

Informe de Coyuntura Económica Regional del Quindío I 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 ARMENIA:

Juan Carlos Calle Holguín

DIRECTOR REGIONAL DANE:

Carlos Alberto Patiño Zuleta

ADMINISTRADORA DE IMPUESTOS DE ARMENIA:

Luz Marina Rojas Murcia

DIRECTOR COMITÉ DEPARTAMENTAL DE CAFETEROS DEL QUINDIO:

Oscar Jaramillo García

PRESIDENTE EJECUTIVO CAMARA DE COMERCIO DE ARMENIA:

Rodrigo Estrada Reveiz

DIRECTOR PLANEACION DEPARTAMENTAL DEL QUINDIO:

María Teresa Montaña Aguirre

o o o o o

COMITE DIRECTIVO NACIONAL

DIRECTOR UNIDAD TECNICA Y DE PROGRAMACION ECONOMICA

DEL BANCO DE LA REPUBLICA:

Carlos Varela Barrios

COORDINADOR CENTROS REGIONALES DE ESTUDIOS ECONOMICOS

DEL BANCO DE LA REPUBLICA:

Jorge Humberto Calderón Ramírez

DIRECTOR TECNICO COORDINACION Y REGULACION DEL SNIE DANE:

Carmen Elena Mercado Díaz

SECRETARIA TECNICA DANE:

Elvira Machado V.

COORDINACION OPERATIVA DANE:

Orlando López

o o o o o

COMITÉ EDITORIAL REGIONAL

BANCO DE LA REPUBLICA :

Alberto Gómez Ramírez

Fabio A. Agudelo Vanegas

DANE MANIZALES:

Jaime Alvarez Marín

CAMARA DE COMERCIO DE ARMENIA:

Mario Alberto Alvarez Marín

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE PLANEACION

Gonzalo Cristancho Cifuentes

o o o o o

DISEÑO E IMPRESIÓN

Mercadeo - DANE

DISEÑO DE PORTADA

Claudia F. Pinzón Gómez

Julio de 2001

CONTENIDO

	PAG
INTRODUCCION	
SIGLAS Y CONVENCIONES	
I. INDICADORES ECONOMICOS NACIONALES	6
II. INDICADORES DE COYUNTURA	7
1. INDICADORES GENERALES	7
1.1 Precios	7
1.4 Movimiento de Sociedades	8
2. COMERCIO EXTERIOR	13
2.1 Exportaciones	13
2.2 Importaciones	14
3. MONETARIOS Y FINANCIEROS	15
3.2 Financieros	15
4. FISCALES	20
4.2 Recaudo de Impuestos Nacionales	20
4.3 Deuda Pública	21
5. SECTOR REAL	23
5.1 Agricultura	23
5.2 Ganadería	24
5.8 Construcción	26
IV. ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL	31

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

INTRODUCCION

Finalizado los tres primeros meses de 2001, el comportamiento de la actividad económica en el departamento del Quindío, puede considerarse favorable, si se tiene en cuenta la evolución mostrada por algunas variables analizadas.

Fue así como el pronóstico de cosecha cafetera durante el primer trimestre del año, evidenció un incremento del 4.4% frente a similar período de 2000. En lo referente a las exportaciones no tradicionales realizadas por el Quindío, presentaron un considerable aumento del 423.8%, jalonado por el segmento muebles de madera, similar conducta se observó por parte de las importaciones, las cuales crecieron 35.4% en el trimestre, con relación a igual lapso de 2000, destacándose las compras realizadas en maquinaria eléctrica. El importante movimiento manifestado por el comercio exterior, como ya se ha señalado en anteriores entregas, fue en parte el resultado de los beneficios otorgados por la Ley Quimbaya para la conformación y consolidación de empresas en la región, lo que permitió registrar una inversión neta en sociedades de \$7.509 millones, superior en 516.6% a la cifra de 2000, gracias a la constitución de 29 nuevas empresas comerciales y la destacada reforma de capital efectuada en el sector industrial.

Con relación a los montos de los diferentes impuestos nacionales por tipo, fue evidente la expansión en el trimestre frente a similar período de 2000, donde se destacaron los aumentos del impuesto de renta e IVA, 136.1% y 31.7%, respectivamente, valores que representaron el 55.1% del total.

Por su parte, el proceso de reconstrucción que se ha venido adelantando en las ciudades de Armenia y Calarcá, presentó un crecimiento anual del 146.8% en el área aprobada por construir, respecto al trimestre inicial de 2000, de los cuales el 69.2% tuvo como destino la vivienda.

De otro lado, el saldo de las fuentes de recursos del sistema financiero de la ciudad de Armenia a marzo de 2001, tuvo un retroceso del 22.6% en el trimestre y del 4.7% en año completo, debido al retiro de importantes sumas de dinero en el período de estudio, dirigidas al proceso de reconstrucción del Departamento. Igual tendencia se percibió en los usos de recursos, con disminuciones en trimestre y año completo del 13.0% y 26.1%,

en su orden, situación generalizada en el sistema financiero nacional, ante las restricciones de crédito por las mayores exigencias para su otorgamiento.

SIGLAS Y CONVENCIONES

CAV: Corporaciones de Ahorro y Vivienda
CDT: Certificado de Depósito a Término
CIIU: Clasificación Industrial Internacional Uniforme
@ CPS: Arrobas café pergamino seco
DANE: Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DIAN: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
FOREC: Fondo de Reconstrucción del Eje Cafetero
ICCV: Índice de Costos de la Construcción de Vivienda
IVA: Impuesto al Valor Agregado
VIS: Vivienda de Interés Social

m² : Metros cuadrados

^P : Cifras provisionales

^r : Cifras revisadas

- Sin movimiento

-- No es aplicable

(-) No existen datos

(--) No comparable

--- Se omite por ser muy alta

(...) Información no disponible

I. INDICADORES ECONOMICOS NACIONALES

Indicadores Económicos	1999	2000				2001
	I	I	II	III	IV	I
Precios						
IPC (Variación % anual)	13,51	9,73	9,68	9,2	8,75	7,81
IPC (Variación % corrida)	4,92	5,39	6,98	7,73	8,75	4,49
IPP (Variación % anual)	9,44	13,68	15,63	12,92	11,04	1,07
IPP (Variación % corrida)	3,8	4,69	7,62	10,18	11,04	6,09
Tasas de Interés						
Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual)	29,6	11,2	11,7	12,5	13,1	13,3
Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) 1/	38,3	17,3	17,8	19,6	20,5	21,3
Producción, Salarios y Empleo						
Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %)	-6,08	2,49	2,99	3,05	2,80	1,75 pr
Indice de Producción Real de la Industria Manufacturera						
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-19,30	6,49	8,19	10,10	9,62	4,56
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-20,60	9,06	10,52	11,61	10,57	3,11
Indice de Salarios Real de la Industria Manufacturera						
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-0,11	5,41	4,09	3,97	3,87	1,40
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-0,05	5,40	4,10	3,99	3,88	1,40
Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) 2/	50,12	50,94	50,76	51,54	51,89	51,95
Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) 2/	19,51	20,29	20,43	20,52	19,69	19,65
Acreados Monetarios v Crediticios						
Base monetaria (Variación % anual)	-6,3	3,5	16,2	5,0	10,0	23,60
M3 más bonos (Variación % anual)	7,0	2,8	1,6	3,3	2,7	3,80
Cartera neta en moneda legal (Variación % anual)	4,6	-4,4	-6,5	-7,6	-7,5	-3,70
Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual)	-0,6	-26,4	-26,3	-28,6	-20,0	-17,40
Indice de la Bolsa de Bogotá	910,16	958,53	762,81	749,24	712,77	807,76
Sector Externo						
Balanza de Pagos						
Cuenta corriente (US\$ millones)	-369,9	-60,7	-77,8	17,7	-11,6	n.d
Cuenta corriente (% del PIB) 3/	-1,6	-0,3	-0,4	0,1	-0,1	n.d
Cuenta de capital y financiera (US\$ millones)	751,3	115,7	55,4	95,3	650,5	n.d
Cuenta de capital y financiera (% del PIB) 3/	3,3	0,5	0,3	0,5	3,2	n.d
Comercio Exterior de bienes y servicios						
Exportaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	2.943,8	3.698,8	3.782,1	4.046,7	4.080,4	n.d
Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	-7,1	25,6	13,1	10,4	4,1	n.d
Importaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3.147,1	3.427,0	3.535,5	3.593,9	3.744,9	n.d
Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	-31,1	8,9	9,7	9,8	1,0	n.d
Tasa de Cambio						
Nominal (Promedio mensual \$ por dólar)	1.550,15	1.956,25	2.120,17	2.213,76	2.186,21	2.278,78
Devaluación nominal (% anual)	12,92	27,26	23,50	9,67	18,97	18,40
Real (1994=100 promedio)	97,37	110,23	118,44	120,76	119,70	119,72
Devaluación real (% anual)	1,21	13,20	11,65	0,51	7,98	8,61
Finanzas Públicas 4/						
Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	14,6	15,3	13,6	14,4	10,7	n.d.
Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	18,0	18,9	19,2	17,3	25,9	n.d.
Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB)	-3,4	-3,6	-5,6	-2,8	-15,3	n.d.
Ingresos del sector público no financiero (% del PIB)	35,5	35,5	33,2	32,7	n.d.	n.d.
Pagos del sector público no financiero (% del PIB)	34,1	34,7	36,1	34,1	n.d.	n.d.
Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB)	1,4	0,7	-2,9	-1,3	n.d.	n.d.
Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB)	21,7	28,5	32,5	34,9	37,3	n.d.

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 1993, en lugar de las proyecciones de 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 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 calculados con el PIB trimestral y los saldos de deuda con el PIB anual.

FUENTE: Banco de la República, DANE, Ministerio de Hacienda, CONFIS- Dirección General de Crédito Público, Superintendencia Bancaria, Bolsa de Bogotá.

II. INDICADORES DE COYUNTURA

1. INDICADORES GENERALES

1.1 Precios

- Índice de costos de la construcción de vivienda

Cuadro 1

Armenia. Variación porcentual del Índice de costos de la construcción de vivienda, por tipo, según trimestres.

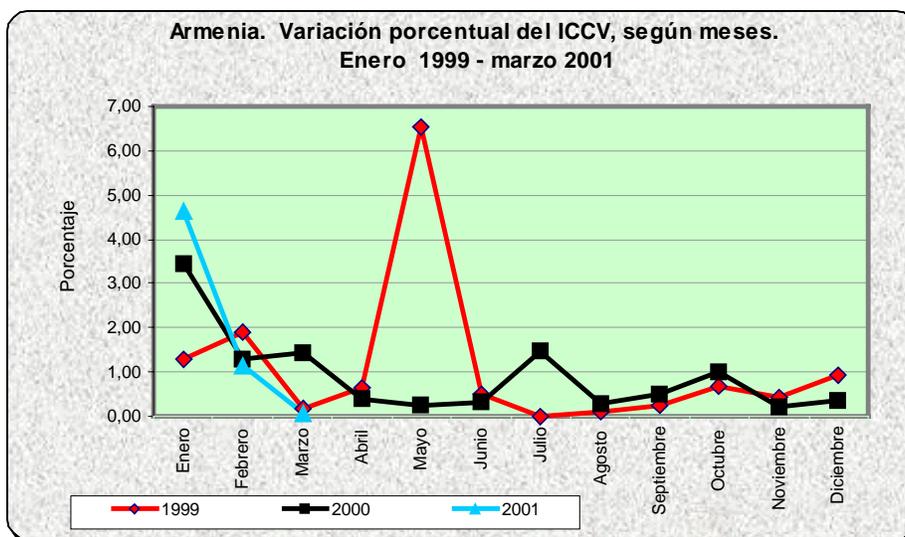
Enero 2000 - Marzo 2001

Trimestres	Total	Vivienda Unifamiliar	Vivienda Multifamiliar
2000			
Total	11,45	12,11	10,73
Primero	6,29	6,83	5,70
Segundo	0,95	0,94	0,96
Tercero	2,26	2,19	2,32
Cuarto	1,58	1,74	1,40
2001			
Primero	5,92	5,81	6,04

Fuente: DANE

Gráfico 1

Armenia. Variación porcentual del ICCV, según meses. Enero 1999 - marzo 2001



Fuente : DANE

En 5.92% fue el incremento del Índice de Costos de la Construcción de Vivienda -ICCV- en la ciudad de Armenia durante el primer trimestre de 2001, mientras que a nivel nacional el aumento alcanzó 4.89%.

