ICER

Informe de Coyuntura Económica Regional de Caldas III Trimestre de 2001

CONVENIO INTERINSTITUCIONAL 111 (ABRIL 2000)

GERENTE GENERAL BANCO DE LA REPUBLICA:
Miguel Urrutia Montoya
DIRECTORA DANE:
María Eulalia Arteta Manrique
SUBGERENTE DE ESTUDIOS ECONOMICOS BANCO DE LA REPUBLICA:
Hernando Vargas Herrera
SUBDIRECTOR DANE:
Jaime Obregón Puyana

o o o o o

COMITÉ DIRECTIVO REGIONAL

GERENTE BANCO DE LA REPUBLICA SUCURSAL MANIZALES:
Alfonso Alvarez Duque
DIRECTOR REGIONAL DANE:
Carlos Alberto Patiño Zuleta
SECRETARIO DE PLANEACION DE CALDAS:
Fernando Murcia Vargas
ADMINISTRADORA DIAN MANIZALES:
Luz Marina Ramírez Arias
DIRECTOR COMITÉ DEPARTAMENTAL DE CAFETEROS DE CALDAS:
Alberto Jaramillo Botero
PRESIDENTE DE LA CAMARA DE COMERCIO DE MANIZALES:
Mario Calderón Rivera

o o o o o

COMITE 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
Jorge Humberto Calderón Ramírez
DIRECTOR TECNICO COORDINACION Y REGULACION DEL SNIE DANE:
Carmen Elena Mercado Díaz
COORDINACION OPERATIVA DANE:
Orlando Alfonso López Pérez

o o o o o

COMITÉ EDITORIAL REGIONAL

BANCO DE LA REPUBLICA:
Alberto Gómez Ramírez
DANE:
Jaime Alvarez Marín
PLANEACION DEPARTAMENTAL:
Rogelio Vallejo Obando
DIAN:
Luis Darience García
COMITÉ DEPARTAMENTAL DE CAFETEROS:
Gabriel Buriticá Arboleda
CAMARA DE COMERCIO:
José Albeiro Sánchez Posada

o o o o o

DISEÑO E IMPRESIÓN
Mercadeo - DANE
DISEÑO DE PORTADA
Claudia F. Pinzón Gómez

Diciembre de 2001

CONTENIDO

		Pág.
INTRODUCCION		
SIGLAS Y CONVENCIONES		
I.	INDICADORES ECONOMICOS NACIONALES	6
II.	INDICADORES DE COYUNTURA	7
1.	INDICADORES GENERALES	7
1.1	Precios	7
1.3	Empleo	10
1.4	Movimiento de Sociedades	11
2.	COMERCIO EXTERIOR	17
2.1	Exportaciones	17
2.2	Importaciones	19
2.3	Balanza Comercial	20
3.	MONETARIOS Y FINANCIEROS	21
3.2	Financieros	21
4.	FISCALES	26
4.1	Situación Fiscal	26
4.2	Recaudo de Impuestos Nacionales	29
4.3	Deuda Pública	32
5.	SECTOR REAL	33
5.1	Agricultura	33
5.2	Ganadería	34
5.8	Construcción	36
5.9	Servicios Públicos	37
	Anexo Estadístico	40
IV.	ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL	48

Nota: Los numerales que no aparecen en la publicación del departamento de Caldas, no tienen información o no aplican.

INTRODUCCION

El balance de la actividad económica del departamento de Caldas al cierre de septiembre de 2001 puede considerarse aceptable, gracias al comportamiento positivo de algunas variables, como es el caso de las exportaciones que según reportes del DANE crecieron 10.2% en el trimestre y 19.6% en los primeros nueve meses de 2001, dinámica en la que participó principalmente la industria, en especial a través de los subsectores de maquinaria y equipo y productos alimenticios, bebidas y tabaco. Este comportamiento fue ratificado por el indicador de ventas de la DIAN Manizales, al evidenciar variaciones del 14.4% y del 34.6% en las exportaciones del cuarto bimestre y del lapso enero-agosto del presente año, frente a iguales períodos de 2000, respectivamente.

De igual manera, el indicador de ventas totales que comprende tanto las efectuadas en el interior del país como en el exterior, mostró comportamientos positivos, presentándose la mayor dinámica en la industria al manifestar un incremento del 23.9% en los primeros ocho meses del año; asimismo, el transporte y el comercio al por mayor observaron crecimientos de 17.3% y 8.1% en su orden, en el mismo período.

Igual tendencia registró el recaudo de impuestos nacionales por tipo que aumentó 14.3% en el trimestre, mientras que en los meses enero a septiembre avanzó 9.3%, siendo evidente la representatividad de la retención en la fuente en el total consolidado, así como su expansión anual del 14.5%.

En lo que respecta al sector de la construcción, señaló en lo corrido del año un mejor comportamiento frente al observado en igual lapso de 2000, al mostrar un crecimiento acumulado a septiembre del 65.5% en el área por construir, no obstante que entre el segundo y tercer trimestre de 2001 se presentó una disminución del 88.3%, explicable por el retraso en la aprobación del Plan de Ordenamiento Territorial POT, lo que obligó a la suspensión de la entrega de las licencias de construcción por parte de las curadurías.

Adicional a lo anterior, el saldo de la deuda del sector público del Departamento de Caldas evidenció una desaceleración, producto de la disminución en la contratación de nuevos créditos, debido a la necesidad de estos entes de organizar sus finanzas de acuerdo con lo previsto en materia de saneamiento fiscal en la ley 617 del año 2000.

Al igual que en el país, cabe resaltar en la ciudad de Manizales la menor evolución del IPC al consolidar un leve aumento del 0.32% durante el tercer trimestre de 2001, significando 0.11 puntos menos que el registro de similar lapso de 2000, mientras que en lo corrido del año alcanzó 6.57%, cifra que confirmó la tendencia decreciente de los precios de los últimos años, concordante con la meta del 8.0% establecida por la Junta Directiva del Banco de la República para el año 2001.

Por el contrario, varias actividades económicas presentaron un comportamiento negativo dentro de las que se encuentran el sector cafetero, que aunque avanzó 12.2% en su pronóstico de cosecha en el período enero-septiembre, los ingresos del gremio se vieron disminuidos por la caída de los precios a nivel internacional y nacional. Lo anterior ha influido de cierta manera en el sistema financiero de las ciudades de Manizales y Villamaría, que en la parte de las captaciones solo señaló un incremento anual del 2.6%, no obstante que entre el segundo y tercer trimestre del año se manifestó un mayor dinamismo al registrar el total de captaciones un avance del 2.6%. Por su parte, el desempeño de las colocaciones evidenció menores saldos a los manifestados en el año anterior, situación que es el reflejo de las dificultades económicas que persisten en el país, las cuales han restringido el desembolso de nuevos recursos.

Pero el desempeño más crítico se observó en la inversión neta de sociedades reportada por la Cámara de Comercio de Manizales, la cual cayó 89.6% y 54.2% en el trimestre y en lo corrido del año, respectivamente, contracción sustentada en la reducción de la constitución y reforma de sociedades, así como el incremento en la liquidación de las mismas, en razón a las condiciones actuales de la economía local.

Finalmente, la tasa de desempleo para el conjunto Manizales-Villamaría continuó mostrando indicadores preocupantes, si se tiene en cuenta que en el período julio-septiembre de 2001 presentó un aumento de 1.3 puntos porcentuales frente a igual lapso del año anterior, al pasar de 16.0% al 17.3%.

SIGLAS Y CONVENCIONES

@ CPS: Arroba Café Pergamino Seco

ASSBASALUD: Asociación de Servicios Básicos de Salud

ATPA: Ley de Preferencias Arancelarias Andinas

CAN: Comunidad Andina de Naciones

CARICOM: Comunidad del Caribe

CIIU: Clasificación Industrial Internacional Uniforme

CUODE: Clasificación según Uso o Destino Económico

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

FOGAFIN: Fondo de Garantías de Instituciones Financieras

ICCV: Indice de Costos de la Construcción de Vivienda

INVAMA: Instituto de Valorización de Manizales

INVEC: Indicador de Ventas de Caldas

IPC: Indice de Precios al Consumidor

IVA: Impuesto al Valor Agregado

SGP: Sistema Generalizado de Preferencias

POT: Plan de Ordenamiento Territorial

TRM: Tasa Representativa del Mercado

m^2 : Metros cuadrados.

m^3 : Metros cúbicos.

- Sin movimiento.

-- No es aplicable.

(--) No comparable.

--- Se omite por ser muy alta.

(…) Información no disponible.

- I. INDICADORES NACIONALES

Indicadores Económicos	2000			2001		
	II	III	IV	I	II	III
Precios						
IPC (Variación % anual)	9,68	9,2	8,75	7,81	7,93	7,97
IPC (Variación % corrida)	6,98	7,73	8,75	4,49	6,17	6,96
IPP (Variación % anual)	15,63	12,92	11,04	10,93	10,10	8,08
IPP (Variación % corrida)	7,62	10,18	11,04	4,59	6,70	7,2
Tasas de Interés						
Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual)	11,7	12,5	13,1	13,3	12,7	12,3
Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) **1/**	17,8	19,6	20,5	21,3	21,7	21,0
Producción, Salarios y Empleo						
Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %)	2,43	2,80	2,81	1,79	1,67	(. . .)
Indice de Producción Real de la Industria Manufacturera						
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	8,20	10,04	9,75	5,19	4,19	2,24
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	10,55	11,54	10,71	3,77	3,19	1,70
Indice de Salarios Real de la Industria Manufacturera						
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	4,11	3,98	3,79	1,41	0,79	0,21
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	4,11	3,99	3,80	1,41	0,78	0,20
Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) **2/**	50.76	51.54	51.89	51.96	51.83	52.26
Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) **2/**	20.43	20.52	19.69	20.13	18.12	17.96
Agregados Monetarios y Crediticios						
Base monetaria (Variación % anual)	16,2	5,0	10,0	23,60	13,24	14,50
M3 (Variación % anual)	1,6	3,3	2,7	3,80	7,06	8,00
Cartera neta en moneda legal (Variación % anual)	-6,5	-7,6	-7,5	-3,85	-0,41	-0,40
Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual)	-26,3	-28,6	-20,0	-18,00	-23,06	-17,50
Indice de la Bolsa de Bogotá - IBB	762,81	749,24	712,77	807,76	883,97	931,76
Indice General Bolsa de Valores de Colombia - IGBC						
Sector Externo						
Balanza de Pagos						
Cuenta corriente (US$ millones)	-24	263	148	-693	-453	(. . .)
Cuenta corriente (% del PIB) **3/**	-0,1	1,3	0,7	-3,5	-2,2	(. . .)
Cuenta de capital y financiera (US$ millones)	72	51	360	883	474	(. . .)
Cuenta de capital y financiera (% del PIB) **3/**	0,4	0,3	1,8	4,5	2,4	(. . .)
Comercio Exterior de bienes y servicios						
Exportaciones de bienes y servicios (US$ millones)	3.792	4.063	4.109	3.592	3.788	(. . .)
Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	13,3	10,7	4,6	-3,3	-0,1	(. . .)
Importaciones de bienes y servicios (US$ millones)	3.555	3.610	3.778	3.869	4.087	(. . .)
Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	10,0	9,9	1,4	12,4	15,0	(. . .)
Tasa de Cambio						
Nominal (Promedio mensual $ por dólar)	2.120,17	2.213,76	2.186,21	2.278,78	2.305,66	2.328,23
Devaluación nominal (%anual)	23,50	9,67	18,97	18,40	7,47	5,42
Real (1994=100 promedio) Fin de trimestre	118,44	120,76	119,79	119,53	117,82	119,42
Devaluación real (% anual)	11,65	0,51	8,06	8,44	-0,52	-1,11
Finanzas Públicas 4/						
Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	13,4	14,7	11,2	17,8	15,9	(. . .)
Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	18,9	17,6	23,1	21,2	21,8	(. . .)
Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB)	-5,5	-2,9	-11,9	-3,4	-5,9	(. . .)
Ingresos del sector público no financiero (% del PIB)	34,7	34,1	32,8	38,1	35,3	(. . .)
Pagos del sector público no financiero (% del PIB)	36,3	36,4	46,4	37,2	38,6	(. . .)
Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB)	-1,6	-2,3	-13,6	0,9	-3,3	(. . .)
Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB)	33,2	35,6	38,0	36,3	38,8	(. . .)

(pr) Preliminar.

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

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

4/ Las cifras del SPNF son netas de transferencias. Los flujos están claculados 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 Bogotá.

II. INDICADORES DE COYUNTURA

1. INDICADORES GENERALES

1.1 Precios

- Indice de precios al consumidor

Cuadro 1

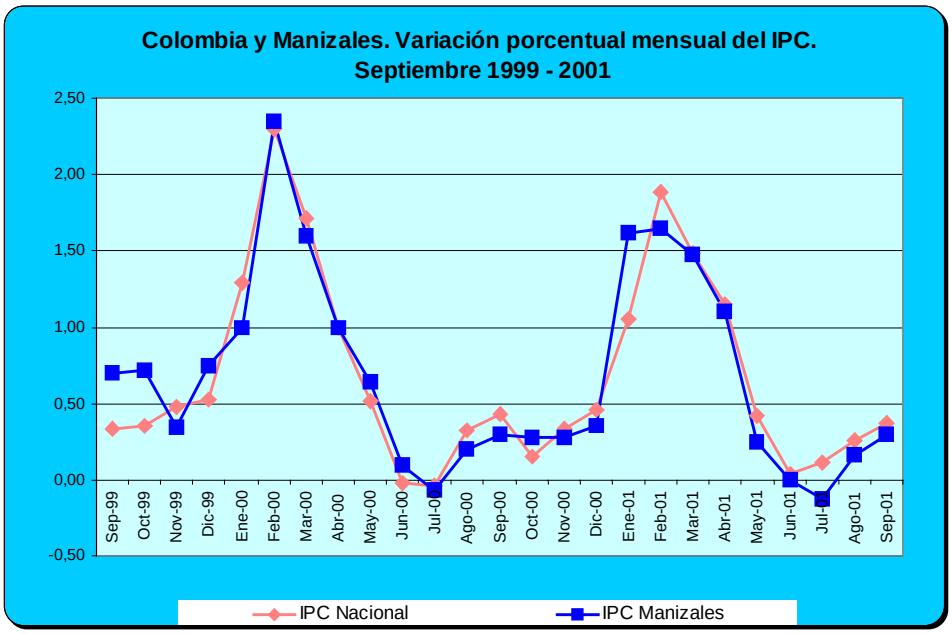
Manizales. Variación porcentual acumulada del IPC, por niveles de ingreso, según trimestres.

Enero 2000 - Septiembre 2001

Trimestres	Total	Ingresos		
		Medios	Bajos	Altos
		2000		
Acumulado	7,30	6,91	7,97	7,63
Primero	5,02	4,62	6,48	4,40
Segundo	1,73	1,77	1,52	1,64
Tercero	0,43	0,42	-1,13	1,43
		2001		
Acumulado	6,57	7,00	6,42	5,44
Primero	4,81	4,91	5,58	3,53
Segundo	1,35	1,46	0,88	1,60
Tercero	0,32	0,53	-0,09	0,25

Fuente: DANE

Gráfico 1



Fuente : DANE

En 0.32% se incrementó el IPC en la ciudad de Manizales durante el tercer trimestre de 2001, lo que equivale a una disminución de 0.11 puntos porcentuales respecto a similar

período del año inmediatamente anterior. A nivel nacional, dicho indicador entre julio y septiembre presentó un aumento del 0.74%.

Según grupos de gasto, por encima de la variación promedio en el trimestre objeto de análisis se ubicaron la Salud con el 1.18%, Vivienda, 0.87% y Transporte y Comunicaciones, 0.55%; por debajo del promedio se encontraron Diversión, Cultura y Esparcimiento, 0.14%, Otros Gastos, 0.03%, Vestuario y Calzado, -0.15%, Alimentos, -0.17%, Educación, -0.21%. Asimismo, el grupo de mayor contribución en el incremento del IPC, fue Vivienda, con 0.25 puntos porcentuales, seguido de Transporte y Comunicaciones, con 0.08 puntos porcentuales.

Por su parte, el crecimiento acumulado del IPC en lo corrido del año 2001 hasta septiembre en Manizales registró un aumento del 6.57%, frente a 6.96% observado para todo el país, correspondiendo a la ciudad de Montería la mayor variación, 9.59% y a Medellín el menor aumento, 6.28%. Cabe anotar que entre enero y septiembre de 2000, la capital de Caldas tuvo una inflación del 7.30% en tanto que en Colombia, para igual período fue del 7.73%.

Tal como sucedió en el orden nacional entre enero y septiembre de 2001, la mayor contribución a la inflación en Manizales, en términos de gasto básico, correspondió a la carne de res, que con un incremento en su índice de precios del 23.76%, aportó cerca de 0.96 puntos porcentuales, lo que significó una contribución al aumento en el nivel general de precios del 14.6%. En su debido orden le siguió el IPC de acueducto, alcantarillado y aseo que con un ascenso del 17.35%, contribuyó 0.31 puntos porcentuales y participó en la inflación en 4.68%.

- Indice de costos de la construcción de vivienda

En 1.47% se expandió el ICCV en la ciudad de Manizales durante el tercer trimestre de 2001, significando una caída de 0.44 puntos porcentuales respecto a similar período del año 2000, correspondiendo el mayor descenso al ICCV de la vivienda multifamiliar, en 0.48 puntos porcentuales, mientras que el de la unifamiliar bajó 0.40 puntos porcentuales. Según grupos de costos, entre julio y septiembre del presente año el índice de materiales aumentó 2.29%, el de maquinaria y equipo de construcción 2.69%, en tanto el de mano de obra disminuyó 0.56%.

