

Informe de Coyuntura Económica Regional de Santander - ICER I TRIMESTRE 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

COMITE DIRECTIVO REGIONAL

GERENTE BANCO DE LA REPUBLICA

SUCURSAL BUCARAMANGA:

Leonidas Flórez Linares

DIRECTOR REGIONAL DANE:

Jorge Fernando Reyes Peña

PRESIDENTE EJECUTIVO

CAMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA:

Juan José Reyes Peña

DIRECTOR DESARROLLO EMPRESARIAL

CAMARA DE COMERCIO DE BUCARAMANGA:

Amanda Gómez Duarte

COMITE DIRECTIVO NACIONAL

BANCO DE LA REPUBLICA

DIRECTOR UNIDAD TECNICA

Y DE PROGRAMACION ECONOMICA:

Carlos Julio Varela Barrios

COORDINADOR CENTROS REGIONALES

DE ESTUDIOS ECONOMICOS:

Jorge Humberto Calderón Ramírez

DANE

DIRECTORA TECNICA

COORDINACION Y REGULACION DEL SNIE:

Carmen Elena Mercado Díaz

COORDINACION OPERATIVA:

Orlando Alfonso López Pérez

COMITE EDITORIAL REGIONAL

BANCO DE LA REPUBLICA:

Yolanda Espinosa Sandoval

María Constanza Rangel Salazar

DANE:

Alvaro A. Hernández Arguello

CAMARA DE COMERCIO:

Horacio Cáceres Tristanocho

DISEÑO E IMPRESIÓN

DISEÑO DE PORTADA:

Claudia F. Pinzón Gómez – DANE

IMPRESION:

DANE - CENTRAL

Agosto 2001



www.banrep.gov.co



www.dane.gov.co



www.camacobu.org.co

CONTENIDO TEMATICO

	Página
INTRODUCCION	3
I. INDICADORES ECONOMICOS NACIONALES	5
II. INDICADORES DE COYUNTURA	
1. INDICADORES GENERALES	
1.1. Precios. Índice de precios al consumidor.	7
1.3. Empleo. Indicadores de población y empleo.	9
1.4. Movimiento de Sociedades.	10
2. COMERCIO EXTERIOR	
2.1. Exportaciones.	14
2.2. Importaciones.	16
3. MONETARIOS Y FINANCIEROS	
3.2. Financieros. Operaciones del sistema financiero de Bucaramanga.	18
• Principales fuentes y usos de recursos.	
• Detalle de la cartera	
• Aprobaciones de crédito	
4. FISCALES	
4.1. Ejecuciones Presupuestales.	22
4.2. Recaudo de Impuestos. Nacionales, departamentales, municipales.	23
5. SECTOR REAL	
5.2. Ganadería. Sacrificio de ganado.	24
5.8. Construcción. Actividad edificadora en Bucaramanga.	25
• Índice de costos de construcción de vivienda.	
• Censo de edificaciones.	
5.9. Servicios Públicos. Consumo de energía eléctrica y gas.	28
5.12. Transporte. Movimiento aéreo y terrestre de pasajeros.	29
 ANEXO ESTADISTICO	 30
 III. ANALISIS DE UN TEMA ESPECIFICO	
Promotores de cardiología en Santander.	36
 IV. ESCENARIO DE LA INVESTIGACION REGIONAL	
Análisis de la cadena productiva de aceite de palma de la zona central	40

Nota: Los Informes de Coyuntura Económica Regional – ICER tienen una estructura temática común para todos los Departamentos del País. Los numerales que no aparecen en esta publicación corresponden a temas de los cuales no hay información disponible o no aplican.

INTRODUCCION

El desempeño de la economía nacional durante el primer trimestre de 2001 estuvo caracterizado por la desaceleración de 0.7 puntos porcentuales en el PIB con respecto al señalado en el primer trimestre del año 2000, unido a altas tasas de desempleo (19,6%), situación causada principalmente por el deterioro en los flujos de inversión privada y por el impacto de la carga tributaria a raíz de la nueva reforma, contrarrestando la dinámica necesaria para impulsar la demanda de bienes y servicios. Sin embargo no todos los resultados fueron negativos, gracias a una apropiada tasa de devaluación, y sobre todo, por el fortalecimiento del sistema financiero.

En el plano regional, el índice de precios al consumidor mostró un buen comportamiento para el Area Metropolitana de Bucaramanga, ubicándola como la séptima plaza con mayor variación para este indicador frente a las otras ciudades del país, influenciada por la desaceleración en general de los precios para los dos principales grupos que la componen, como son alimentos y transporte.

En materia de empleo, los indicadores para el Area Metropolitana mostraron resultados negativos en la tasa de desempleo, justificado por el crecimiento de la población económicamente activa de 11%, por el descenso en la tasa de ocupación de 1,6 puntos porcentuales y por el aumento en la tasa global de participación de 0,5 puntos, identificando con esto último la necesidad de las unidades familiares de recurrir al trabajador adicional para sostener su ingreso.

La actividad empresarial en la región determinada por la inversión neta en sociedades según cifras de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, consolidó un aumento de 30,4% en su volumen de capital, representado por nuevas unidades de negocios constituidas especialmente el renglón de comercio y en el de actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler. Otro componente importante fue la disminución tanto en el número como en el capital de las empresas disueltas, con énfasis en sectores como la construcción y la industria.

La disminución en el índice de calidad de la cartera fue uno de los principales factores que incidió en la recuperación presentada por el sistema financiero, debido a la caída en el volumen de cartera vencida hipotecaria y de consumo. En todo caso, el margen de irrigación de capital hacia la actividad empresarial no obtuvo el crecimiento esperado, dado el escaso porcentaje de crecimiento en los usos del sistema, específicamente en el sistema bancario. Por otra parte, las fuentes de recursos observaron un decrecimiento, atribuible en parte a la baja en los saldos registrados en el sistema bancario y en las corporaciones de ahorro y vivienda, mostrando significativos descensos en las captaciones de depósitos en cuenta corriente y de ahorro.

En el primer trimestre de 2001 las exportaciones crecieron 38,9%, contribuyendo con dicho crecimiento en mayor medida las ventas de pigmentos y colorantes con una participación de 40,5% sobre el total exportado. Sin tener en cuenta el impacto que representó este producto, las ventas al exterior aumentaron un 17,7%, ratificando a Venezuela como el primer socio comercial de Santander. Las importaciones en el periodo de referencia decrecieron en 34,3% como consecuencia de las menores compras externas en el renglón de maquinas, aparatos mecánicos y eléctricos.

Finalmente se destacan los indicadores de la actividad constructora según el censo de edificaciones, con un aumento en los metros cuadrados iniciados de 20,5% frente a los de igual trimestre de 2000. A su vez se encontró que del total del área en proceso de construcción, el 12,8% correspondió a obras nuevas, el 70,6% a obras que continuaban en proceso y el restante 16,5% eran obras que reiniciaron actividades.

I. INDICADORES ECONOMICOS NACIONALES

Indicadores Económicos Nacionales Trimestrales

Indicadores Económicos	1999				2000				2001
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I
Precios									
IPC (Variación % anual)	13,51	8,96	9,33	9,23	9,73	9,68	9,20	8,75	7,81
IPC (Variación % corrida)	4,92	6,55	7,76	9,23	5,39	6,98	7,73	8,75	4,49
IPP (Variación % anual)	9,44	6,06	10,91	12,71	13,68	15,63	12,92	11,04	1,07
IPP (Variación % corrida)	3,80	4,89	9,97	12,71	4,69	7,62	10,18	11,04	6,09
Tasas de Interés									
Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual)	29,60	19,65	18,69	17,38	11,23	11,71	12,54	13,10	13,28
Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) 1/	38,28	29,32	26,85	23,32	17,29	17,75	19,56	20,54	21,26
Producción, Salarios y Empleo									
Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %)	-6,08	-6,34	-5,37	-4,25	2,49	2,99	3,05	2,80	1,75
Índice de Producción Real de la Industria Manufacturera									
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-19,30	-19,01	-16,57	-13,50	6,49	8,19	10,10	9,62	4,56
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-20,60	-19,79	-16,83	-13,53	9,06	10,52	11,61	10,57	3,11
Índice de Salarios Real de la Industria Manufacturera									
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-0,11	2,39	3,51	4,39	5,41	4,09	3,97	3,87	1,40
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	-0,05	2,44	3,54	4,42	5,40	4,10	3,99	3,88	1,40
Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) 2/	50,12	50,41	50,57	52,33	50,94	50,76	51,54	51,89	51,95
Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) 2/	19,51	19,88	20,06	17,98	20,29	20,43	20,52	19,69	19,65
Agregados Monetarios y Crediticios									
Base monetaria (Variación % anual)	-6,27	-1,85	6,26	40,68	3,55	16,18	5,00	10,00	23,60
M3 más bonos (Variación % anual)	6,97	5,03	4,61	6,46	2,80	1,60	3,30	2,70	3,80
Cartera neta en moneda legal (Variación % anual)	4,60	1,10	-0,24	-0,94	-4,40	-6,50	-7,60	-7,50	-3,70
Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual)	-0,59	-3,67	-16,19	-27,52	-26,40	-26,30	-28,60	-20,00	-17,40
Índice de la Bolsa de Bogotá	910,16	982,84	929,39	997,72	958,53	762,81	749,24	712,77	807,76
Sector Externo									
Balanza de Pagos									
Cuenta corriente (US\$ millones)	-369,9	98,7	158,9	92,0	-60,7	-77,8	17,7	-11,6	n.d.
Cuenta corriente (% del PIB) 3/	-1,62	0,44	0,77	0,44	-0,28	-0,37	0,09	-0,06	n.d.
Cuenta de capital y financiera (US\$ millones)	751,3	-139,1	-542,9	-33,8	115,7	55,4	95,3	650,5	n.d.
Cuenta de capital y financiera (% del PIB) 3/	3,30	-0,62	-2,64	-0,16	0,54	0,27	0,48	3,16	n.d.
Comercio Exterior de bienes y servicios									
Exportaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	2.943,8	3.342,8	3.664,4	3.919,9	3.698,8	3.782,1	4.046,7	4.080,4	n.d.
Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	-7,05	-4,75	9,88	15,41	25,65	13,14	10,43	4,09	n.d.
Importaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3.147,1	3.221,8	3.274,2	3.708,8	3.427,0	3.535,5	3.593,9	3.744,9	n.d.
Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	-31,13	-29,77	-25,60	-1,45	8,89	9,74	9,76	0,97	n.d.
Tasa de Cambio									
Nominal (Promedio mensual \$ por dólar)	1.550,15	1.693,99	1.975,64	1.888,46	1.956,25	2.120,17	2.213,76	2.186,21	2.278,78
Devaluación nominal (% anual)	12,92	27,08	29,63	21,51	27,26	23,50	9,67	18,97	18,40
Real (1994=100 promedio)	97,37	106,08	120,15	110,85	110,23	118,44	120,76	119,70	119,72
Devaluación real (% anual)	1,21	12,78	17,09	7,09	13,20	11,65	0,51	7,98	8,61
Finanzas Públicas 4/									
Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	14,59	13,10	13,22	12,18	15,28	13,60	14,44	10,67	n.d.
Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	18,00	19,61	17,21	21,25	18,86	19,21	17,25	25,92	n.d.
Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB)	-3,41	-6,51	-3,99	-9,06	-3,58	-5,62	-2,81	-15,25	n.d.
Ingresos del sector público no financiero (% del PIB)	35,49	33,43	33,08	33,17	35,46	33,20	32,73	n.d.	n.d.
Pagos del sector público no financiero (% del PIB)	34,05	37,63	36,59	42,33	34,74	36,13	34,06	n.d.	n.d.
Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB)	1,44	-4,20	-3,51	-9,16	0,71	-2,93	-1,33	n.d.	n.d.
Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB)	21,74	24,48	27,84	29,37	28,51	32,55	34,88	37,31	n.d.

(p) 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.

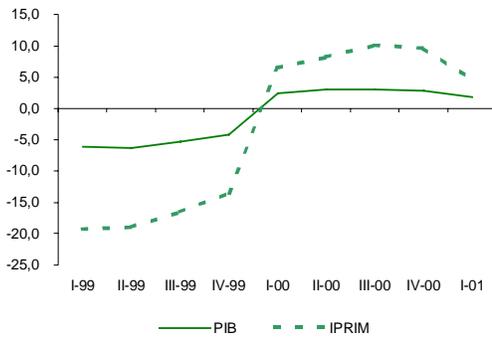
3/ Calculado con PIB trimestral en millones de pesos corrientes, fuente DANE.

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

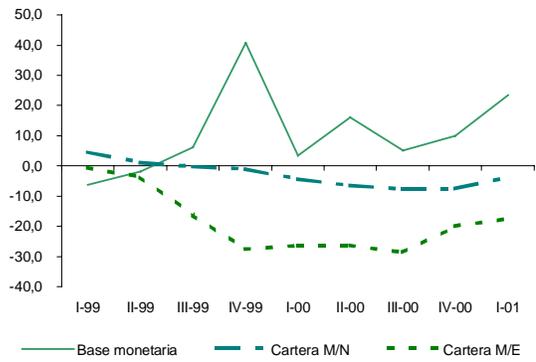
FUENTE: Banco de la República, DANE, Ministerio de Hacienda, CONFIS- Dirección General de Crédito Público, Superintendencia Bancaria, Bolsa de Bogotá.

