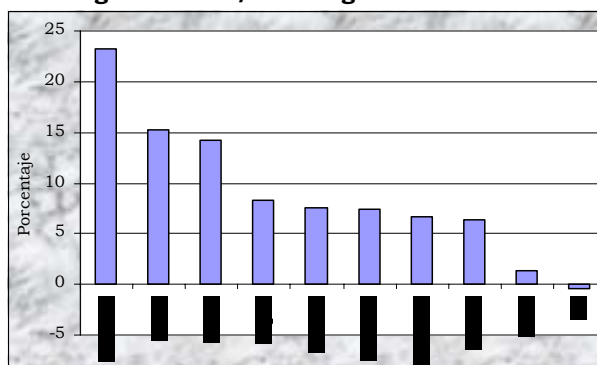
Por su parte, los gastos corrientes observaron un crecimiento del 7.3%, debido a las mayores erogaciones por remuneración al trabajo que registraron un aumento del 8.5%; no obstante, se observaron disminuciones en los pagos a

transferencias e intereses de la deuda, los cuales retrocedieron 0.4% y 19.5%, respectivamente, si se comparan con similares meses de 2003; en igual sentido evolucionaron los gastos de capital al caer 28.9%.

### Notas de interés económico del Eje Cafetero.

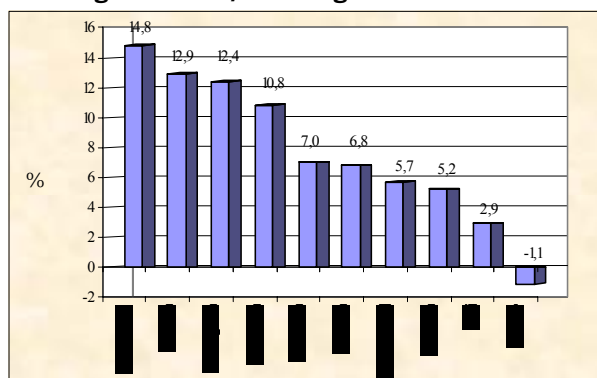
- De acuerdo con la Encuesta de Opinión Industrial Conjunta -EOIC- realizada por la ANDI en las principales ciudades capitales y sus áreas de influencia en el periodo enero-agosto de 2004, se presentaron resultados positivos en el Eje Cafetero, al evidenciar Manizales y Pereira la mayor dinámica industrial dentro de las ciudades encuestadas, al registrar crecimientos en la producción del 24.1% y 14.7%, en su orden, frente a iguales meses de 2003.

**Gráfico 1**  
Colombia. Variación porcentual de la producción industrial en algunas ciudades.  
Enero-agosto 2004 / enero-agosto 2003



Fuente: ANDI. Encuesta de Opinión Industrial Conjunta.

**Gráfico 2**  
Colombia. Variación porcentual de las ventas totales de la industria en algunas ciudades.  
Enero-agosto 2004 / enero-agosto 2003



Fuente: ANDI. Encuesta de Opinión Industrial Conjunta.

Similar conducta se percibió en las ventas totales de la industria, al observar Manizales el mejor comportamiento con una variación del 14.8%, seguido de Pereira que mostró un crecimiento del 12.9%; resultados en los que influyó positivamente la evolución de las exportaciones, gracias a la reactivación del mercado venezolano, en el caso de Caldas, y de los Estados Unidos para Pereira.

- De otra parte, en la ciudad de Pereira se iniciaron las obras del Sistema Integrado de Transporte Masivo -SITM- **Megabus** que conectará a Pereira, Dosquebradas, La Virginia y sus zonas de influencia. El sistema tendrá una longitud de 26.5 kilómetros y contará en el momento de entrar en operación con 56 buses articulados, y un flujo de pasajeros que se estima en 160 mil personas diarias. El costo del proyecto es de \$138.000 millones, aportados en un 70% por la nación y el 30% restante por parte de los municipios de Dosquebradas y Pereira; se espera que las obras del SITM generen unos 3.000 empleos.