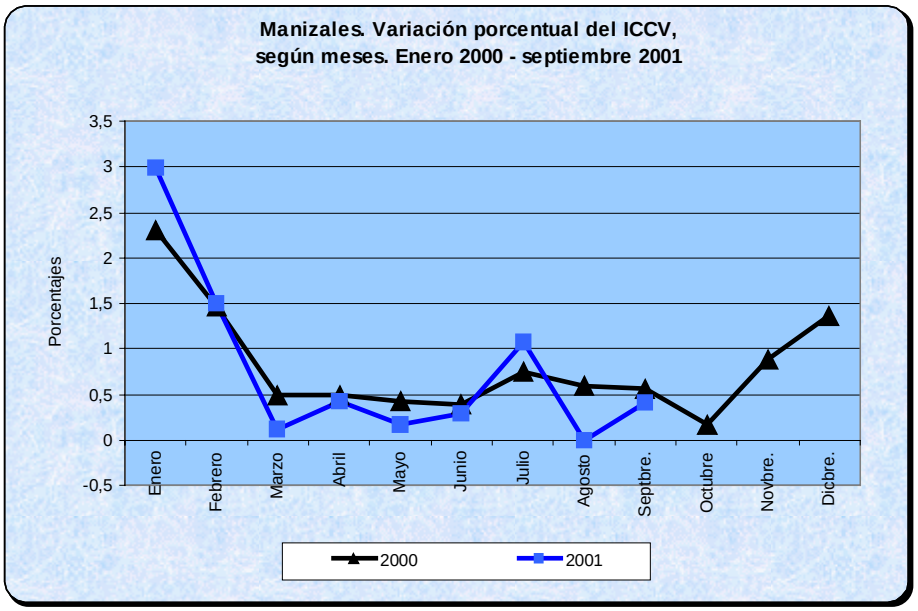
Cuadro 2

Manizales. Variación porcentual del Indice de costos de la construcción de vivienda, por tipo, según trimestres. 2000 - 2001

Trimestre	Total	Vivienda Unifamiliar	Vivienda Multifamiliar
	2000		
Acumulado	7,71	7,58	7,81
Primero	4,31	4,37	4,27
Segundo	1,32	1,17	1,43
Tercero	1,91	1,88	1,94
	2001		
Acumulado	7,14	7,25	7,05
Primero	4,67	4,75	4,60
Segundo	0,89	0,90	0,88
Tercero	1,47	1,48	1,46

Fuente: DANE

Gráfico 2



Fuente: DANE.

Durante el presente año hasta septiembre, el ICCV en Manizales tuvo una variación del 7.14% frente al 7.26% para el nivel nacional, correspondiendo a la ciudad de Pasto el mayor aumento, 9.18% y a Santa Marta la menor variación, 5.44%, con la particularidad de que en la capital caldense frente al resto de ciudades capitales ubicadas en el denominado Eje Cafetero, se observó la menor evolución, ya que en Pereira y Armenia, dicho indicador se incrementó en 9.07% y 8.06%, respectivamente.

Según los artículos que conforman la canasta general de insumos, entre enero y septiembre en Manizales, los mayores incrementos en los respectivos índices ocurrieron en mezcladora, 20.08% y accesorios a gas, 19.06%, mientras el índice de accesorios sanitarios registró una disminución del 0.47% y el de los siguientes productos no tuvo variación: domo acrílico, estucos, ascensores, y sistema de aire acondicionado.

1.3 Empleo

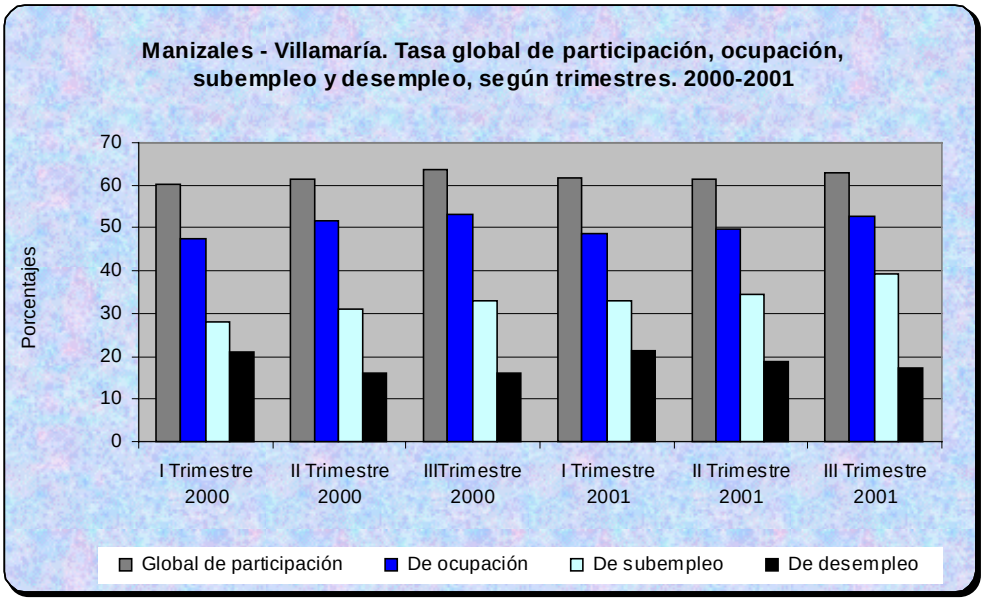
Cuadro 3

Manizales - Villamaria. Población total urbana, en edad de trabajar y demás indicadores del mercado laboral, por intervalos trimestrales.
Enero a septiembre 2000 y 2001

Concepto	2000			2001		
	Enero a Marzo	Abril a Junio	Julio a Septiembre	Enero a Marzo	Abril a Junio	Julio a Septiembre
Población total (miles)	370	371	372	374	375	375
Población en edad de trabajar (miles)	282	283	284	287	288	288
% Población en edad de trabajar	76,2	76,2	76,4	76,7	76,8	76,9
Población económicamente activa (miles)	170	174	180	177	177	181
Tasa global de participación (%)	60,2	61,5	63,5	61,8	61,4	62,9
Ocupados (miles)	134	146	151	139	143	150
Tasa de ocupación (%)	47,5	51,5	53,3	48,7	49,8	52,8
Subempleados (miles)	48	54	59	58	61	71
Tasa de subempleo (%)	28,2	31,1	32,9	32,9	34,3	39,3
Desocupados (miles)	36	28	29	38	33	31
Tasa de desempleo (%)	21	16,2	16,0	21,2	18,9	17,3
Inactivos (miles)	112	109	104	110	111	107

Fuente: DANE. ENH Continua

Gráfico 3



Fuente : DANE

De acuerdo con los resultados preliminares de la ECH realizada por el DANE, en septiembre de 2001 la tasa de desempleo en el conjunto urbano Manizales-Villamaría fue de 17.3%, frente al 16.0% estimada en septiembre de 2000. Para el conjunto de las 13 principales áreas metropolitanas del país, este indicador se ubicó en 17.8%, correspondiendo a Ibagué el más alto nivel, 24.5% y a Cúcuta y Cartagena, el más bajo, 15.6%.

En cuanto al subempleo en la capital de Caldas y el vecino municipio de Villamaría, éste pasó del 32.9% en septiembre de 2000, al 39.3% en septiembre de 2001, siendo el empleo inadecuado por ingresos, el de mayor nivel, 29.9%. En cifras absolutas, mientras el número de desocupados pasó de 29 mil a 31 mil en el mismo período analizado, los subempleados pasaron de 59 mil a 71 mil, respectivamente.

Por su parte, para el trimestre abril-junio de 2001 según ramas de actividad económica, la mayor participación de los ocupados correspondió a Servicios comunales, sociales y personales, 34.5%, seguido por Comercio, 27.6%, e Industria, 17.2%, en tanto que Transporte y Servicios Financieros, individualmente contribuyeron con el 6.2%, mientras que la Construcción y Otras ramas, aportaron cada una el 4.1% del empleo total. Asimismo, en cuanto a la población desocupada cesante, se ubicaron en orden descendente los Servicios comunales, sociales y personales, 31.0% y el Comercio, 24.1%, a la vez que la Industria y la Construcción, contribuyeron por igual con el 13.8% entre quienes han perdido su empleo, en Manizales y Villamaría, seguido por los Servicios Financieros, 6.9%, y Otras ramas, 6.9%, siendo Transporte la de menor participación con el 3.4%.

1.4 Movimiento de sociedades [1]

- Inversión neta [2]

La inversión neta en sociedades según actividad económica registrada por la Cámara de Comercio de Manizales durante el tercer trimestre de 2001 contabilizó $1.148 millones, cifra inferior en 89.6% a la observada en igual período de 2000 y en 54.2% al comparar el acumulado enero-septiembre con los mismos meses del año precedente, ya que pasó de $20.050 millones a $9.186 millones.

[1] Corresponde a la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales, la cual incluye 18 municipios de Caldas.
[2] Inversión neta = Capital constituido + Capital reformado - Capital liquidado.

Cuadro 4

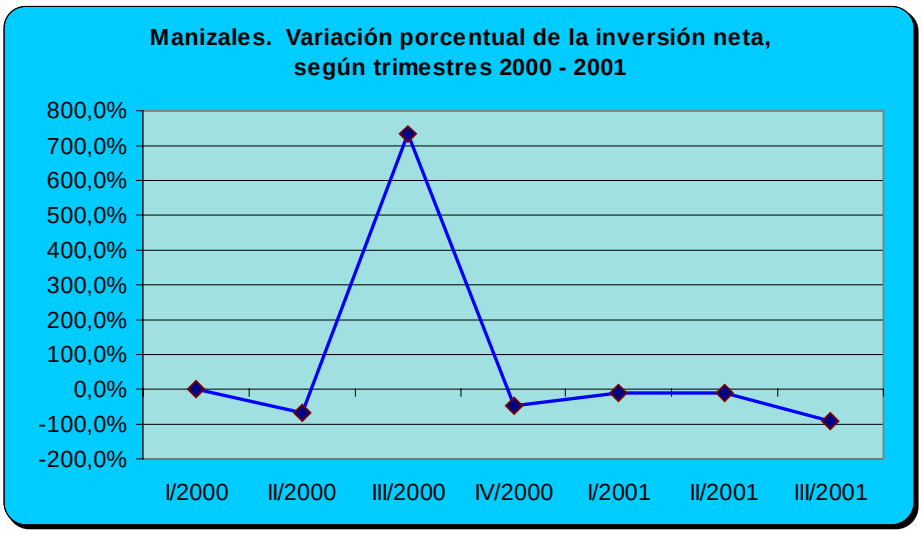
Manizales. Inversión neta, por actividad económica. Tercer trimestre, y acumulado enero-septiembre 2000-2001

Millones de pesos

Actividad económica	Tercer trimestre		Var. %	Acumulado enero - septiembre		Var. %
	2000	2001	trimestral	2000	2001	acumulada
Total	11.019	1.148	-89,6	20.050	9.186	-54,2
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-10	595	(--)	82	855	942,7
Pesca	-	-	(--)	-	3	(--)
Explotación de minas	-	-	(--)	6	4	-33,3
Industria	209	203	-2,9	3.034	2.230	-26,5
Electricidad, gas y agua	2	-	-100,0	165	170	3,0
Construcción	27	-22	(--)	500	2.014	302,8
Comercio y servicios de reparación	1.555	-559	(--)	3.728	1.509	-59,5
Hoteles y restaurantes	-19	-	(--)	-203	156	(--)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2.035	-80	(--)	2.331	255	-89,1
Intermediación financiera	1	106	---	2.160	242	-88,8
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	2.920	151	-94,8	3.167	743	-76,5
Administración pública y defensa; seguridad social	-	-	(--)	-	9	(--)
Educación	1	64	---	44	95	115,9
Servicios sociales y de salud	717	198	-72,4	1.179	305	-74,1
Otros servicios	3.581	492	-86,3	3.857	596	-84,5

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales - Investigaciones Económicas

Gráfico 4



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

El resultado de la inversión en sociedades siguió mostrando índices preocupantes de decrecimiento como una constante de los últimos cuatro trimestres, puesto que la caída señalada en éste último, 89.6%, ha sido la más baja desde el año 2000. La contracción se sustentó en la reducción de $1.248 millones en la constitución de sociedades; igualmente, las reformas de capital disminuyeron $8.767 millones, ante el estancamiento del mercado

interno, que no permitió la ampliación de las inversiones. En tanto, el valor de las empresas liquidadas superó en $849 millones los montos de los nueve meses iniciales de 2000.

- Sociedades constituidas

Cuadro 5

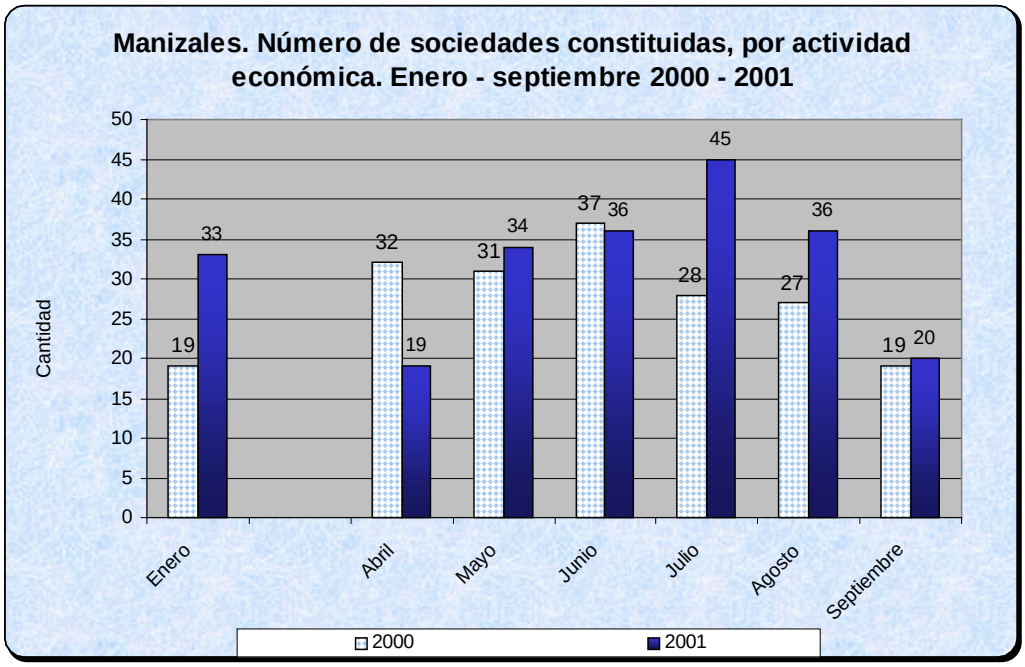
Manizales. Sociedades constituidas, por actividad económica. Tercer trimestre, y acumulado enero-septiembre 2000-2001

Millones de pesos

Actividad económica	Tercer trimestre				Var. % trimestral	Acumulado enero - septiembre				Var. % acumulada
	2000		2001			2000		2001		
	No.	Valor	No.	Valor		No.	Valor	No.	Valor	
Total	73	5.099	101	1.847	-63,8	269	7.307	290	6.059	-17,1
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-	-	7	610	(--)	5	72	13	616	755,6
Pesca	-	-	-	-	(--)	-	-	4	3	(--)
Explotación de minas	-	-	1	-	(--)	1	6	1	-	-100,0
Industria	3	7	8	167	---	15	141	16	311	120,6
Electricidad, gas y agua	1	2	-	-	-100,0	4	102	-	-	-100,0
Construcción	7	33	6	20	-39,4	21	101	26	1.543	---
Comercio y servicios de reparación	23	447	16	165	-63,1	60	1.127	64	1.222	8,4
Hoteles y restaurantes	-	-	-	-	(--)	4	4	6	154	---
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	6	2.024	6	10	-99,5	39	2.321	23	291	-87,5
Intermediación financiera	-	-	4	106	(--)	3	17	13	231	---
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	24	2.543	27	252	-90,1	68	2.848	76	938	-67,1
Administración pública y defensa; seguridad social	-	-	-	-	(--)	-	-	3	9	(--)
Educación	1	1	1	2	100,0	8	15	2	7	-53,3
Servicios sociales y de salud	5	11	18	39	254,5	31	502	32	95	-81,1
Otros servicios	3	31	7	476	(--)	10	51	11	639	---

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales - Investigaciones Económicas

Gráfico 5



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

Aunque el número de empresas constituidas en el período julio-septiembre de este año fue superior en 28 al de 2000, el valor total descendió en 63.8%; las caídas más drásticas en el trimestre se dieron en los sectores de transporte, almacenamiento y comunicaciones y actividades inmobiliarias, 99.5% y 90.1%, respectivamente. Lo anterior fue el resultado de la creación de una empresa de telecomunicaciones y otra de bienes inmuebles durante el tercer trimestre de 2000, por un valor conjunto que superó los $3.000 millones, situación que distorsionó la serie, respecto a los resultados de 2001.

Por su parte, en el acumulado de los nueve meses iniciales del año la disminución valorada fue del 17.1%, frente a los $7.307 millones reportados en igual lapso de 2000, tendencia que a pesar de ser negativa, en parte mostró la intención de los empresarios por crear nuevas empresas, 290 en el período, no obstante la difícil situación que padece la economía colombiana, siendo cautelosos en sus inversiones, dadas las condiciones de incertidumbre. Al igual que en el tercer trimestre, los rubros de transporte y actividades inmobiliarias, evidenciaron las mayores contracciones, 87.5% y 67.1%, en su orden.

Cabe señalar el repunte observado por el sector de la construcción, que después de sumar $101 millones entre enero y septiembre de 2000, logró contabilizar $1.543 millones para los mismos meses del presente año.