Indicadores Económicos Nacionales Trimestrales

Indicadores Nacionales de la Producción
Variación acumulada corrida real (%)

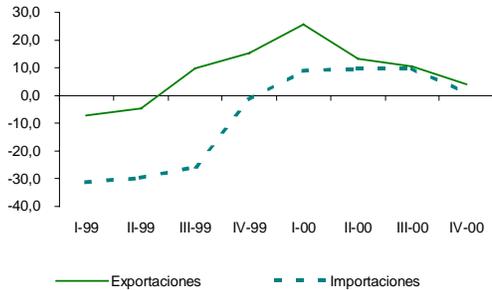


Agregados Monetarios y Crediticios
Variación anual (%)

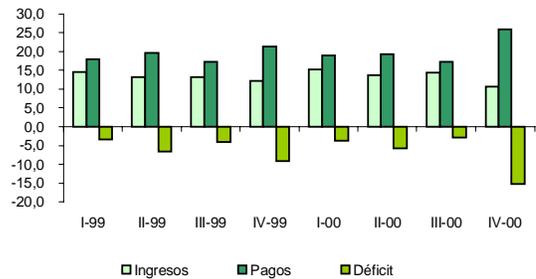


IPRIM: Índice de la Producción Real de la Industria Manufacturera Total sin Trilla de Café

Comercio Exterior de Bienes y Servicios
Variación anual (%)



Operaciones del Gobierno Nacional Central
Porcentaje del PIB



II. INDICADORES DE COYUNTURA

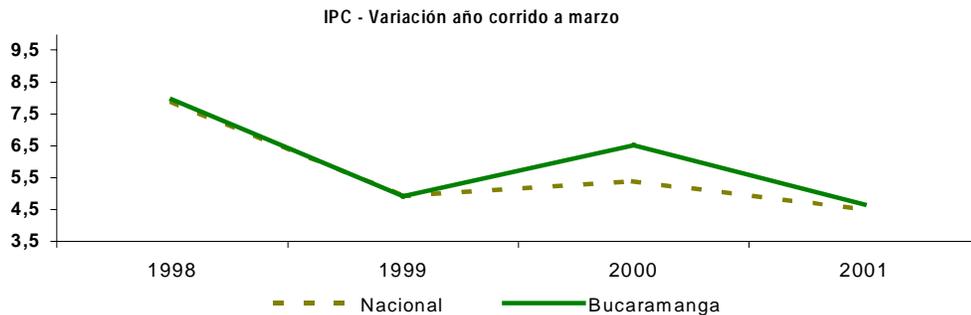
1. INDICADORES GENERALES

1.1 Precios. Índice de Precios al consumidor

Índice de Precios al Consumidor según Ciudades

Ciudades					(Variación %)
	Marzo 2000		Marzo 2001		Diferencia Año corrido
	Año corrido	Doce meses	Año corrido	Doce meses	
Nacional	5,39	9,73	4,49	7,81	-0,90
Cartagena	5,39	7,83	5,62	8,84	0,23
Neiva	5,18	9,40	5,21	8,50	0,03
Villavicencio	5,59	8,40	5,07	7,23	-0,52
Cúcuta	6,00	11,68	5,02	9,50	-0,98
Barranquilla	4,15	9,68	4,85	8,85	0,70
Manizales	5,02	10,09	4,81	8,05	-0,21
Bucaramanga	6,51	11,77	4,65	7,69	-1,86
Pasto	6,33	12,37	4,63	8,77	-1,70
Bogotá, D.C.	5,70	9,55	4,58	7,72	-1,12
Montería	5,53	8,65	4,56	8,76	-0,97
Medellín	5,55	10,35	4,26	7,33	-1,29
Cali	4,55	8,52	4,11	7,63	-0,44
Pereira	4,40	10,20	3,63	8,11	-0,77

Fuente: DANE



PARA DESTACAR

- ☑ En lo corrido del año el IPC de Bucaramanga fue superior en 0,16 puntos al promedio nacional, posicionándose como la séptima ciudad con mayor variación para el primer trimestre de 2001, situación favorable si se tiene en cuenta que para el mismo periodo de 2000 se encontraba en el primer lugar.
- ☑ El buen comportamiento en general del IPC se debió al descenso en los grupos de alimentos, transporte y educación, con 2,73, 0,96 y 4,42 puntos porcentuales respectivamente frente a la variación a marzo de 2000. Resalta el incremento de 3,44 puntos en la salud aunque con una muy baja contribución sobre el total del IPC.
- ☑ Los mayores aportes a la variación en lo corrido del año del IPC de la ciudad, se ubicaron en los grupos de alimentos, transporte y comunicaciones, los cuales en conjunto contribuyeron con 3,29 puntos porcentuales al acumulado anual, equivalente al 70,8% de dicha variación. En menor proporción se ubican los grupos de gastos varios, educación, salud, vivienda, esparcimiento, y vestuario, con el 29,2% restante.

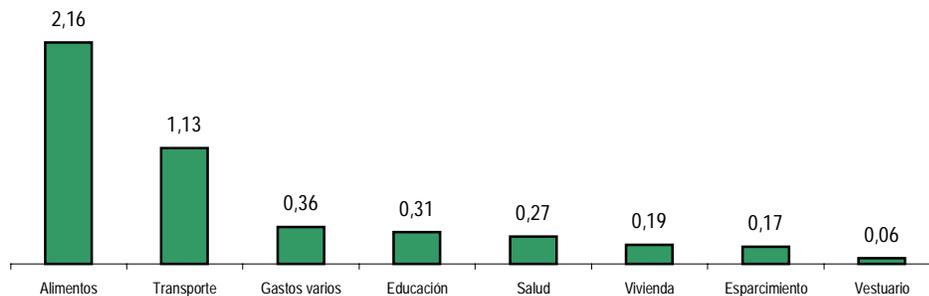
Índice de Precios al Consumidor por Grupos

(Variación % anual)

Grupos	Nacional		Bucaramanga		Diferencia Año corrido
	Marzo 2000	Marzo 2001	Marzo 2000	Marzo 2001	
Total	5,39	4,49	6,51	4,65	-1,86
Alimentos	7,42	7,09	10,20	7,47	-2,73
Transporte	6,57	5,64	8,05	7,09	-0,96
Salud	4,23	4,97	2,79	6,23	3,44
Educación	7,59	6,32	10,36	5,94	-4,42
Gastos varios	10,44	4,76	8,96	5,04	-3,92
Esparcimiento	4,77	4,18	4,51	4,60	0,09
Vestuario	0,74	0,68	0,78	0,95	0,17
Vivienda	2,23	1,58	2,98	0,68	-2,30

Fuente: DANE

Contribución al Incremento Anual del IPC por Grupos Bucaramanga - I Trimestre 2001



Contribución: Mide el aporte en puntos porcentuales de cada grupo a la variación del Índice total de Bucaramanga

PARA DESTACAR

- ☑ En el caso de los alimentos el crecimiento acumulado en el primer trimestre de 2001 es explicado por los tubérculos y plátanos, con un alza de 41,9% debido a los aumentos en papa (79,1%), plátano (14,8%) y otros tubérculos, como la arracacha (39,1%). En el caso de la yuca se registró un descenso (7,4%).
- ☑ En el grupo de transporte, el servicio público subió 9,8% y contribuyó con 0,6 puntos porcentuales en el total del IPC para la ciudad, situación ocasionada por alzas en las tarifas de bus (11,1%), taxi (11,3%), buseta (8,2%), pasaje aéreo (5,8%) y bus intermunicipal (6,7%).
- ☑ Los gastos varios representaron el tercer grupo en contribución a la variación total del IPC, afectado principalmente por la variación de productos de aseo (5,4%) y servicios financieros (4,9%).

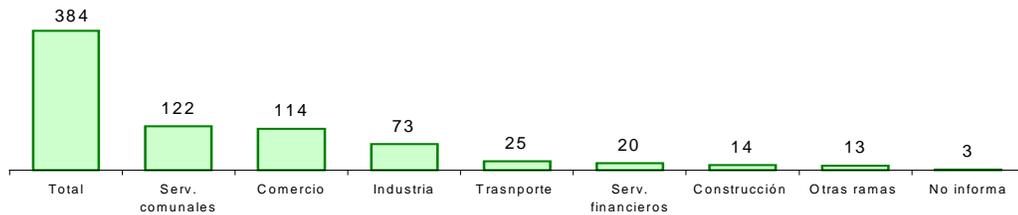
1.3 Empleo. Indicadores de Población y Empleo

Indicadores de Población y Empleo Área Metropolitana de Bucaramanga

Concepto	I Trimestre		Diferencia porcentual
	2000	2001	
Población total *	916	935	19,0
Población en edad de trabajar PET *	687	698	11,0
Población económicamente activa (PEA) *	473	484	11,0
Inactivos *	214	214	0,0
Ocupados (O) *	390	385	-5,0
Desocupados (D) *	83	99	16,0
% población en edad de trabajar	75,0	74,7	-0,3
Tasa global de participación (TGP)	68,9	69,3	0,5
Tasa de ocupación (TO)	56,8	55,2	-1,6
Tasa de desempleo Bucaramanga (TD)	17,5	20,5	2,9
Tasa de desempleo 13 ciudades y áreas metropolitanas	17,2	19,6	2,4

FUENTE: DANE - * Datos de población en miles de personas
Definiciones: TGP = PEA/PET TD = D/PEA TO = O/PET

Población ocupada (en miles), según rama de actividad
Marzo 2001



PARA DESTACAR

- ☑ Para el total de las trece áreas metropolitanas la tasa de desempleo a marzo de 2001 fue de 19,6%, superior en 2,4 puntos porcentuales a la observada en el mismo periodo del año anterior. La tasa de Bucaramanga resultó superior 0,9 puntos frente al promedio de las trece ciudades y en 3,0 puntos con referencia a marzo de 2000.
- ☑ En Bucaramanga y su Área Metropolitana la población ocupada en actividades de servicios comunales, sociales y personales representaron el 31,8% del total de personas ocupadas durante el primer trimestre de 2001, registrando una disminución de 4,7% con respecto al mismo periodo del año 2000. El comercio se consolidó como la segunda principal actividad económica en generación de empleo con el 29,7%, creciendo un 5,6% en su número de ocupados. La ocupación en industria alcanzó el 19,0% del total y registró una variación de 4,3% con respecto a marzo de 2000.
- ☑ Según la posición ocupacional, el 43,0% de los ocupados se encuentra en la categoría de obrero empleado particular, el 35,7% es trabajador por cuenta propia, el 7,3% es obrero o empleado del gobierno, el 5,7% es patrón o empleador, el 4,7% es empleado doméstico y el 3,4% es trabajador familiar sin remuneración.
- ☑ Del total de desocupados (cesantes) durante el primer trimestre, el 53,7% son ciudadanos entre los 25 a 55 años de edad, el 30% pertenecen al rango de edad de los 18 a 24 y el restante 16,3% se ubican en los grupos de edades de 12 a 17 y 56 en adelante.

1.4 Movimiento de Sociedades.

Inversión Neta en Sociedades - Santander *

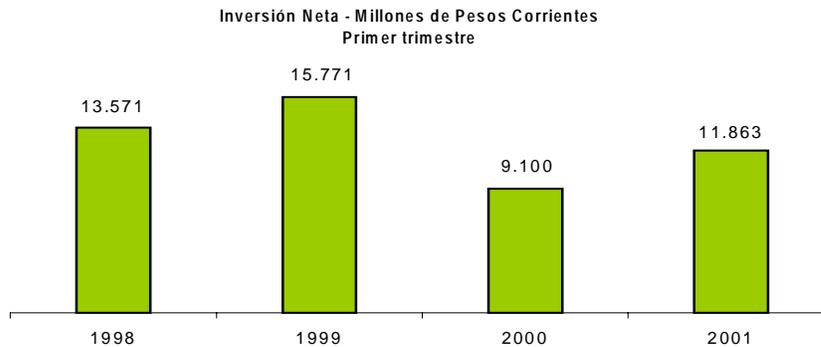
(Millones de pesos corrientes)

Actividad Económica (CIU)	Acumulado I Trimestre		Variación (%)
	2000	2001	
Total	9.100	11.863	30,4
Suministro de Electricidad, gas y vapor	189	5.251	2.673,9
Otros servicios comunitarios, sociales y personales	32	2.446	7.566,2
Comercio al por mayor por menor	1.685	1.883	11,8
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	877	662	-24,5
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	149	652	337,4
Servicios sociales y de salud	2.406	414	-82,8
Intermediación Financiera	-16	362	-2.310,0
Industrias Manufactureras	2.514	332	-86,8
Educación	13	43	231,2
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	626	31	-95,1
Otros	624	-213	-134,1

Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

* No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Inversión Neta = Capital sociedades constituidas + Reformas de capital - Capital sociedades disueltas



PARA DESTACAR

- ☑ Con una variación de 30,4% cerró el total de la inversión neta en sociedades frente al año 2000, como consecuencia del aumento en el capital reformado por empresas ya existentes y determinado en su mayoría por el sector eléctrico en su actividad de suministro de energía, al igual que el sector de servicios comunitarios.
- ☑ En el periodo acumulado a Marzo, la participación más alta sobre el total de la inversión estuvo concentrada por el suministro de electricidad (44,2%), seguido por los servicios comunitarios, sociales y personales (20,6%). El sector industrial que se había mostrado como el más importante para el I trimestre el año anterior, perdió representatividad al pasar de aportar el 27,6% del total a un 2,8%. El sector de intermediación financiera mejoró su comportamiento con referencia al año anterior, justificado por la reforma de capital de una empresa en la actividad de seguros, fondos de pensiones y cesantías.
- ☑ Los servicios de salud presentaron una caída considerable de 82,8%, que se traduce en una reducción en la participación de 26,4% para el 2000 a un 3,5% en el 2001. Resalta el marcado descenso en el sector de la agricultura y ganadería, el cual cayó en 95,4% disminuyendo su participación sobre el total de 6,8% a 0,2%.
- ☑ Comparando los comportamientos de años anteriores, el nivel de la inversión neta para este periodo, sin incluir el sector eléctrico, se coloca por debajo del promedio registrado desde 1998.