Según grupos de costos, entre enero y marzo de 2001 en Armenia el índice de materiales registró un incremento del 4.79%, el de maquinaria y equipo de construcción 6.95% y la mano de obra 8.19%. Asimismo, para igual período, los artículos que conforman la canasta general de insumos del ICCV, que presentaron variación más alta: pulidora, 34.49%, pavimento, 22.22%, nomenclatura, 18.34%, vibrador, 16.96%, y equipo de presión, 15.62%, mientras que en los de mayor disminución, estuvieron: bloques, 4.10%, ladrillos, 3.24%, lavaplatos, 1.66% y muebles 1.48%.

1.4 Movimiento de sociedades ¹

- Inversión neta ²

Cuadro 2
Quindío. Inversión neta, por sectores económicos
Primer trimestre 2000 - 2001

Actividad económica	Miles de pesos		
	Primer trimestre		Var. % anual
	2000	2001	
Total	1.217.826	7.508.986	516,6
Agropecuario	141.936	75.000	-47,2
Explotación de minas	109.745	-4.644	(--)
Industria	25.000	4.611.887	---
Electricidad, gas y agua	29.243	30.000	2,6
Construcción	515.775	274.729	-46,7
Comercio	66.700	1.637.969	---
Transporte y comunicaciones	291.627	194.000	-33,5
Seguros y finanzas	27.800	113.765	309,2
Servicios	10.000	576.280	---

Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

La inversión neta en el departamento del Quindío según cifras de la Cámara de Comercio de Armenia, durante el primer trimestre del presente año se situó en \$7.509 millones, señalando un crecimiento del 516.6% frente a los \$1.218 millones de similar período del año anterior, convirtiéndose en la inversión más significativa de estos meses en los últimos cinco años.

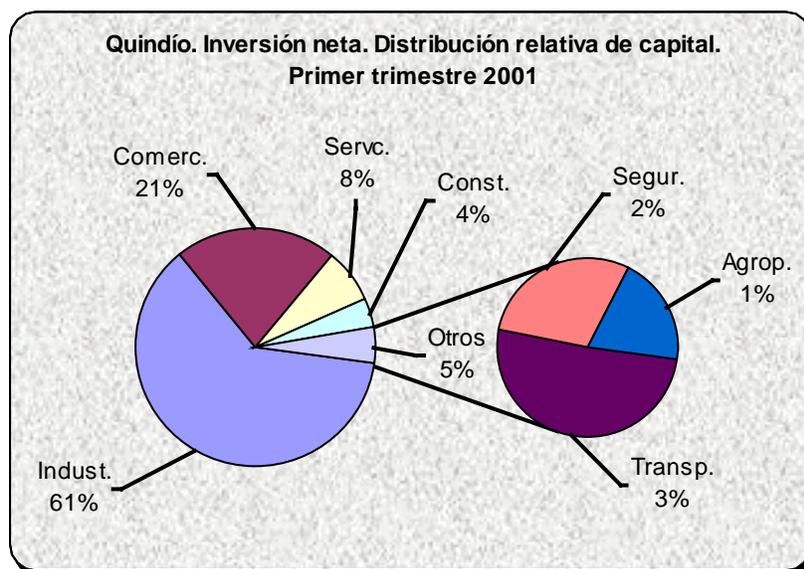
Por sectores, la industria contabilizó la mayor cuantía, \$4.612 millones, representando el 61.4% de la inversión total y una importante evolución respecto a los valores de enero -

¹ Corresponde a la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Armenia, la cual incluye los municipios del Quindío.

² Inversión neta = Capital constituido + Capital reformado - Capital liquidado.

marzo de 2000, cuando se ubicó en \$25 millones; le siguió en su orden el comercio, el cual aportó el 21.8% del consolidado general, al sumar \$1.638 millones, frente a \$67 millones del año anterior. Esta tendencia, permitió ratificar la recuperación de estos sectores en los primeros meses del año de análisis, panorama que ya se venía evidenciando desde finales del año anterior, gracias a los beneficios de excepciones tributarias otorgados por la Ley Quimbaya.

Gráfico 2



Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

De otro lado, renglones como el agropecuario, construcción y transporte y comunicaciones, manifestaron decrecimientos durante el lapso de análisis, que oscilaron entre el 33.5% y el 47.2%, como en el caso del sector agropecuario.

- Sociedades constituidas

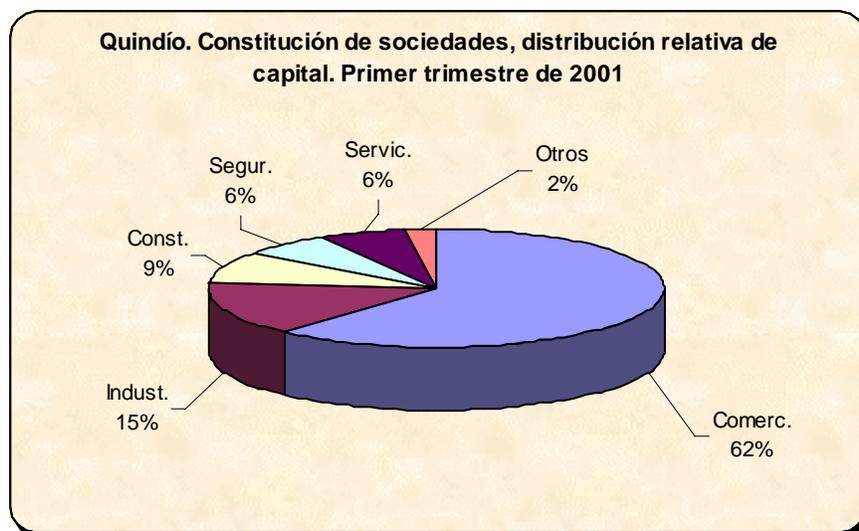
Durante el primer trimestre de 2001 se constituyeron en el Quindío 85 nuevas sociedades, 11 más que el año anterior, por un monto de \$3.022 millones, cifra superior en 172.1% a la suma del mismo período de 2000.

Cuadro 3
Quindío. Sociedades constituidas, por sectores económicos
Primer trimestre 2000 - 2001

Actividad económica	Miles de pesos				Var. % anual
	Primer trimestre				
	No.	2000	No.	2001	
Total	74	1.110.625	85	3.022.058	172,1
Agropecuario	7	152.000	2	75.000	-50,7
Explotación de minas	7	67.000	1	3.000	-95,5
Industria	4	25.000	8	441.400	---
Electricidad, gas y agua	11	234.500	2	30.000	-87,2
Construcción	18	470.125	11	257.600	-45,2
Comercio	3	21.000	29	1.816.258	---
Transporte y comunicaciones	13	102.900	1	35.000	-66,0
Seguros y finanzas	7	28.100	19	182.500	549,5
Servicios	4	10.000	12	181.300	---

Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

Gráfico 3



Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

Teniendo en cuenta los diferentes sectores, el mayor número de sociedades y de capital se constituyó en el comercio, al contabilizar 29 nuevas empresas por \$1.816 millones, percibiendo un importante incremento respecto al valor del primer trimestre de 2000, cuando se ubicó en \$21 millones. Cabe señalar igualmente al sector industrial, con una cuantía de \$441 millones, mientras que en el trimestre inicial del año precedente se ubicó en 25 millones.

Contrario a la anterior conducta estuvo la evolución de los sectores agropecuario, de explotación de minas, electricidad gas y agua, la construcción y transporte y comunicaciones, al presentar disminuciones en el capital constituido que superaron el 45.2%.

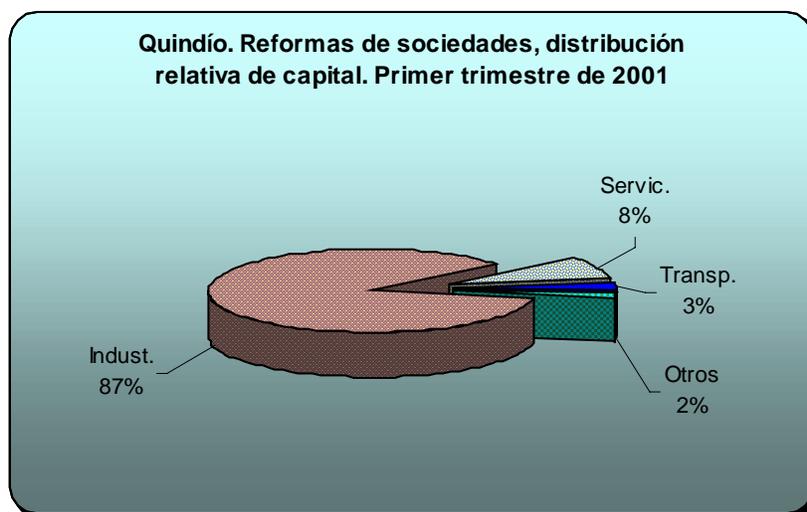
- Sociedades reformadas

Cuadro 4
Quindío. Sociedades reformadas, según sectores económicos
Primer trimestre 2000 - 2001

Actividad económica	Miles de pesos				Var. % anual
	Primer trimestre				
	No.	2000	No.	2001	
Total	8	352.860	11	4.874.012	---
Agropecuario	-	-	-	-	(--)
Explotación de minas	1	44.900	-	-	(--)
Industria	-	-	1	4.200.000	(--)
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	(--)
Construcción	2	54.000	2	50.242	-7,0
Comercio	2	47.000	3	57.920	23,2
Transporte y comunicaciones	3	206.960	2	159.000	-23,2
Seguros y finanzas	-	-	2	6.850	(--)
Servicios	-	-	1	400.000	(--)

Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

Gráfico 4



Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

El comportamiento de las sociedades reformadas durante el primer trimestre de 2001 mostró un saldo de \$4.874 millones, importante cifra si se compara con los \$353 millones reportados en 2000. El sector industrial manifestó la mayor contribución respecto al total, el 86.2%, al sumar \$4.200 millones, gracias a la inyección de capital realizada por una empresa agroindustrial del Departamento, que superó los \$4.000 millones.

Se destacó además el sector de servicios, con un valor de \$400 millones, ya que en el primer trimestre de 2000 no reportó movimiento, por su parte el comercio registró un incremento del 23.2%, al consolidar \$58 millones.

De otro lado, evidenciaron caídas durante el trimestre respecto al año anterior, los sectores de explotación de minas, transporte y comunicaciones y construcción, contracciones que superaron el 7.0%.