- Sociedades reformadas

Cuadro 6

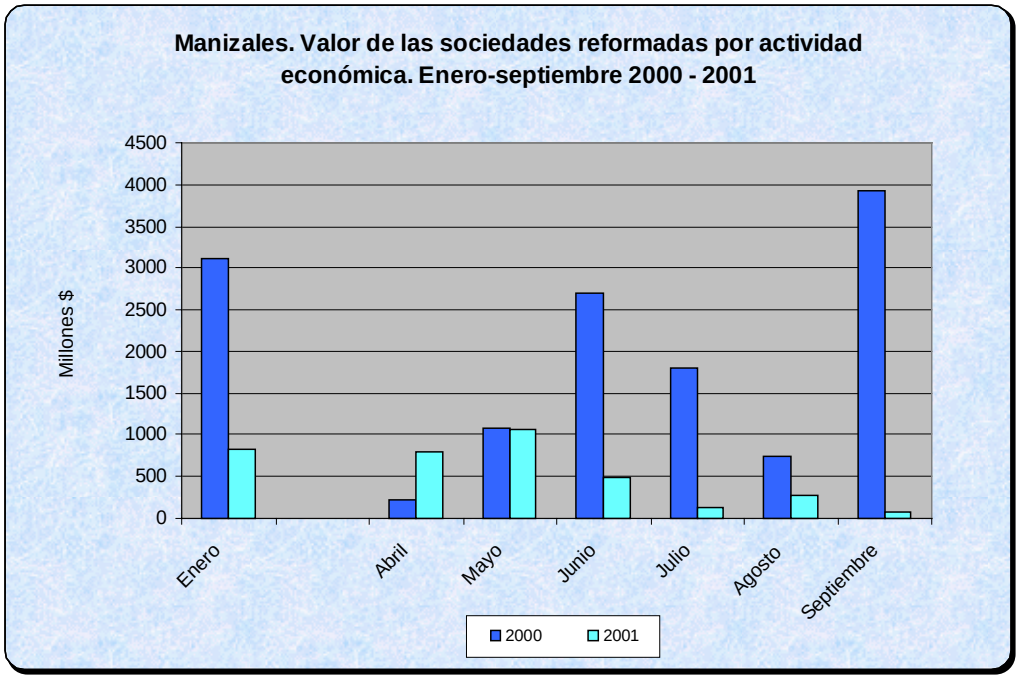
Manizales. Sociedades reformadas, por actividad económica. Tercer trimestre, y acumulado enero-septiembre 2000-2001

Millones de pesos

Actividad económica	Tercer trimestre				Var. % trimestral	Acumulado enero - septiembre				Var. % acumulada
	2000		2001			2000		2001		
	No.	Valor	No.	Valor		No.	Valor	No.	Valor	
Total	19	6.456	19	468	-92,8	62	13.760	65	4.993	-63,7
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-	-	-	-	(--)	1	27	5	256	848,1
Pesca	-	-	-	-	(--)	-	-	-	-	(--)
Explotación de minas	-	-	-	-	(--)	-	-	1	7	(--)
Industria	3	314	2	50	-84,1	11	3.006	8	1.934	-35,7
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	(--)	1	66	1	170	157,6
Construcción	-	-	1	4	(--)	3	423	5	608	43,7
Comercio y servicios de reparación	3	1.450	6	-1	(--)	16	3.003	21	1.367	-54,5
Hoteles y restaurantes	-	-	-	-	(--)	-	-	2	5	(--)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2	22	2	-10	(--)	2	22	5	76	245,5
Intermediación financiera	1	4	-	-	-100,0	3	2.228	1	13	-99,4
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	6	405	2	85	-79,0	9	412	6	108	-73,8
Administración pública y defensa; seguridad social	-	-	-	-	(--)	-	-	-	-	(--)
Educación	-	-	2	62	(--)	5	31	3	100	222,6
Servicios sociales y de salud	2	710	2	261	-63,2	3	720	5	332	-53,9
Otros servicios	2	3.551	2	17	-99,5	8	3.822	2	17	-99,6

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales - Investigaciones Económicas

Gráfico 6



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

En el tercer trimestre de 2001, 19 empresas incrementaron su capital por valor de $468 millones, cifra bastante inferior a la registrada en el mismo período del año anterior, cuando se efectuaron capitalizaciones por $6.456 millones, propiciando una contracción del 92.8%, lo que demostró que continuó siendo difícil la situación económica en el país, frenando de esta manera las inversiones en el sector productivo. Contribuyeron a esta tendencia en su orden, las actividades otros servicios, la cual en el año 2000 experimentó una importante inyección de capital en el renglón de diversión y esparcimiento y comercio y servicios de reparación.

Similar conducta se presentó en lo corrido del año, con una baja en el valor de las reformas del 63.7% frente a los primeros nueve meses de 2000. Esta reducción fue mucho más sensible en los sectores de intermediación financiera y comercio, en los subsectores de alimentos y vehículos, al igual que en la industria, especialmente en los ramos de caucho, imprenta y editoriales y alimentos, al registrar disminuciones que oscilaron entre el 35.7% y el 99.6%. Es de resaltar el buen desempeño de actividades como la agropecuaria, electricidad, gas y agua, construcción, educación y transporte, cuyas inversiones aunque no fueron muy cuantiosas, si superan las del año anterior.

- Sociedades disueltas y liquidadas

Cuadro 7

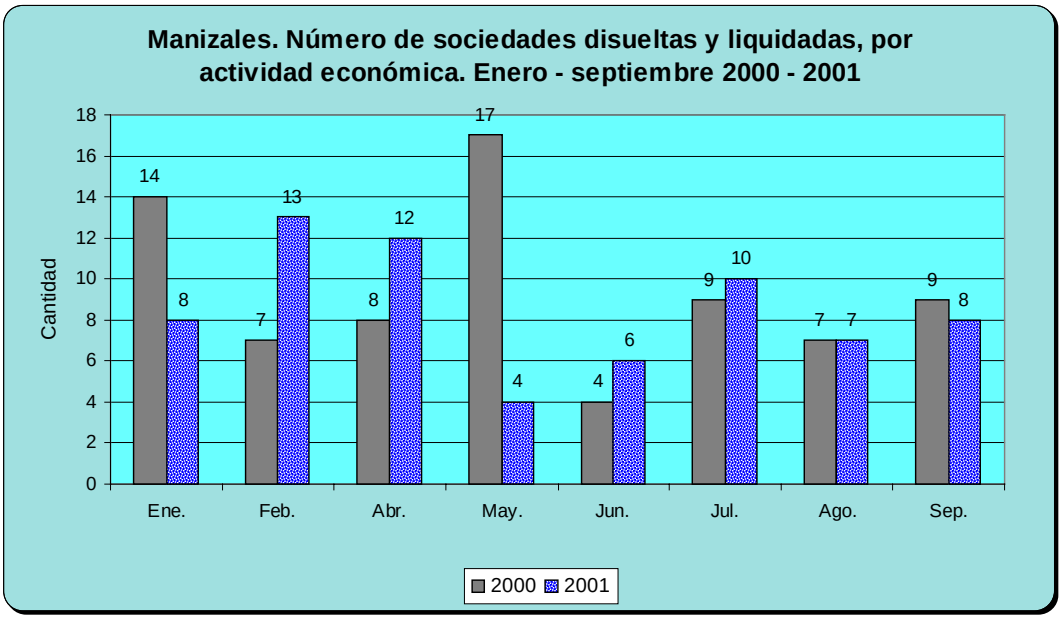
Manizales. Sociedades disueltas y liquidadas, por actividad económica.
Tercer trimestre y enero- septiembre 2000 - 2001

Millones de pesos

Actividad económica	Tercer trimestre				Var. % trimestral	Acumulado enero - septiembre				Var. % acumulada
	2000		2001			2000		2001		
	No.	Valor	No.	Valor		No.	Valor	No.	Valor	
Total	25	533	25	1.166	118,8	93	1.017	85	1.866	83,5
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1	10	1	15	50,0	8	16	5	18	12,5
Pesca	-	-	-	-	(--)	-	-	-	-	(--)
Explotación de minas	-	-	-	-	(--)	-	-	1	3	(--)
Industria	4	111	2	14	-87,4	7	113	3	15	-86,7
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	(--)	2	3	-	-	-100,0
Construcción	1	5	3	46	820,0	4	24	6	137	470,8
Comercio y servicios de reparación	6	342	7	723	111,4	25	402	27	1.080	168,7
Hoteles y restaurantes	1	19	-	-	-100,0	2	207	1	3	-98,6
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2	11	1	80	627,3	8	12	9	112	833,3
Intermediación financiera	2	3	-	-	-100,0	4	85	2	2	-97,6
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	5	28	8	185	560,7	18	93	18	302	224,7
Administración pública y defensa; seguridad social	-	-	-	-	(--)	-	-	-	-	(--)
Educación	-	-	-	-	(--)	1	1	5	12	---
Servicios sociales y de salud	3	4	3	103	(--)	11	44	6	122	177,3
Otros servicios	-	-	-	-	(--)	3	17	2	60	252,9

Fuente: Cámara de Comercio de Manizales - Investigaciones Económicas

Gráfico 7



Fuente: Cámara de Comercio de Manizales. Investigaciones Económicas.

Durante el tercer trimestre del año en curso, el monto de las sociedades liquidadas fue superior en $633 millones al señalado en igual lapso de 2000, correspondiendo a una variación del 118.8%, aunque el número de empresas disueltas para ambos trimestres fue de 25, lo que indicó que las empresas que desaparecieron en el período julio-septiembre de

2001 fueron más representativas. Como ha sido constante, el sector que más aportó al saldo consolidado fue el comercial, con el 62.0% del capital liquidado durante el trimestre.

El acumulado enero-septiembre de 2001 igualmente mostró un avance del 83.5%, si se compara con los mismos meses del año inmediatamente anterior, no obstante que el número de empresas liquidadas se redujo de 93 a 85. Al igual que en el trimestre, el comercio tuvo el mayor peso con el 57.9% del valor de las disoluciones, como resultado de la liquidación de una sociedad dedicada a la comercialización de artículos al por mayor.

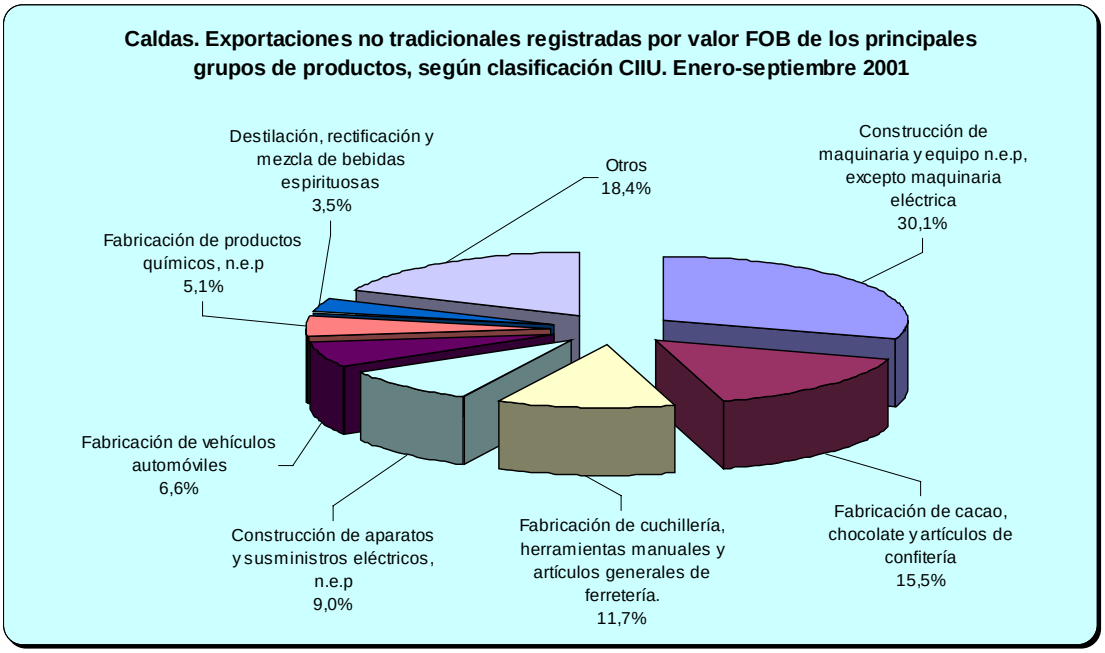
2. COMERCIO EXTERIOR

2.1 Exportaciones

De acuerdo con las declaraciones de exportación procesadas por el DANE, durante el tercer trimestre de 2001 las exportaciones no tradicionales originarias del departamento de Caldas presentaron un incremento del 10.2%, con respecto al tercer trimestre del año 2000, al pasar de US$27.3 millones a US$30.0 millones. En ambos períodos analizados, la división "Maquinaria y equipo" mantuvo su participación mayoritaria, al pasar de un aporte del 56.0% al 60.6%, con un crecimiento de 19.2% y una contribución al aumento relativo del valor total exportado de 10.8 puntos porcentuales, destacándose la variación en las ventas de la agrupación "Material de transporte", 138.8%, propiciada básicamente por la agrupación arancelaria "Partes para ruedas".

Gráfico 8

Caldas. Exportaciones no tradicionales registradas por valor FOB de los principales grupos de productos, según clasificación CIIU. Enero-septiembre 2001



Fuente : DANE

Dentro de un segundo orden se observó la división “Productos alimenticios, bebidas y tabaco”, al presentar una variación del 14.7% en el trimestre de estudio, respecto a igual lapso de 2000, manteniendo su participación en ambos períodos analizados en alrededor del 20.0%, con una contribución de 2.8 puntos porcentuales al incremento total, correspondiendo a la industria de bebidas el mayor aumento, 99.3%.

Según países de destino, entre julio y septiembre de los dos últimos años Venezuela se constituyó en el primer comprador de los productos originarios de Caldas, al pasar su participación del 39.1% al 40.8%, con un avance del 14.8%. Le siguió en su orden Ecuador, el cual con una expansión del 43.3% logró aumentar su aporte del 14.4% al 18.7%. Por su parte México, aunque redujo sus compras en 9.5%, conservó el tercer lugar, disminuyendo su contribución del 11.6% al 9.5%.

Si se analiza el comportamiento de las exportaciones no tradicionales caldenses en lo transcurrido del año 2001 hasta septiembre, con relación a similar período de 2000, se evidenció una expansión del 19.6%, ya que de US$74.4 millones pasó a US$89.0 millones, donde la división maquinaria y equipo presentó la mayor contribución con 14.0 puntos porcentuales y un incremento del 24.7%, aumentando su participación del 56.6% al 59.0%. En segundo lugar se ubicó en ambos periodos analizados la división productos alimenticios, bebidas y tabaco, cuya participación en el valor total exportado pasó del 18.6% al 20.3%, lo que significó un incremento del 30.6% y una contribución a la variación total de 5.7 puntos porcentuales. Por su parte, la fabricación de sustancias químicas, que si bien conservó el tercer lugar en los nueve primeros meses de 2000 y 2001, señaló un descenso del 10.2% al contraer su participación del 15.6% al 11.8%, restándole 1.6 puntos porcentuales a la variación total del valor exportado.

Finalmente, se observó cómo Venezuela consolidó cada vez más su categoría como el primer país importador de los productos caldenses, ya que con un incremento del 33.8% en el acumulado de los tres primeros trimestres de 2001, respecto a similar período de 2000, aumentó su participación del 39.6% al 44.3%. Además, Ecuador con una expansión del 61.4%, logró desplazar a México del segundo lugar, país que disminuyó sus compras a Caldas en 10.6%, mientras que Estados Unidos, aunque sostuvo su cuarto lugar, presentó un descenso del 14.3%.

2.2 Importaciones

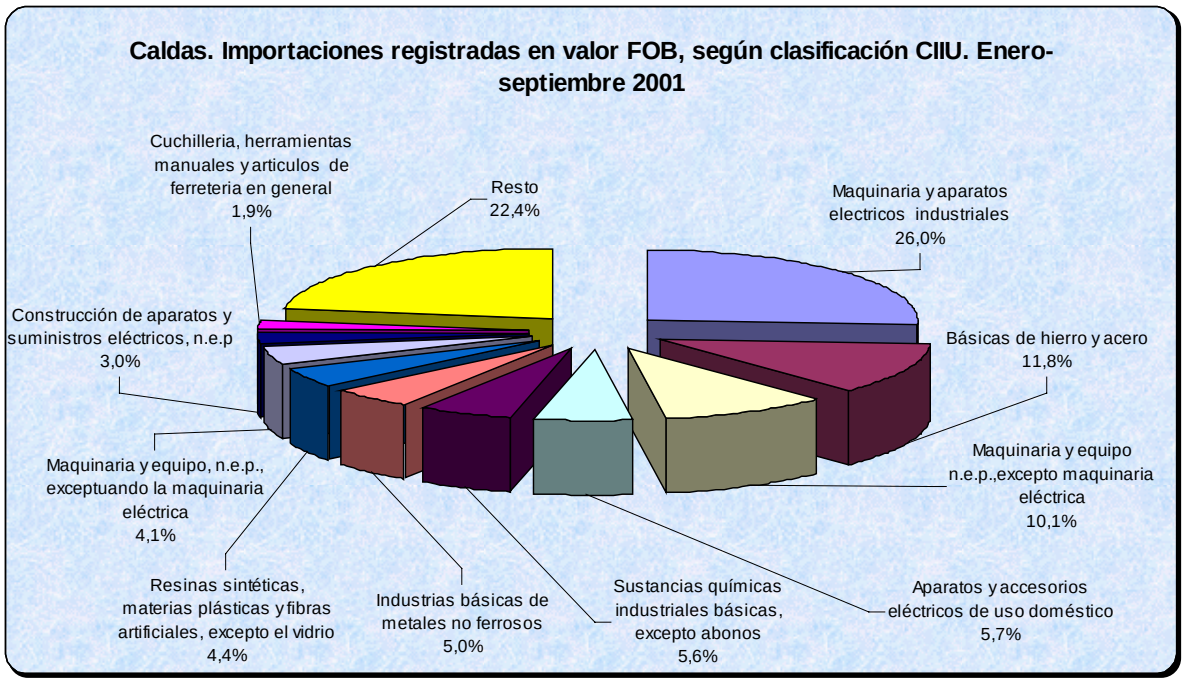
De acuerdo con las declaraciones de importación registradas por la DIAN, las compras externas de Caldas presentaron un incremento del 39.5% entre el tercer trimestre de 2000 y el tercer trimestre de 2001, al pasar en valores FOB de US$25.4 millones a US$35,5 millones. Según la CIIU, la agrupación *maquinaria eléctrica* registró la mayor contribución a la variación, con un aporte de 36.8 puntos porcentuales aumentando su participación en el valor total importado del 18.2% al 39.3%, lo cual unido al comportamiento de otras agrupaciones como la *maquinaria excepto la eléctrica*, que conforman la división *maquinaria y equipo*, permitieron que ésta última, con un incremento del 91.5%, contribuyera con 39.0 puntos porcentuales al aumento total registrado entre ambos trimestres analizados.

En cuanto a los principales países a quienes los agentes económicos residentes de Caldas hicieron sus compras entre julio y septiembre del presente año, se destacó Brasil, que con un incremento del 956.4% ascendió del sexto al primer lugar, al aumentar su participación del 4.1% al 31.0%, con relación al tercer trimestre de 2000, relevando a Venezuela, que al disminuir sus ventas en el 8.4% pasó a ocupar el segundo lugar, en tanto que México descendió al tercer puesto, luego de registrar una disminución del 15.4%, país que a su vez reemplazó a Ecuador, cuyas compras por parte de los caldenses disminuyeron 33.2%.

Si se analiza el movimiento de las importaciones de Caldas entre enero y septiembre del 2001 con relación a los nueve primeros meses de 2000, éstas aumentaron el 47.8%, ya que de U$71.6 millones ascendieron a US$105.9 millones. De manera similar a lo ocurrido durante el tercer trimestre del presente año, la agrupación *maquinaria eléctrica* se consolidó como la de mayor participación y contribución al incremento del total importado, debido a que con el 16.7% y 35.2% de participación observado en ambos períodos, aportó 35.4 puntos porcentuales al aumento relativo de las compras externas.

Finalmente, también se confirmó a Brasil como el principal país con el cual Caldas realizó sus importaciones en el transcurso del año 2001 hasta septiembre, respecto a similar período de 2000, pasando su participación del 5.6% al 26.0%, con un incremento del 579.3%, ubicándose Venezuela y México en un segundo y tercer lugar respectivamente, con una participación del 16.3% y 16.2%, en tanto que Estados Unidos pasó del tercer al cuarto lugar, no obstante incrementar sus ventas hacia este Departamento en un 17,5%.

Gráfico 9



Fuente: DIAN

2.3 Balanza comercial

Culminado el trimestre julio-septiembre de 2001 la balanza comercial de Caldas presentó un superávit de US$24.8 millones, aunque reflejó una caída del 49.9% respecto a igual período de 2000.