Sociedades Constituidas - Santander *

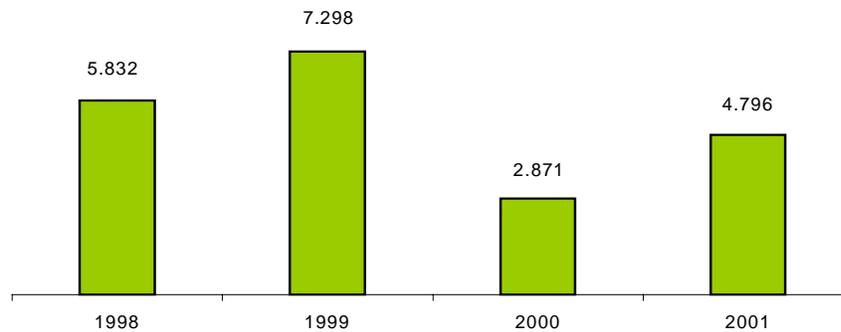
(Millones de pesos corrientes)

Actividad Económica (CIU)	I Trimestre 2000		I Trimestre 2001		Variación %	
	#	Capital	#	Capital	#	Capital
Total	182	2.871	248	4.796	36,3	67,0
Otros servicios comunitarios, sociales y personales	4	37	3	2.076	-25,0	5.511,2
Comercio	52	933	83	1.271	59,6	36,3
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	53	1.053	100	881	88,7	-16,3
Industrias manufactureras	11	138	19	239	72,7	73,0
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	10	79	12	126	20,0	58,9
Suministro de electricidad, gas y vapor	2	55	3	93	50,0	69,1
Servicios sociales y de salud	24	159	11	51	-54,2	-67,8
Educación	3	12	8	43	166,7	254,6
Intermediación Financiera	5	27	4	6	-20,0	-79,4
Construcción	12	82	2	5	-83,3	-94,5
Otros	6	297	3	6	-50,0	-98,0

Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

* No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Capital de Empresas Constituidas - Millones de Pesos Corrientes
Primer trimestre



PARA DESTACAR

- Las nuevas empresas constituidas registraron un aumento en su capital del 67% y una variación en el número de empresas de 36,3%, crecimiento en capital explicado por la constitución de una empresa en el sector de servicios comunitarios, sociales y personales, debido a su transformación de entidad sin ánimo de lucro en sociedad anónima por un valor aproximado de \$ 2,046 millones de pesos, cifra que concentró el 42,7% del total constituido. Omitiendo dicha empresa, el nuevo capital en la economía disminuyó en 4,1%, situación acorde con las bajas expectativas de inversión a raíz del aumento en la carga tributaria por la nueva reforma.
- Entre los de mayor decrecimiento en términos de capital se destaca la construcción, la intermediación financiera y los servicios sociales y de salud, presentando para el caso de la construcción la mayor desaceleración en cuanto al número de empresas (83,3%).
- El sector de comercio y los servicios comunitarios, sociales y personales, concentraron el 69,7% en el total del capital constituido entre enero y marzo del presente año. Otro sector importante como la industria creció en 73% en su capital, participando con el 5% sobre el total de las constituciones para el 2000.
- En comparación con iguales periodos de años anteriores, el nuevo capital constituido por las empresas locales detuvo su caída pero aun se encuentra lejos de alcanzar los niveles registrados durante la segunda mitad de la década del 90.

Reformas de Capital - Santander *

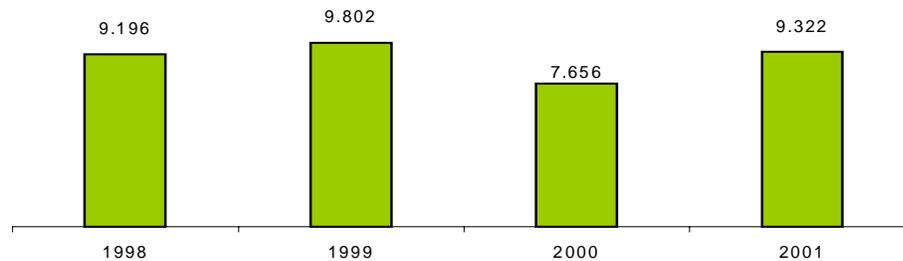
(Millones de pesos corrientes)

Actividad Económica (CIU)	I Trimestre 2000		I Trimestre 2001		Variación %	
	#	Capital	#	Capital	#	Capital
Total	53	7.656	62	9.322	17,0	21,8
Suministro de electricidad, gas y vapor	1	135	1	5.158	0,0	3.734,1
Comercio al por mayor por menor	10	1.403	20	979	100,0	-30,2
Intermediación Financiera	3	-23	1	758	-66,7	-3.470,4
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	7	100	13	538	85,7	436,4
Industrias manufactureras	7	2.544	3	475	-57,1	-81,3
Servicios sociales y de salud	3	2.396	7	445	133,3	-81,4
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	9	-61	11	436	22,2	-813,7
Otros servicios comunitarios, sociales y personales	0	0	2	371	-	-
Construcción	5	672	2	133	-60,0	-80,2
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	5	418	1	28	-80,0	-93,3
Otros	3	72	1	0	-66,7	-99,6

Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

* No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Reformas de Capital - Millones de Pesos Corrientes Primer trimestre



PARA DESTACAR

- Las reformas de sociedades tuvieron gran incidencia en el comportamiento total de la inversión neta, debido al aumento de 21,8% en el capital y al 17% en el número de empresas frente al año anterior.
- El crecimiento del sector eléctrico fue explicado en su totalidad por el aumento en el renglón de transmisión y distribución de energía eléctrica, el cual correspondió a una reforma estatutaria en el capital suscrito de la empresa encargada en Santander de la distribución de energía y que sin ello las reformas de capital presentarían un descenso de 45,6% frente a los primeros tres meses de 2000.
- Dentro de los sectores con mejor desempeño se destaca el aumento en el rubro de intermediación financiera, como consecuencia de una reforma en el capital de una importante empresa en la rama de fondos de pensiones y cesantías.
- Sectores como los servicios sociales y de salud, la industria, la construcción y la agricultura, presentaron poca dinámica al registrar variaciones negativas en su capital con respecto al año 2000.
- Resalta el incremento en la variación de capital del sector transporte, almacenamiento y comunicaciones con respecto al mismo período del año anterior (\$ 436,4 millones de pesos), ocasionado principalmente por dos empresas de transporte terrestre.

Sociedades Disueltas - Santander *

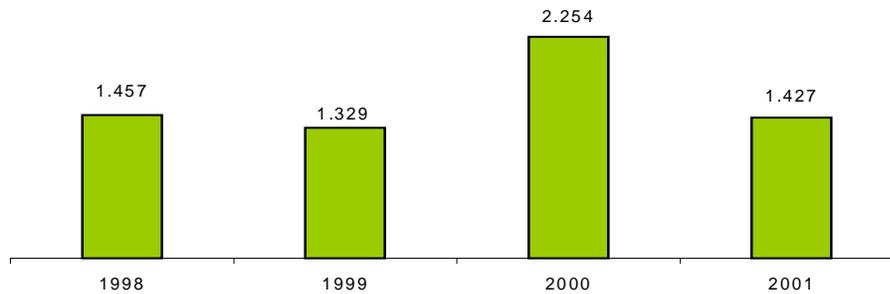
(Millones de pesos corrientes)

Actividad Económica (CIU)	I Trimestre 2000		I Trimestre 2001		Variación %	
	#	Capital	#	Capital	#	Capital
Total	102	2.254	101	1.427	-1,0	-36,7
Comercio al por mayor por menor	33	367	38	651	15,2	77,6
Construcción	10	354	8	240	-20,0	-32,0
Industrias manufactureras	13	382	8	167	-38,5	-56,3
Servicios sociales y de salud	8	81	10	148	25,0	81,5
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	25	655	16	115	-36,0	-82,5
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	0	0	3	44	-	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	5	12	4	31	-20,0	154,3
Intermediación financiera	7	401	7	21	0,0	-94,9
Educación	0	0	4	6	-	-
Otros servicios comunitarios, sociales y personales	1	2	2	5	100,0	150,0
Otros	0	0	1	0	-	-

Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

* No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Capital de Sociedades Disueltas - Millones de Pesos Corrientes
Primer trimestre



PARA DESTACAR

- Para el período acumulado a marzo de 2001 el capital total disuelto presentó un monto inferior en 36,7% al de igual período de 2000, explicado por la baja en el capital disuelto para los sectores de la construcción, la industria y las actividades inmobiliarias.
- En comparación al I trimestre del año anterior, el sector más afectado en términos de capital fue el comercio participando con un 45,6% en el total de capital disuelto, seguido por los servicios sociales y de salud, y el transporte y comunicaciones.
- En cuanto al número de empresas, el comercio alcanzó el 37,6% del total de unidades de negocios disueltas durante el presente año, incrementando su número de disoluciones en 15,2% con respecto al acumulado a marzo de 2000. Las actividades inmobiliarias se constituyeron como el segundo sector con mayor participación alcanzado un 15,8% del total durante el 2001, pero disminuyendo en un 36% sus disoluciones comparado a igual período del año anterior.
- El promedio de capital por empresa disuelta descendió de 22 a 14 millones de pesos en el 2001, debido a disoluciones en sectores como la intermediación financiera, específicamente en actividades de inversión de capital y las actividades inmobiliarias relacionadas con la arquitectura y las obras conexas.

2. COMERCIO EXTERIOR

2.1 Exportaciones

Exportaciones de Santander por Capítulos del Arancel

Capítulos del Arancel	I Trimestre 2000		I Trimestre 2001		Variación (%)
	Valor FOB	Participación %	Valor FOB	Participación %	
Total	15.552.991	100	21.601.154	100	38,9
32 Extractos curtientes o tintóreos. Taninos y sus derivados; pigmentos y demás materias colorantes; pinturas y barnices; mastiques; tintas.	4.633.000	29,8	8.751.000	40,5	88,9
62 Prendas y complementos de vestir, excepto los de punto.	2.210.485	14,2	2.784.049	12,9	25,9
15 Grasas y aceites animales o vegetales productos de su desdoblamiento; grasas alimenticias elaboradas; ceras de origen animal o vegetal.	208.355	1,3	1.712.450	7,9	721,9
01 Animales vivos.	1.747.115	11,2	1.537.533	7,1	-12,0
04 Leche y productos lácteos; huevos de ave; miel natural; productos comestibles de origen animal no expresados ni comprendidos en otra parte.	1.652.703	10,6	1.419.004	6,6	-14,1
87 Vehículos, sus partes y accesorios	614.342	3,9	1.006.752	4,7	63,9
Resto	4.486.991	28,8	4.390.366	20,3	-2,2

Fuente: DANE - Información provisional, procesada a partir de la variable Departamento de origen de la mercancía



PARA DESTACAR

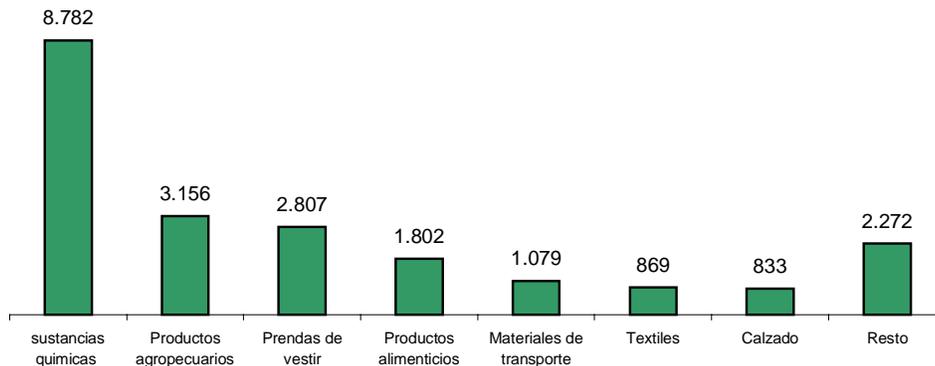
- ☑ Las exportaciones de Santander presentaron en el primer trimestre de 2001 un incremento de 38,9%, explicado en su mayoría por el capítulo arancelario 32, el cual representó el 40,5% del total exportado. Al sustraer el capítulo anterior se encontró un crecimiento favorable de 17,7%.
- ☑ El crecimiento en el capítulo 62 (25,9%), se explicó principalmente por la variación en las ventas al exterior de vestidos para mujeres o niñas (36,9%) con una representación de 32,1% y por las prendas de vestir para bebés con una participación de 21,5%.
- ☑ Entre los principales productos vendidos al exterior, el rubro de grasas y aceites animales o vegetales fue el de mayor crecimiento (721,9%), pasando de representar el 1,3% de las ventas a una participación de 7,9%.
- ☑ Las exportaciones del sector avícola conformadas por pollos y huevos, descendieron respectivamente en 12,0% y 14,1%, comportamiento contrario al reflejado en los años 1999 y 2000.