- Sociedades disueltas y liquidadas

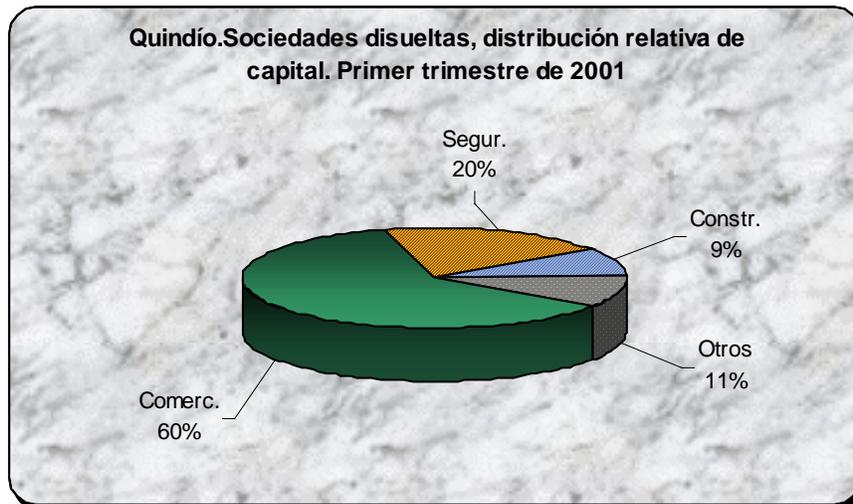
Cuadro 5
Quindío. Sociedades disueltas, por sectores económicos
Primer trimestre 2000 - 2001

Actividad económica	Primer trimestre				Miles de pesos
	2000		2001		Var. % anual
	No.		No.		
Total	19	245.659	36	387.083	57,6
Agropecuario	2	10.064	-	-	(--)
Explotación de minas	1	2.155	1	7.644	254,7
Industria	-	-	4	29.512	(--)
Electricidad, gas y agua	2	205.257	-	-	(--)
Construcción	6	8.350	4	33.113	296,6
Comercio	2	1.300	9	236.209	---
Transporte y comunicaciones	5	18.233	-	-	(--)
Seguros y finanzas	1	300	13	75.585	---
Servicios	-	-	5	5.020	(--)

Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

Con relación a las sociedades disueltas se percibió un cambio en la tendencia que se venía presentando al concluir el año anterior, al observarse en el trimestre de análisis un ascenso del 57,6% frente al mismo período del año anterior, cuando se contabilizaron \$246 millones, circunstancia que representó el cierre definitivo de 36 empresas en los diferentes municipios del Quindío.

Gráfico 5



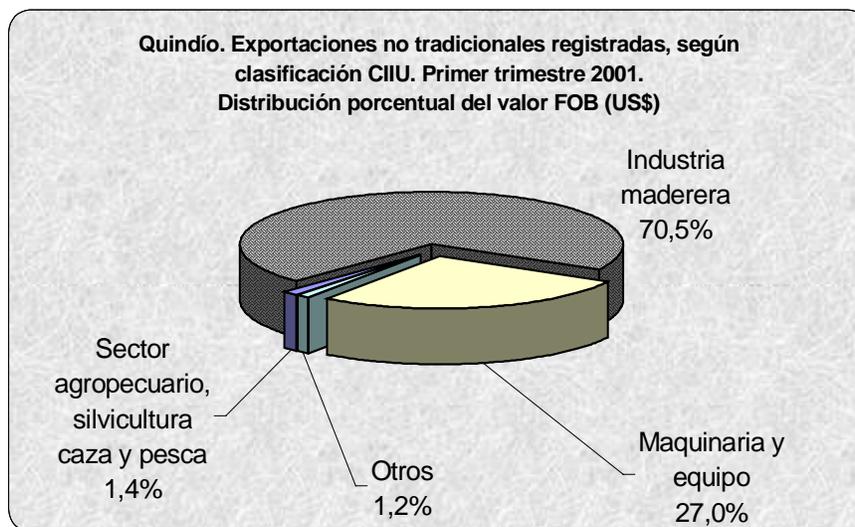
Fuente: Cámara de Comercio de Armenia.

Se debe resaltar que el comercio registró la más alta cuantía en las disoluciones, \$236 millones, equivalente al 61.0% del total. Por sectores, seguros y finanzas realizó el mayor número de liquidaciones al contabilizar 13 sociedades, seguido por el comercio con nueve.

2. COMERCIO EXTERIOR

2.1 Exportaciones

Gráfico 6



Fuente: DANE.

De acuerdo con los documentos de exportación procesados por el DANE, durante el primer trimestre de 2001 las exportaciones no tradicionales originarias del departamento del Quindío, alcanzaron a precios FOB la suma de US\$682 mil, lo que significó un incremento del 423.8% frente a igual período de 2000 y del 32.0% respecto al cuarto trimestre del mismo año.

Dicho comportamiento obedeció fundamentalmente al significativo aumento en la cuantía exportada por parte de la agrupación “Muebles de madera”, la cual pasó de US\$14 mil a US\$480 mil, en los trimestres analizados, con una contribución a la variación de 357.8 puntos porcentuales. Caso contrario sucedió con los “Productos alimenticios, bebida y tabaco” los cuales registraron una disminución del 97.9% restándole 82.7 puntos porcentuales al incremento del valor total exportado.

Según países de destino, en los tres primeros meses del presente año, Puerto Rico fue el principal comprador, con el 70.8% del valor exportado por el Quindío, siguiendo en su orden Aruba, 16.7% y Estados Unidos, 7.0%. Cabe recordar, que durante el primer trimestre de 2000, el último país antes relacionado participó con el 49.0%, mientras que el Reino Unido y Panamá adquirieron el 40.0% y el 10.8% respectivamente.

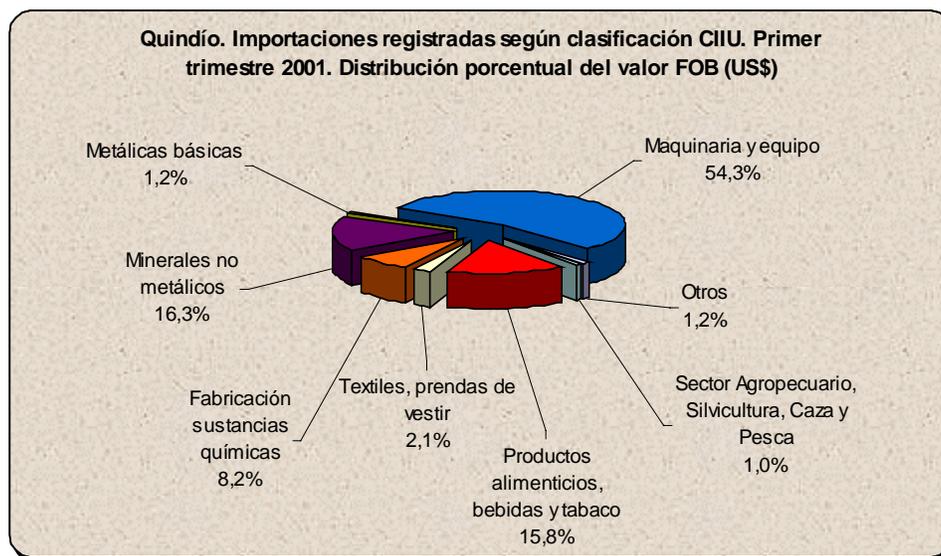
2.2 Importaciones

Según las declaraciones registradas por la DIAN durante el primer trimestre de 2001, las importaciones por parte de los agentes económicos residentes en el departamento del Quindío, presentaron un incremento del 35.4% con relación a igual período del año anterior, al pasar de US\$924 mil a US\$1.251 mil; asimismo, respecto al cuarto trimestre del año anterior el valor total importado en los tres primeros meses de 2001, registró una disminución del 23.0%.

De acuerdo con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme -CIIU-, los productos correspondientes a la agrupación “Maquinaria eléctrica” tuvieron la mayor contribución puntual al aumento de las importaciones registradas entre enero y marzo de 2001, en comparación con similar período del año anterior, en el orden de 30.6 puntos porcentuales y un aumento del 528.9%, en tanto que la agrupación “Fabricación de productos

alimenticios” entre la que se destacó el grupo de “Fabricación de aceites y grasas vegetales y animales”, presentó una variación del 564.5% y una contribución al incremento total de las importaciones de 15.2 puntos porcentuales.

Gráfico 7



Fuente: DANE.

Por su parte, una de las agrupaciones que registró mayor contribución negativa al incremento del valor importado por el Quindío fue el del “Equipo profesional científico” cuya disminución se ubicó en 92.3% restándole a la variación total 16.7 puntos porcentuales, seguido por la agrupación “ Productos metálicos, exceptuando maquinaria y equipo”, la cual descendió un 72.0% con una contribución a la variación anual negativa de 4.5 puntos porcentuales.

3. MONETARIOS Y FINANCIEROS

3.2 Financieros

- Fuentes de recursos

Al término del primer trimestre de 2001 el saldo de las principales fuentes de recursos del sistema financiero de Armenia totalizó \$561.685 millones, cifra menor en 22.6% y 4.7%, a los valores registrados en diciembre y marzo de 2000, respectivamente.

Cuadro 6
Armenia. Saldos de las fuentes de recursos del sistema financiero.
Marzo y diciembre de 2000. Marzo de 2001

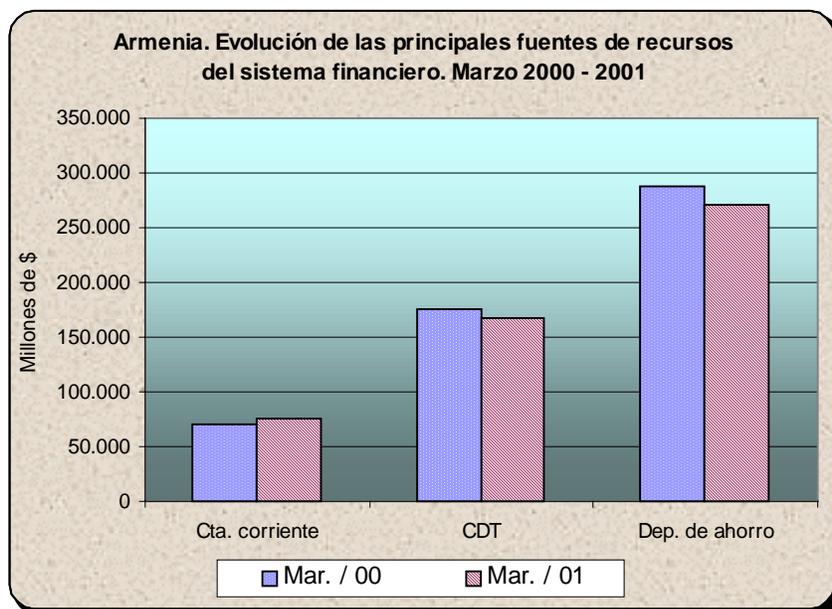
Conceptos	Millones de pesos				
	Marzo	Diciembre	Marzo	Variación %	
	2000	2000	2001	trimestral	anual
Total (1+2+3)	589.445	725.545	561.685	-22,6	-4,7
1. Bancos comerciales ¹	575.444	715.818	554.965	-22,5	-3,6
Depósitos en cuenta corriente bancaria	70.492	144.923	75.419	-48,0	7,0
Certificados de depósito a término	161.580	175.051	160.229	-8,5	-0,8
Depósitos de ahorro	287.583	347.422	270.359	-22,2	-6,0
Otros depósitos y obligaciones en m/l	55.789	48.422	48.958	1,1	-12,2
2. Corporaciones financieras	4.554	525	-	(-)	(-)
Certificados de depósito a término	4.554	258	-	(-)	(-)
Otros depósitos y obligaciones en m/l	-	267	-	(-)	(-)
3. Compañías de financiamiento comercial	9.447	9.202	6.720	-27,0	-28,9
Certificados de depósito a término	9.447	9.202	6.720	-27,0	-28,9

De acuerdo con la ley de vivienda de diciembre de 1999, las CAV adquieren la naturaleza de bancos comerciales. Por lo tanto, a partir de junio de 2000 se consolida la información de las CAV con la de los bancos. Las series estadísticas fueron modificadas para mantener su consistencia.