Cuadro 8

Caldas. Balanza comercial a valores FOB.

Tercer trimestre 2000 - 2001

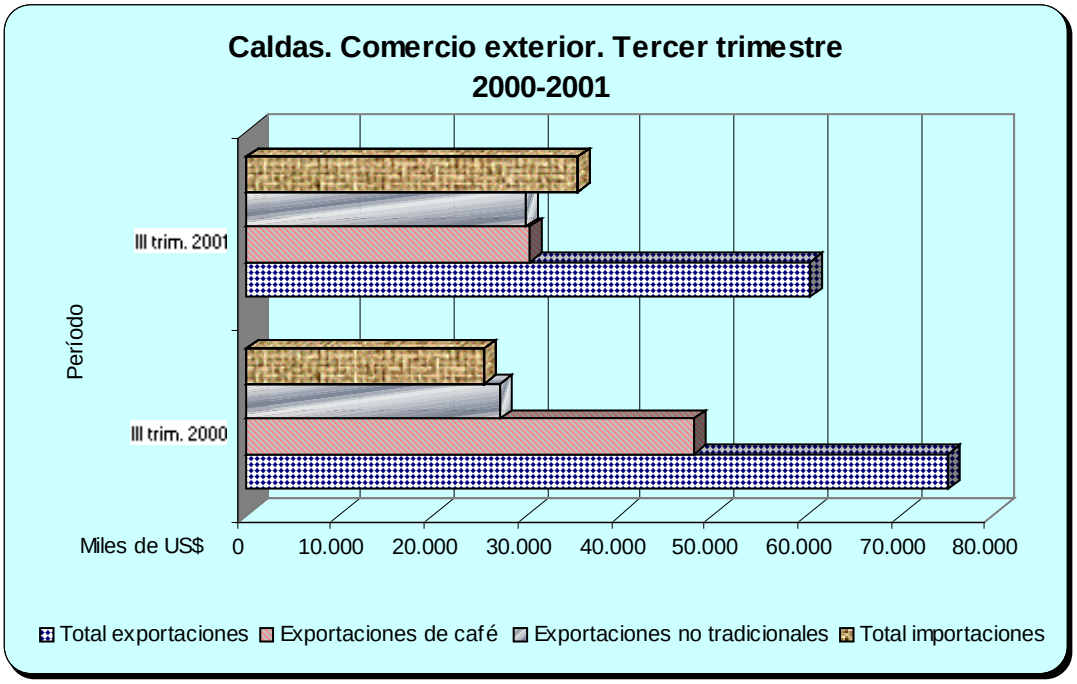
Miles US$

Variable	Tercer trimestre		Var. %
	2000	2001	01 / 00
Balanza comercial (1 - 2)	49.635	24.848	-49,9
1. Total exportaciones	75.069	60.338	-19,6
1.1 Exportaciones de café [1]	47.817	30.314	-36,6
1.1.1 Café verde	33.408	15.046	-55,0
1.1.2 Café procesado	14.409	15.268	6,0
1.2 Exportaciones no tradicionales	27.252	30.024	10,2
2. Total importaciones	25.434	35.490	39,5

[1] Se refiere al valor de los reintegros de divisas de café despachado a puerto.

Fuente: DANE. DIAN. ALMACAFE Manizales.

Gráfico 10



Fuente: DANE y DIAN

El resultado descrito se originó principalmente en el comportamiento diverso exhibido por el conjunto de las exportaciones del departamento, puesto que las tradicionales de café cayeron 36.6% mientras las no tradicionales avanzaron 10.2%, alcanzando una participación similar en las ventas totales al resto del mundo. Por su parte, la suma de las importaciones superó en 39.5% los registros del año anterior, lo que propició el fuerte retroceso del saldo de la balanza comercial entre el tercer trimestre de 2000 y 2001.

3. MONETARIOS Y FINANCIEROS

3.2 Financieros

El análisis de la evolución del sistema financiero de Manizales y Villamaría a septiembre de 2001, con base en el consolidado trimestral de la información que sobre fuentes y usos de recursos presentaron las diferentes entidades financieras, expresado en términos nominales, evidenció un leve crecimiento en el saldo de captaciones, gracias al comportamiento positivo de los depósitos en cuenta corriente y de ahorro, especialmente en los bancos comerciales. Por su parte, los usos registraron un resultado negativo debido a las mayores exigencias de las entidades financieras para otorgar créditos, situación que ha influido en el poco dinamismo de la economía local.

- Fuentes de recursos

Cuadro 9

Manizales y Villamaría. Saldos de las fuentes de recursos del sistema financiero, a precios corrientes. Septiembre de 2000, junio y septiembre de 2001

Millones de pesos

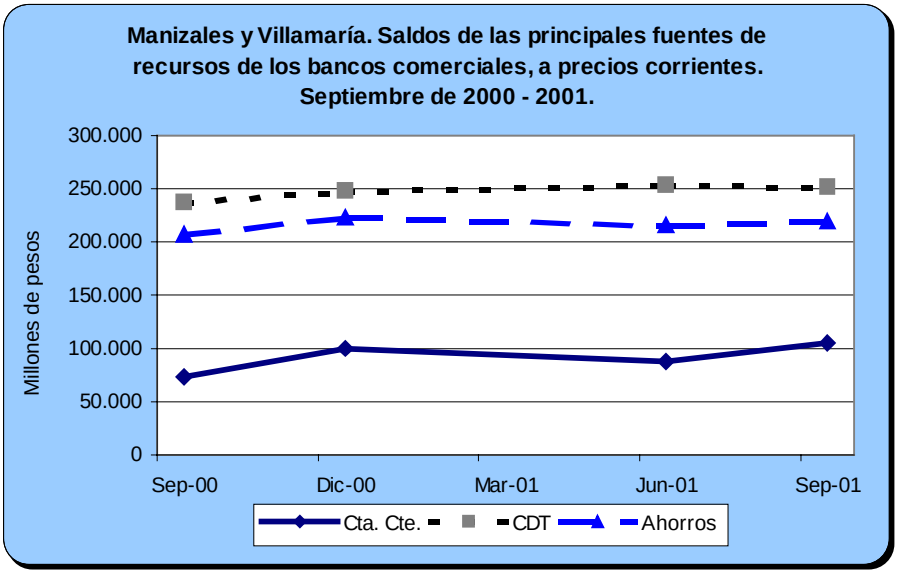
Conceptos	Septiembre	Junio	Septiembre [p]	Variaciones %	
	2000	2001		Trimestral	Anual
TOTAL (1+2)	**640.632**	**640.407**	**657.109**	**2,6**	**2,6**
1. Bancos comerciales[1]	565.871	615.090	633.266	3,0	11,9
Depósitos en cuenta corriente bancaria	73.087	87.715	104.870	19,6	43,5
Certificados de depósito a término	236.907	253.576	251.773	-0,7	6,3
Depósitos de ahorro	206.417	216.153	220.315	1,9	6,7
Otros depósitos y obligaciones en m/l	47.578	56.918	54.373	-4,5	14,3
Otros dep. y exigib. en m/e reducida a m/l	1.882	728	1.935	165,8	2,8
2. Corporaciones financieras	74.761	25.317	23.843	-5,8	-68,1
Certificados de depósito a término	40.540	5.921	6.027	1,8	-85,1
Otros depósitos y obligaciones en m/l	31.544	18.373	16.726	-9,0	-47,0
Otros dep. y exigib. en m/e reducida a m/l	2.677	1.023	1.090	6,5	-59,3

De acuerdo con la Ley 546 de diciembre de 1999, las Corporaciones de ahorro y vivienda (CAV) adquieren la naturaleza de bancos. Por lo tanto, a partir de junio de 2000 se consolida la información de las CAV con la de los bancos. Las series históricas fueron modificadas para mantener su consistencia.

[1] Las cuentas y certificados de ahorro de valor constante que correspondían a las corporaciones de ahorro y vivienda fueron distribuidas en cuentas de ahorro y en certificados de depósito a término tradicionales de los bancos comerciales.

Fuente: Entidades Financieras de Manizales y Villamaría.

Gráfico 11



Fuente: Entidades Financieras de Manizales y Villamaría.

El saldo de las fuentes de recursos del sistema financiero de Manizales y Villamaría al concluir septiembre del presente año cifró $657.109 millones, con variaciones del 2.6% tanto en el trimestre como en el año. El resultado observado estuvo sustentado en el grupo de bancos ya que las corporaciones financieras se encuentran en etapa de reestructuración; es

así como el saldo de los bancos a septiembre de 2001 totalizó $633.266 millones con un incremento del 3.0% en el trimestre y del 11.9% en el año, destacándose el buen comportamiento de los depósitos en cuenta corriente, 19.6% y 43.5% en los períodos de análisis, atribuible a recursos transferidos por la Nación para el pago del personal del magisterio correspondiente a dos meses.

A su vez, los depósitos de ahorro se sostuvieron con un balance aceptable al señalar variaciones de 1.9% en el trimestre y 6.7% en el año, gracias al movimiento de cuentas de entidades oficiales y de algunas empresas de la región.

- Usos de recursos

El comportamiento de los usos de recursos del sistema financiero de Manizales y Villamaría a septiembre del año en curso no fue bueno, puesto que el saldo total de $635.906 millones fue inferior en 1.9% y 12.2% frente al trimestre y año anterior, respectivamente. De hecho, el acceso al crédito se encuentra limitado, como resultado de la prevalencia de dificultades económicas en el país, que mantienen deprimidos importantes sectores de la producción.

Cuadro 10

Manizales y Villamaría. Saldos de los usos de recursos del sistema financiero, a precios corrientes. Septiembre de 2000, junio y septiembre de 2001

Millones de pesos

Conceptos	Septiembre	Junio	Septiembre p	Variaciones %	
	2000	2001		Trimestral	Anual
TOTAL (1+2)	**724.256**	**647.973**	**635.906**	**-1,9**	**-12,2**
1. Bancos comerciales	583.790	566.305	560.996	-0,9	-3,9
Cartera vigente	429.254	451.769	457.781	1,3	6,6
Cartera vencida	105.890	39.550	43.576	10,2	-58,8
Otros usos en m/l	36.264	59.595	45.150	-24,2	24,5
Otros usos en m/e reducida a m/l	12.382	15.391	14.489	-5,9	17,0
2. Corporaciones financieras	140.466	81.668	74.910	-8,3	-46,7
Cartera vigente	22.961	15.354	13.502	-12,1	-41,2
Cartera vencida	2.676	6.770	6.968	2,9	160,4
Inversiones Financieras	3.911	-	-	(- -)	-100,0
Otros usos en m/l	101.295	53.547	48.460	-9,5	-52,2
Otros usos en m/e reducida a m/l	9.623	5.997	5.980	-0,3	-37,9

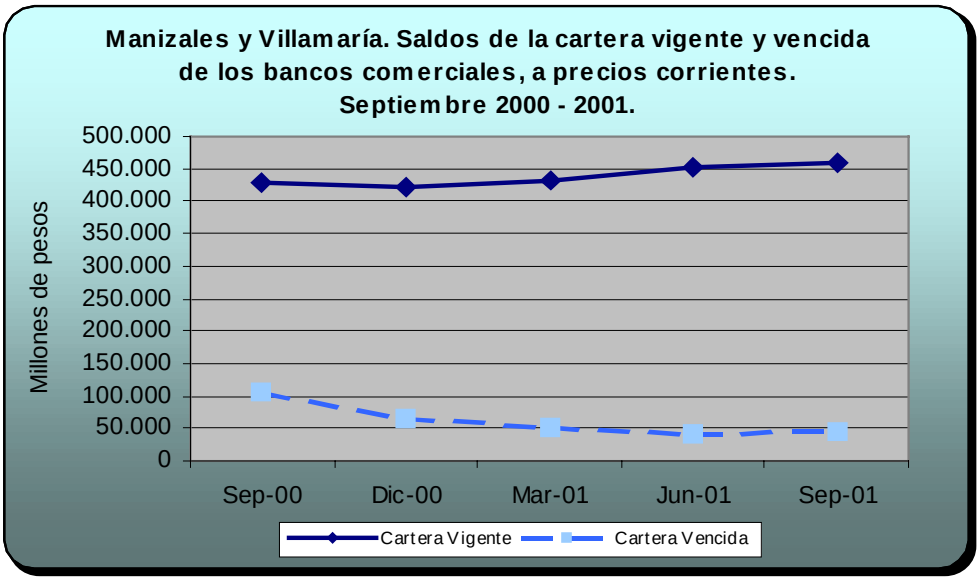
De acuerdo con la Ley 546 de diciembre de 1999, las Corporaciones de ahorro y vivienda (CAV) adquieren la naturaleza de bancos. Por lo tanto, a partir de junio de 2000 se consolida la información de las CAV con la de los bancos. Las series históricas fueron modificadas para mantener su consistencia.

Fuente: Entidades Financieras de Manizales y Villamaría.

Del total de usos, el grupo de bancos comerciales participó con el 88.2%, señalando a su vez aumentos en la cartera vigente de 1.3% frente al trimestre anterior y 6.6% en el comparativo anual, como resultado de la reestructuración de deudas y del desembolso de créditos corporativos a algunas empresas de la región. Por su parte, el saldo de la cuenta de otros

usos en moneda legal disminuyó en 24.2% en el trimestre, debido a la compra de cartera vencida que realizó FOGAFIN a una entidad financiera de la región, operación que disminuyó el rubro de cuentas por cobrar al hacerse efectivo el pago.

Gráfico 12



Fuente: Entidades Financieras Manizales y Villamaría.

- **Cartera Vencida**

Cuadro 11

Manizales y Villamaría. Saldos de la cartera vencida en el sistema financiero
Septiembre de 2000. Junio y septiembre de 2001

Millones de pesos

Entidad	Septiembre 2000	Junio 2001	Septiembre [p] 2001	Variaciones %	
				Trimestral	Anual
Total	108.566	46.320	50.544	9,1	-53,4
Bancos	105.890	39.550	43.576	10,2	-58,8
Corporaciones financieras	2.676	6.770	6.968	2,9	160,4

Fuente: Entidades financieras de Manizales y Villamaría.

El resultado de la cartera vencida del sistema financiero de Manizales y Villamaría en lo corrido del año 2001, señaló una mejoría en términos anuales para el grupo de bancos comerciales, la cual no fue acorde en el comparativo trimestral en donde se observaron aumentos que según algunos funcionarios consultados en el sector, se explicaron por las dificultades existentes para sanear el grupo de cartera hipotecaria, puesto que luego de los

alivios transitorios a los deudores de vivienda, han surgido nuevamente los atrasos en las obligaciones contraídas.

De acuerdo con lo anterior, la cartera vencida a septiembre del año en curso registró un saldo de $50.544 millones, superior en 9.1% frente al trimestre pasado y con aumentos en igual lapso de 10.2% y 2.9% en la cartera vencida de bancos comerciales y corporaciones financieras. Sin embargo, en términos anuales la situación fue bien diferente, toda vez que la cartera vencida descendió de manera notable, 53.4%, en atención a los mecanismos aplicados y comentados en otros informes.

- Indicador de calidad de cartera[3]

Acorde con lo anteriormente mencionado, el indicador registró un aumento de 0.8 puntos porcentuales en septiembre de 2001, si se compara con el trimestre pasado, que contrastó con los 7.1 puntos porcentuales de disminución logrados en año completo, gracias a la recuperación de cartera en mora efectuada por las entidades de la región a lo largo del año.

Cuadro 12

Manizales y Villamaría. Calidad de la cartera vencida.

Saldos a septiembre de 2000. Junio y septiembre de 2001

Millones de pesos

Grupo	Septiembre 2000	Calidad cartera	Junio 2001	Calidad cartera	Septiembre 2001	Calidad cartera	Variación % Trimestral	Anual
Total cartera vencida	**108.566**		**46.320**		**50.544**		**9,1**	**-53,4**
Bancos	105.890	18,1	39.550	7,0	43.576	7,8	10,2	-58,8
Corp. Fcieras.	2.676	1,9	6.770	8,3	6.968	9,3	2,9	160,4
Total usos de recursos	724.256		647.973		635.906		-1,9	-12,2
Bancos	583.790		566.305		560.996		-0,9	-3,9
Corp. Fcieras.	140.466		81.668		74.910		-8,3	-46,7
Indicador general								
Total Cartera Vencida/ Total Usos de Recursos		15,0		7,1		7,9		

Fuente: Entidades financieras de Manizales y Villamaría. Cálculos oficina de Estudios Económicos. Sucursal Manizales.

Finalmente, las 21 entidades que actualmente integran el sistema financiero de Manizales y Villamaría presentaron un buen balance con relación a sus niveles de cartera vencida, puesto que 13 de ellas, el 61.9%, presentaron una cartera en mora inferior al 5.0% sobre el total de usos, tres más, el 14.3%, se ubicaron en el rango entre 5.0% y 10.0%, dos, 9.5%, superaron el 10.0% y las tres entidades restantes, 14.3%, superaron el 15.0%.

[3] El indicador de calidad de cartera resulta de dividir la cartera vencida entre el total de usos de recursos.

4. FISCALES

4.1 Situación fiscal

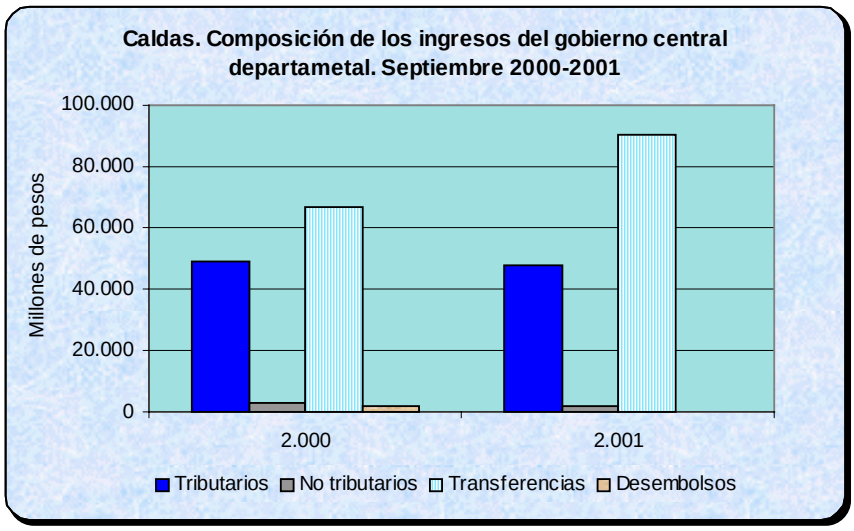
4.1.1 Gobierno central departamental

- Ingresos

Al finalizar el tercer trimestre de 2001 el acumulado de los ingresos corrientes del gobierno central departamental de Caldas totalizó $140.176 millones, representando un avance del 18.1% frente al mismo período del año 2000.