Exportaciones de Santander por Países de Destino

Países de Destino	2000		2001		Variación (%)
	Valor FOB	Participación %	Valor FOB	Participación %	
Total	15.552.991	100	21.601.154	100	38,9
Estados Unidos	6.303.988	40,5	11.067.218	51,2	75,6
Venezuela	5.643.648	36,3	6.549.551	30,3	16,1
Ecuador	502.320	3,2	901.984	4,2	79,6
Puerto Rico	259.211	1,7	541.468	2,5	108,9
Panamá	554.555	3,6	414.061	1,9	-25,3
Resto	2.289.269	14,7	2.126.872	9,8	-7,1

Fuente: DANE - Información provisional, procesada a partir de la variable Departamento de origen de la mercancía

Exportaciones de Santander, según CIU I Trimestre de 2001 - (Miles de dólares)



PARA DESTACAR

- Estados Unidos se consolidó como el principal comprador de las exportaciones santandereanas, al absorber el 51,2%, explicado en gran parte por las ventas de pigmentos y colorantes con una participación de 79,1% sobre este total. Sin embargo al omitir dicho rubro para los primeros trimestres de 2000 y 2001, en términos absolutos las ventas alcanzan el valor de 1,6 y 2,3 millones de dólares respectivamente asumiendo un crecimiento de 38,7%.
- Con un crecimiento de 16,1% cerraron las exportaciones a Venezuela continuando con la tendencia ascendente observada desde 1998, gracias a una tasa de cambio real favorable para el sector exportador nacional. Así mismo, este país sin tener en cuenta las exportaciones del capítulo 32, se consolida como el más importante destino de las ventas regionales con especial énfasis en los productos agropecuarios y en las prendas de vestir, al representar el 21,8% y 34,8% respectivamente sobre el total de ventas a Venezuela.
- No obstante, la baja participación (4,2%) de las ventas hacia el Ecuador, se observó un sustancial aumento de 79,6% con respecto al primer trimestre de 2000, explicado principalmente por las exportaciones de gasolina, aceites, grasas lubricantes y otros derivados del petróleo crudo, productos que representaron el 47,0% del valor total exportado hacia dicho país.

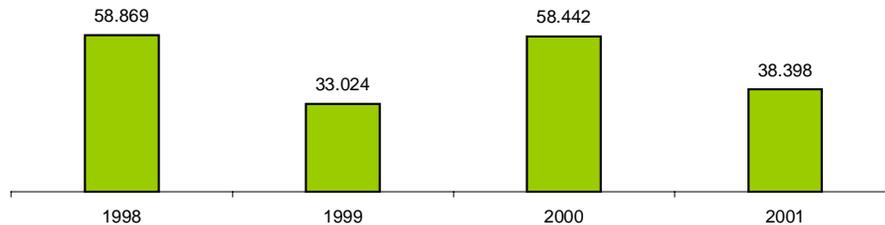
2.2 Importaciones

Importaciones de Santander según Principales Capítulos

Capítulos del arancel	2000		2001		Variación (%)
	Valor FOB	Participación (%)	Valor FOB	Participación (%)	
Total	58.441.587	100	38.397.973	100	-34,3
10 Cereales	8.003.866	13,7	7.252.603	18,9	-9,4
84 Máquinas, aparatos y artefactos mecánicos, partes de estas máquinas.	27.081.897	46,3	6.105.726	15,9	-77,5
23 Residuos y desperdicios de las industrias alimentarias, alimentos preparados para animales	3.780.068	6,5	5.946.906	15,5	57,3
87 Vehículos y sus partes	2.403.981	4,1	3.600.205	9,4	49,8
85 Máquinas, aparatos y material eléctrico y sus partes; aparatos de grabación o reproducción de sonido e imagen, partes y accesorios de los mismos.	6.893.873	11,8	1.970.855	5,1	-71,4
12 Semillas y frutos oleaginosos, semillas, y frutos diversos, plantas industriales o medicinales, paja y forrajes	2.103.289	3,6	1.966.001	5,1	-6,5
38 Productos diversos de la industria química.	814.072	1,4	1.749.868	4,6	115,0
39 Plásticos y sus manufacturas.	1.455.663	2,5	1.298.980	3,4	-10,8
Resto	5.904.878	10,1	8.506.829	22,2	44,1

Fuente: DANE - Información provisional, procesada a partir de la variable Departamento de destino de la mercancía

Importaciones de Santander
I Trimestre - Miles de dólares



PARA DESTACAR

- Las compras externas de Santander disminuyeron en 34,3% durante el primer trimestre del año 2001, aunque mostraron un repunte de 16,3% frente a igual período de 1999.
- En conjunto los capítulos 10, 12 y 23, que corresponden básicamente a insumos para la producción de alimentos en el sector avícola, registraron una participación de 40,0% en el total de las importaciones del Departamento, debido a variaciones sustanciales en las compras de mercancías clasificadas en el capítulo 23.
- Los productos agrupados en el capítulo 84 participaron en las compras al exterior en 15,9%, observando una significativa disminución del orden de 77,5% con respecto al mismo período del año anterior. Para el caso de los vehículos y sus partes, se encontró un aumento en su participación de 4,1% a 9,4% para el presente año, situación ocasionada por el incremento de 49,8% en sus compras.
- La actividad comercial representada en parte por el capítulo 85, reflejó un decrecimiento de 71,4% en las importaciones frente a los tres primeros meses del año anterior, disminuyendo a su vez su participación en 6,7 puntos porcentuales con relación al presente año.

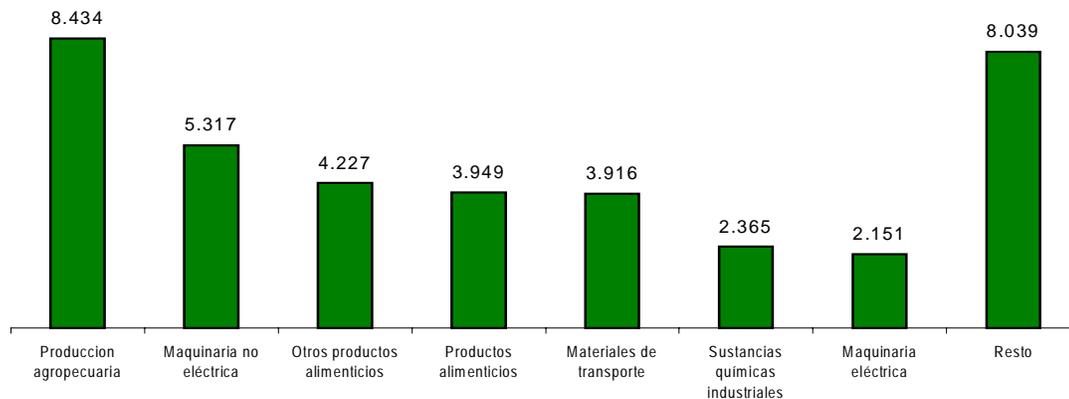
Importaciones de Santander según Países de Origen

(Dólares)

País de Origen	2000		2001		Variación (%)
	Valor FOB	Participación (%)	Valor FOB	Participación (%)	
Total	58.441.587	100,0	38.397.973	100,0	-34,3
Estados Unidos	39.408.632	67,4	18.487.662	48,1	-53,1
Venezuela	5.333.476	9,1	6.692.272	17,4	25,5
México	345.045	0,6	1.654.969	4,3	379,6
Francia	4.845.924	8,3	1.278.738	3,3	-73,6
Brasil	1.044.988	1,8	895.491	2,3	-14,3
Panamá	1.181.026	2,0	869.174	2,3	-26,4
España	665.219	1,1	851.243	2,2	28,0
Países bajos	292.468	0,5	788.386	2,1	169,6
Japón	411.797	0,7	717.077	1,9	74,1
Resto	4.913.012	8,4	6.162.961	16,1	25,4

Fuente: DANE - Información provisional, procesada a partir de la variable Departamento de destino de la mercancía

Importaciones de Santander, según CIU Revisión 2.0 I Trimestre de 2001 (en miles de dólares)



PARA DESTACAR

- Los principales socios comerciales de Santander siguen siendo Estados Unidos y Venezuela, pese a una disminución sobre el total importado para el primer trimestre de 2001 cercana a los once puntos porcentuales.
- Según la clasificación internacional de actividades económicas, la producción agropecuaria absorbió el 22% de las importaciones. Al respecto, Santander importó de Estados Unidos el 93,5% de este rubro.
- Santander durante el primer trimestre de 2001 compró a Estados Unidos maquinaria no eléctrica por un valor FOB de \$US 3 millones y a México \$US 0,7 millones, lo que representó el 56,6 % y 14,9% del total de las importaciones del departamento clasificadas en el código CIU 382.
- El 21,3% de las importaciones corresponde a productos alimenticios, de los cuales el 63% provienen de Venezuela y el 22,7% fueron comprados en Estados Unidos.
- La región importó durante el primer trimestre un 10,2% en materiales de transporte, un 6,2% en sustancias químicas industriales y un 5,6% en maquinaria eléctrica.

3. MONETARIOS Y FINANCIEROS

3.2 Financieros

Sistema Financiero - Area Metropolitana de Bucaramanga Principales Fuentes de Recursos

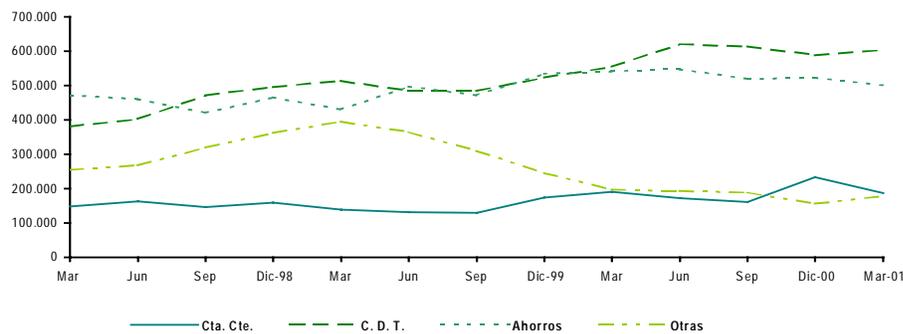
(Millones de pesos corrientes)

Concepto	SalDOS a Marzo		Variación (%)	
	2000	2001	Trimestral (*)	Anual
T o t a l	1.481.640	1.466.675	-2,2	-1,0
Recursos del mercado [a+b+c+d+e]:	1.295.073	1.292.318	-4,0	-0,2
Depósitos en cuenta corriente	[a] 190.094	185.803	-20,1	-2,3
Certificados de depósito a término	[b] 554.430	602.859	2,5	8,7
Depósitos de ahorro	[c] 540.920	499.982	-4,3	-7,6
Títulos de inversión en circulación	[d] 8.314	1.855	-16,7	-77,7
Cuenta centralizada (Cooperativas)	[e] 1.315	1.819	7,4	38,3
Crédito de bancos y otras obligaciones financieras	124.725	79.923	-1,0	-35,9
Otras fuentes de recursos en m/n	59.509	88.255	32,0	48,3
Otras fuentes en m/e reducida a m/n	2.333	6.179	33,3	164,9

Fuente: Banco de la República - Origen de las cifras: Instituciones financieras de Bucaramanga.

(*) Se refiere al comportamiento respecto de los saldos de diciembre del año 2000. m/n: Moneda nacional. m/e: Moneda extranjera.

Sistema Financiero de Bucaramanga
Principales Fuentes de Recursos - Millones de Pesos Corrientes



PARA DESTACAR

- El saldo de fuentes de recursos del sistema financiero del Area Metropolitana de Bucaramanga, al cierre de marzo de 2001, presentó una disminución de 2,2% frente al trimestre inmediatamente anterior y de 1,0% para igual período del año 2000, debido al comportamiento negativo observado por el sistema bancario (1,8%) y por las corporaciones de ahorro y vivienda (2,1%). Estas instituciones absorbieron el 64,9% y el 18,3% respectivamente del total de estas operaciones.
- La caída en las captaciones del sistema bancario se argumenta por una disminución en el saldo de los depósitos en cuentas corrientes de 2,3% comparado con los saldos de marzo del año anterior, comportamiento que a su vez fue inferior en 20,1% con respecto al último trimestre del año precedente.
- El primer trimestre de 2001 se caracterizó por presentar en promedio la tasa de captación más alta de los últimos doce meses, incentivando el crecimiento de 8,7% en la apertura de CDT con respecto al mismo período de 2000. Al respecto el sistema bancario contribuyó con el 48,3%, seguido por las CAV con un 21% y las corporaciones financieras con un 13,5%.
- Los depósitos de ahorro que se ubican como el segundo renglón entre las fuentes de recursos, disminuyeron sensiblemente su saldo en 7,6% con relación a marzo de 2000, ocasionado por la disminución en el sistema bancario de los depósitos de ahorro ordinario (8,8%) y por los depósitos de ahorro con certificado a término-CDAT (29%).