¹ Las cuentas y certificados de ahorro de valor constante que correspondían a las CAV, fueron distribuidas en cuentas de ahorro y certificados de depósito a término tradicionales de los bancos comerciales.

Fuente: Entidades financieras de Armenia.

Gráfico 8



Fuente: Entidades del Sistema Financiero de Armenia.

Las cuentas que más contribuyeron a la baja en el trimestre fueron los depósitos en cuenta corriente, al decrecer el 48.0%, los depósitos de ahorro, 22.2%, y los certificados

de depósito a término -CDT- el 8.5%, cuentas que en conjunto representaron el 91.2% del saldo de los bancos comerciales, entidades que a su vez aportaron el 98.8% del total de las fuentes del sistema en la ciudad.

La drástica caída en el comportamiento trimestral, 22.6%, obedeció al retiro de importantes sumas de dinero en el período, las cuales fueron dirigidas al proceso de reconstrucción del Departamento.

Por su parte las compañías de financiamiento comercial, observaron en el trimestre y año completo, decrecimientos superiores al 27.0%, ante la fuerte contracción presentada en los CDT.

- Usos de recursos

Cuadro 7
Armenia. Saldos de los usos de los recursos del sistema financiero.
Marzo y diciembre de 1999. Marzo de 2001

Conceptos	Millones de pesos				
	Marzo	Diciembre	Marzo	Variación %	
	2000	2000	2001	Trimestral	Anual
Total (1+2)	469.366	398.538	346.847	-13,0	-26,1
1. Bancos comerciales	465.984	393.828	346.847	-11,9	-25,6
Cartera vigente	340.266	283.609	276.469	-2,5	-18,7
Cartera vencida	85.647	30.111	32.036	6,4	-62,6
Otros usos en moneda legal	40.071	80.108	38.342	-52,1	-4,3
2. Corporaciones financieras	3.382	4.710	-	(--)	(--)
Cartera vigente	3.219	4.380	-	(--)	(--)
Cartera vencida	163	52	-	(--)	(--)
Otros usos en moneda legal	-	278	-	(--)	(--)

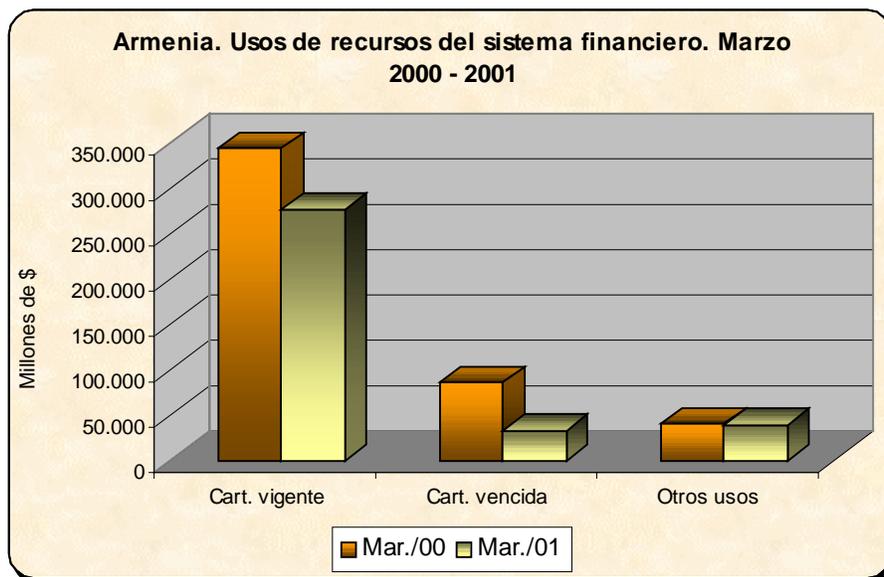
De acuerdo con la ley de vivienda de diciembre de 1999, las CAV adquieren la naturaleza de bancos comerciales. Por lo tanto, a partir de junio de 2000 se consolida la información de las CAV con la de los bancos. Las series estadísticas fueron modificadas para mantener su consistencia.

Fuente: Entidades financieras de Armenia

El sistema financiero de Armenia registró al cierre del primer trimestre de 2001, un saldo de los usos de recursos de \$346.847 millones, inferior en 13.0% al mostrado en diciembre de 2000 y 26.1%, respecto a marzo del mismo año.

Cabe señalar, que los bancos comerciales se constituyeron para el período de análisis en las únicas entidades, que realizaron colocaciones en el mercado, ante el cierre definitivo de las corporaciones financieras y compañías de financiamiento comercial en la ciudad.

Gráfico 9



Fuente. Entidades financieras de Armenia.

Por cuentas, la cartera vigente que representó el 79.7% del total de usos, observó decrecimientos del 2.5% en el trimestre y 18.7% en año completo, lo que hizo prever una restricción importante de créditos por parte del sistema, ante las mayores exigencias para su otorgamiento.

Respecto a la cuenta otros usos, cuyo saldo a marzo de 2001 se colocó en \$38.342 millones, evidenció retrocesos del 52.1% en el trimestre y del 4.3% durante el año, debido a que parte de la cartera vendida de uno de los bancos de la ciudad se encontraba pendiente de cobro a diciembre de 2000, saldo que se hizo efectivo en marzo de 2001.

- Cartera vencida

El total de cartera vencida en la ciudad de Armenia se consolidó en \$32.036 millones, cuantía que mostró un crecimiento trimestral de 6.2% al cierre de marzo de 2001 y una disminución anual del 62.7%, efecto de las medidas de saneamiento tomadas a nivel

nacional por las distintas entidades del sistema, dirigidas a la recuperación de esta cuenta, manifestando resultados positivos desde finales del año anterior.

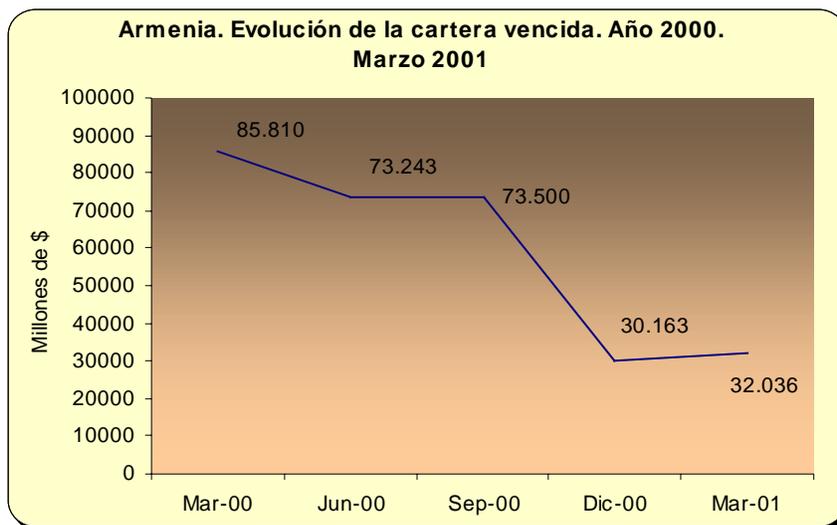
Cuadro 8

Armenia. Saldos de la cartera vencida del sistema financiero. Año 2000. Marzo

Entidad	Millones de pesos						
	2000				2001	Variación %	
	Mar.	Jun.	Sep.	Dic.	Mar.	Trimestral	Anual
Total (1+2)	85.810	73.243	73.500	30.163	32.036	6,2	-62,7
1. Bancos comerciales	85.647	73.145	73.449	30.111	32.036	6,4	-62,6
2. Corp. Financieras	163	98	51	52	-	(--)	(--)

Fuente: Entidades Financieras de

Gráfico 10



Fuente: Entidades financieras de Armenia.

- Indicador de calidad de cartera

El indicador de calidad de cartera del sistema financiero de la capital quindiana a marzo de 2001, se ubicó en 10.4%, es decir 9.6 puntos porcentuales menor al registrado en igual mes del año anterior. Similar tendencia se presentó en los bancos comerciales, ratificando de esta manera la importante mejoría de la cartera vencida anualizada, como se mencionó anteriormente.

Cuadro 9

Armenia. Indicador de calidad de cartera ¹. Marzo y diciembre 2000, marzo 2001

Entidades	Millones de pesos		
	2000		2001
	Marzo	Diciembre	Marzo
Total cartera	428.993	318.152	308.505
Bancos comerciales	425.913	313.720	308.505
Corporaciones financieras	3.080	4.432	-
Total cartera vencida	85.810	30.163	32.036
Bancos comerciales	85.647	30.111	32.036
Corporaciones financieras	163	52	-
Calidad de cartera total	20,0	9,5	10,4
Bancos comerciales	20,1	9,6	10,4
Corporaciones financieras	5,3	1,2	(--)

¹ Calidad de cartera: Cartera vencida / cartera total.

Fuente: Entidades financieras de Armenia.

4. Fiscales

4.1 Recaudo de Impuestos Nacionales

Cuadro 10

Quindío. Recaudo de impuestos nacionales por tipo.

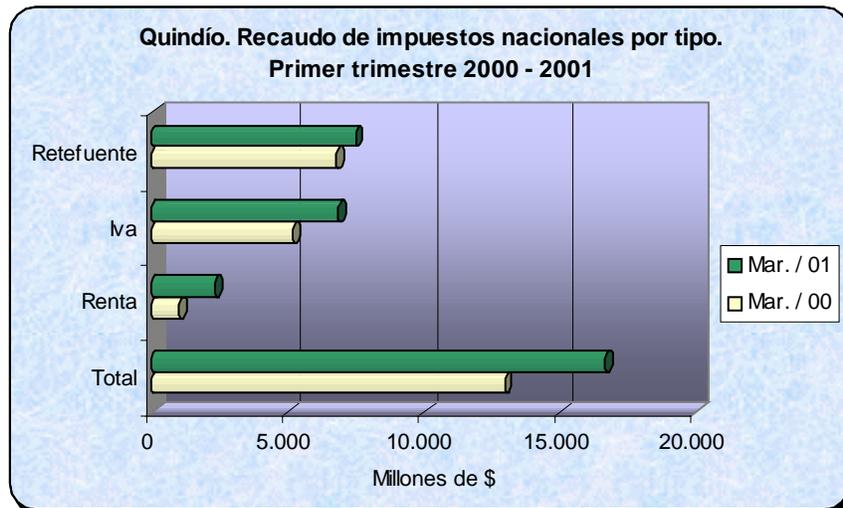
Año 2000. Primer trimestre 2001

Período	Millones de pesos			
	Total	Renta	IVA	Retefuente
2000				
Total 2000	49.928	7.944	16.407	25.577
Primer trimestre	12.973	986	5.196	6.791
Segundo trimestre	13.999	5.211	2.780	6.008
Tercer trimestre	12.577	1.180	5.335	6.062
Cuarto trimestre	10.379	567	3.096	6.716
2001				
Total 2001	16.634	2.328	6.841	7.465
Primer trimestre	16.634	2.328	6.841	7.465
Var. %				
Trimestral	60,3	310,6	121,0	11,2
Anual	28,2	136,1	31,7	9,9

Fuente: DIAN Armenia.