- De acuerdo con un estudio realizado por la Cámara de Comercio de Armenia, la estructura empresarial del departamento del Quindío esta compuesta en un 95.9% por microempresas, 3.2% por la pequeña empresa, 0.4% por la mediana, mientras que la gran empresa representa sólo el 0.6%; composición similar a la señalada a nivel nacional de acuerdo con Confecámaras, donde la mayor proporción la tienen las micros con el 88.9% y apenas la gran empresa participa con el 1.2%.

- Los recaudos en la DIAN del Quindío sumaron \$65.893 millones a septiembre de 2004, con un aumento anual del 11.1%, comportamiento basado en el impuesto de retención que participó con el 47.8% del total, presentando un incremento del 14.6% frente a igual período de 2003. En Risaralda los recaudos observaron una tendencia similar al crecer el 12.5%, donde se destacaron todos los renglones en especial el IVA que registró un desarrollo del 14.9%. En Caldas la evolución fue menor, 5.8%, debido al retroceso del 17.6% en el renglón del IVA.

- El número de abonados al acueducto de Pereira durante los primeros nueve meses de 2004, se expandió 3.2%, mientras el consumo en metros cúbicos señaló una variación similar, 3.5%, si se compara con iguales meses del año anterior.

- La deuda pública del gobierno central departamental del Quindío y del municipio de Armenia indicaron un manejo prudente en este sentido, al disminuir los saldos entre septiembre de 2003 y 2004 en 25.9% y 22.1%, respectivamente.

#### Cuadro 4 Eje Cafetero. Recaudo de impuestos nacionales por tipo.

Enero-septiembre de 2003-2004

Departamento	Total	Renta	IVA	Retefuente	Aduana	Millones de pesos	
						2003	2004
<b>2003</b>							
Total Eje	467.963	80.571	169.214	197.004	21.174		
Caldas	205.266	30.064	78.815	88.741	7.646		
Quindío	59.330	13.886	17.985	27.459	-		
Risaralda	203.367	36.621	72.414	80.804	13.528		
<b>2004</b>							
Total Eje	511.895	102.798	163.679	220.188	25.230		
Caldas	217.219	42.405	64.946	101.127	8.741		
Quindío	65.893	18.926	15.498	31.469	-		
Risaralda	228.783	41.467	83.235	87.592	16.489		
<b>Var. %</b>							
Total Eje	9,4	27,6	-3,3	11,8	19,2		
Caldas	5,8	41,0	-17,6	14,0	14,3		
Quindío	11,1	36,3	-13,8	14,6	(-)		
Risaralda	12,5	13,2	14,9	8,4	21,9		

Fuente: DIAN.

#### Sistema financiero a junio de 2004

Durante el primer semestre de 2004 el saldo de las captaciones del sistema financiero del Eje Cafetero ascendió a \$2.4 billones, registrando un incremento del 6.5% respecto a la cifra de igual periodo del año anterior (\$2.2 billones).

#### Cuadro 5 Eje Cafetero. Saldos de las captaciones del sistema financiero. Junio de 2003 y 2004

Concepto	Millones de pesos					
	Caldas		Quindío		Risaralda	
	2004	04/03	2004	04/03	2004	04/03
Total sistema <sup>1</sup>	915.397	8,3	523.122	5,3	927.129	5,6
Depósitos en cuenta corriente bancaria	179.769	16,2	77.076	9,4	131.337	2,6
Certificados de depósito a término	342.107	7,4	165.552	-3,4	322.063	4,1
Depósitos de ahorro	388.872	5,9	277.162	10,6	464.486	7,3
Cuentas de ahorro especial	4.058	-9,0	2.967	-27,3	8.339	19,5
Certificados de ahorro en valor real	591	-7,1	365	21,3	904	-8,9

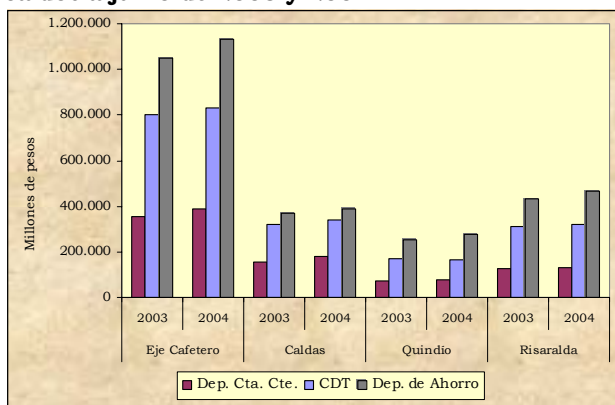
<sup>1</sup> Incluye Bancos Comerciales, Compañías de Financiamiento Comercial y Corporaciones Financieras.