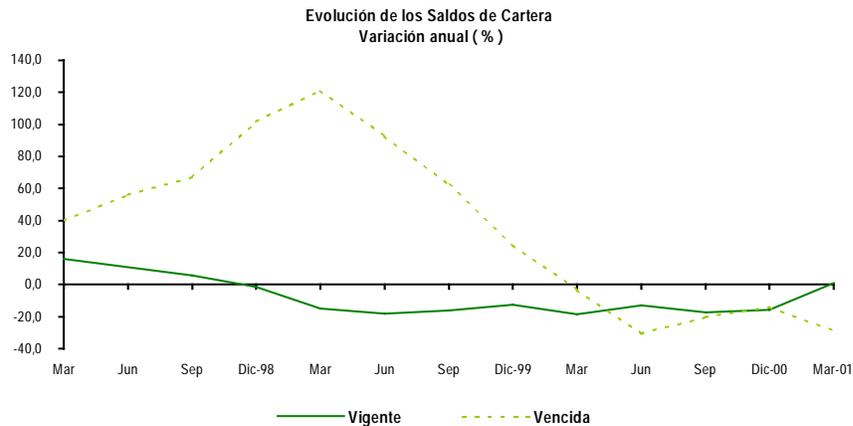
Sistema Financiero - Area Metropolitana de Bucaramanga Principales Usos de Recursos

(Millones de pesos corrientes)

Concepto	Saldos a Marzo		Variación (%)	
	2000	2001	Trimestral (*)	Anual
Total	1.575.678	1.482.311	-3,8	-5,9
Cartera total neta en m/l [a+b-c]:	1.435.079	1.335.506	-0,4	-6,9
Cartera vigente	[a] 1.126.779	1.135.817	2,4	0,8
Cartera vencida	[b] 357.707	255.173	-11,3	-28,7
Provisiones de cartera	[c] 49.407	55.484	0,4	12,3
Cartera de créditos neta en m/e	9.094	4.403	-4,6	-51,6
Otros usos de los recursos en m/n	130.177	141.757	-27,3	8,9
Otros usos en m/e reducida a m/n	1.328	645	33,0	-51,4

Fuente: Banco de la República - Origen de las cifras: Instituciones financieras de Bucaramanga.

(*) Se refiere al comportamiento respecto de los saldos de diciembre del año 2000. m/n: Moneda nacional. m/e: Moneda extranjera.



PARA DESTACAR

- ☑ Los usos de recursos del sistema financiero local experimentaron una caída de 5,9% respecto al mismo período del año anterior, comportamiento explicado por el descenso de 12,4% en las colocaciones del sistema bancario, el cual consolidó el 61,5% del total de usos; así mismo disminuyeron las compañías de financiamiento comercial y los organismos cooperativos financieros registrando una baja representatividad.
- ☑ La cartera vigente mantuvo un valor similar al de marzo del año anterior registrando un leve crecimiento de 0,8%, donde el sistema bancario representó un 63,4% del total de esta cuenta y arrojó una variación de -1,5% en su saldo. Por su parte las corporaciones de ahorro y vivienda con una participación de 26,8% aumentaron su volumen en 14%, seguidas por las corporaciones financieras con una participación del 7% y un aumento en su cartera de 13%.
- ☑ La cartera vencida decreció a marzo en 28,7%, producto de las políticas de recuperación emprendidas por los intermediarios financieros, favoreciendo notablemente al sistema bancario al presentar una disminución de 60,9%. Sin embargo a pesar de la refinanciación de créditos, auxilios y otras ayudas a deudores hipotecarios, la cartera vencida para las CAV creció un 30,6%.
- ☑ Por su parte los otros usos en moneda nacional aumentaron su participación sobre el total de usos del sistema financiero de 8,3% en el primer trimestre de 2000, a 9,5% en igual período del presente año, mientras que los otros usos en moneda extranjera cayeron aún más en su saldos.

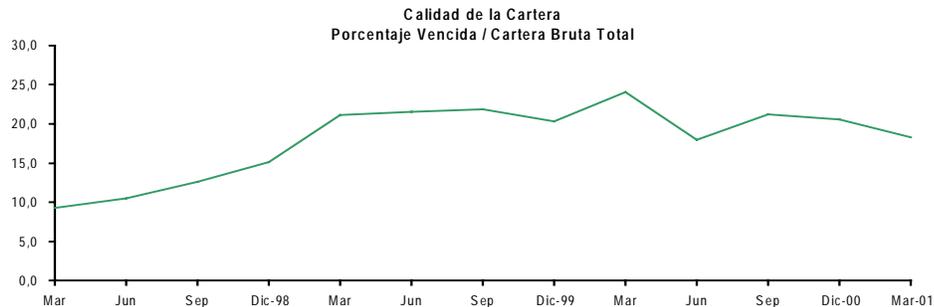
Detalle de la Cartera Total del Sistema Financiero Área Metropolitana de Bucaramanga

(Millones de pesos corrientes)

Concepto	Saldos a Marzo		Variación (%)	
	2000	2001	Trimestral (*)	Anual
Cartera Vigente M/N	1.126.779	1.135.817	2,4	0,8
• Comercial	522.111	518.564	-1,0	-0,7
• Consumo	167.712	165.235	4,7	-1,5
• Hipotecaria	436.956	452.018	5,8	3,4
Cartera Vencida M/N	357.707	255.173	-11,3	-28,7
• Comercial	70.571	43.434	33,6	-38,5
• Consumo	41.902	22.053	-14,2	-47,4
• Hipotecaria	245.234	189.686	-17,3	-22,7
Cartera Bruta Total M/N	1.484.486	1.390.990	-0,4	-6,3
• Comercial	592.682	561.998	1,0	-5,2
• Consumo	209.614	187.288	2,1	-10,7
• Hipotecaria	682.190	641.704	-2,3	-5,9
Cartera de Créditos M/E	9.094	4.403	-4,6	-51,6
Total Provisiones de Cartera	49.407	55.484	0,4	12,3
Total Bienes Recibidos en Pago	15.617	20.758	43,2	32,9
• Calidad de la Cartera (Vencida / Bruta Total)	24,10%	18,34%		
- Comercial	11,91%	7,73%		
- Consumo	19,99%	11,77%		
- Hipotecaria	35,95%	29,56%		
• Cubrimiento de Cartera (Provisiones / Vencida)	13,81%	21,74%		
• Daciones en Pago / Cartera Vencida Total	4,37%	8,13%		

Fuente: Banco de la República - Origen de las cifras: Instituciones financieras de Bucaramanga.

(*) Se refiere al comportamiento respecto de los saldos de diciembre del año 2000.



PARA DESTACAR

- ☑ Uno de los puntos más importantes fue el mejoramiento en el índice de calidad de cartera, al pasar de 24,1% en marzo de 2000 a 18,3% en el corte al primer trimestre del presente año, continuando a su vez con la conducta decreciente mostrada desde septiembre del año anterior. Se destaca dentro de la cartera vencida el buen desempeño de la hipotecaria con un descenso de 22,7% en su saldo.
- ☑ Pese al leve crecimiento en la cartera vigente frente a marzo de 2000 con una contracción en los saldos de la comercial y de consumo de 0,7% y 1,5% respectivamente, la actividad hipotecaria alcanzó un crecimiento favorable de 3,4% determinado en parte por las reliquidaciones de créditos para vivienda.
- ☑ El total de bienes recibidos en pago creció en 32,9% comparado con el mismo trimestre del año anterior, situación que contribuyó al aumento del porcentaje de participación sobre la cartera vencida total de 4,4% en el 2000 a 8,1% en el 2001.

Aprobaciones de Crédito del Sistema Financiero según Entidades Área Metropolitana de Bucaramanga

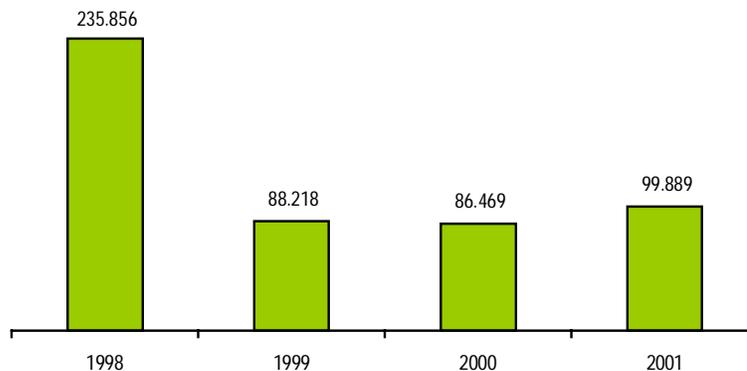
(Millones de pesos corrientes)

Entidades	Acumulados a Marzo		Variación (%)	
	2000	2001	Trimestral (*)	Anual
Total	86.469	99.889	-28,1	15,5
Bancos comerciales	61.167	81.372	-22,0	33,0
Corporaciones de ahorro y vivienda	5.708	2.089	18,6	-63,4
Corporaciones financieras	4.904	4.212	-75,6	-14,1
Compañías de financiamiento comercial	9.536	4.369	-33,2	-54,2
Organismos cooperativos	5.154	7.847	-14,1	52,3

Fuente: Banco de la República - Origen de las cifras: Instituciones financieras de Bucaramanga.

(*) Compara el valor aprobado en el primer trimestre de 2001 con el último trimestre del año anterior.

Aprobaciones de Crédito del Sistema Financiero Primer trimestre - Millones de Pesos Corrientes



PARA DESTACAR

- ☑ Las aprobaciones de nuevos créditos por parte del sistema financiero crecieron en 15,5% comparado con marzo de 2000, ubicando su saldo como el más alto desde 1999. Esta conducta se debió al fuerte volumen de operaciones de las entidades bancarias.
- ☑ La banca comercial siguió mostrando la participación más alta y creciente en las colocaciones de crédito nuevo del sistema financiero local, al exponer un aumento de 33% en sus aprobaciones. Igualmente pasó de concentrar un 70,7% del total de estas operaciones a marzo de 2000 a un 81,4% para igual periodo del presente año.
- ☑ Las demás instituciones financieras con excepción de los organismos cooperativos decrecieron en sus créditos aprobados, haciendo énfasis en las corporaciones de ahorro y vivienda y las compañías de financiamiento comercial con descensos del 63,4% y 54,2% respectivamente.

4. FISCALES

4.1 Ejecuciones Presupuestales

Situación Fiscal de los Gobiernos Centrales de Santander y de Bucaramanga [1]

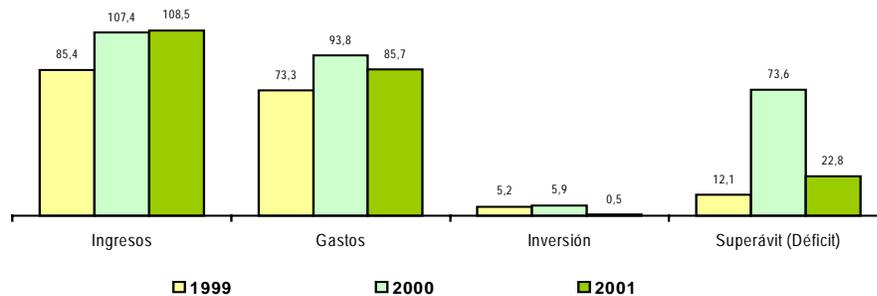
(Millones de pesos corrientes)

Concepto	Acumulados a Marzo		Variación (%)
	2000	2001	
I Ingresos	107.450	108.460	0,9
A. Ingresos Corrientes	107.265	108.158	0,8
A.1. Ingresos Tributarios	37.331	36.780	-1,5
A.2. Ingresos no Tributarios	6.897	4.733	-31,4
A.3. Ingresos por Transferencias	63.037	66.645	5,7
B. Ingresos de Capital	185	302	63,2
II Gastos	93.805	85.694	-8,6
A. Gastos Corrientes	87.902	85.211	-3,1
A.1. Gastos de Funcionamiento	79.487	80.921	1,8
• Remuneración del trabajo	-72.343	72.343	14,7
• Gastos generales	16.438	8.578	-47,8
A.2. Intereses Deuda Pública	3.253	573	-82,4
A.3. Gastos por Transferencias	5.162	3.717	-28,0
B. Gastos de Capital	5.903	483	-91,8
III Préstamo Neto	-59.927	0	100,0
I-II+III Superávit (Déficit) Total	73.572	22.766	-69,1

Fuente: Ejecución presupuestal acumulada trimestral de las entidades respectivas.

[1] Se refiere a la administración central de la Gobernación de Santander y de la Alcaldía de Bucaramanga.

Situación Fiscal de Santander y Bucaramanga Acumulado a Marzo - Miles de Millones de Pesos



PARA DESTACAR

- ☑ La mayor parte del aumento de los ingresos en el periodo correspondió al renglón de transferencias, las cuales pasaron de constituir el 58,7% de los ingresos totales a marzo del año anterior, al 61,4% en igual lapso del año 2001. El 91,7% de las transferencias acumuladas a marzo del presente año pertenecen al Gobierno Central Departamental.
- ☑ Se destaca una ligera disminución del gasto en un 8,6% atribuible al Gobierno Central de Bucaramanga, en los rubros correspondientes a gastos de capital y gastos por transferencias.
- ☑ El resultado fiscal presentó un superávit total de \$22.766 millones de pesos corrientes para el presente trimestre, explicado básicamente por una contracción en los gastos generales al mostrar un descenso en términos absolutos de \$7.860 millones de pesos.