Al igual que en períodos anteriores las transferencias percibidas del gobierno central nacional participaron activamente en los ingresos al representar el 62.7% del total, aumentando 36.5% si se comparan con el nivel alcanzado al término de septiembre de 2000, gracias a los recursos adicionales del situado fiscal de la Nación para pago de salarios, como se explicará más adelante.

Gráfico 13



Fuente: Secretaría de Hacienda. Gobierno central departamental de Caldas.

Por su parte, los ingresos tributarios disminuyeron 2.5% como producto del retroceso de las rentas propias del gobierno departamental. Así por ejemplo, el impuesto al tabaco se vio afectado por la ruptura de convenios con un segmento de los comercializadores, en tanto que las dificultades laborales de principios de año en el subsector cervecero influyeron negativamente en el nivel de esta renta. Asimismo, el impuesto de timbre circulación y tránsito exhibió sumas por recaudar al término del trimestre, mientras que registro y anotación volvió a niveles de ingreso normales, luego que en el año 2000 se evidenciara un

crecimiento inusitado, de tipo coyuntural, derivado del registro de la operación de venta de las acciones de Hidromiel. A excepción de lo anterior, se destacó el ingreso por sobretasa a la gasolina, 20.8% y la notable expansión de los ingresos por el monopolio de licores que reflejaron un crecimiento del 41.1%, respecto al acumulado enero-septiembre de 2000.

Por último, los ingresos no tributarios también retrocedieron, 38.7%, lo que evidenció una caída mucho más acelerada que la comentada para los ingresos tributarios, explicable principalmente por la supresión de cobros por concepto de estampillas y otras tasas, destinados al fondo de seguridad departamental y algunas entidades del sector salud.

- Gastos

Al concluir el tercer trimestre del año 2001 los gastos corrientes de la administración central departamental de Caldas sumaron $123.239 millones, evidenciando un aumento del 22.6% que en gran parte fue provocado por el evidente impulso del gasto de funcionamiento y de transferencias.

En el renglón de funcionamiento, el cual participó con el 91.4% de los gastos corrientes, se destacó el pago de salarios puesto que la remuneración al trabajo avanzó 26.5% respecto al acumulado enero-septiembre de 2000, como resultado de los recursos adicionales dirigidos al pago del retroactivo de los empleados públicos, en atención al fallo de la Corte Constitucional que mediante sentencia C-1433 de octubre 23 de 2000 ordenó la actualización de salarios de los servidores del estado. Igualmente, volvieron a observar dinamismo los pagos por contribuciones parafiscales a entidades del orden nacional, al igual que los efectuados a las entidades de salud, explicable por el proceso de integración administrativa y financiera de algunas entidades de este sector con el gobierno central del departamento.

Contrario a lo anterior, los gastos de capital se contrajeron 62.9% como consecuencia de los menores recursos para obras públicas en comparación con el ejecutado enero-septiembre de 2000, cuando se invirtieron cerca de $10.000 millones en la red vial del departamento. Asimismo, los pagos por intereses y amortización de deuda pública del ente central cayeron 16.8% y 15.7% respectivamente, en razón del menor ritmo de crecimiento del endeudamiento del gobierno departamental de los últimos años, que con respecto a los desembolsos, pasaron de representar el 15.6% de los ingresos corrientes en 1997 a menos del 2.0% en el último año.

4.1.2 Gobierno central municipal

- **Ingresos**

Al cierre del tercer trimestre de 2001 los ingresos corrientes acumulados en año de la administración pública de Manizales llegaron a $58.384 millones alcanzando un leve aumento del 1.8% respecto a igual período de 2000.

Sobresalieron por su buen comportamiento las rentas propias, ya que los ingresos tributarios crecieron 18.1% en el lapso de estudio, gracias a la mejor dinámica de los principales renglones tributarios. En efecto, predial, industria y comercio, timbre circulación y tránsito y la sobretasa a la gasolina, que constituyeron el 47.7% de los ingresos corrientes, evidenciaron incrementos del 22.8%, 16.1%, 11.5% y 16.5%, en su orden, como resultado especialmente de los beneficios tributarios por pronto pago y las estrategias encaminadas a recuperar las rentas vencidas, el aumento del precio de los combustibles que entre septiembre de 2000 y 2001 varió 20.1% según el IPC, y el significativo recaudo de las multas de circulación y tránsito. Asimismo, sobresalieron los ingresos no tributarios, 34.6%, especialmente los de la propiedad por excedentes financieros.

A diferencia de lo anterior, los ingresos por transferencias observaron un retroceso del 13.3%, a pesar de registrarse un alza del 9.9% en los giros del orden nacional que participaron con el 33.7% de los recaudos corrientes. La caída de los ingresos por participación en las utilidades de INFIMANIZALES en más del 50.0% entre septiembre de 2000 y 2001, explica el comportamiento decreciente de las transferencias totales.

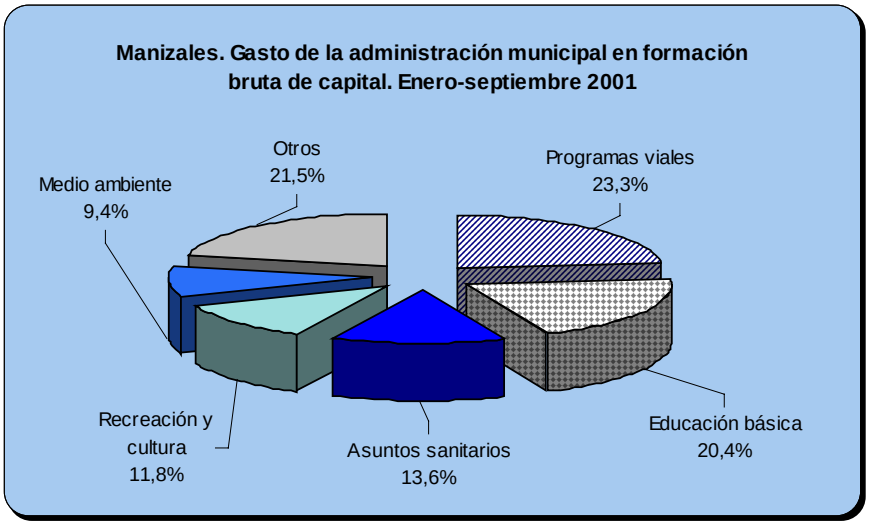
- **Gastos**

Al culminar el tercer trimestre de 2001 los gastos corrientes de la administración central del municipio de Manizales totalizaron $43.330 millones al avanzar 4.5% respecto al acumulado enero-septiembre de 2000.

Nuevamente los gastos de funcionamiento absorbieron la mayor proporción de las erogaciones, 88.7%, aunque su evolución del 8.4% fue moderada respecto a septiembre de 2000, puesto que estuvo enmarcada bajo parámetros de austeridad orientados al ajuste fiscal estipulado en la Ley 617. No obstante, algunas partidas de gasto social dirigidas a financiar programas de la población vulnerable presentaron un aumento importante, principalmente a través del ítem de gastos en especie que denotó un alza del 18.9% respecto a septiembre de 2000. En este sentido evolucionaron también los pagos por

transferencias que advirtieron un extraordinario crecimiento estimulados por el flujo de indemnizaciones al personal que estaba vinculado a la nómina de la administración central, los cuales sumaron $2.688 millones y participaron con el 91.1% de este rubro.

Gráfico 14



Fuente: Secretaría de Hacienda. Municipio de Manizales.

Los programas de inversión pública de la administración central continuaron avanzando de manera importante, puesto que los gastos de capital crecieron 16.5% frente al año anterior, justificable si se tiene en cuenta la formación bruta de capital por $14.819 millones que según la finalidad del gasto se distribuyeron en programas viales, 23.3%, educación básica, 20.4%, asuntos sanitarios, 13.6%, recreación y cultura, 11.8%, medio ambiente, 9.4% y otros, 21.5%.

Finalmente, las erogaciones para el pago de la deuda por concepto de intereses y amortizaciones retrocedieron 66.3% y 87.6% en su orden, como resultado de los programas de austeridad de la administración orientados a sanear sus finanzas, conforme a los preceptos de las leyes de ajuste fiscal ya enunciadas.

4.2 Recaudo de impuestos nacionales

Para la DIAN de Manizales el trimestre julio-septiembre de 2001 representó un incremento importante del 14.3% en sus recaudos respecto al mismo período del año anterior, comportamiento positivo si se tienen en cuenta las actuales circunstancias de la economía nacional. El concepto que más dinámica mostró fue el de Retefuente, al crecer 22.2%, explicado por el desplazamiento de recursos de IVA y Renta, ahora recaudables como

retención en la fuente. La disminución en los recaudos de julio se explicó por un cambio en las fechas de algunos vencimientos para personas naturales, que en el 2000 estaban para julio y en el 2001 fueron exigibles en junio.

Cuadro 13

Caldas. Recaudo de impuestos nacionales por tipo.

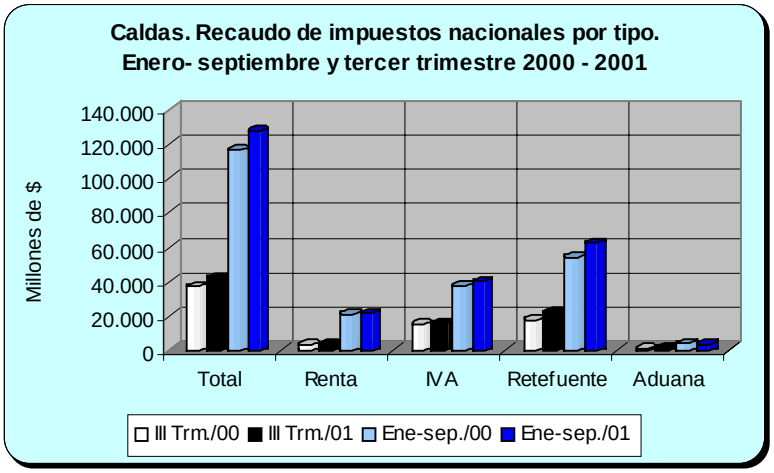
Enero - septiembre y primer trimestre 2000 - 2001

Millones de pesos

Período	Total	Renta	IVA	Retefuente	Aduana
		2000			
Total III Trm.	**37.040**	**3.261**	**15.046**	**17.931**	**802**
Julio	13.936	342	6.939	6.281	375
Agosto	9.124	2.646	363	5.968	148
Septiembre	13.980	274	7.745	5.683	279
Enero - septiembre	116.726	21.204	37.349	54.300	3.873
		2001			
Total III Trm.	**42.335**	**3.331**	**15.652**	**21.906**	**1.446**
Julio	15.575	296	7.199	7.520	560
Agosto	11.800	2.746	1.060	7.471	523
Septiembre	14.960	289	7.393	6.915	363
Enero - septiembre	127.588	21.444	40.365	62.194	3.585
		Var. % [1]			
Total III Trm.	**14,3**	**2,1**	**4,0**	**22,2**	**80,4**
Julio	11,8	-13,5	3,7	19,7	49,5
Agosto	29,3	3,8	192,4	25,2	252,4
Septiembre	7,0	5,6	-4,5	21,7	30,2
Enero - septiembre	9,3	1,1	8,1	14,5	-7,4

[1] Las variaciones porcentuales corresponden al comparativo de las cifras de cada mes y períodos de 2001 frente a iguales resultados de 2000.

Gráfico 15



Fuente: DIAN. Manizales.

Este tercer trimestre del año ha permitido a la Administración Tributaria de Caldas mejorar sus indicadores en los nueve primeros meses de 2001, evidenciando un crecimiento del 9.3%, destacándose el aumento de la retención como se mencionó anteriormente. Por su

parte, los recaudos de aduanas siguen estando por debajo de lo generado en el año pasado, 7.4% menos, manifestación de un menor ritmo de algunas actividades que incorporan bienes importados.

- Indicador de ventas[4]

Cuadro 14

Caldas. Variaciones porcentuales de las ventas, según sectores económicos.

Enero - Agosto y cuarto bimestre 2000 - 2001

Variación %

Sectores	Exportaciones		Ventas Nacionales		Ventas totales		Compras	
	IV bim.01 / IV bim. 00	Ene.- Ago. 01 / Ene.- Ago. 00	IV bim.01 / IV bim. 00	Ene.- Ago. 01 / Ene.- Ago. 00	IV bim.01 / IV bim. 00	Ene.- Ago. 01 / Ene.- Ago. 00	IV bim.01 / IV bim. 00	Ene.- Ago. 01 / Ene.- Ago. 00
Total	2,0	18,8	3,0	4,6	2,9	5,9	4,3	9,7
Agropecuario	9,6	74,9	8,5	1,7	8,6	5,0	3,3	-7,5
Minero	-	-100,0	307,6	-95,3	307,6	-95,8	730,5	-96,3
Industrial	14,4	34,6	10,4	20,9	11,3	23,9	8,7	23,7
Elect. gas y agua	-	-	7,9	-2,5	7,9	-2,5	-20,8	-15,3
Construcción	-	-	-3,4	4,8	-3,4	4,8	29,4	12,0
Comercio por mayor	-34,1	22,8	-0,9	6,9	-3,6	8,1	5,9	19,0
Comercio por menor	-	-99,0	1,9	-0,7	2,0	-4,3	1,0	-6,0
Transporte	-	-	4,9	17,3	4,9	17,3	37,3	64,8
Finanzas	-	-	-61,8	-61,8	-61,8	-61,8	90,8	76,2
Servicios	---	37,2	19,5	5,3	23,2	5,3	14,6	-18,4

Fuente: Indicador de Ventas DIAN. Declaraciones bimestrales del impuesto a las ventas.

El INVEC determinó para la economía general del Departamento un crecimiento del 2.9% en términos corrientes durante el cuarto bimestre de 2001, si se compara con similar período de 2000. El sector industrial exhibió un buen comportamiento al presentar aumentos del 10.4% en las ventas nacionales y del 14.4% en las exportaciones siendo el componente más importante del sector exportador, debido básicamente al crecimiento de los subsectores de alimentos, textiles y maquinaria, con los que se compensó el bajo nivel exportado por parte de los subsectores de calzado, bolsos y productos de madera. De igual manera, en el acumulado enero-agosto se registró un incremento del 5.9% en las ventas totales como resultado del buen comportamiento de la industria, 23.9% y el comercio al por mayor, 8.1%.

Por su parte, las ventas efectuadas en el territorio nacional en el bimestre confirmaron su estancamiento al incrementarse solo en 3.0%, contribuyendo para que en lo corrido del año se consolidara un aumento del 4.6%. De otro lado, aún no hay manifestación alguna de recuperación en el sector de la construcción en términos de ventas al presentar un descenso del 3.4%, pero si se advierte un incremento en las compras del sector, 29.4% en el bimestre y del 12.0% en el acumulado de los nueve meses, que podrían efectivamente mostrar alguna evolución positiva.

[4] La muestra utilizada para el cálculo de este indicador está conformada por 4.690 empresas responsables del Impuesto a las Ventas.

4.3 Deuda pública

Cuadro 15

Caldas. Saldo de la deuda pública interna, por entidades.

Septiembre de 2000. Junio-septiembre 2001.

Millones de pesos

Entidades	Septiembre 2000	Junio	Septiembre	Variación %	
		2001		Trimestral	Anual
Total	132.527	130.067	128.109	-1,5	-3,3
Gobierno Central Departamental	23.053	20.781	20.366	-2,0	-11,7
Gobierno Central Municipal de Manizales	52.091	58.667	57.866	-1,4	11,1
Subtotal resto de municipios	13.088	10.979	11.060	0,7	-15,5
Subtotal entidades	44.295	39.640	38.817	-2,1	-12,4
Invama	4.011	2.739	2.431	-11,2	-39,4
Caja de la Vivienda Popular	6.337	5.958	5.551	-6,8	-12,4
Aguas de Manizales	10.032	10.643	10.447	-1,8	4,1
Assbasalud	300	550	375	-31,8	25,0
Hospital de Caldas	5.562	5.562	5.562	0,0	0,0
Empocaldas	1.760	697	660	-5,3	-62,5
Empresas Públicas de Villamaría	293	258	255	-1,2	-13,0
Emtelsa	16.000	13.233	13.536	2,3	-15,4

Fuente: Contraloría General del Departamento de Caldas - Area Deuda Pública. Balances entidades públicas 2000 - 2001.Planeación departamental

Finalizado el tercer trimestre de 2001, las entidades regionales[5] del orden departamental y municipal del sector público no financiero de Caldas presentaron un saldo de deuda por $128.109 millones, lo que originó un descenso del 1.5% y 3.3% en trimestre y año respectivamente, conservando la tendencia decreciente evidenciada al final de cada trimestre, especialmente desde marzo de 2000[6].

El comportamiento señalado obedeció principalmente a la desaceleración de la demanda por nuevos recursos del gobierno central departamental y los municipios de la región central y occidental del departamento, los cuales en conjunto disminuyeron sus saldos en 2.7% y 13.4% en trimestre y año, respectivamente, con el propósito de sujetarse a las disposiciones en materia de ajuste fiscal del gobierno nacional, especialmente la Ley 617 (Ver anexo 7.)

Sin embargo, registraron aumento anual en los recursos del crédito el gobierno central de Manizales, Aguas de Manizales y Assbasalud, aunque en trimestre redujeron su saldo, el cual en septiembre de 2001 representó el 53.6% de la deuda regional.

[5] Corresponde a la evaluación de la deuda para 26 municipios del departamento, el gobierno central departamental y ocho entidades y empresas de los dos niveles de la administración.

[6] Véase más información en los informes de coyuntura económica regional de Caldas. Comité editorial, varias Instituciones. Manizales. Primero al cuarto trimestre de 2000 y primero y segundo de 2001.

Finalmente, algunos gobiernos centrales municipales de Caldas mostraron tendencia al crecimiento de su deuda, especialmente Samaná, La Merced, Belalcázar y Viterbo que sumados registraron variaciones positivas en trimestre y año del 3.7% y 45.3%, en su orden.