El recaudo de impuestos nacionales registrado por la DIAN de Armenia totalizó \$16.634 millones durante el período analizado, observando un aumento del 28.2% frente a los montos del primer trimestre del año 2000, comportamiento que estuvo presente en la totalidad de los impuestos señalados.

Gráfico 11



Fuente: DIAN Armenia.

Se debe resaltar la importante expansión del recaudo de renta, 136.1%, al contabilizar \$2.328 millones, merced a la creación de varias firmas constructoras en la región que ampliaron el número de contribuyentes y a las campañas realizadas por la entidad con respecto al control de la evasión.

De otro lado el IVA, impuesto cuya representatividad dentro del saldo total fue del 41.1%, señaló un crecimiento del 31.7%, al cifrar \$6.841 millones en el primer trimestre de 2001, gracias al seguimiento efectuado a los responsables del tributo en cuanto al pago oportuno del mismo.

En tanto, la retefuente, evidenció un incremento del 9.9% en el monto registrado durante el trimestre de análisis, si se compara con similar de 2000. Cabe señalar que este impuesto fue el más representativo en el compendio general, con un peso del 44.9%.

4.2 Deuda Pública

En términos anuales el crecimiento de la deuda pública regional de las entidades que conforman la muestra³, fue jalonado por la ciudad de Armenia y el gobierno central

³ Incluye el gobierno central departamental y los 12 municipios del Quindío.

departamental del Quindío, entidades que en conjunto sumaron \$27.799 millones, es decir el 81.5% del total. La expansión de la deuda superior al 28.0%, en ambos casos, estuvo representada en nuevos empréstitos adquiridos al finalizar el año 2000, dirigidos a la construcción del complejo vial de la ciudad capital y a los planes de fortalecimiento del sector agrícola realizados por el Departamento.

Cuadro 11

Quindío. Saldos de la deuda pública del gobierno central departamental y los gobiernos centrales municipales. Marzo y diciembre 2000, marzo 2001

Entidad	Millones de pesos					
	Saldos a fin de			Variación %		
	Mar. 2000	Dic. 2000	Mar. 2001	Trimestral	Anual	
Total Gobierno Central Regional (A+B)	27.083	35.211	34.116	-3,1	26,0	
A- Gobierno Central Departamental	8.392	11.322	10.739	-5,1	28,0	
B- Gobiernos Centrales Municipales (I+II)	18.691	23.889	23.377	-2,1	25,1	
I- Armenia	11.913	17.124	17.060	-0,4	43,2	
II- Resto de Municipios	6.778	6.765	6.317	-6,6	-6,8	
Buenavista	151	104	92	-11,5	-39,1	
Circasia	442	383	361	-5,7	-18,3	
Córdoba	80	81	71	-12,3	-11,3	
Filandia	328	259	225	-13,1	-31,4	
Génova	200	264	246	-6,8	23,0	
La Tebaida	671	899	838	-6,8	24,9	
Montenegro ^r	1.729	1.823	1.701	-6,7	-1,6	
Pijao	74	63	63	0,0	-14,9	
Salento	442	348	296	-14,9	-33,0	
Calarcá	1.703	1.223	1.116	-8,7	-34,5	
Quimbaya	958	1.318	1.308	-0,8	36,5	

^r Cifras revisadas.

Fuente: Gobierno central departamental y municipios del Quindío.

Para el resto de municipios el monto de la deuda a marzo de 2001, reflejó una caída del 6.8%, al contabilizar \$6.317 millones, si se compara con el registro de igual mes de 2000; similar tendencia se evidenció frente a diciembre del mismo año, cuando descendió 6.6%. Se exceptuaron de este comportamiento los municipios de Génova, La Tebaida y Quimbaya, los cuales presentaron crecimientos en sus compromisos de 23.0%, 24.9% y 36.5%, respectivamente.

5. SECTOR REAL

5.1 Agricultura

- Café

Cuadro 12

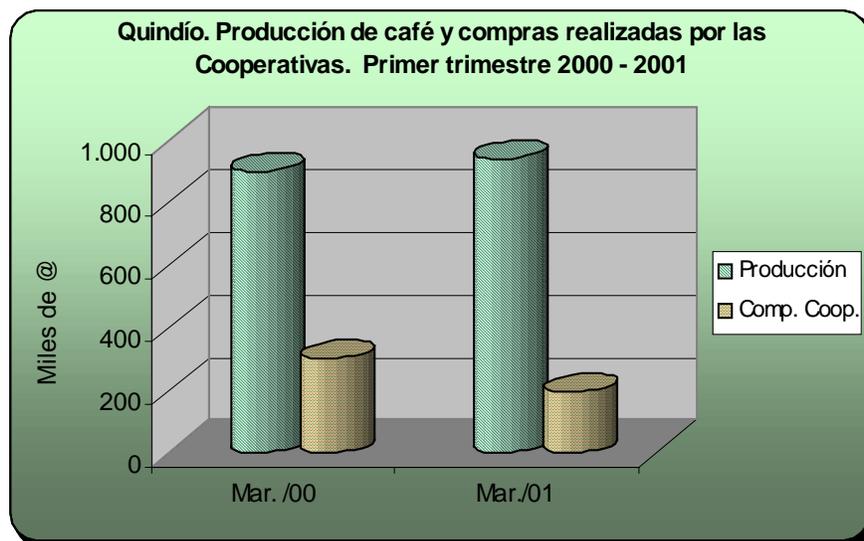
Quindío. Pronóstico de cosecha cafetera, compras cooperativas, precio promedio interno y externo. Primer trimestre 2000 - 2001

Trimestre	Pronóstico cosecha miles @ c.p.s.	Compras Cooperativas miles @ c.p.s.	Precio interno \$ @ c.p.s. ¹	Precio Externo US\$ libra ¹
Primero de 2000	900	301	33.000	0,82
Primero de 2001	940	193	30.000	0,75
Var.% I trm-01/ I trm-00	4,4	-35,9	-9,1	-8,5

¹ Se refiere a precios promedios enero - marzo 2000 - 2001.

Fuente : Comité Departamental de Cafeteros del Quindío.

Gráfico 12



Fuente: Comité Departamental de Cafeteros del Quindío.

Durante el primer trimestre de 2001 la caficultura del Quindío observó un leve crecimiento del 4.4% en el pronóstico de la cosecha, frente a igual período del año anterior, cuando reportó 900 mil arrobas de café pergamino seco; lo anterior es consecuencia del buen comportamiento climático en la región y las políticas de renovación adelantadas en años anteriores, que permitieron una expansión del área en producción.

Contrario a este panorama se presentaron las compras de café realizadas por el sistema cooperativo del Departamento, al registrar 193 mil arrobas, que frente a las 301 mil del año 2000, significaron una considerable caída del 35.9%.

Por su parte, el precio externo e interno del grano evidenció caídas del 8.5% y 9.1%, respectivamente, si se comparan con sus similares del trimestre inicial de 2000, situación que continuó deteriorando significativamente los ingresos reales de los caficultores del Quindío.

Finalmente, el área sembrada en café se situó en 48.900 hectáreas, 4.1% menor a la observada en el primer trimestre de 2000. Igual tendencia se manifestó en la renovación de cafetales, con una caída del 20.0%, al contabilizar 416 renovadas en los meses enero - marzo de 2001.

5.2 Ganadería

- Sacrificio de ganado

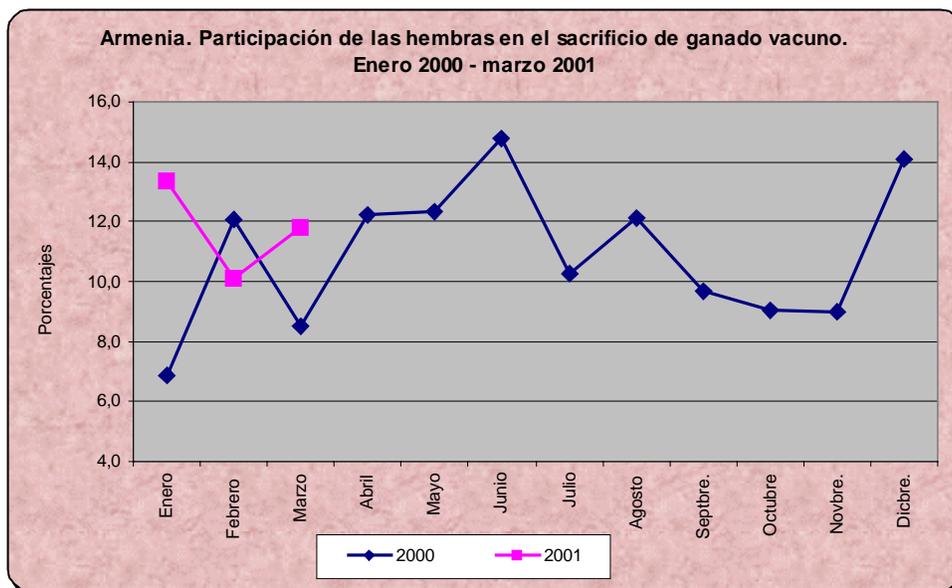
Cuadro 13

Armenia. Sacrificio de ganado vacuno y porcino, por sexo, cabezas y kilos, según trimestres. Enero 2000 a marzo 2001

Trimestres	Total		Machos		Hembras	
	Cabezas	Kilos	Cabezas	Kilos	Cabezas	Kilos
Vacuno						
Año 2000	27.440	11.620.726	24.447	10.482.473	2.993	1.138.253
Primero	6.876	2.986.406	6.247	2.746.055	629	240.351
Segundo	6.736	2.838.595	5.852	2.500.134	884	338.461
Tercero	6.941	2.992.165	6.200	2.707.507	741	284.658
Cuarto	6.887	2.803.560	6.148	2.528.777	739	274.783
Año 2001	6.424	2.799.311	5.666	2.512.396	758	286.915
Primero	6.424	2.799.311	5.666	2.512.396	758	286.915
Porcino						
Año 2000	7.546	724.246	3.757	371.345	3.789	352.901
Primero	1.661	160.340	704	66.013	957	94.327
Segundo	2.235	197.118	1.151	107.393	1.084	89.725
Tercero	1.744	163.260	898	84.088	846	79.172
Cuarto	1.906	203.528	1.004	113.851	902	89.677
Año 2001	1.732	165.312	986	93.424	746	71.888
Primero	1.732	165.312	986	93.424	746	71.888

Fuente: DANE

Gráfico 13



Fuente: DANE.

De acuerdo a investigación realizada por el DANE, el número de reses sacrificadas durante el primer trimestre del año 2001 en la ciudad de Armenia fue de 6.424, lo que significó una disminución del 6.6% respecto a similar período de 2000 y 6.7% con relación al cuarto trimestre de ese mismo año. Asimismo, mientras el peso promedio por res sacrificada entre enero y marzo de 2000 se ubicó en 434.3 kilos, este desciende a 407.1 entre octubre y diciembre, para aumentar nuevamente a 435.8 kilos en el primer trimestre del presente año.

Por su parte, el porcentaje de hembras sacrificadas de ganado vacuno, como indicador de retención, registró 9.1% durante el primer trimestre de 2000, mientras que para igual período de 2001 llegó al 11.8%.

Finalmente, cabe señalar que el número de porcinos sacrificados aumentó en 4.3% entre enero y marzo del presente año, con respecto a similar período del año anterior, en tanto que descendió un 9.1% con relación al cuarto trimestre de 2000.