4.2 Recaudo de Impuestos

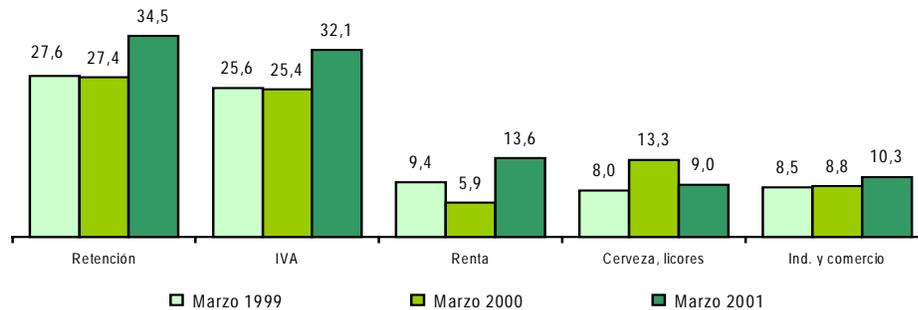
Recaudo de Impuestos en Bucaramanga Principales Conceptos de Tributación

(Millones de pesos corrientes)

Impuestos	Acumulado a Marzo		Variación (%)
	2000	2001	
Nacionales	59.847	88.363	47,6
Retención en la fuente	27.440	34.501	25,7
IVA	25.358	32.127	26,7
Renta y complementarios	5.894	13.578	130,4
Tributos externos	1.155	8.157	606,2
Departamentales	19.562	16.643	-14,9
Consumo de cerveza y licores	13.250	9.028	-31,9
Consumo de cigarrillos	2.031	2.164	6,5
Sobretasa a la gasolina	1.462	1.714	17,2
Timbre, circulación y tránsito	1.246	2.272	82,3
Otros	1.573	1.465	-6,9
Municipales (Bucaramanga)	17.769	20.134	13,3
Industria y comercio	8.775	10.319	17,6
Predial y complementarios	6.953	6.791	-2,3
Sobretasa a la gasolina	189	303	60,3
Otros	1.852	2.721	46,9

Fuente: DIAN, Gobernación de Santander y Alcaldía de Bucaramanga.

Recaudo de Impuestos en Bucaramanga Principales Renglones - Miles de Millones de Pesos



PARA DESTACAR

- ☑ El recaudo por impuestos nacionales creció en 47,6% a raíz de la nueva reforma tributaria, donde la retención en la fuente y el IVA participaron con el 75,4% del total, creciendo a su vez en su volumen recaudado y rompiendo con el decrecimiento mostrado entre el periodo 1999 y 2000. El mayor incremento estuvo representado por los tributos externos con un 606,2% frente a marzo del año anterior, pero con un bajo impacto en el total acumulado para el presente año.
- ☑ En el nivel departamental el mayor avance respecto de los recaudos acumulados a marzo de 2001 correspondió a los recaudos de timbre, circulación y tránsito con el 82,3% comparado con el mismo periodo del año anterior.
- ☑ En el nivel municipal, se destaca el mayor avance de los recaudos por concepto de la sobretasa a la gasolina en un 60,3% y un leve descenso del 2,3% en el recaudo del impuesto predial y complementarios.

5. SECTOR REAL

5.2 Ganadería. Sacrificio de Ganado

Sacrificio de Ganado Vacuno y Porcino Movimiento en Cuatro Ciudades del Departamento ¹

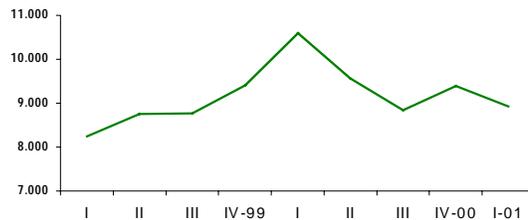
(Peso en pie - Toneladas)

Concepto	2000		2001		Variación %	
	Cabezas	Peso	Cabezas	Peso	Cabezas	Peso
Total Vacuno	28.167	10.588	23.091	8.921	-18,0	-15,7
Machos	18.474	7.285	14.444	5.628	-21,8	-22,7
Hembras	9.693	3.303	8.647	3.292	-10,8	-0,3
Total Porcino	2.432	203	2.845	235	17,0	15,9
Machos	1.141	96	1.649	140	44,5	45,1
Hembras	1.291	107	1.196	96	-7,4	-10,4

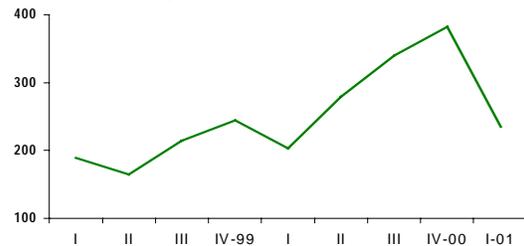
Fuente: DANE - Carácter de la información: Provisional

¹ Bucaramanga, Piedecuesta, Barrancabermeja y San Gil

Sacrificio de Ganado Vacuno
Según trimestres - Peso en pie (Ton.)



Sacrificio de Ganado Porcino
Según trimestres - Peso en pie (Ton.)



PARA DESTACAR

Ganado Vacuno:

- El sacrificio de ganado vacuno fue inferior en 15,7% al primer trimestre del año 2000, según la información registrada de los 4 municipios en los que se adelanta la investigación.
- Al comparar la información con el primer trimestre del año 2000, el número de machos sacrificados disminuyó 21,8%, igual comportamiento observado en el sacrificio de hembras con un 10,8%.
- Al calcular el peso promedio por hembra sacrificada de ganado vacuno, se observó un significativo aumento de 40 kilos, al pasar de 341 a 380 kilos entre 2000 y 2001.

Ganado Porcino:

- El sacrificio de ganado porcino registró un crecimiento de 17%, con respecto al primer trimestre del año anterior, caso contrario al compararlo con el último trimestre del año 2000, el cual descendió en 38,5%.
- La mayor contribución a la variación del total de ganado porcino, se debe al aumento sustancial de 44,5% en el sacrificio de machos durante el primer trimestre del año.
- El peso promedio por hembra sacrificada disminuyó en 2,7 kilos, al pasar de 83 kilos en el 2000 a 80 kilos en el año 2001.

5.8 Construcción. Actividad Edificadora

Area de Construcción Aprobada según Destino Area Metropolitana de Bucaramanga

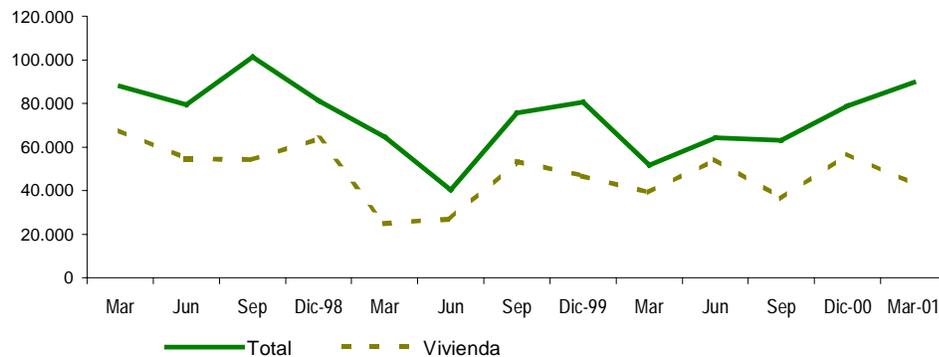
(Metros cuadrados)

Tipo	2000		2001		Variación % Bucaramanga
	9 Areas *	Bucaramanga	9 Areas *	Bucaramanga	
Total	1.001.950	51.732	1.528.729	89.711	73,4
Vivienda	689.659	39.144	1.006.266	42.918	9,6
Vivienda no VIS	395.522	26.531	622.177	38.364	44,6
Vivienda VIS	294.137	12.613	384.089	4.554	-63,9
Con subsidio	231.181	12.414	292.326	0	-100,0
Sin subsidio	62.956	199	91.763	4.554	2.188,4

Fuente: DANE

* Armenia, Barranquilla, Bucaramanga, Cali, Cúcuta, Manizales, Medellín, Pereira y Bogotá.

Area Aprobada Según Destinos - A.M. Bucaramanga Metros cuadrados



PARA DESTACAR

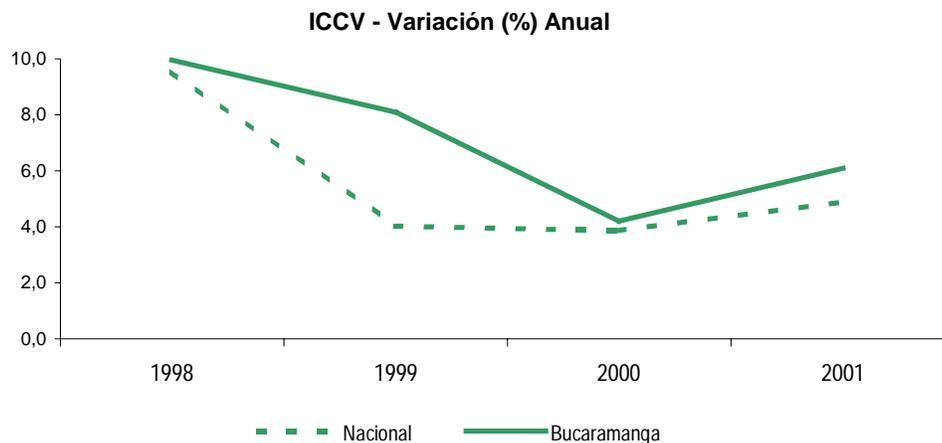
- ☑ Según licencias aprobadas en Bucaramanga y su área metropolitana, la cantidad de metros cuadrados para la construcción de edificaciones, aumentó un 73,4%, con respecto al primer trimestre del año anterior, al compararse con el último trimestre del año 2000, fue superior en 10.752 metros cuadrados.
- ☑ El área de construcción aprobada para vivienda registró un leve incremento de 9,6%, frente al primer trimestre del año 2000 y de 24,4% comparado con el último trimestre del mismo año. Pasando a representar el 47,8% del total de licencias aprobadas.
- ☑ Del total de metros cuadrados aprobados para construcción de vivienda durante el primer trimestre del año 2001, el 89,3% correspondió a vivienda no VIS (vivienda de interés social) y el restante 10,61% a vivienda de interés social sin subsidio.
- ☑ Diferente al comportamiento observado durante el año 2000, los otros destinos no residenciales alcanzaron una participación de 41,7%, en el registro de metros cuadrados aprobados durante el primer trimestre del año 2001.

Índice de Costos de Construcción de Vivienda según Ciudades

(Variación % anual)

Ciudades	Total		Unifamiliar		Multifamiliar	
	2000	2001	2000	2001	2000	2001
Total Nacional	3,85	4,89	4,12	4,97	3,69	4,84
Cúcuta	9,94	6,24	10,07	6,25	9,29	6,19
Bucaramanga	4,20	6,08	4,46	6,16	4,10	6,06
Medellín	3,60	5,96	3,57	5,46	3,61	5,46
Cali	3,90	5,68	4,06	5,37	3,76	5,92
Manizales	4,31	4,66	4,37	4,75	4,27	4,60
Barranquilla	2,02	4,34	1,72	4,15	2,11	4,40
Bogotá D.C.	3,53	4,26	3,49	4,18	3,55	4,29

Fuente: DANE



PARA DESTACAR

- ☑ A nivel nacional, Bucaramanga estuvo en el cuarto lugar entre las ciudades que presentaron los incrementos más altos de los costos de la construcción de vivienda, para el primer trimestre de 2001, superada por Popayán, Cúcuta y Pereira.
- ☑ Los costos de la construcción de vivienda en Bucaramanga, durante el primer trimestre del año 2001, fueron superiores en 1,88 puntos porcentuales, a la registrada en igual período del año 2000, al pasar de 4,20% a 6,08%.
- ☑ La construcción de vivienda unifamiliar en la ciudad registró un incremento de 6,16% en sus costos, valor superior en 1,7 puntos a la variación del año precedente. Para la multifamiliar la variación alcanzó el 6,06%, cifra superior en 1,96 puntos a la del primer trimestre del año anterior.

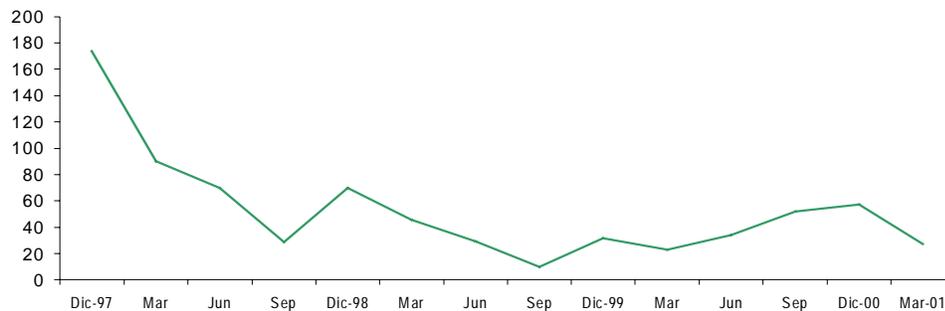
Censo de Edificaciones Área Metropolitana de Bucaramanga

(Metros cuadrados)

Estructura General del Censo	2000				2001	Variación (%)
	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre	Marzo	Último trimestre
Total Area Censada	582.691	517.936	548.936	551.135	517.948	-6,0
I. Obras Culminadas	97.755	39.733	59.551	60.164	45.864	-23,8
II. Obras en Proceso	213.793	223.425	203.563	201.850	214.613	6,3
Obras nuevas	22.927	33.893	51.821	57.184	27.629	-51,7
Continúan en proceso	173.160	159.923	109.811	137.560	151.496	10,1
Reiniciaron proceso	17.706	29.609	41.931	7.106	35.488	399,4
III. Obras Paralizadas	271.143	254.778	285.822	289.121	257.471	-10,9
Obras nuevas	42.887	22.313	99.002	32.764	20.601	-37,1
Continúan paralizadas	228.256	232.465	186.820	256.357	236.870	-7,6

Fuente: DANE - Censo trimestral de edificaciones

Censo de Edificaciones - A.M. Bucaramanga
Miles de Metros cuadrados iniciados por trimestres



PARA DESTACAR

- ☑ De acuerdo con los resultados del Censo de Edificaciones correspondiente al primer trimestre del año 2001, en el Área Metropolitana de Bucaramanga el 41,4% del área censada se encontraba en proceso de construcción, el 8,9% culminada y el restante 49,7% tenía paralizada su actividad.
- ☑ Teniendo en cuenta el estado de las obras, entre el último trimestre 2000 y el primer trimestre 2001, el área en proceso presentó un aumento de 6,3% al totalizar 214.613 m², de los cuales el 12,9% corresponde a obras iniciadas entre enero y marzo, el 70,6% a obras que iniciaron proceso en censos anteriores y el 16,5% a obras que en el período intercensal reiniciaron proceso.
- ☑ Bucaramanga (-51,7%), registró la disminución más significativa en el área iniciada en el período de análisis. Los destinos que contribuyeron principalmente a la disminución del área fueron educación, otros no clasificados y la vivienda multifamiliar al restar -65,6 puntos porcentuales a la variación total.
- ☑ El área encontrada inactiva al momento del censo (257.471m²) superaba en 20,0% el área en proceso. El área inactiva correspondía en un 8,0% a obras suspendidas en el curso del último trimestre del año y el 92,0% restante se encontraban en igual situación desde censos anteriores.