5. SECTOR REAL

5.1 Agricultura

- **Café**

Cuadro 16

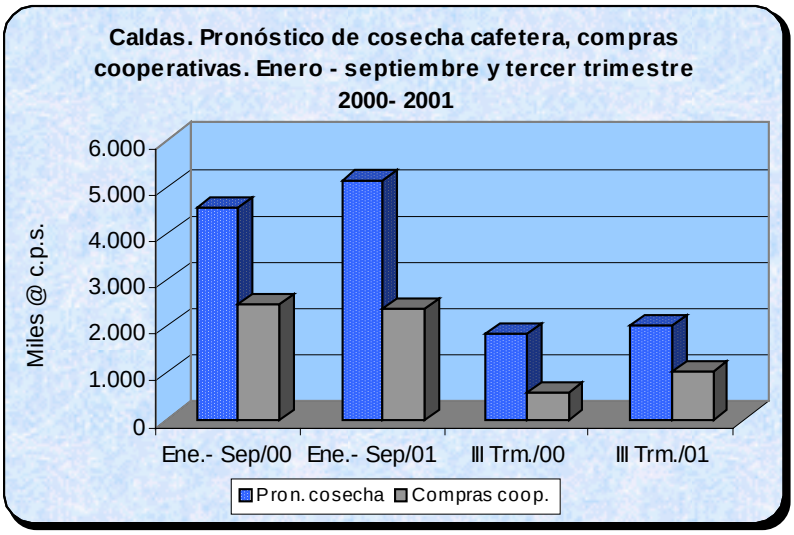
Caldas. Pronóstico de cosecha cafetera, compras cooperativas, precio promedio interno y externo. Enero-septiembre y tercer trimestre 2000 - 2001

Período	Pronóstico cosecha miles @ c.p.s.	Compras cooperativas miles @ c.p.s.	Precio interno $ @ c.p.s.[1]	Precio externo US$ libra [1]
Enero-septiembre de 2000	4.585	2.479	-	-
Enero-septiembre de 2001	5.143	2.398	-	-
Var. % 2001 / 2000	12,2	-3,3	(--)	(--)
Tercer trimestre de 2000	1.851	589	33.577	0,97
Tercer trimestre de 2001	2.023	1.024	28.307	0,70
Var. % III Trm. 01 / III Trm. 00	9,3	73,9	-15,7	-27,8

[1]Se refiere al precio promedio julio - septiembre 2000 - 2001

Fuente: Comité Departamental de Cafeteros de Caldas.

Gráfico 16



Fuente: Comité Departamental de Cafeteros de Caldas.

Durante el tercer trimestre de 2001, el pronóstico de cosecha cafetera para Caldas se ubicó en 2.0 millones de arrobas de café pergamino seco, representando una variación frente a igual periodo del año anterior del 9.3%. Similar tendencia se observó en lo corrido del año, al contabilizar 5.1 millones de arrobas, 12.2% superior a la evidenciada en los meses enero-septiembre de 2000. El comportamiento favorable en el pronóstico de la cosecha, en parte fue inducido por los factores climáticos que propiciaron mejores florescencias en los cultivos.

En lo que respecta a la comercialización del grano a través del sistema cooperativo, se destacó un importante repunte del mismo en las negociaciones realizadas en el tercer trimestre de 2001, al sumar 1.0 millones de arrobas, transacciones que superaron en 73.9% a las efectuadas en igual lapso de 2000 y cuya participación dentro del pronóstico de cosecha fue del 50.6%. Esta situación insinuó una mayor injerencia de las cooperativas en el mercado interno del grano, pues en los meses julio-septiembre del año inmediatamente anterior intervinieron en el 31.8% del pronóstico de cosecha.

De otro lado, merced a la contracción del 27.8% en la cotización internacional del grano, el precio interno en el trimestre de análisis señaló una caída del 15.7%, al colocarse en $28.307 la arroba de café pergamino seco.

Finalmente, la dinámica de renovación de cafetales en el Departamento durante los primeros nueve meses de 2001, incorporó a esta actividad 5.415 hectáreas, 25.1% menos que las registradas en similar período de 2000. La tendencia a la baja se presentó ante la ausencia de incentivos para la realización de esta práctica, además de la crisis del mercado cafetero que restringe las inversiones para el mejoramiento del cultivo.

5.2 Ganadería

- Sacrificio de ganado

En 15.2% disminuyó el número de reses sacrificadas en la ciudad de Manizales durante el tercer trimestre de 2001, con relación a similar período del año inmediatamente anterior, al pasar de 13.263 a 11.250 cabezas, que representó igualmente un descenso en el total de kilos del 14.1%.

Similar tendencia se evidenció en el acumulado enero a septiembre del presente año, al registrar una disminución del 8.8%, comparado con igual período de 2000, ya que de 38.947

cabezas, pasó a 35.536. Cabe señalar que en el orden nacional, en 67 principales ciudades y municipios investigados por el DANE, su descenso fue del 9.9%.

Cuadro 17

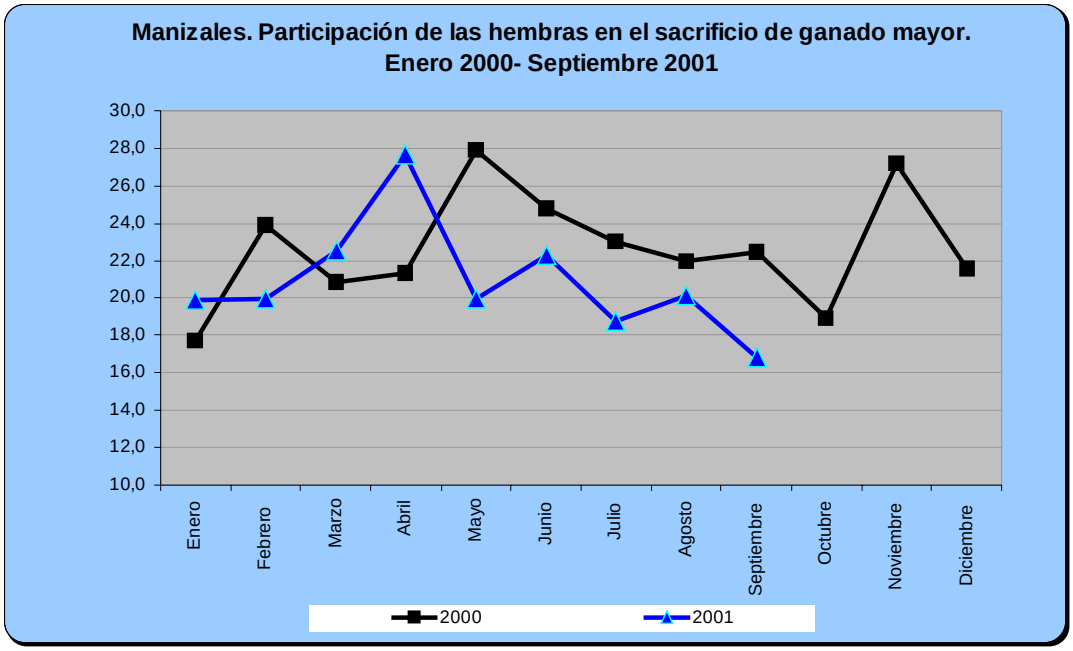
Manizales. Sacrificio de ganado vacuno y porcino, por sexo, cabezas y peso, según trimestres.

Enero 2000 a septiembre 2001

Trimestres	Vacuno						Porcino					
	Total		Machos		Hembras		Total		Machos		Hembras	
	Cabezas	Tonela-das	Cabezas	Tonela-das	Cabezas	Tonela-das	Cabezas	Tonela-das	Cabezas	Tonela-das	Cabezas	Tonela-das
					2000							
Total	38.947	16.377	30.117	13.065	8.830	3.311	20.881	1.976	9.336	848	11.545	1.128
Primero	12.950	5.470	10.265	4.464	2.685	1.006	6.496	601	3.940	354	2.556	247
Segundo	12.734	5.291	9.571	4.101	3.163	1.190	6.941	666	2.791	252	4.150	414
Tercero	13.263	5.615	10.281	4.500	2.982	1.115	7.444	709	2.605	242	4.839	467
					2001							
Total	35.536	14.933	28.082	12.128	7.454	2.804	21.586	2.022	14.292	1.318	7.294	704
Primero	12.613	5.304	9.988	4.325	2.625	979	6.731	630	4.527	415	2.204	214
Segundo	11.673	4.805	8.950	3.806	2.723	999	8.436	799	5.373	504	3.063	294
Tercero	11.250	4.824	9.144	3.998	2.106	826	6.419	594	4.392	398	2.027	195

Fuente : DANE

Gráfico 17



Fuente: DANE.

Este comportamiento parece estar asociado a la fase de retención del ciclo ganadero que se observó en todo el país y a la evolución de la inflación en Manizales en el transcurso del presente año hasta septiembre, donde la mayor variación en el gasto básico ocurrió precisamente en el índice de precios de la carne de res con el 23.76%.

Finalmente, en cuanto al sacrificio de ganado porcino en Manizales, se registró una contracción del 13.8% en el número de cabezas durante el tercer trimestre de 2001, con respecto al tercer trimestre de 2000, en tanto que sumados los nueve primeros meses del presente año el incremento fue del 3.4% con relación al período enero a septiembre de 2000.

5.8 Construcción

- Licencias de construcción

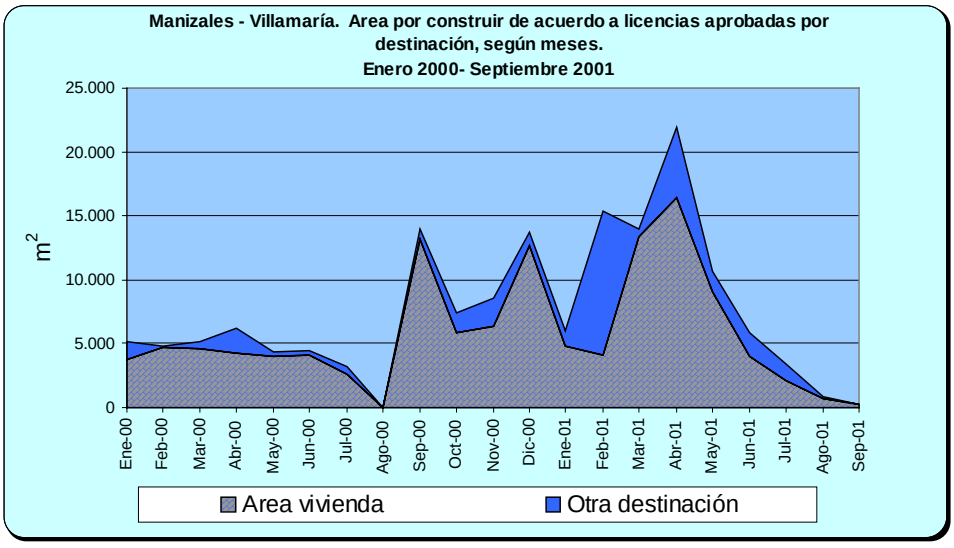
Cuadro 18

Manizales -Villamaría. Número de licencias de construcción y área por construir, según trimestres. Enero 2000 - Septiembre 2001

Trimestre	No. Licencias		Area por construir (m^2)	
	Total	Vivienda	Total	Vivienda
	2000			
Total	339	318	47.308	41.194
Primero	108	99	15.152	13.018
Segundo	142	134	15.030	12.413
Tercero	89	85	17.126	15.763
	2001			
Total	291	261	78.269	54.822
Primero	126	114	35.350	22.293
Segundo	141	123	38.422	29.449
Tercero	24	24	4.497	3.080

Fuente: DANE

Gráfico 18



Fuente : DANE

El área por construir según licencias en Manizales y Villamaría, registró durante el tercer trimestre del presente año una disminución frente al trimestre anterior del 88.3% y del 73.7%, si se compara con igual período de 2000. La principal razón de este comportamiento obedeció al hecho de que las curadurías se han visto obligadas a suspender la expedición de licencias de construcción y urbanismo por el atraso de la puesta en marcha del POT, en cumplimiento del artículo 20 de la Ley 388/97 y la Ley 614.

Sin embargo, en lo corrido del año hasta septiembre de 2001 fueron aprobadas licencias por 78.269 m^2, lo que equivale a un incremento del 65.4% respecto al acumulado de los tres primeros trimestres del año 2000, en tanto que el área destinada para vivienda presentó una variación del 33.1% pasando su contribución del 87.1% al 70.1%.

Por su parte, en lo que corresponde a la vivienda de interés social para Manizales y Villamaría, entre enero y septiembre de 2001 el área aprobada contribuyó con el 26.6%, mientras que para las nueve áreas metropolitanas investigadas por el DANE, su participación fue del 33.5%, en las cuales el 64.0% tuvo subsidio frente al 84.1% en la capital de Caldas.

5.9 Servicios públicos

- Consumo de energía eléctrica y gas natural

Transcurrido el período julio-septiembre de 2001, el consumo total de energía eléctrica en la ciudad de Manizales manifestó un descenso trimestral del 0.5%, siendo más notorio en el comparativo anual, 13.3%, variación que fue provocada por la caída registrada en todos los sectores, especialmente en el industrial, 30.3%. Cabe señalar que frente al segundo trimestre del año de estudio, a pesar de la disminución en los rubros comercial y residencial, 1.5% y 1.6% en su orden, la industria tuvo un moderado aumento del 1.9%, contrario a lo sucedido en lo corrido del año 2001, cuando se contrajo el 19.1%.

De otro lado, el consumo de gas natural en la capital caldense continuó su tendencia creciente, al evidenciar importantes incrementos en los metros cúbicos vendidos durante el tercer trimestre de 2001, 21.1% y 132.8%, si se comparan con el trimestre precedente e igual período del año inmediatamente anterior, mientras que en el lapso enero-septiembre el aumento alcanzó 222.0%, tendencias que confirman la aceptación en el uso de esta alternativa, gracias a los menores costos frente a la energía eléctrica. Por sectores, la mayor

utilización se percibió en la industria, 5.8 millones de m^3, seguido del residencial, 1.5 millones de m^3 y el comercial, 286 mil m^3, consumos que representaron avances que oscilaron entre el 48.2% y el 166.8%, respecto a los meses julio-septiembre de 2000.

Cuadro 19

Manizales. Consumo de energía eléctrica y gas natural por usos

Enero - septiembre y tercer trimestre 2000 - 2001

Período	Usos			
	Total	Industrial	Comercial	Residencial
Consumo de energía eléctrica. Miles Kw/h				
2000				
III Trimestre	88.143	32.765	12.529	42.849
Enero - septiembre	259.685	89.877	37.480	132.328
2001				
II Trimestre	76.810	22.422	12.678	41.710
III Trimestre	76.396	22.851	12.494	41.051
Enero - septiembre	235.869	72.719	37.703	125.447
Var. % Trimestral	-0,5	1,9	-1,5	-1,6
Var. % Anual	-13,3	-30,3	-0,3	-4,2
Var. % enero - septiembre	-9,2	-19,1	0,6	-5,2
Consumo de gas natural. Miles m^3				
2000				
III Trimestre	3.259	2.162	193	904
Enero - septiembre	6.225	3.654	431	2.140
2001				
II Trimestre	6.262	4.596	258	1.408
III Trimestre	7.586	5.768	286	1.532
Enero - septiembre	20.047	15.134	778	4.135
Var. % Trimestral	21,1	25,5	10,9	8,8
Var. % Anual	132,8	166,8	48,2	69,5
Var. % enero - septiembre	222,0	314,2	80,5	93,2

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

- Acueducto municipal y teléfonos

Cuadro 20

Manizales. Número de abonados a los servicios de acueducto y teléfonos, y metros cúbicos de agua vendidos. Tercer trimestre de 2000 - 2001

Período	Número de abonados acueducto	Metros ^{3} vendidos (miles)	Número abonados teléfonos
III Trimestre de 2000	74.782	7.652	122.741
III Trimestre de 2001	77.138	7.123	125.962
Var. % anual	3,2	-6,9	2,6

Fuente: Aguas de Manizales S.A. EMTELSA. CAFETEL.

Para Manizales, el consumo de agua durante el tercer trimestre del año consolidó 7.1 millones de m^3, 6.9% menor al observado en similar lapso de 2000. Sin embargo, el número de abonados al acueducto municipal tuvo un leve incremento del 3.2%, al registrar 77.138 usuarios.

De otra parte, los suscriptores al servicio telefónico se ubicaron al cierre de septiembre de 2001 en 125.962 abonados, significando una expansión del 2.6% respecto a igual mes del año anterior.

- Anexo Estadístico

1. Caldas. Exportaciones no tradicionales registradas por valor FOB, según clasificación CIIU. Tercer trimestre 2000 - 2001.

2. Caldas. Exportaciones no tradicionales registradas por valor FOB, según clasificación CIIU. Enero-septiembre 2000 - 2001.

3. Caldas. Importaciones registradas en valor FOB, según clasificación CIIU. Tercer trimestre 2000 - 2001.

4. Caldas. Importaciones registradas en valor FOB, según clasificación CIIU. Enero a septiembre 2000 - 2001.

5. Caldas. Situación fiscal del gobierno central departamental. Septiembre 2000 - 2001.

6. Manizales. Situación fiscal del gobierno central municipal. Septiembre 2000 - 2001.

7. Caldas. Saldo de la deuda pública departamental y municipal. Septiembre de 2000. Junio septiembre de 2001.

Anexo 1

Caldas. Exportaciones no tradicionales registradas por valor FOB, según clasificación CIIU.

Tercer trimestre 2000 - 2001

División	CIIU	Descripción	Valor FOB (US$) 2000	Valor FOB (US$) 2001	Var.% 01/00	Contribución a la var. %
		Total	**27.251.536**	**30.023.920**	**10,2**	**10,2**
	100	**Sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca**	**127.399**	**171.912**	**34,9**	**0,2**
	111	Producción agropecuaria	127.399	171.912	34,9	0,2
	200	**Sector minero**	**2.399**	-	**-100,0**	**0,0**
	290	Extracción otros minerales	2.399	-	-100,0	0,0
	300	**Sector industrial**	**27.035.142**	**29.852.008**	**10,4**	**10,3**
31		**Productos alimenticios, bebidas y tabaco**	**5.248.064**	**6.021.406**	**14,7**	**2,8**
	311	Fabricación productos alimenticios	4.597.545	4.724.738	2,8	0,5
	313	Bebidas	650.519	1.296.668	99,3	2,4
32		**Textíles, prendas de vestir**	**675.891**	**758.269**	**12,2**	**0,3**
	321	Textíles	154.760	123.343	-20,3	-0,1
	322	Prendas de vestir	363.211	371.178	2,2	0,0
	323	Cuero y sus derivados	1.367	18.330	1240,9	0,1
	324	Calzado	156.553	245.418	56,8	0,3
33		**Industria maderera**	**355.408**	**419.572**	**18,1**	**0,2**
	331	Madera y sus productos	175.493	143.620	-18,2	-0,1
	332	Muebles de madera	179.915	275.952	53,4	0,4
34		**Fabricación de papel y sus productos**	**23.824**	**386**	**-98,4**	**-0,1**
	341	Papel y sus productos	16.889	386	-97,7	-0,1
	342	Imprentas y editoriales	6.935	-	-100,0	0,0
35		**Fabricación sustancias químicas**	**4.207.705**	**3.172.805**	**-24,6**	**-3,8**
	351	Químicos industriales	1.204.004	684.527	-43,1	-1,9
	352	Otros químicos	2.623.041	2.003.086	-23,6	-2,3
	355	Caucho	12.970	23.615	82,1	0,0
	356	Plásticos	367.690	461.577	25,5	0,3
36		**Minerales no metálicos**	**770.494**	**698.645**	**-9,3**	**-0,3**
	361	Barro, loza, etc	-	3.511	(--)	(--)
	362	Fabricación de vidrio y productos de vidrio	-	70	(--)	(--)
	369	Otros minerales no metálicos	770.494	695.064	-9,8	-0,3
37		**Metálicas básicas**	**480.038**	**575.172**	**19,8**	**0,3**
	371	Básicas de hierro y acero	480.038	575.172	19,8	0,3
38		**Maquinaria y equipo**	**15.262.506**	**18.195.681**	**19,2**	**10,8**
	381	Metálicas excepto maquinaria	2.664.760	3.655.482	37,2	3,6
	382	Maquinaria excepto eléctrica	7.962.185	9.201.185	15,6	4,5
	383	Maquinaria eléctrica	3.634.030	2.950.954	-18,8	-2,5
	384	Material transporte	999.856	2.388.060	138,8	5,1
	385	Equipo profesional y científico	1.675	-	-100,0	0,0
39		**Otras industrias**	**11.212**	**10.072**	**-10,2**	**0,0**
	390	Otras industrias manufactureras	11.212	10.072	-10,2	0,0
		Comercio al por mayor y al por menor y	**86.596**	-	**-100,0**	**-0,3**
		Comercio al por mayor[(1)]	**86.596**	-	**-100,0**	**-0,3**
		Comercio al por mayor	86.596	-	-100,0	-0,3

CIIU rev2. Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas

(1) Incluye chatarra, desperdicios y materiales de desecho para reciclaje industrial

Fuente: DANE datos preliminares

Anexo 2

Caldas. Exportaciones no tradicionales registradas por valor FOB, según clasificación CIIU.