Fuente: Superintendencia Bancaria.

Por departamentos, Caldas señaló el avance más significativo con el 8.3%, al sumar \$915 mil millones, cifra que además representó el 38.7% del total captado en la región; le siguió en su orden Risaralda con un avance anualizado del 5.6%, y una ponderación similar a Caldas, 39.2%. Por último se ubicaron las captaciones del Quindío, la cuales constituyeron el 22.1% del saldo consolidado, con un aumento del 5.3%. Se debe destacar el dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro, tanto a nivel regional como en cada uno de los departamentos que conforman el Eje Cafetero, al evidenciar crecimientos

que oscilaron entre el 5.9% para el caso de Caldas y el 10.6% en el Quindío, cuantías que al sumar \$1.1 billones justificaron el 47.8% de los recursos activos del sistema, mientras que los certificados de depósito a término \$830 mil millones, se colocaron en segundo lugar, seguidos por las cuentas corrientes bancarias con \$388 mil millones.

**Gráfico 3**  
**Eje Cafetero. Evolución de las principales captaciones del sistema financiero.**  
**Saldos a junio de 2003 y 2004**



Fuente: Superbancaria.

Respecto al monto de la cartera regional (incluye operaciones leasing) cifró \$1.7 billones con una expansión del 7.8% frente a junio de 2003. Por componentes, la cartera de créditos comerciales, continuó mostrando la mayor representatividad, 48.5%, dentro del total colocado, modalidad de préstamos que se destacó en Risaralda ante la trayectoria comercial de la ciudad de Pereira, obteniendo un avance del 28.3%, superior en 13.3 puntos porcentuales al observado en el compendio regional.

**Cuadro 6**  
**Eje Cafetero. Saldos de la cartera del sistema financiero <sup>1</sup>.**  
**Junio de 2003 y 2004**

Concepto	Millones de pesos					
	Caldas		Quindío		Risaralda	
	2004	Var. % 04/03	2004	Var. % 04/03	2004	Var. % 04/03
Total sistema <sup>2</sup>	636.604	2,5	366.664	4,9	729.521	14,6
Créditos de vivienda	164.960	-5,6	158.158	-13,4	164.192	-15,0
Créditos de consumo	157.718	17,2	72.388	33,0	145.187	23,6
Microcréditos	13.281	41,6	7.736	71,7	8.484	61,0
Créditos comerciales	300.645	-0,6	128.382	19,1	411.658	28,3

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

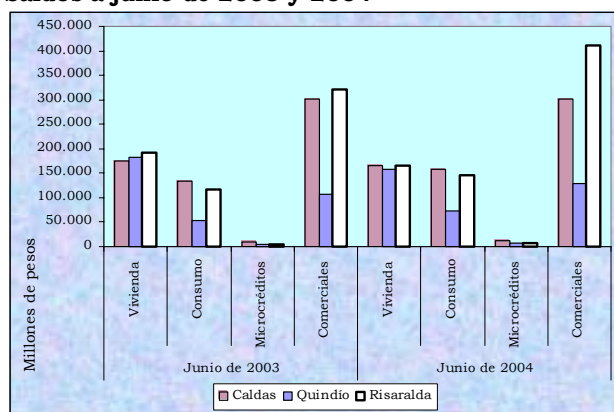
<sup>2</sup> Incluye Bancos Comerciales y Compañías de Financiamiento Comercial.

Fuente: Superintendencia Bancaria.

Los créditos de vivienda ocuparon la segunda ponderación al totalizar \$487 mil millones, sin

embargo retrocedieron 11.5% respecto a junio de 2003, ante la caída registrada en cada uno de los departamentos cafeteros, como efecto de la restricción de los subsidios de vivienda otorgados por el gobierno nacional, tendencia que se generalizó en todo el país. Finalmente, y aunque su peso es poco representativo dentro del saldo de la cartera, se debe mencionar los importantes incrementos ocurridos en los microcréditos, los cuales a junio de 2004 fueron superiores en 40.0% respecto a similar mes del año anterior, situación que denota una tendencia favorable en esta modalidad crediticia que busca fomentar al sector microempresario.