5.8 Construcción

- Licencias de construcción

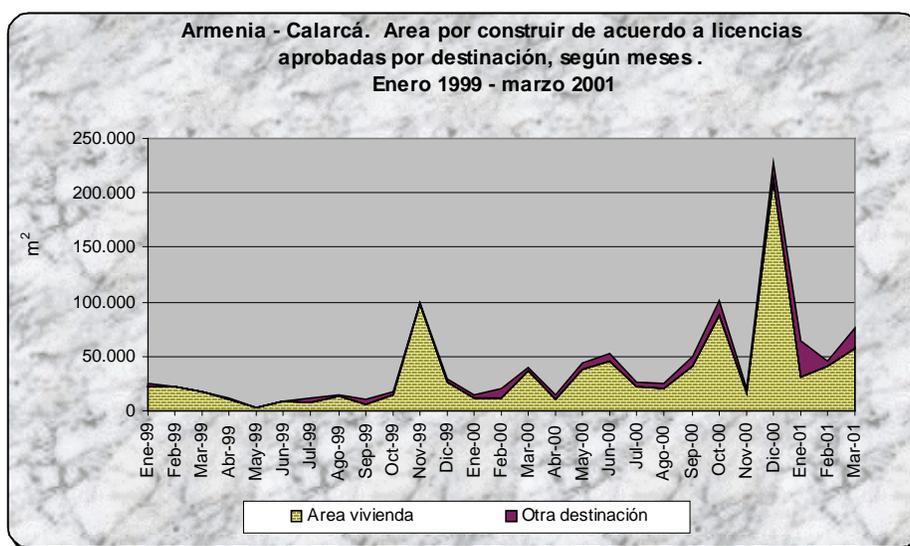
Cuadro 14

Armenia- Calarcá. Número de licencias de construcción y área por construir, según trimestres. 2000 - 2001

Trimestres	No. Licencias		Área por construir m ²	
	Total	Vivienda	Total	Vivienda
2000				
Total	2.572	2.391	636.498	552.268
Primero	371	335	75.099	60.695
Segundo	497	460	110.921	92.802
Tercero	746	708	100.336	82.061
Cuarto	958	888	350.142	316.710
2001				
Primero	633	554	185.378	128.204

Fuente: DANE

Gráfico 14



Fuente: DANE

De acuerdo a investigación realizada por el DANE, el área aprobada por construir en el conjunto urbano Armenia - Calarcá durante el trimestre de referencia, presentó un incremento del 146.8% al compararse con similar período del año inmediatamente anterior, al pasar de 75.099 m² a 185.378 m². Asimismo, con relación al cuarto trimestre de 2000, el área total para construcción disminuyó el 47.1% mientras que para vivienda su descenso fue del 59.5%.

Cabe destacar, como en los tres primeros meses del presente año, frente a un aumento del 35.8% en el metraje licenciado en las nueve áreas metropolitanas y 25 ciudades que cubre la investigación, el área metropolitana Armenia - Calarcá se ubicó en un cuarto lugar, superando a ciudades como Barranquilla, donde se aprobaron 120.283 m² y muy cerca al área aprobada para Cali con 198.246 m².

De otra parte, del área total aprobada para vivienda en Armenia - Calarcá, entre enero y marzo de 2001, un 64.2% correspondió a vivienda de interés social -VIS-, de la cual el 92.2% contó con subsidio, mientras que para las nueve áreas metropolitanas del país, en igual período analizado, un 38.2% se dedicó a la VIS, contando con subsidio el 76.1%.

1.6 ANEXO ESTADISTICO

1. Quindío. Exportaciones no tradicionales registradas por valor FOB, según clasificación CIIU. Primer trimestre 2000 - 2001.
2. Quindío. Importaciones registradas por valor FOB, según clasificación CIIU. Primer trimestre 2000 - 2001.

Anexo 1

Quindío. Exportaciones no tradicionales registradas en valor FOB, según clasificación CIU. Primer trimestre 2000 - 2001

División	Agrupación	Descripción	Valor FOB US\$		Var % 01/00	Contribución a la var. %
			2000	2001		
		Total	130.146	681.644	423,8	423,8
		100 Sector agropecuario, silvicultura caza y pesca	376	9.287	2.369,9	6,8
		111 Producción agropecuaria	-	7.637	(--)	(--)
		121 Silvicultura	376	1.650	338,8	1,0
		300 Sector industrial	129.770	672.357	418,1	416,9
31		Productos alimenticios, bebidas y tabaco	109.837	2.267	-97,9	-82,7
		311 Fabricación productos alimenticios	82.501	2.267	-97,3	-61,6
		312 Fabricación otros productos alimenticios	27.336	-	-100,0	-21,0
33		Industria maderera	14.000	480.300	3.330,7	358,3
		331 Madera y sus productos	-	625	(--)	(--)
		332 Muebles de madera	14.000	479.675	3.326,3	357,8
36		Minerales no metálicos	5.933	5.642	-4,9	-0,2
		361 Barro, loza, etc	-	1.001	(--)	(--)
		369 Otros minerales no metálicos	5.933	4.641	-21,8	-1,0
38		Maquinaria y equipo	-	183.998	(--)	(--)
		381 Metálicas excepto maquinaria	-	36.448	(--)	(--)
		382 Maquinaria excepto eléctrica	-	2.000	(--)	(--)
		384 Material transporte	-	145.550	(--)	(--)
39		Otras industrias	-	150	(--)	(--)
		390 Otras industrias manufactureras	-	150	(--)	(--)

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

Fuente: DANE datos preliminares

Anexo 2

Quindío. Importaciones registradas en valor FOB, según clasificación CIU Primer trimestre 2000 - 2001

Divi- sión	Agrupa- ción	Descripción	Valor FOB US\$		Var % 01/00	Contribución a la var. %
			2000	2001		
	Total		923.740	1.251.000	35,4	35,4
	100 Sector Agropecuario, Silvicultura, Caza y Pesca		50	12.124	---	1,3
	111	Producción agropecuaria	50	12.124	---	1,3
	200 Sector Minero		-	4.461	(--)	(--)
	290	Extracción otros minerales	-	4.461	(--)	(--)
	300 Sector Industrial		923.690	1.234.142	33,6	33,6
31	Productos alimenticios, bebidas y tabaco		27.590	197.077	614,3	18,3
	311	Fabricación productos alimenticios	24.840	165.068	564,5	15,2
	312	Fabricación otros productos alimenticios	-	21.609	(--)	(--)
	313	Bebidas	2.750	10.400	278,2	0,8
32	Textiles, prendas de vestir		9.014	25.951	187,9	1,8
	321	Textiles	4.740	22.896	383,0	2,0
	322	Prendas de vestir	3.200	2.692	-15,9	-0,1
	323	Cuero y sus derivados	-	363	(--)	(--)
	324	Calzado	1.074	-	-100,0	-0,1
33	Industria maderera		4.468	49	-98,9	-0,5
	331	Madera y sus productos	4.468	48	-98,9	-0,5
	332	Muebles de madera	-	1	(--)	(--)
34	Fabricación de papel y sus productos		48	8.566	---	0,9
	341	Papel y sus productos	-	8.560	(--)	(--)
	342	Imprentas y editoriales	48	6	-87,5	0,0
35	Fabricación sustancias químicas		121.720	102.690	-15,6	-2,1
	351	Químicos industriales	-	50.016	(--)	(--)
	352	Otros químicos	277	11.200	---	1,2
	355	Caucho	75.379	38.863	-48,4	-4,0
	356	Plásticos	46.064	2.611	-94,3	-4,7
36	Minerales no metálicos		113.776	203.950	79,3	9,8
	361	Barro, loza, etc.	6.547	19.525	198,2	1,4
	362	Vidrio y sus productos	417	-	-100,0	0,0
	369	Otros minerales no metálicos	106.812	184.425	72,7	8,4
37	Metálicas básicas		26.346	14.765	-44,0	-1,3
	371	Básicas de hierro y acero	-	14.765	(--)	(--)
	372	Básicas metálicas no ferrosos	26.346	-	-100,0	-2,9
38	Maquinaria y equipo		620.132	679.223	9,5	6,4
	381	Metálicas excepto maquinaria	58.219	16.321	-72,0	-4,5
	382	Maquinaria excepto eléctrica	198.888	232.551	16,9	3,6
	383	Maquinaria eléctrica	53.417	335.965	528,9	30,6
	384	Material transporte	142.419	81.431	-42,8	-6,6
	385	Equipo profesional y científico	167.189	12.955	-92,3	-16,7
39	Otras industrias		596	1.871	213,9	0,1
	390	Otras industrias manufactureras	596	1.871	213,9	0,1
	900 Servicios comunales, sociales y personales		-	273	(--)	(--)
	941	Películas cinematográficas y otros servicios de esparcimiento ⁽¹⁾	-	273	(--)	(--)

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

⁽¹⁾ se refiere única y exclusivamente a transparencias, microfilms y películas cinematográficas reveladas

Fuente: DIAN datos preliminares

IV. ESCENARIO DE LA INVESTIGACION REGIONAL

CENSO DE EDIFICACIONES Y SEGUIMIENTO A LAS OBRAS AFECTADAS POR EL SISMO DE ENERO DE 1999 EN LA CIUDAD DE ARMENIA

De acuerdo con los resultados del XVIII Censo de Edificaciones, realizado por el DANE en Abril de 2001 en seis áreas metropolitanas y en Armenia,⁴ en esta ciudad el 61.8% del área censada se encontraba en proceso de construcción, el 8.9% culminada o terminada y el restante 29.3% tenía paralizada su actividad al momento del operativo, mientras que para todas las ciudades investigadas, el estado de las obras en su mismo orden era del 48.1%, 11.8% y 40.0% respectivamente.

Cuadro 1
Armenia. Estructura general del Censo de Edificaciones.
IV trimestre 2000 - I trimestre 2001

Estado	IV trimestre 2000	I trimestre 2001 ^p	Var. %
Obras culminadas	97.355	39.391	-59,5
Obras en proceso	198.072	272.571	37,6
Obras nuevas	114.115	101.817	-10,8
Continúa en proceso	77.542	165.503	113,4
Reinició proceso	6.415	5.251	-18,1
Obras paralizadas o inactivas	119.822	129.126	7,8
Nuevas	45.076	32.110	-28,8
contúan paralizadas	74.746	97.016	29,8

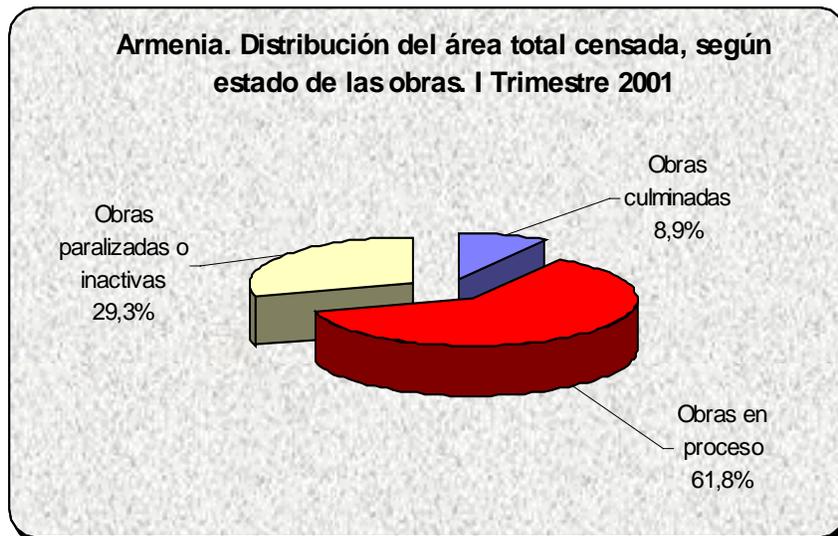
^p Cifras preliminares

Fuente : DANE

De un área total de 272.571 m² de obras en proceso de construcción en Armenia, 165.503 m² (60.7%) ya se habían detectado en el censo anterior, 101.817 m² (37.4%) eran obras nuevas y 5.251 m² (1.9%) correspondían a obras que, estando paralizadas en el censo anterior, reiniciaron proceso en el período intercensal. De esta manera, durante el primer trimestre de 2001, el área en proceso de construcción se incrementa en un 37.6% presentándose los aumentos más importantes en vivienda unifamiliar y multifamiliar, hospitales y educación que en conjunto aportaron 36.2 puntos porcentuales. El comercio y hoteles registraron disminución en el área en proceso en el orden del 14.3% y el 100.0%.