Enero a septiembre 2000 - 2001

División	CIIU	Descripción	Valor FOB (US$) 2000	Valor FOB (US$) 2001	Var.% 01/00	Contribución a la var. %
		Total	**74.402.566**	**89.004.259**	**19,6**	**19,6**
	100	**Sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca**	**318.475**	**775.455**	**143,5**	**0,6**
	111	Producción agropecuaria	318.184	775.455	143,7	0,6
	121	Silvicultura	291	-	-100,0	0,0
	200	**Sector minero**	**2.399**	-	**-100,0**	**0,0**
	290	Extracción otros minerales	2.399	-	-100,0	0,0
	300	**Sector industrial**	**73.884.719**	**88.127.509**	**19,3**	**19,1**
31		**Productos alimenticios, bebidas y tabaco**	**13.829.979**	**18.055.550**	**30,6**	**5,7**
	311	Fabricación productos alimenticios	11.553.793	14.923.015	29,2	4,5
	312	Elaboración de productos alimenticios diversos	10.580	190	-98,2	0,0
	313	Bebidas	2.265.606	3.132.345	38,3	1,2
32		**Textíles, prendas de vestir**	**1.971.341**	**1.978.268**	**0.4**	**0.0**
	321	Textíles	488.746	396.968	-18,8	-0,1
	322	Prendas de vestir	666.321	941.461	41,3	0,4
	323	Cuero y sus derivados	1.367	22.152	---	0,0
	324	Calzado	814.907	617.687	-24,2	-0,3
33		**Industria maderera**	**843.901**	**1.131.099**	**34,0**	**0,4**
	331	Madera y sus productos	249.507	377.642	51,4	0,2
	332	Muebles de madera	594.394	753.457	26,8	0,2
34		**Fabricación de papel y sus productos**	**29.706**	**3.732**	**-87.4**	**0.0**
	341	Papel y sus productos	21.499	1.198	-94,4	0,0
	342	Imprentas y editoriales	8.207	2.534	-69,1	0,0
35		**Fabricación sustancias químicas**	**11.641.577**	**10.457.981**	**-10,2**	**-1,6**
	351	Químicos industriales	3.296.178	2.873.507	-12,8	-0,6
	352	Otros químicos	7.642.002	6.599.332	-13,6	-1,4
	355	Caucho	50.094	71.155	42,0	0,0
	356	Plásticos	653.303	913.987	39,9	0,4
36		**Minerales no metálicos**	**2.283.622**	**2.039.322**	**-10,7**	**-0,3**
	361	Barro, loza, etc	-	12.846	(--)	(--)
	362	Vidrio y sus productos	**-**	75	(--)	(--)
	369	Otros minerales no metálicos	2.283.622	2.026.401	-11,3	-0,3
37		**Metálicas básicas**	**1.191.883**	**1.976.872**	**65,9**	**1,1**
	371	Básicas de hierro y acero	1.191.883	1.976.672	65,8	1,1
	372	Básicas de metales no ferrosos	-	200	(--)	(--)
38		**Maquinaria y equipo**	**42.074.548**	**52.470.957**	**24,7**	**14,0**
	381	Metálicas excepto maquinaria	8.981.954	10.682.781	18,9	2,3
	382	Maquinaria excepto eléctrica	21.006.477	27.495.685	30,9	8,7
	383	Maquinaria eléctrica	9.620.102	8.185.426	-14,9	-1,9
	384	Material transporte	2.456.200	6.106.866	148.6	4,9
	385	Equipo profesional y científico	**9815**	199	-98,0	0,0
39		**Otras industrias**	**18.162**	**13.728**	**-24,4**	**0,0**
	390	Otras industrias manufactureras	18.162	13.728	-24,4	0,0
61		**Comercio al por mayor[(1)]**	**196.973**	**101.295**	**-48,6**	-0,1
	610	Comercio al por mayor	196.973	101.295	-48,6	-0,1

CIIU rev.2. Clasificación Industrial Internacional uniforme de todas las actividades económicas

Fuente: DANE datos preliminares

Anexo 3

Caldas. Importaciones registradas en valor FOB, según clasificación CIIU.
Tercer trimestre 2000-2001.

Divi-sión	CIIU	Descripción	Valor FOB (US$) 2000	Valor FOB (US$) 2001	Var.% 01/00	Contribución a la var. %
		Total	**25.433.584**	**35.489.919**	**39.5**	**39.5**
	100	**Sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca**	**193.793**	**120.630**	**-37,8**	**-0,3**
	111	Producción agropecuaria	139.143	93.121	-33,1	-0,2
	121	Silvicultura	54.650	27.509	-49,7	-0,1
	200	**Sector Minero**	**759.835**	**467.859**	**-38,4**	**-1,1**
	230	Extracción minerales, metálicos	97.851	20.600	-78,9	-0,3
	290	Extracción otros minerales	661.984	447.259	-32,4	-0,8
	300	**Sector Industrial**	**24.478.954**	**34.879.172**	**42,5**	**40,9**
31		**Productos alimenticios, bebidas y tabaco**	**1.254.634**	**1.067.760**	**-14,9**	**-0,7**
	311	Fabricación productos alimenticios	617.548	933.076	51,1	1,2
	312	Fabricación otros productos alimenticios	237.519	134.684	-43,3	-0,4
	313	Bebidas	399.567	-	-100,0	(- -)
32		**Textíles prendas de vestir**	**456.848**	**663.882**	**45,3**	**0,8**
	321	Textíles	386.833	451.230	16,6	0,3
	322	Prendas de vestir	26.106	37.256	42,7	0,0
	323	Cuero y sus derivados	11.167	13.118	17,5	0,0
	324	Calzado	32.742	162.278	395,6	0,5
33		**Industria maderera**	**135.886**	**110.578**	**-18,6**	**-0,1**
	331	Madera y sus productos	135.624	110.097	-18,8	-0,1
	332	Muebles de madera	262	481	83,6	0,0
34		**Fabricación de papel y sus productos**	**369.478**	**707.447**	**91,5**	**1,3**
	341	Papel y sus productos	361.544	687.392	90,1	1,3
	342	Imprentas y editoriales	7.934	20.055	152,8	0,0
35		**Fabricación sustancias químicas**	**4.474.429**	**4.546.932**	**1,6**	**0,3**
	351	Químicos industriales	3.176.417	3.410.439	7,4	0,9
	352	Otros químicos	592.789	691.327	16,6	0,4
	353	Refinería de petróleo	7.205	-	-100,0	0,0
	354	Derivados del petróleo	45	3.474	7620,0	0,0
	355	Caucho	96.768	139.603	44,3	0,2
	356	Plásticos	601.205	302.089	-49,8	-1,2
36		**Minerales no metálicos**	**181.256**	**270.990**	**49,5**	**0,4**
	361	Barro, loza etc	9.450	16.071	70,1	0,0
	362	Vidrio y sus productos	1.996	7.426	272,0	0,0
	369	Otros minerales no metálicos	169.810	247.493	45,7	0,3
37		**Metálicas básicas**	**6.614.805**	**6.659.187**	**0,7**	**0,2**
	371	Básicas de hierro y acero	4.964.183	3.953.857	-20,4	-4,0
	372	Básicas metálicas no ferrosos	1.650.622	2.705.330	63,9	4,1
38		**Maquinaria y equipo**	**10.832.284**	**20.741.307**	**91,5**	**39,0**
	381	Metálicas excepto maquinaria	1.426.857	1.671.583	17,2	1,0
	382	Maquinaria excepto eléctrica	4.344.642	4.663.673	7,3	1,3
	383	Maquinaria eléctrica	4.617.223	13.964.136	202,4	36,8
	384	Material transporte	42.424	80.158	88,9	0,1
	385	Equipo profesional y científico	401.138	361.757	-9,8	-0,2
39		**Otras industrias**	**159.334**	**111.089**	**-30,3**	**-0,2**
	390	Otras industrias manufactureras	159.334	111.089	-30,3	-0,2
	600	**Comercio al por mayor y al por menor y restaurantes y hoteles**	**-**	**21.870**	(--)	(--)
	800	**Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas**	**86**	-	**-100,0**	**0,0**
	900	**Servicios comunales, sociales y personales**	**916**	**284**	**-69,0**	**0,0**
94		**Servicios de diversión y esparcimiento y servicios culturales**	**916**	**180**	**-80,3**	**0,0**
	941	Películas cinematográficas y otros servicios de esparcimiento [2]	916	164	-82,1	0,0
	942	Bibliotecas, museos, jardines botanicos, entre otros servicios culturales.	-	16	(--)	(--)
95		**Servicios personales y de los hogares**	**-**	**104**	**(--)**	**(--)**
	959	Servicios personales directos	-	104	(--)	(--)

Fuente: DIAN datos preliminares

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

Anexo 4

Caldas. Importaciones registradas en valor FOB, según clasificación CIIU.
Enero a Septiembre 2000-2001

División	CIIU	Descripción	Valor FOB (US$) 2000	Valor FOB (US$) 2001	Var.% 01/00	Contribución a la var. %
		Total	**71.622.105**	**105.853.162**	**47,8**	**47,8**
	100	**Sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca**	**706.975**	**609.382**	**-13,8**	**-0,1**
	111	Producción agropecuaria	621.518	405.206	-34,8	-0,3
	121	Silvicultura	85.457	204.176	138,9	0,2
	200	**Sector Minero**	**2.434.208**	**1.466.790**	**-39,7**	**-1,4**
	230	Extracción minerales, metálicos	244.024	177.365	-27,3	-0,1
	290	Extracción otros minerales	2.190.184	1.289.425	-41,1	-1,3
	300	**Sector Industrial**	**68.466.578**	**103.698.881**	**51,5**	**49,2**
31		**Productos alimenticios, bebidas y tabaco**	**4.926.659**	**2.865.482**	**-41,8**	**-2,9**
	311	Fabricación productos alimenticios	1.434.453	2.175.968	51,7	1,0
	312	Fabricación otros productos alimenticios	398.344	193.344	-51,5	-0,3
	313	Industrias de bebidas	3.093.862	496.170	-84,0	-3,6
32		**Textíles prendas de vestir**	**1.158.115**	**1.330.093**	**14,8**	**0,2**
	321	Textíles	911.882	976.889	7,1	0,1
	322	Prendas de vestir	39.707	69.655	75,4	0,0
	323	Cuero y sus derivados	43.083	22.223	-48,4	0,0
	324	Calzado	163.443	261.326	59,9	0,1
33		**Industria maderera**	**346.843**	**376.325**	**8,5**	**0,0**
	331	Madera y sus productos	346.487	368.773	6,4	0,0
	332	Muebles de madera	356	7.552	---	0,0
34		**Fabricación de papel y sus productos**	**1.775.919**	**2.462.856**	**38,7**	**1,0**
	341	Papel y sus productos	1.760.529	2.336.546	32,7	0,8
	342	Imprentas y editoriales	15.390	126.310	720,7	0,2
35		**Fabricación sustancias químicas**	**11.742.545**	**15.123.527**	**28,8**	**4,7**
	351	Químicos industriales	8.336.307	11.066.005	32,7	3,8
	352	Otros químicos	1.535.218	2.294.505	49,5	1,1
	353	Refinería de petróleo	7.205	-	-100,0	0,0
	354	Derivados del petróleo	707	5.115	623,5	0,0
	355	Caucho	248.615	282.965	13,8	0,0
	356	Plásticos	1.614.493	1.474.937	-8,6	-0,2
36		**Minerales no metálicos**	**686.276**	**759.217**	**10,6**	**0,1**
	361	Barro, loza etc	30.226	41.144	36,1	0,0
	362	Vidrio y sus productos	25.609	20.090	-21,6	0,0
	369	Otros minerales no metálicos	630.441	697.983	10,7	0,1
37		**Metálicas básicas**	**15.787.293**	**19.174.553**	**21,5**	**4,7**
	371	Básicas de hierro y acero	15.787.128	12.483.215	-20,9	-4,6
	372	Básicas metálicas no ferrosos	165	6.691.338	(--)	0,0
38		**Maquinaria y equipo**	**31.724.595**	**61.311.490**	**93,3**	**41,3**
	381	Metálicas excepto maquinaria	4.452.558	4.207.402	-5,5	-0,3
	382	Maquinaria excepto eléctrica	13.977.912	18.350.407	31,3	6,1
	383	Maquinaria eléctrica	11.989.854	37.310.707	211,2	35,4
	384	Material transporte	83.542	247.652	196,4	0,2
	385	Equipo profesional y científico	1.220.729	1.195.322	-2,1	0,0
39		**Otras industrias**	**318.333**	**295.338**	**-7,2**	**0,0**
	390	Otras industrias manufactureras	318.333	295.338	-7,2	0,0
	600	**Comercio al por mayor y al por menor y restaurantes y hoteles**	**12.943**	**77.760**	**500,8**	**0,1**
	800	**Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas**	**86**	**0**	**-100,0**	**0,0**
94		**Servicios de diversión y esparcimiento y servicios culturales**	**1.315**	**235**	**-82,1**	**0,0**
95		**Servicios personales y de los hogares**	**-**	**114**	**(--)**	**(--)**

Fuente: DIAN datos preliminares

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

Anexo 5

Caldas. Situación fiscal del gobierno central departamental.

Septiembre 2000 - 2001

Millones de pesos

Variable	2000	2001[p]	Var.% 01/00
A. Ingresos corrientes	**118.708**	**140.176**	**18,1**
1. Ingresos tributarios	49.311	48.091	-2,5
Valorización	254	-	-100,0
Cigarrillos	5.439	5.321	-2,2
Cerveza	5.055	4.567	-9,6
Licores	19.784	27.923	41,1
Timbre, Circulación y Tránsito	4.679	4.183	-10,6
Registro y Anotación	10.677	2.132	-80,0
Sobretasa a la Gasolina	2.511	3.035	20,8
Otros ingresos tributarios	912	930	2,0
2. Ingresos no tributarios	2.786	1.707	-38,7
Ingresos de la propiedad	174	375	115,6
Ingresos por servicios y operaciones	561	718	27,8
Otros ingresos no tributarios	2.051	615	-70,0
3. Ingresos por transferencias	66.611	90.378	35,7
Nacionales	66.611	90.378	35,7
Nación Central	64.439	87.956	36,5
Empresas bienes y ss. Nales.	2.172	2.421	11,5
B. Gastos corrientes	**100.501**	**123.239**	**22,6**
1. Funcionamiento	94.170	112.583	19,6
Remuneración al trabajo	79.773	100.920	26,5
Consumo de bienes y servicios	14.322	11.662	-18,6
Gastos en especie pero no en dinero	75	-	-100,0
2. Intereses y comis. deuda pública	4.124	3.432	-16,8
Deuda Interna	4.124	3.432	-16,8
3. Transferencias pagadas	2.207	7.225	227,4
Nacionales	1.782	3.575	100,6
Entidades descentralizadas Nales.	1.782	3.575	100,6
Departamentales	305	2.945	866,2
Entidades descentralizadas deptales	305	2.945	866,2
Otros gastos por transferencias	120	705	487,8
C. Déficit o ahorro corriente	**18.207**	**16.937**	**-7,0**
E. Gastos de Capital	**20.258**	**7.517**	**-62,9**
Formación bruta de capital	16.965	7.376	-56,5
Otros gastos por transf. de capital	3.292	140	-95,7
G. Déficit o superávit total	**-2.051**	**9.420**	**-559,4**
H. Financiamiento	**2.051**	**-9.420**	**-559,4**
Interno	-922	-2.464	167,4
Desembolsos	2.000	-	-100,0
Amortizaciones	2.922	2.464	-15,7
Variación de depósitos	-2.773	-7.352	165,1
Otros	5.745	396	-93,1

[P] = Provisional.

Fuente: Sección de Presupuesto de la Secretaría de Hacienda del Departamento de Caldas.

Anexo 6

Manizales. Situación fiscal del gobierno central municipal.