5.9 Servicios Públicos. Consumo de Energía y Gas

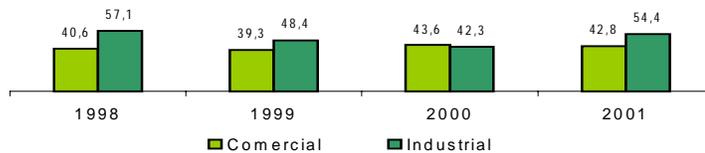
Consumo de Energía Eléctrica Departamento de Santander

(Miles de kilovatios / hora)

Usos de la energía	Acumulado I trimestre		Variación (%)
	2000	2001	
Total	269.811	273.869	1,5
Residencial	137.985	137.065	-0,7
Comercial	43.634	42.763	-2,0
Industrial	42.280	54.377	28,6
Oficial	22.522	20.120	-10,7
Alumbrado público	23.301	19.448	-16,5
Otros usos	89	96	7,9

FUENTE: Electrificadora de Santander S.A. - ESSA

Consumo I trimestre - Millones de Kw. / H



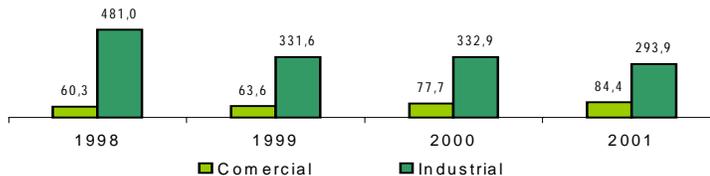
Consumo de Gas Natural Departamento de Santander

(Miles de pies cúbicos)

Usos del gas	Acumulado I trimestre		Variación (%)
	2000	2001	
Total	860.538	808.372	-6,1
Residencial	449.873	430.092	-4,4
Comercial	77.717	84.374	8,6
Industrial	332.948	293.906	-11,7

Fuente: Gasorienté. Corresponde a 9 municipios del Departamento.

Consumo I trimestre - Millones de pies³



PARA DESTACAR

Energía Eléctrica

- En general el consumo de energía eléctrica presentó una dinámica satisfactoria durante el período enero-marzo, con un crecimiento de 1,5% jalonado principalmente por un aumento en el uso industrial de 28,6%.
- No obstante, los resultados presentados en el primer tercio de 2001 por la Electrificadora de Santander, muestran una disminución del orden de 10,7% y 16,5%, en el consumo del sector oficial y alumbrado público, respectivamente.

Gas Natural

- El consumo del departamento durante el período acumulado a marzo de 2001, presentó una reducción en el total de 6,1%, debido a la contracción registrada en el sector industrial, estableciéndose como la más baja desde 1999.
- En contraste, el consumo del sector comercial continua presentando una tendencia al alza, reflejada por un aumento de 8,6% lo cual concuerda con los resultados mostrados por el sector eléctrico para esta actividad.

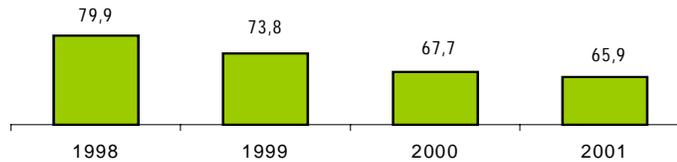
5.12 Transporte. Movimiento de Pasajeros

Salida de Pasajeros desde el Aeropuerto de Bucaramanga

Concepto	Acumulado I Trimestre		Variación (%)
	2000	2001	
Número de operaciones	7.983	9.753	22,2
Pasajeros movilizados	67.695	65.916	-2,6

Fuente: Aerocivil - Aeropuerto de Palonegro - Cifras provisionales

Pasajeros movilizados I Trimestre - Miles

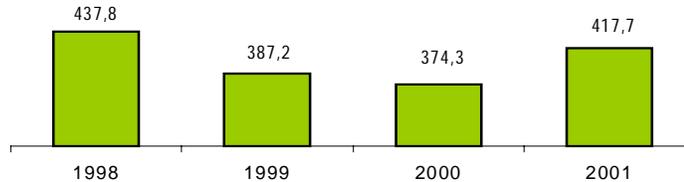


Salida de Pasajeros desde el Terminal de Transporte de Bucaramanga

Concepto	Acumulado I Trimestre		Variación (%)
	2000	2001	
Salida de vehículos	42.170	46.558	10,4
Salida de pasajeros	374.273	417.707	11,6

Fuente: Terminal de Transporte de Bucaramanga - Cifras provisionales

Salida de pasajeros I Trimestre - Miles



PARA DESTACAR

Transporte Aéreo

- ☑ El primer trimestre de 2001 confirmó la tendencia decreciente mostrada desde 1998 en la salida de pasajeros desde el aeropuerto, al presentar un volumen para el primer trimestre de 2001 inferior a los señalados en el mismo periodo de los últimos cuatro años.
- ☑ Para el lapso de referencia, el número de operaciones registró un incremento de 22,2% frente al año 2000, debido fundamentalmente a operaciones militares y al restablecimiento de rutas a la costa por los principales operadores aéreos.

Transporte Terrestre

- ☑ El transporte de pasajeros desde el terminal de Bucaramanga continuó con su recuperación al mostrar un crecimiento en su volumen de 11,6% frente al año anterior, pese al paro transporte y a las condiciones de inseguridad en la troncal del Magdalena medio.
- ☑ De igual forma la salida de vehículos registró un incremento de 10,4% confirmando la reactivación del transporte intermunicipal.

ANEXO ESTADISTICO

- Exportaciones no tradicionales de Santander según Posiciones Arancelarias – Enero – Marzo 2001.
- Principales Fuentes de Recursos del Sistema Financiero del Area Metropolitana de Bucaramanga - Marzo 2001.
- Principales Usos de Recursos del Sistema Financiero del Area Metropolitana de Bucaramanga - Marzo 2001.
- Tasa de Interés D.T.F. y Tasa de Colocación del Sistema Financiero - Datos Nacionales.
- Índice de Precios del Productor - I.P.P. según Destino Económico, Origen de los Bienes y Clasificación CIU. Datos Nacionales.

Exportaciones de Santander - Principales Posiciones Arancelarias Acumulado a Marzo

(Dólares)

Posición	Designación de la Mercancía	Valor FOB		Variación (%)
		2000	2001	
Total		15.552.991	21.601.154	38,9
3212901000	Pigmentos (Incluidos el polvo y las escamillas metálicas), utilizados para la fabricación de pinturas.	4.633.000	8.751.000	88,9
105110000	Pollitos de peso inferior o igual a 185 grs.	1.747.115	1.537.533	-12,0
1517900000	Margarina; mezclas o preparaciones alimenticias de grasas o aceites, animales o vegetales o defracciones de diferentes grasas de este capítulo.	0	1.487.770	
407001000	Huevos de ave con cáscara, para incubar.	0	1.419.004	
8708601000	Partes y accesorios de vehículos automóviles. Ejes portadores.	500.836	961.773	92,0
6204430000	Vestidos para mujeres o niñas, de fibras sintéticas, excepto los de punto	653.685	894.959	36,9
6209300000	Prensas y complementos (accesorios) de vestir para bebes de fibra sintética.	604.590	600.278	-0,7
6403990000	Calzado con suela de caucho, plástico, cuero natural, artificial o regenerado y parte superior de cuero natural.	445.805	575.789	29,2
	Resto	6.967.960	5.373.048	-22,9

Fuente: DANE - Información provisional, procesada a partir de la variable Departamento de origen de la mercancía

Importaciones de Santander - Principales Posiciones Arancelarias Acumulado a Marzo

(Dólares)

Posición	Designación de la Mercancía	Valor FOB		Variación (%)
		2000	2001	
Total		58.441.587	38.397.973	-34,3
1005901100	Maíz duro amarillo	4.995.275	4.465.804	-10,6
2309902000	Antibióticos, vitaminas u otros productos para la fabricación de alimentos para animales	472.500	3.350.183	609,0
1001902090	Trigo común de la especie triticum aestivum.	2.112.436	2.635.436	24,8
2304000000	Tortas y demás residuos sólidos de la extracción del aceite de soya, incluso molidos o en "pellets"	2.833.731	1.924.562	-32,1
8708999100	Partes de ejes tractores	1.281.518	1.428.428	11,5
3815900000	Productos químicos	394.551	1.100.176	178,8
1208100000	Harina de semillas de habas de soya	1.846.536	1.045.101	-43,4
1201009000	Habas (porotos, fríjoles, fréjoles) de soya.	239.453	916.400	282,7
3901200000	Polietileno de alta densidad	760.346	761.079	0,1
	Resto	43.505.241	20.770.804	-52,3

Fuente: DANE - Información provisional; procesada a partir de la variable Departamento de destino de la mercancía

Principales Fuentes de Recursos Sistema Financiero de Bucaramanga [*]

(Millones de pesos corrientes)

Concepto	Año 2001			Variación porcentual	
	Enero	Febrero	Marzo	Trimestral	Anual
Total	1.462.145	1.467.061	1.466.675	-2,2	-1,0
1. Sistema bancario (1)	982.886	953.035	951.969	-3,8	-1,8
Depósitos en cuenta corriente bancaria	220.150	194.788	185.803	-20,1	-2,3
Certificados de depósito a término	273.226	284.002	291.169	1,9	9,2
Depósitos de ahorro	<u>366.488</u>	<u>349.800</u>	<u>345.256</u>	<u>-5,5</u>	<u>-8,8</u>
• Depósitos de ahorro ordinario	358.321	342.511	335.634	-4,9	-8,1
• Depósitos de ahorro con certificado a término - CDAT	8.167	7.289	9.622	-22,2	-29,0
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	47.161	49.291	49.751	-0,7	-43,1
Otras fuentes de recursos en m/n	74.672	72.959	77.609	43,1	69,3
Otras fuentes en m/e reducida a m/n	1.189	2.195	2.381	77,7	303,6
2. Corporaciones de ahorro y vivienda en proceso de conversión a bancos (1)(2)	239.176	269.488	267.707	-1,5	-2,1
Certificados de depósito a término	90.214	124.714	126.342	-1,2	6,7
Depósitos de ahorro	<u>142.683</u>	<u>137.654</u>	<u>133.855</u>	<u>-1,6</u>	<u>-6,0</u>
• Depósitos de ahorro ordinario	142.683	137.654	133.855	-1,6	-6,0
• Depósitos de ahorro con certificado a término - CDAT	0	0	0	0,0	
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	121	27	117	-37,4	69,6
Otras fuentes de recursos en m/n	6.158	7.093	7.393	-4,7	-41,8
3. Corporaciones financieras	115.132	118.511	119.174	3,9	11,6
Certificados de depósito a término - CDT	78.163	79.916	81.309	5,7	26,9
Depósitos de ahorro	231	71	117	--	--
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	29.247	30.649	29.965	-1,2	-13,8
Títulos de inversión en circulación	28	28	28	0,0	-98,5
Otras fuentes de recursos en m/n	3.988	4.130	3.957	0,1	-9,2
Otras fuentes en m/e reducida a m/n	3.475	3.717	3.798	15,3	117,9
4. Compañías de financiamiento comercial	57.950	58.594	59.458	4,0	-12,7
Certificados de depósito a término - CDT	56.989	57.671	58.434	3,8	-8,4
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	90	90	90	0,0	-96,2
Otras fuentes de recursos en m/n	871	833	934	15,7	-35,1
5. Organismos cooperativos financieros (3)	67.001	67.433	68.367	3,7	7,1
Certificados de depósito a término	42.832	44.578	45.605	10,0	9,6
Depósitos de ahorro	<u>21.289</u>	<u>20.799</u>	<u>20.754</u>	<u>1,2</u>	<u>5,0</u>
• Depósitos de ahorro ordinario	21.114	20.671	20.608	1,0	14,1
• Depósitos de ahorro con certificado a término - CDAT	175	128	146	71,8	-91,4
Cuenta centralizada	2.655	1.810	1.819	7,4	38,3
Otras fuentes de recursos en m/n	225	246	189	-91,9	-83,9

[*] Se refiere al Área Metropolitana : Bucaramanga, Floridablanca, Girón y Piedecuesta.

(1) En las cifras del año 2000 la Corporación Granahorrar registra las operaciones del Banco Central Hipotecario.

(2) Comprende AV Villas, Colmena, Conavi y Granahorrar. (3) Comprende Coomultrasan y Coopcentral.

Nota: No se presentan estadísticas de las sociedades fiduciarias y de "leasing" existentes, de las cuales no se dispone de información.