**Gráfico 4**  
**Eje Cafetero. Evolución de la cartera por tipo de créditos.**  
**Saldos a junio de 2003 y 2004**



Fuente: Superbancaria.

## Sector externo enero-agosto de 2004

### - Exportaciones no tradicionales

**Cuadro 7**  
**Colombia-Eje Cafetero. Exportaciones no tradicionales en valores FOB.**  
**Enero-agosto de 2003 y 2004**

Departamentos	Miles de US\$				
	Valores FOB		Participación % <sup>1</sup>		Var. %
	2003	2004	2003	2004	04/03
Total país	8.497.074	10.353.114	100,0	100,0	21,8
Eje Cafetero	121.800	208.755	1,4	2,5	71,4
Caldas	65.347	98.293	53,7	47,1	50,4
Quindío	5.842	10.820	4,8	5,2	85,2
Risaralda	50.611	99.642	41,5	47,7	96,9

<sup>1</sup> Participación de cada departamento frente al Eje Cafetero y del Eje frente a Colombia.

Fuente: DANE. Datos preliminares.

El consolidado de las exportaciones no tradicionales con origen en el Eje Cafetero durante los primeros nueve meses del presente año, advirtió un incremento

anualizado del 71.4% al sumar US\$209 millones, importante crecimiento jalonado por cada uno de los departamentos de la región, destacándose las ventas externas realizadas en Risaralda, que con un avance del 96.9% frente a enero-agosto de 2003, representaron el 47.7% de las transacciones del Eje. Le siguieron en su orden las exportaciones de Caldas al valorar US\$98 millones, cuantía que significó el 47.1% del total negociado. Cabe señalar que las agrupaciones con mayor dinamismo exportador en los departamentos antes mencionados, fueron: textiles y prendas de vestir, y maquinaria excepto eléctrica, respectivamente. Por su parte, las exportaciones registradas en el Quindío, aunque evidenciaron una expansión significativa del 85.2%, sólo ponderaron el 5.2%. Finalmente, cabe señalar que la participación de las ventas externas del Eje Cafetero en lo corrido de 2004 respecto al total nacional, constituyeron el 2.5% ganando 1.1 puntos porcentuales, si se comparan con las alcanzadas durante a igual período del año anterior.

## Importaciones

**Cuadro 8**  
**Colombia - Eje Cafetero. Importaciones en valores FOB.**  
**Enero-agosto de 2003 y 2004**

Departamentos	Miles de US\$				
	FOB Dólares		Participación %		Var.% 04/03
	2003	2004	2003	2004	
Total país	8.463.446	9.859.221	100,0	100,0	16,5
Eje Cafetero	145.327	178.605	1,7	1,8	22,9
Caldas	72.882	92.816	50,2	52,0	27,4
Quindío	5.780	8.597	4,0	4,8	48,7
Risaralda	66.665	77.192	45,8	43,2	15,8

<sup>1</sup> Participación de cada departamento frente al Eje Cafetero y del Eje frente a Colombia.

Fuente: DIAN. Datos preliminares.

En un 22.9% aumentaron las importaciones efectuadas por los departamentos que conforman el Eje Cafetero al cierre de los primeros ocho meses de 2004. Del total consolidado, US\$179 millones, el 52.0% correspondió a Caldas, el 43.2% a Risaralda, mientras que el Quindío participó con el 4.8%; sin embargo, como en el caso de las ventas externas su variación anualizada fue la más alta a nivel regional, el 48.7%. En cuanto a la contribución de la zona cafetera en esta variable dentro del consolidado nacional, sólo alcanzó el 1.8%.

Para el caso de Caldas, las mayores importaciones fueron realizadas por las agrupaciones de industrias básicas de hierro y acero, y maquinaria excepto eléctrica; mientras que en Risaralda se orientaron a textiles y material de transporte.