Septiembre 2000 - 2001

Millones de pesos

Variable	2000	2001[p]	Var.% 01/00
A. Ingresos corrientes	**57.342**	**58.384**	**1,8**
1. Ingresos tributarios	24.949	29.458	18,1
Predial y Complementarios	11.092	13.616	22,8
Industria y Comercio	6.638	7.703	16,1
Timbre, Circulación y Tránsito	1.523	1.699	11,5
Sobretasa a la Gasolina	4.162	4.851	16,5
Impuesto a Teléfonos	460	622	35,2
Otros ingresos tributarios	1.074	967	-9,9
2. Ingresos no tributarios	1.771	2.384	34,6
Ingresos de la propiedad	1.233	1.821	47,7
Ingresos por servicios y operaciones	110	346	213,6
Otros ingresos no tributarios	428	218	-49,2
3. Ingresos por transferencias	30.622	26.542	-13,3
Nacionales	17.918	19.689	9,9
Nación Central	16.795	18.377	9,4
Entidades Descentralizadas Nales	911	1.021	12,0
Empresas bienes y ss. Nales.	212	291	37,5
Municipales	12.704	6.853	-46,1
Entidades descentralizadas mpales.	848	955	12,5
Empresas de bienes y ss. Mpales.	11.856	5.899	-50,2
B. Gastos corrientes	**41.449**	**43.330**	**4,5**
1. Funcionamiento	35.468	38.453	8,4
Remuneración al trabajo	15.195	17.016	12,0
Consumo de bienes y servicios	11.026	12.396	12,4
Régimen Subsidiado de Salud	7.325	6.754	-7,8
Gastos en especie pero no en dinero	1.922	2.287	18,9
2. Intereses y comis. deuda pública	5.710	1.927	-66,3
Deuda Interna	5.710	1.927	-66,3
3. Transferencias pagadas	271	2.950	988,6
Nacionales	271	262	-3,1
Entidades descentralizadas Nales.	271	262	-3,1
Otros gastos por transferencias	-	2.688	(- -)
C. Déficit o ahorro corriente	**15.893**	**15.054**	**-5,3**
E. Gastos de Capital	**14.493**	**16.882**	**16,5**
Formación bruta de capital	13.270	14.819	11,7
Otros gastos por transf. de capital	1.223	2.063	68,7
G. Déficit o superávit total	**1.400**	**-1.827**	**-230,5**
H. Financiamiento	**-1.400**	**1.827**	**-230,5**
Interno	-7.956	-990	-87,6
Amortizaciones	7.956	990	-87,6
Variación de depósitos	-2.354	-4.118	74,9
Otros	8.910	6.936	-22,2

[P] = Provisional

Fuente: Secretaría de Hacienda del Municipio de Manizales.

Anexo 7

Caldas. Saldo de la deuda pública departamental y municipal.

Septiembre de 2000. Junio-septiembre de 2001

Millones de pesos

Entidades	Saldos a:			Variación %	
	2000	2001			
	Septiembre	Junio	Septiembre	Trimestral	Anual
Total	**132.527**	**130.067**	**128.109**	**-1,5**	**-3,3**
Gobierno Central Departamental	23.053	20.781	20.366	-2,0	-11,7
Gobierno Central Municipal de Manizales	52.091	58.667	57.866	-1,4	11,1
Otras entidades	44.295	39.640	38.817	-2,1	-12,4
Total Resto Municipios	13.088	10.979	11.060	0,7	-15,5
Región Oriental	**4.436**	**3.537**	**3.954**	**11,8**	**-10,9**
La Dorada	1.999	1.271	1.860	46,3	-7,0
Samaná	115	323	315	-2,5	173,9
Victoria	89	88	71	-19,3	-20,2
Manzanares	811	645	588	-8,8	-27,5
Marquetalia	327	300	294	-2,0	-10,1
Pensilvania	1.095	910	826	-9,2	-24,6
Región Central	**6.677**	**5.566**	**5.385**	**-3,3**	**-19,4**
Aguadas	790	741	686	-7,4	-13,2
Pácora	712	721	693	-3,9	-2,7
Salamina	409	322	305	-5,3	-25,4
Filadelfia	194	157	144	-8,3	-25,8
La Merced	152	79	181	129,1	19,1
Aranzazu	264	202	182	-9,9	-31,1
Marulanda	58	58	58	0,0	0,0
Neira	140	113	103	-8,8	-26,4
Chinchiná	1.698	1.355	1.337	-1,3	-21,3
Palestina	394	244	225	-7,8	-42,9
Villamaría	1.866	1.574	1.471	-6,5	-21,2
Región Occidental	**1.975**	**1.876**	**1.721**	**-8,3**	**-12,9**
Anserma	458	308	277	-10,1	-39,5
Risaralda	163	147	127	-13,6	-22,1
San José	110	82	72	-12,2	-34,5
Belalcázar	62	124	104	-16,1	67,7
Viterbo	477	603	571	-5,3	19,7
Riosucio	403	348	319	-8,3	-20,8
Marmato	302	264	251	-4,9	-16,9
Supía	-	-	-	(--)	(--)

Fuente: Contraloría General del Departamento de Caldas - Area Deuda. Regionalización: Sección Estadística Planeación de Caldas.
Municipio de Manizales. Sección de Contabilidad y presupuesto.

IV. ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL

Análisis de la Encuesta de Opinión Empresarial. Exportaciones-importaciones. Tercer trimestre de 2001.

- Sector exportador

En el tercer trimestre de este año, los empresarios exportadores de Caldas evidenciaron una situación similar a la ocurrida en los meses abril-junio, es decir, sus ventas al exterior no presentaron una variación significativa, debido a la realización de pedidos en igual volumen por parte de los compradores externos, razón por la cual los empresarios no necesitaron vincular nuevo personal a sus empresas, conservando sus plantas de trabajo en estado normal y estable; no obstante se presentaron casos en los cuales se prescindió de los servicios de algunos trabajadores.

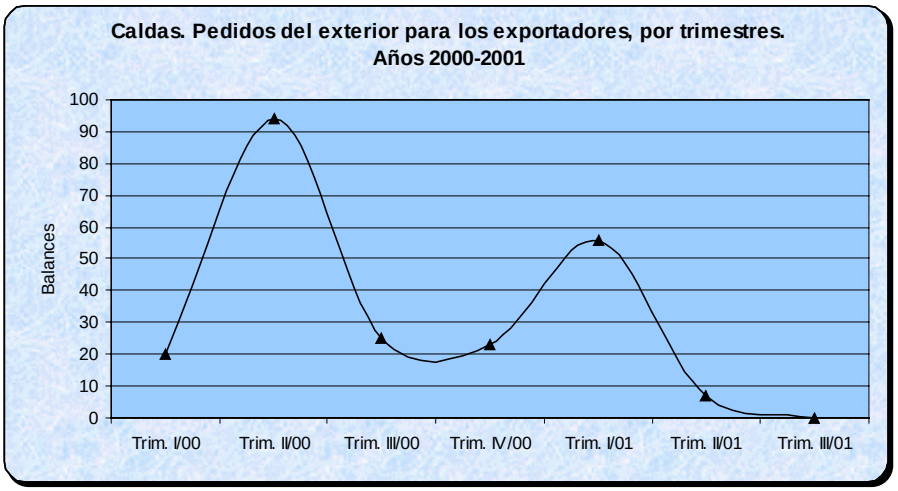
Las expectativas de los exportadores respecto al próximo trimestre son altamente optimistas comparadas con las del mismo período del año inmediatamente anterior, debido a que las ventas son mayores históricamente en estos meses. Para otros, es el resultado de sus esfuerzos al incursionar en nuevos mercados, e ir logrando un posicionamiento gradual de sus productos, en tanto algunos se encuentran esperanzados en la reactivación económica de los países compradores.

- El balance para los exportadores en el tercer trimestre

Durante este período, los empresarios exportadores presentaron una disminución en lo referente al valor de los pedidos al exterior, causado por el estancamiento en el mercado de los países compradores y a la época del año. El balance[7] actual, 0, es notablemente inferior a los balances anteriores, presentándose una caída de siete puntos respecto al segundo trimestre de este año.

Durante este período la mayoría de los empresarios, el 73.0%, conservó en condiciones iguales el número de empleados, gracias a que no se presentaron variaciones en los pedidos del exterior. La buena gestión de los exportadores ha permitido que no se incremente la tasa de desempleo del departamento, y en algunas empresas incluso se ha contratado nuevo personal.

Gráfico 1



Fuente: Encuesta de Opinión Empresarial. Exportaciones e importaciones.

- Los exportadores aprovechan las ventajas arancelarias

Los empresarios exportadores de la región conocen y emplean las preferencias arancelarias para sus productos, de acuerdo con los diversos tratados internacionales en los cuales participa Colombia, para poder penetrar los mercados extranjeros y lograr una mayor competitividad en éstos; así lo afirman los exportadores en sus respuestas, donde se da a conocer que en el tercer trimestre del año los países destino de sus productos pertenecen a grupos comerciales como el G3 (Colombia, México y Venezuela); la CAN, CARICOM (Comunidad del Caribe), el ATPA (Ley de Preferencias Arancelarias Andinas), por sus siglas en inglés Andean Trade Preference Act, USA. Igualmente se benefician de las preferencias otorgadas por la Unión Europea a Colombia con el SGP Andino (Sistema Generalizado de Preferencias).

- Factores externos continúan afectando a los exportadores

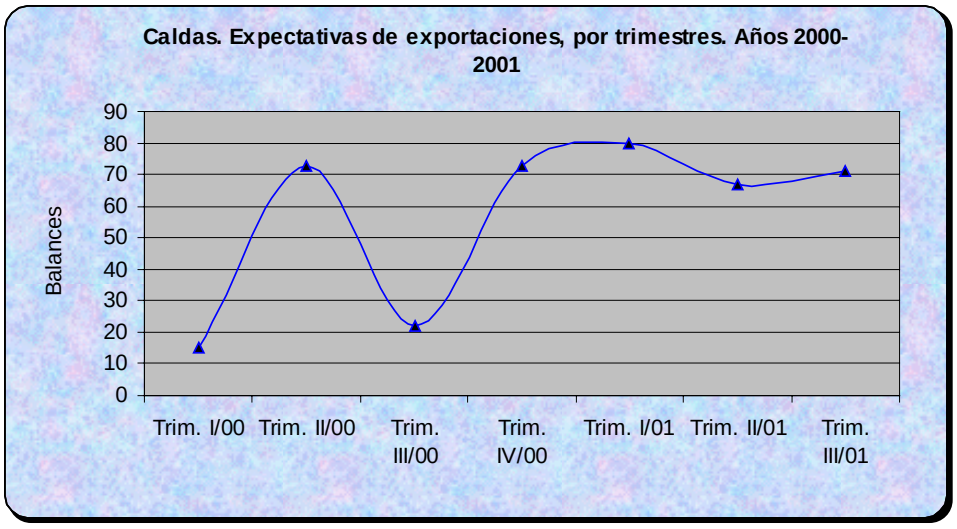
Los empresarios vieron obstaculizado el proceso exportador durante el período analizado por los siguientes factores: inestabilidad cambiaria, las políticas comerciales y aduaneras de los países compradores, la situación económica del país comprador, la posición competitiva en los mercados de destino, el transporte interno en Colombia, los altos costos de las materias primas nacionales y el transporte internacional.

[7] Corresponde a la diferencia entre el porcentaje de respuestas "positivas" (bueno, favorable, aumento, etc.) y "negativas"

- Los exportadores persisten en su optimismo

El balance de las expectativas para el cuarto trimestre de 2001, ha presentado un incremento de cuatro puntos; el optimismo de los empresarios exportadores es alto, gracias a la penetración de nuevos mercados y la esperanza en que se reactiven las economías de los países compradores; sin embargo, los empresarios son conscientes de las debilidades que presentan sus empresas para satisfacer la demanda extranjera, siendo las más frecuentes los costos de producción, la ausencia de calidad certificada y la incapacidad de producir los volúmenes exigidos por los mercados internacionales.

Gráfico 2



Fuente: Encuesta de Opinión Empresarial. Exportaciones e importaciones.

- Estrategias para enfrentar la competencia

Los exportadores caldenses tienen planeado entrar a nuevos mercados y aumentar la capacidad instalada, al igual que obtener certificaciones de calidad y realizar alianzas con otras empresas para disminuir los costos y así contrarrestar las debilidades que presentan para cumplir con las exigencias de los mercados internacionales, que se traducen en productos de calidad certificada, grandes volúmenes y precios justos.

(malo, desfavorable, disminución, etc.) a cada pregunta.

- **Los exportadores opinan acerca de los sucesos ocurridos en Estados Unidos**

La mayoría de los exportadores, el 71.0%, considera que los sucesos ocurridos el 11 de septiembre en los Estados Unidos los afecta, pues es uno de sus principales socios comerciales en la región. Esta coyuntura implica una disminución del nivel de compra de este país, al igual que un aumento de los requisitos aduaneros, así como una incertidumbre alrededor de las posibles variaciones del dólar en América Latina. Una crisis en la economía estadounidense posiblemente generará derrumbes financieros.

Las estrategias que plantean las empresas para contrarrestar los efectos de estos hechos, son crear comercializadoras en países claves, incrementar las medidas de seguridad en las exportaciones, buscar nuevos mercados y realizar un plan atractivo de promoción, al igual que mantener los certificados de calidad.

Un 80.0% de los encuestados considera que en el futuro las medidas tomadas por Estados Unidos, en cuanto a la erradicación del terrorismo, afectaran el desarrollo económico de su empresa, debido a la dificultad para el ingreso de productos colombianos en los mercados internacionales, gracias a que nos encontramos en la lista de países con organizaciones terroristas, además porque se incrementarán las dificultades en el transporte por mayor seguridad, la incertidumbre a nivel mundial que se ha generado y la posibilidad de una intervención en Colombia. El 20.0% restante piensa que no nos afecta ya que hemos vivido esta situación crítica de orden social durante mucho tiempo y aún permanecemos en el mercado.

Según el criterio de los exportadores consultados, el Gobierno Nacional debe dar solución pacífica y definitiva al problema interno de violencia, fortalecer los acuerdos comerciales y definir políticas claras para el manejo de la guerra interna que hoy vivimos; otros estiman que es muy difícil aliviar los efectos de una confrontación mundial y que el gobierno colombiano no está en capacidad de detener o agitar un conflicto bélico internacional.

La mayoría de los empresarios exportadores han coincidido en afirmar que este tipo de hechos acentuará la crisis económica de nuestro país, puesto que se verá afectada la inversión extranjera. Hay quienes sostienen que la guerra ha sido una de las salidas a las crisis económicas que ha padecido el mundo, ya que éstas se acentúan pero sigue siendo

necesaria para buscar una reactivación futura. Por el contrario, otros la ven como una oportunidad al asegurar que puede mejorar la situación económica, ya que los países que compraban en Estados Unidos buscarán nuevos mercados y así mismo se puede atraer los turistas que visitaban ese país.

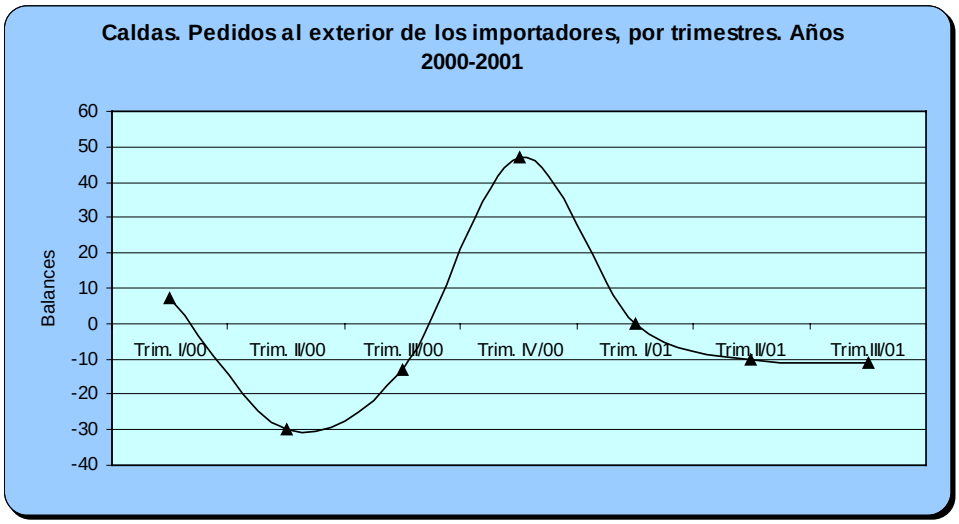
- Sector importador

La actividad importadora presenta condiciones similares a la exportadora, como resultado del no reflejo de una fluctuación relevante en este aspecto durante el tercer trimestre del año, debido a que la cantidad de los pedidos al exterior permaneció igual para la mayoría de las empresas. Los productos que más se importaron en este trimestre fueron materias primas, maquinaria y repuestos.

Los importadores afirman que el aumento de la rentabilidad se debe a la tendencia de la TRM a la baja, lo que representa un menor precio de los productos importados.

- Actividad importadora estancada

Gráfico 3



Fuente: Encuesta de Opinión Empresarial. Exportaciones e importaciones.

Durante el período analizado los empresarios consideraron que los principales factores que impiden el crecimiento importador en la región son la incertidumbre, la inestabilidad cambiaria y el transporte interno. Las importaciones son muy importantes para el progreso del país, siempre y cuando se trate de bienes de capital y materias primas que no se producen localmente.

El balance de pedidos al exterior evidencia que no ha existido una variación significativa, puesto que el actual se encuentra en -11.0%, con una leve recuperación frente al mismo período del año anterior cuando fue de -13.0%, situación que se atribuye a un movimiento positivo en la tasa de cambio para los importadores.

Las razones que tienen los empresarios para comprar productos en mercados internacionales, además de que éstos no se fabriquen en nuestro país, son el precio y la calidad, al igual que los acuerdos que permiten obtener beneficios arancelarios.

- **Importadores opinan acerca de los sucesos ocurridos en Estados Unidos**

La mayor parte de los importadores encuestados, el 63.0%, considera que estos hechos afectan su actividad, por las siguientes razones: la inseguridad eleva los costos de los seguros, se prevén alzas en las tarifas de transporte marítimo y aéreo, las posibles demoras en envíos por mayores controles y el servicio de agentes internacionales se ve afectado en forma significativa.

El 67.0% de los empresarios encuestados dedicados a la actividad importadora no cuenta aún con una estrategia diseñada para contrarrestar los efectos que pueden llegar a ocasionar los mencionados hechos, mientras que el 33.0% restante planea alternativas de sustitución de proveedores, contratos con transportadores internacionales para garantizar tarifas, negociar paquetes integrales de servicios y hacer alianzas estratégicas con proveedores y clientes.

Los importadores en su gran mayoría, el 55.0%, consideran que las medidas tomadas por Estados Unidos para eliminar el terrorismo pueden afectar el desarrollo económico de su empresa, pues el transporte internacional se vería afectado en sus costos, además se cierran posibilidades de mercado y se pueden ver incrementados los actos terroristas como reacción, razones por las cuales los empresarios prevén una recesión mundial.

Las medidas que debería implementar el Gobierno Nacional para disminuir los efectos de esta situación según los importadores de nuestra región son: intensificar las relaciones internacionales con todos los países, dar mayor protección al sector agrícola, flexibilizar los trámites en las operaciones de comercio exterior, incentivar la actividad productora con bajos

impuestos y tasas de interés bajas. También consideran importante la consolidación de los acuerdos comerciales internacionales, al igual que el fortalecimiento de las relaciones con los países vecinos y la toma de medidas correspondientes para acelerar el proceso de paz y así terminar definitivamente el conflicto interno.

Los importadores en general consideran que estos hechos si acentúan la crisis que atraviesa el país, pues nuestra economía depende altamente de la norteamericana y la europea; para otros es una gran oportunidad para los empresarios a fin de aumentar las exportaciones, ya que se va a generar un aumento en la demanda de productos de primera necesidad que se debe suplir; otros creen que la crisis se acentuará por un tiempo, pero que puede ser necesaria para una reactivación futura.