⁴ Cobertura : Bogotá-Soacha, Medellín-Bello-Envigado-Itagui; Cali-Yumbo; Barranquilla-Soledad; Bucaramanga-Floridablanca-Piedecuesta-Girón; Pereira-Dosquebradas; Armenia.

Gráfico 1



Fuente: DANE.

En abril de 2001, según estratos socioeconómicos, el 46.6% del área en proceso de construcción correspondía al estrato tres, el 21.1% al estrato dos y el 13.3% al estrato uno, mientras que para los estratos cuatro, cinco y seis la participación del área en dicho estado era del 12.4%, 2.7% y 3.8%.

En cuanto al área iniciada durante el primer trimestre de 2001 en la capital del Quindío, ésta registró una disminución respecto al cuarto trimestre de 2000 de un 10.8%, donde la mayor contribución negativa correspondió a la construcción de casas y edificaciones para la administración pública, que aportaron a la variación de -27.0 puntos porcentuales, lo cual en alguna medida fue contrarrestado por la contribución del área iniciada en la construcción de establecimientos educativos y hoteles, que aportaron 15.4 y 5.8 puntos porcentuales. Sin embargo, cabe señalar la prevalencia del área nueva destinada en la construcción de casas, que entre enero y marzo de 2001 fue del 70.6%, seguido por el área para educación con el 19.2%.

- Censo reparaciones de las obras afectadas por el sismo

Por considerarse de interés y utilidad para el análisis del comportamiento actual de la economía regional del Eje Cafetero, a continuación se transcriben algunos apartes del

Boletín de Prensa elaborado por el DANE⁵, sobre el proceso de reconstrucción de la ciudad de Armenia, a raíz del sismo del 25 de enero de 1999.

Cuadro 2
Armenia. Area censada afectada por el sismo del 25 de enero de 1999, según estado de las obras.
Enero - Abril de 2001

Estado	Enero de 2001	Abril de 2001	Variación %
Total	2.813.635	2.813.635	-
Sin reparar	187.501	131.828	-29,7
En proceso de reparación	133.904	96.838	-27,7
En proceso de reparación paralizada	149.636	153.641	2,7
Reparadas - culminadas	1.905.244	2.007.974	5,4
Demolidas	321.116	311.047	-3,1
Obras en proceso	44.984	35.018	-22,2
Obra paralizada	71.250	77.289	8,5

Fuente: DANE.

Las obras sin reparar tuvieron una disminución de 29.7% y las obras en proceso de reparación 27.7%. A su vez se observó un aumento en las obras nuevas encontradas inactivas o paralizadas, al registrar un incremento del 8.5%.

De los 187.501 m² encontrados sin reparar en la ciudad de Armenia en enero de 2001, 131.828 m² continuaban en el mismo estado en abril de 2001, 26.839 m² entraron en proceso de reparación, 8.253 m² iniciaron proceso de reparación y pararon actividad en el período intercensal, 4.728 m² se encontraron demolidos, y 15.853 m² se encontraron finalizadas las reparaciones al momento del operativo.

De los 133.904 m² correspondientes a las obras encontradas en proceso de reparación, en enero de 2001, 63.929 m² continuaban en proceso de reparación en abril de 2001, 42.011 m² culminaron su reparación y 27.964 m² paralizaron su actividad.

En enero de 2001 se encontraron en Armenia, 149.636 m² en proceso de reparación inactivas, de los cuales 117.424 m² continuaron en abril de 2001 en el mismo estado,

⁵ DANE. Boletín de Prensa Censo de Edificaciones y reparaciones Abril 2001, Bogotá, mayo 2001, páginas 26 -37

26.142 m² culminaron su proceso y 6.070 m² reiniciaron su reparación en el período intercensal.

Por su parte, mientras a principio del año 2001 se encontraron 1'905.244 m² reparados desde que se inició la reconstrucción de la ciudad, durante el primer trimestre de 2001 se repararon 89.501 m² más, para un área total acumulada de 1.994.745 m².

En el seguimiento estadístico que está efectuando el DANE sobre edificaciones afectadas por el sismo, en la ciudad de Armenia, se encontró que de los 321.116 m² que en enero del presente año estaban demolidos, en abril de 2001, 306.319 m² continuaron en el mismo estado, 5.646 m² iniciaron proceso constructivo, 5.495 m² iniciaron y culminaron proceso y 3.656 m² iniciaron y paralizaron actividad en el período intercensal. Asimismo, para igual período analizado, de los 44.985 m² en proceso de construcción como obras nuevas identificados al comienzo, 27.791 m² continuaron en abril de 2001 en el mismo estado, 11.755 m² paralizaron actividad y 5.438 m² culminaron actividad.

Finalmente, de los 71.250 m² encontrados inactivos en enero del año 2001, 61.878 m² continúan en el mismo estado, 1.581 m² entraron en proceso de construcción y 7.791 m² culminaron actividad entre enero y abril del presente año.

- Subsidios asignados y desembolsados por el FOREC

Según cifras suministradas por el Fondo para la Reconstrucción del Eje Cafetero - FOREC-, de los 497.867 millones de pesos entregados por esta institución hasta abril del año 2001, para el departamento del Quindío se desembolsaron 63.0%, para Risaralda el 26.0% y para los departamentos de Valle (8.1%), Tolima (1.8%) y Caldas (1.0%). Asimismo, del total de subsidios asignados y desembolsados al cierre del mes y año antes mencionado, el 36% correspondió a Armenia y el 23% a Pereira.

Cabe anotar que al cierre del mes de abril del presente año, el FOREC había asignado subsidios por un monto de \$505.134 millones de pesos, de los cuales como antes se anotó, fue desembolsado el 98.6%, equivalente a \$ 497.864 millones.

Cuadro 3
Quindío y Armenia. Monto de los subsidios asignados y desembolsados por el FOREC. Abril 2001

Millones de pesos

Concepto	Quindío		Armenia	
	Asignados	Desembolsados	Asignados	Desembolsados
Total	316.392	313.768	180.372	178.903
Obras en reparación	148.546	147.026	91.272	90.288
Obras nuevas	167.846	166.741	89.101	88.615
Reconstrucción ¹	67.604	67.427	41.338	41.259
Relocalización ²	163	163	131	131
Reubicación ³	100.079	99.151	47.632	47.225

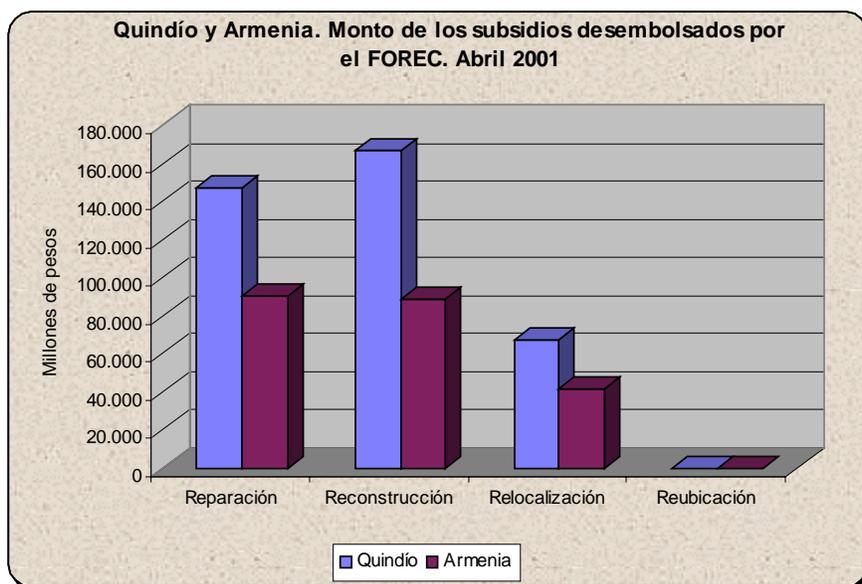
¹ Subsidios asignados a predios que fueron afectados por el sismo y cuyo proceso equivale a rehacer una edificación o parte de ésta.

² Tipo de subsidio destinado a aquellas edificaciones que fueron destruidas por el sismo y cuyo proceso de reconstrucción se debe originar en un área no considerada de alto riesgo. Implica

³ Tipo de subsidio destinado a aquellas edificaciones que fueron destruidas por el sismo y cuyo proceso de reconstrucción se puede dar en sitios diferentes a la construcción inicial.

Fuente : FOREC, Cálculos DANE.

Gráfico 3



Fuente: FOREC. Cálculos DANE.

Finalmente, en Armenia el 50.5% se destinó a obras de reparación, el 23.1% a obras para reconstrucción, el 26.4% a reubicación y el 0.1% a obras que requieren relocalización.

COMPARATIVO DE LOS INGRESOS TRIBUTARIOS EN ALGUNAS CIUDADES DE COLOMBIA 1990 - 1999

- Presentación

La Oficina Regional de Estudios Económicos del Banco de la República⁶ elaboró un trabajo comparativo de los principales ingresos tributarios del Eje Cafetero, frente a otros nueve entes territoriales de similares características⁷ en el período 1980 – 1999. En este informe se presenta una síntesis del trabajo mencionado, considerando la evolución de los impuestos municipales más importantes.

- Análisis del consolidado de los ingresos tributarios de las ciudades intermedias estudiadas

Al consolidar los impuestos recibidos por los diferentes entes municipales⁸, se logró determinar que a lo largo de la serie en estudio los mayores recaudos se registraron en Cartagena, Manizales, Bucaramanga y Pereira, municipios que en conjunto recibieron en promedio más de la mitad del total percibido por todas las entidades analizadas, gracias al buen comportamiento que manifestaron los tributos de predial e industria y comercio. En efecto, en lo que respecta al primero su evolución fue progresiva con un desarrollo más sostenible, especialmente a partir de 1994 en casi la totalidad de los doce municipios estudiados, señalando para el año de 1999 un total recaudado de \$127.994 millones, de los cuales el 56.9% fue absorbido por las cuatro ciudades mencionadas anteriormente.

En cuanto a industria y comercio el mayor dinamismo se evidenció en Pereira, Cartagena y Bucaramanga, atribuible en cierta medida al desarrollo del régimen tarifario, toda vez que los cambios suscitados en materia de cobro y en los períodos de causación, además de un mayor control, permitieron la mejoría en el recaudo.

⁶ Conformada por las oficinas de Armenia, Manizales y Pereira.

⁷ Comprende además de las ciudades del Eje Cafetero, Bucaramanga, Cartagena, Cúcuta, Ibagué, Pasto, Popayán, Santa Marta, Tunja y Villavicencio.