## Conclusiones al trabajo “Competitividad de la industria de las confecciones en el Eje Cafetero”

**Elaborado por: Gonzalo Valencia Barrera, economista del Centro de Estudios Económicos Regionales -CEER- del Banco de la República en Cartagena.**

El sector fabril de las confecciones de prendas de vestir en el Eje Cafetero se caracteriza por estar densamente localizado en el área metropolitana de Pereira-Dosquebradas, seguida por el área metropolitana de Manizales-Villamaría y en menor proporción en el Quindío. En el norte del Valle del Cauca existe una empresa grande de tipo cooperativo que aglutina trabajo asociado femenino. No obstante que esta característica de densificación geográfica haría del Eje Cafetero la sede de un *cluster* de las confecciones, sus conexiones laterales son aún débiles, ya que sus principales proveedores de telas están por fuera de la región y las dos hilanderías que existían en el área confrontan actualmente procesos de liquidación. Cuenta con una empresa productora de hilos, con características monopolísticas, y otra en tejidos de lana. Respecto a las entidades de apoyo, sólo dos son significativas en los temas de capacitación y mejoramiento productivo.

Las empresas productoras, en términos del número de establecimientos existentes, se concentran en la categoría de las micro y famiempresas (hasta diez empleados) que producen para el mercado local o regional y se caracterizan por una mayor informalidad derivada de su no inscripción ante las cámaras de comercio. En cambio, la formalidad es más propia de las pequeñas (entre 10 y 50 empleados), mediana (entre 51 y 200 empleados) y grande empresa y con orientaciones duales: tanto al mercado interno como externo. Esta última característica está ligada a la maquila o subcontratación para la mayoría de las empresas oferentes, que comienzan a diferenciarse según el grado de maquila: ensamble, paquete completo o marca propia. Sin embargo, el mercado de exportación sólo está atendido por muy pocas empresas, independientemente de su tamaño, del orden del 10% de los establecimientos existentes en esas categorías y con distintas participaciones en términos de su producción destinada a la exportación, destacándose que sólo cinco establecimientos exceden los niveles del 50%.

Esta restricción de acceso al mercado externo está, a juicio de la encuesta, explicada por factores tecnológicos y de innovación que comprometen la creación de ventajas competitivas y su sostenibilidad en el tiempo. La principal razón aducida ha sido la

incertidumbre acerca de los costos futuros, ya que por estar en un mercado sujeto a ciclos productivos no garantiza la generación de un adecuado flujo financiero. No obstante, algunas se han decidido a incorporar cambio tecnológico y muestran avances significativos, por ejemplo: en esquemas de diferenciación de productos con marcas propias, en la incursión en nichos de mercado en el exterior, en la creación de un mayor valor agregado cuando asumen actividades de distribución, en mejoras de sus procesos productivos.

Sin duda la localización geográfica, la disponibilidad de mano de obra capacitada, en particular, femenina y la cercanía a los mercados interno extraregional (en especial, Bogotá, Cali y Medellín) y de exportación son factores que favorecen la competitividad del Eje Cafetero en las confecciones. Se suman la calidad de los productos y la responsabilidad en el cumplimiento de los despachos. Hay un gran esfuerzo por mejorar la productividad, pero se da un atraso en la consecución de tecnologías de información y en la adopción de innovaciones, al igual que en llevar un registro sistemático de indicadores. Precisamente, para contrarrestar estas restricciones la Alianza *Cosiendo el futuro* propicia la iniciativa para el *cluster* de las confecciones como un mecanismo de fortalecimiento en si del conglomerado existente y con la finalidad de aumentar su crecimiento y competitividad.

De manera que la principal opción para las empresas consiste en la definición de una estrategia corporativa basada en la búsqueda de mayores niveles de productividad y de consecución de ventajas competitivas. En consecuencia, la modernización y reconversión tecnológica de sus plantas, la innovación en mercados y en productos, la eficiencia de los procesos productivos, la mayor capacitación del recurso humano y la integración con otras empresas se vuelven claves si las firmas deciden orientar su vocación productiva al mercado exterior, caracterizado por su rigor en calidad, cantidad y entrega del producto. Igualmente, si deciden seguir participando en el mercado interno, el cual reclama una cada vez mayor diferenciación del producto.