⁸ Se excluyó la sobretasa a la gasolina debido a la inconsistencia en algunas de las series estudiadas.

Respecto a la contribución de valorización como elemento constitutivo de los ingresos tributarios, se debe destacar el cobro efectuado por las administraciones municipales de Manizales, Pereira y Bucaramanga explicable por la realización de obras de infraestructura vial y de alumbrado público, con variaciones a precios corrientes de 854.6%, 366.8% y 319.8% entre los años de 1990 a 1999 para las tres ciudades, en su orden. No obstante, se podría pensar que los ingresos por concepto de valorización han perdido trascendencia en algunas de las ciudades que conforman la muestra, debido a la disminución en la inversión en obras de infraestructura ejecutadas mediante la aplicación de este sistema, que incluso propició que en varias capitales se eliminaran las entidades que efectuaban el recaudo.

Finalmente, en lo relacionado con el impuesto de circulación y tránsito se destacó el desempeño de los municipios de Cartagena y Manizales, a los cuales se sumó Ibagué, cuyo recaudo fue alto teniendo en cuenta que consolidó ingresos por multas y vigencias anteriores. Es bueno mencionar que con la Ley 488 de 1998 se le quitó una buena parte del recaudo de este impuesto a los municipios, asignándoles sólo el 20%, mientras el 80% restante se destinó para los departamentos.

Cuadro 1
Colombia. Principales ciudades intermedias. Evolución de los ingresos tributarios municipales¹
1990 - 1999

Ciudad	Millones de pesos										Var. % 1999/1990
	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	
Total	20,494.1	26,597.2	39,467.4	57,915.7	79,551.6	106,695.4	148,289.6	191,124.4	257,042.7	268,335.1	1,209.3
Armenia	1,585.6	1,679.0	1,960.9	3,623.4	4,808.4	7,365.9	8,377.0	9,692.1	13,464.2	13,424.7	746.7
Bucaramanga	3,375.7	4,046.4	6,847.1	6,972.2	8,157.4	10,760.1	18,943.3	20,928.9	25,455.9	33,246.6	884.9
Cartagena	2,748.4	4,271.5	6,516.2	14,663.4	19,259.2	21,334.2	29,949.5	40,167.7	57,592.8	59,678.6	2,071.4
Cúcuta	1,331.0	1,560.2	2,330.8	3,749.6	4,828.0	5,582.0	9,012.4	11,759.1	13,046.4	16,252.6	1,121.1
Ibagué	1,667.0	1,989.1	3,032.5	4,820.6	6,214.5	10,591.4	12,456.9	14,958.2	23,297.2	20,609.6	1,136.3
Manizales	2,848.6	3,516.4	4,473.6	6,466.6	9,328.6	13,240.9	17,644.7	20,725.5	26,442.1	33,344.3	1,070.6
Pasto	690.2	921.5	1,303.9	2,176.3	2,727.9	3,674.1	7,460.6	10,240.2	12,092.4	11,844.1	1,616.0
Pereira	2,864.1	4,018.0	5,391.8	6,638.1	12,168.7	15,433.5	20,155.9	27,329.2	34,336.7	28,083.3	880.5
Popayán	368.0	515.0	2,384.3	1,720.6	1,649.9	3,485.9	3,515.1	5,278.7	10,468.4	10,131.2	2,653.0
Santa Marta	1,243.7	1,511.2	1,742.1	3,261.9	3,788.8	5,485.4	5,466.5	11,254.4	17,273.4	16,358.0	1,215.3
Tunja	515.4	660.2	941.5	1,136.1	1,584.1	1,883.6	5,089.0	5,492.6	6,572.7	6,789.4	1,217.3
Villavicencio	1,256.4	1,908.7	2,542.7	2,686.9	5,036.1	7,858.4	10,218.7	13,297.8	17,000.5	18,572.7	1,378.2

¹ Incluye recaudos por valorización. Se excluyó la sobretasa a la gasolina debido a la inconsistencia en algunas de las series.

Fuente: Banco de la República. Subgerencia de Estudios Económicos. Proyecto Finanzas Públicas.

Si bien el panorama descrito anteriormente favorece de manera considerable a un grupo selecto de ciudades capitales, el resto de municipios que conforman la muestra, exhibieron menores niveles de recaudo, específicamente Tunja, Popayán y Pasto, como

reflejo posiblemente de su reducida actividad económica, complementado con el hecho de que en estas regiones se ha sentido con mayor intensidad la crisis económica que afecta al país desde mediados de la década de los noventa.

- Recaudo real per cápita

Con el indicador de recaudo real per cápita, entendido como el valor promedio que cada habitante le aporta en forma de impuestos a la administración municipal, se logró establecer que los habitantes de Manizales, Pereira, Bucaramanga y Cartagena son los mayores contribuyentes a sus respectivos fiscos territoriales; es así como la población de la capital de Caldas en el año de 1999 mostró la más alta contribución por persona al alcanzar \$84.328, explicable en buena parte por el derrame de valorización encaminado a realizar obras de infraestructura vial en la ciudad. De igual manera, se advirtió un importante repunte de este indicador en Tunja a partir de 1996, gracias a los mejores recaudos registrados en los impuestos de predial e industria y comercio, situación destacable si se tiene en cuenta que esta ciudad históricamente ha registrado valores bajos por concepto de recaudo de impuestos municipales.

Cuadro 2

Colombia. Principales ciudades intermedias del país. Recaudo real per cápita de los ingresos tributarios
1990 - 1999

Ciudad	Pesos									
	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
Armeria	36,493.4	30,069.4	27,712.1	41,235.7	44,086.4	46,190.7	42,314.4	40,759.1	47,543.1	42,527.0
Bucaramanga	46,258.3	43,584.5	58,796.1	48,699.6	46,374.9	37,177.8	52,805.9	48,653.3	49,776.9	58,432.0
Cartagena	20,076.1	23,935.2	28,404.1	50,739.9	52,927.9	45,663.2	51,155.0	56,599.4	67,549.6	62,284.2
Cúcuta	14,688.5	13,283.3	15,529.9	19,948.8	20,521.1	16,911.7	21,765.4	23,385.9	21,550.0	23,837.3
Ibagué	24,379.9	22,632.9	27,232.6	34,865.4	36,216.6	43,850.4	41,953.8	42,348.8	55,895.4	44,796.0
Manizales	42,179.0	40,689.6	41,033.8	47,975.6	55,999.9	63,562.6	68,944.2	68,131.3	73,757.6	84,327.9
Pasto	11,364.7	11,678.2	12,894.2	17,138.5	17,117.0	17,847.7	29,068.6	33,094.1	32,699.8	28,640.4
Pereira	41,964.8	45,635.7	48,145.9	47,560.7	69,996.6	62,022.3	65,029.1	73,166.1	76,953.6	56,283.4
Popayán	9,146.0	9,768.5	35,101.2	20,037.8	15,204.1	27,691.0	22,665.6	28,546.0	47,888.4	41,893.0
Santa Marta	21,781.5	20,324.9	18,243.7	27,146.8	25,074.5	27,802.5	22,049.6	37,322.7	47,532.7	39,946.0
Tunja	22,873.1	22,570.4	25,131.5	24,193.1	26,886.7	27,724.0	60,883.5	55,162.2	55,937.9	52,276.6
Villavicencio	27,133.1	31,604.7	32,741.9	27,449.9	40,862.2	46,454.2	48,379.0	52,093.0	55,575.4	54,116.2

Cálculos: Banco de la República. Estudios Económicos. Manizales.

De otro lado, es necesario mencionar la caída en el nivel de recaudo per cápita apreciado en Pereira para 1999, luego de ocupar posiciones de vanguardia en los años anteriores, al ubicarse apenas en el cuarto lugar entre las ciudades analizadas registrando cifras similares a las observadas en 1994; esta situación parece obedecer tanto al desmejoramiento de las rentas de industria y comercio y de predial de la capital de

Risaralda para 1999, como efecto del sismo ocurrido en esta zona del país en enero de este año, sin descartar probablemente un mayor crecimiento poblacional de su territorio frente a otras regiones del país. Entre las ciudades con menor recaudo real per cápita es necesario mencionar a Pasto, Cúcuta y Santa Marta, ratificando lo conceptuado anteriormente en cuanto a que estos municipios presentan los niveles más bajos de ingreso en relación con los impuestos analizados.

- Participación de los ingresos tributarios de las ciudades estudiadas frente a los ingresos totales

Como se observa en el Cuadro 3, durante el lapso en estudio los ingresos tributarios municipales evidenciaron un descenso en el nivel de participación frente a los ingresos totales percibidos, con excepción de lo acontecido en Popayán donde el porcentaje creció, y Tunja que prácticamente mantuvo una tendencia estable al caer apenas 0.7 puntos porcentuales en el mismo período.

Cuadro 3

Colombia. Principales ciudades intermedias del país. Participación de los ingresos tributarios municipales en los ingresos totales municipales¹ 1990 - 1999

Ciudad	Porcentaje									
	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999
Total	52.3	45.9	45.8	43.3	42.7	38.9	37.8	31.5	38.2	36.4
Armenia	58.2	46.6	43.3	47.3	44.7	47.7	40.1	33.6	37.0	24.8
Bucaramanga	57.2	48.5	52.4	43.6	41.0	42.8	42.5	52.7	45.0	46.9
Cartagena	53.8	40.5	50.1	52.6	48.4	31.2	32.4	16.8	26.7	30.0
Cúcuta	41.2	39.9	43.4	40.0	37.3	35.5	32.9	37.3	31.3	35.7
Ibagué	53.9	45.7	50.6	48.0	47.8	49.7	42.1	34.9	48.0	37.6
Manizales	65.8	60.0	52.8	46.4	51.5	44.1	56.3	49.6	40.9	46.2
Pasto	43.9	38.2	36.3	32.8	30.6	31.3	42.1	34.4	35.2	33.1
Pereira	60.0	53.3	56.5	41.0	56.4	55.0	46.6	52.1	58.6	40.2
Popayán	23.4	21.8	29.3	27.7	18.0	30.3	20.5	22.2	42.6	37.4
Santa Marta	52.9	54.1	33.9	49.2	35.4	32.8	21.0	33.4	43.1	43.0
Tunja	32.0	33.6	28.8	21.7	23.3	22.2	31.5	43.0	44.1	31.3
Villavicencio	42.8	44.5	42.3	33.9	34.0	36.5	40.7	43.3	45.4	38.2

¹ Incluye recaudos por valorización. Se excluyó la sobretasa a la gasolina debido a la inconsistencia en algunas de las series.

Fuente: Banco de la República. Subgerencia de Estudios Económicos. Proyecto Finanzas Públicas.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente, se puede concluir que la mayoría de los entes territoriales analizados registraron un monto menor de ingresos propios generados, lo que en otras palabras se tradujo en una mayor dependencia de las transferencias recibidas especialmente del nivel central. De otro lado, es interesante advertir como las mayores caídas se observaron en aquellos municipios que históricamente han señalado ingresos

altos, con excepción de Armenia que exhibió el descenso más notorio al perder más de 33 puntos porcentuales entre 1990 y 1999, en tanto que ciudades como Cartagena, Manizales, Pereira e Ibagué registraron disminuciones entre 23 puntos porcentuales y 16 puntos porcentuales aproximadamente.

Respecto a lo acontecido con Popayán y Tunja, sus indicadores corroboran lo señalado en los párrafos precedentes en cuanto a la mejor evolución de sus tributos a lo largo de la serie para el caso de la capital del Cauca y los buenos niveles de recaudo real per cápita observados entre los años de 1996 y 1998 en la segunda ciudad.