FUENTE: Entidades financieras de Bucaramanga. Cálculos: Estudios Económicos - Banco de la República.

Principales Usos de los Recursos Sistema Financiero de Bucaramanga [*]

(Millones de pesos corrientes)

Concepto	Año 2001			Variación porcentual	
	Enero	Febrero	Marzo	Trimestral	Anual
<u>Total</u>	<u>1.529.741</u>	<u>1.553.353</u>	<u>1.482.311</u>	<u>-3,8</u>	<u>-5,9</u>
<u>1. Sistema bancario (1)</u>	<u>985.830</u>	<u>985.108</u>	<u>911.391</u>	<u>-8,1</u>	<u>-12,4</u>
Cartera vigente en m/n	718.216	719.464	720.417	1,3	-1,5
Cartera vencida en m/n	87.980	87.824	85.883	-31,3	-60,9
Cartera de créditos neta en m/e	7.840	6.528	4.403	-4,6	-51,6
Provisiones de cartera (-)	33.150	28.864	27.556	-7,9	-1,3
Otros usos de los recursos en m/n	204.751	199.955	127.965	-29,1	18,4
Otros usos en m/e reducida a m/n	193	201	279	113,0	-33,4
<u>2. Corporaciones de ahorro y vivienda en proceso de conversión a bancos (1)(2)</u>	<u>379.904</u>	<u>399.025</u>	<u>396.844</u>	<u>3,1</u>	<u>15,8</u>
Cartera vigente en m/n	242.305	259.248	256.609	6,7	14,0
Cartera vencida en m/n	140.216	143.466	145.080	-0,1	30,6
Provisiones de cartera (-)	8.706	9.417	10.606	31,3	66,1
Otros usos de los recursos en m/n	6.089	5.728	5.761	-23,2	-56,0
<u>3. Corporaciones financieras</u>	<u>91.352</u>	<u>98.141</u>	<u>103.700</u>	<u>11,9</u>	<u>12,7</u>
Cartera vigente en m/n	91.886	97.668	99.357	4,7	13,0
Cartera vencida en m/n	8.272	9.040	13.167	104,9	20,5
Provisiones de cartera (-)	11.546	11.669	11.868	9,6	20,9
Otros usos de los recursos en m/n	2.369	2.757	2.678	47,9	25,4
Otros usos en m/e reducida a m/n	371	345	366	3,4	-59,7
<u>4. Compañías de financiamiento comercial</u>	<u>26.121</u>	<u>26.352</u>	<u>25.540</u>	<u>-2,6</u>	<u>-48,7</u>
Cartera vigente en m/n	21.270	21.322	20.592	-6,5	-51,6
Cartera vencida en m/n	1.750	1.856	1.742	1,5	-47,5
Provisiones de cartera (-)	1.141	1.200	1.076	-13,8	24,5
Otros usos de los recursos en m/n	4.242	4.374	4.282	14,8	-11,4
<u>5. Organismos cooperativos financieros (3)</u>	<u>46.534</u>	<u>44.727</u>	<u>44.836</u>	<u>-2,7</u>	<u>-10,9</u>
Cartera vigente en m/n	39.516	38.779	38.842	-4,3	-2,7
Cartera vencida en m/n	9.702	9.201	9.301	0,7	-27,3
Provisiones de cartera (-)	4.299	4.308	4.378	-15,4	-1,2
Otros usos de los recursos en m/n	1.615	1.055	1.071	-23,4	-47,8

[*] Se refiere al Área Metropolitana: Bucaramanga, Floridablanca, Girón y Piedecuesta.

(1) En las cifras del año 2000 la Corporación Granahorrar registra las operaciones del Banco Central Hipotecario.

(2) Comprende AV Villas, Colmena, Conavi y Granahorrar. (3) Comprende Coomultrasan y Coopcentral.

Nota: No se presentan estadísticas de las sociedades fiduciarias y de "leasing" existentes, de las cuales no se dispone de información.

FUENTE: Entidades financieras de Bucaramanga. Cálculos: Estudios Económicos - Banco de la República.

Tasa de Interés D.T.F. Tasa efectiva anual - Promedio mensual

Período	Total			Compañías de Financiamiento Comercial
	Sistema Financiero	Bancos	Corporaciones Financieras	
1999 - Promedio *	21,33	20,68	21,34	23,32
2000 - Promedio *	12,15	11,76	12,72	13,59
2000 Marzo	10,90	10,43	11,46	12,41
Abril	11,41	10,89	11,87	13,01
Mayo	11,72	11,19	12,31	13,15
Junio	12,00	11,52	12,65	13,56
Julio	12,20	11,81	12,85	13,85
Agosto	12,48	12,28	13,24	14,01
Septiembre	12,94	12,66	13,53	14,15
Octubre	12,95	12,64	13,36	14,13
Noviembre	13,08	12,75	13,61	14,09
Diciembre	13,28	12,98	13,92	14,34
2001 Enero	13,50	13,28	14,16	14,34
Febrero	13,34	13,04	14,19	14,17
Marzo	12,99	12,71	13,65	14,09

* Los promedios anuales son promedios aritméticos simples de los datos de cada mes en el año respectivo.

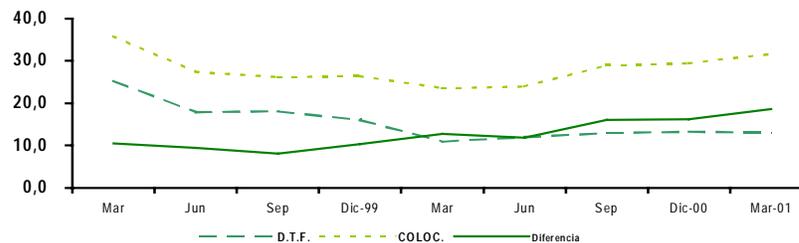
FUENTE: Banco de la República, Subgerencia de Estudios Económicos - Estadística.

Tasa de Colocación Tasa efectiva anual - Promedio mensual ponderado

Período:	Total			Compañías de Financiamiento Comercial
	Sistema Financiero	Bancos	Corporaciones Financieras	
1999 - Promedio *	30,41	29,69	28,54	39,21
2000 - Promedio *	26,36	26,64	20,77	27,86
2000 Marzo	23,57	23,34	19,82	25,32
Abril	23,99	23,96	20,67	25,38
Mayo	24,20	24,13	20,13	25,41
Junio	23,93	24,32	18,57	25,96
Julio	25,30	25,46	19,68	26,68
Agosto	27,07	27,13	21,99	27,93
Septiembre	28,94	29,30	22,44	29,77
Octubre	29,85	30,64	21,03	30,02
Noviembre	29,85	30,44	21,51	30,91
Diciembre	29,44	30,95	21,94	31,22
2001 Enero	31,31	32,52	21,94	31,30
Febrero	31,17	31,87	22,24	32,21
Marzo	31,64	32,38	22,41	31,46

* Los promedios anuales son promedios aritméticos simples de los datos de cada mes en el año respectivo.

FUENTE: Superintendencia Bancaria.



Índice de Precios del Productor - I.P.P.

Período	Índice Total	Según Destino Económico				Según Origen de los Bienes [*]				Según Clasificación CIU			
		Consumo Intermedio	Consumo Final	Bienes de Capital	Mater. de Construcc.	Produc. y Consumidos	Bienes Importados	Bienes Exportados	Exportados sin café	Agricultura Gan. y Pesca	Minería	Industria Manufact.	
		Variaciones porcentuales mensuales											
2000	Marzo	1,4	1,0	2,0	0,9	1,1	1,5	0,7	0,5	0,0	3,5	0,0	0,8
	Abril	1,6	1,3	2,2	1,4	0,7	1,6	1,6	-2,1	-2,5	1,7	0,2	1,6
	Mayo	0,5	1,5	-1,0	1,8	1,3	0,1	1,9	5,3	5,7	-2,7	6,3	1,3
	Junio	0,6	1,0	-0,2	2,0	1,3	0,1	2,2	2,5	4,5	-2,3	4,7	1,3
	Julio	1,1	1,2	0,7	1,4	1,1	0,8	1,8	0,6	-0,1	0,5	6,5	1,0
	Agosto	0,5	0,3	0,5	0,9	1,6	0,4	1,0	0,3	1,6	0,0	-0,7	0,7
	Septiembre	0,8	1,1	0,7	0,1	0,7	0,8	0,6	2,5	3,5	1,1	5,4	0,6
	Octubre	0,0	0,2	-0,1	-1,1	1,2	0,4	-1,0	-4,1	-2,9	-0,8	-1,5	0,3
	Noviembre	0,1	0,4	-0,1	-0,6	0,3	0,3	-0,5	-2,0	-1,3	-0,4	0,1	0,2
	Diciembre	0,6	0,8	0,4	0,5	1,1	0,5	1,0	-1,8	-1,6	0,0	-0,5	0,8
2001	Enero	1,8	1,7	1,8	1,6	2,2	1,9	1,5	1,3	2,7	2,9	6,8	1,4
	Febrero	1,8	1,2	2,8	0,8	1,5	2,1	0,9	0,6	0,5	3,3	2,3	1,4
	Marzo	1,0	1,2	0,8	1,0	0,5	1,0	1,0	0,1	0,0	1,2	-4,7	1,1
Variaciones porcentuales en año corrido													
2000	Marzo	4,7	2,7	7,5	4,0	2,9	5,1	3,3	5,5	7,7	9,3	4,4	3,5
	Abril	6,4	4,1	9,8	5,5	3,7	6,8	5,0	3,2	5,0	11,2	4,6	5,2
	Mayo	6,9	5,6	8,7	7,4	5,0	6,9	7,0	8,8	10,9	8,1	11,2	6,5
	Junio	7,6	6,7	8,4	9,5	6,3	7,1	9,4	11,4	15,9	5,6	16,4	7,9
	Julio	8,7	8,0	9,2	11,1	7,4	7,9	11,3	12,2	15,9	6,1	24,0	9,0
	Agosto	9,3	8,3	9,8	12,1	9,2	8,3	12,4	12,5	17,7	6,1	23,1	9,8
	Septiembre	10,2	9,4	10,6	12,2	9,9	9,2	13,1	15,3	21,8	7,2	29,7	10,4
	Octubre	10,2	9,6	10,4	10,9	11,3	9,6	12,0	10,6	18,4	6,4	27,7	10,7
	Noviembre	10,3	10,1	10,4	10,3	11,6	10,0	11,4	8,3	16,8	6,0	27,9	11,0
	Diciembre	11,0	10,9	10,8	10,8	12,9	10,6	12,5	6,4	15,0	6,0	27,3	11,9
2001	Enero	1,8	1,7	1,8	1,6	2,2	1,9	1,5	1,3	2,7	2,9	6,8	1,4
	Febrero	3,6	2,9	4,6	2,5	3,7	4,0	2,4	1,9	3,2	6,2	9,3	2,8
	Marzo	4,6	4,1	5,5	3,5	4,3	5,0	3,4	2,0	3,2	7,5	4,2	3,9
Variaciones porcentuales en año completo													
2000	Marzo	13,7	13,1	14,0	16,7	11,1	12,6	18,7	40,9	45,1	18,4	32,6	12,1
	Abril	15,2	14,0	16,5	17,2	13,0	14,1	20,3	39,6	42,8	19,6	23,9	13,9
	Mayo	15,6	15,1	16,0	18,9	12,8	14,3	20,4	34,6	36,1	17,8	21,7	14,9
	Junio	15,6	15,2	15,4	20,2	13,3	13,8	21,4	31,1	36,6	13,9	22,0	15,9
	Julio	14,9	14,4	15,0	17,2	13,9	13,9	18,0	23,9	26,9	13,1	26,4	15,0
	Agosto	13,7	13,1	13,7	15,8	13,8	12,9	15,9	20,9	24,3	11,0	25,8	14,1
	Septiembre	12,9	12,8	13,3	11,7	13,3	13,1	12,4	20,7	21,4	12,6	32,2	12,5
	Octubre	11,9	11,9	12,3	9,2	13,9	12,5	10,4	12,7	17,9	11,3	28,4	11,7
	Noviembre	11,0	11,0	11,4	9,2	11,8	11,2	10,3	9,3	16,3	8,8	28,6	11,1
	Diciembre	11,0	10,9	10,8	10,8	12,9	10,6	12,5	6,4	15,0	6,0	27,3	11,9
2001	Enero	11,5	11,9	10,6	10,6	14,7	11,1	12,8	6,5	15,6	7,6	32,6	11,9
	Febrero	11,4	12,2	10,0	10,2	15,0	11,1	12,3	3,2	10,1	6,7	33,3	12,1
	Marzo	10,9	12,4	8,8	10,2	14,4	10,4	12,5	2,8	10,1	4,2	27,0	12,4

[*]: Los artículos exportados no hacen parte del índice total.

FUENTE: Banco de la República - Subgerencia de Estudios Económicos.

III. Análisis de un Tema Específico

Créditos:

Preparado por: CLARA STELLA SUESCUN SAENZ

Institución: Fundación Cardiovascular del Oriente Colombiano

PROMOTORES DE CARDIOLOGIA EN SANTANDER

La Fundación Cardiovascular del Oriente Colombiano es una institución relativamente nueva en el departamento de Santander que ha tomado un gran impulso y desarrollo, ubicándola en el sector salud como la única clínica líder en el manejo del diagnóstico y tratamiento de las enfermedades del corazón, en el Oriente Colombiano.

Su historia se remonta al año 1.986 cuando un grupo de médicos especialistas y personalidades de la ciudad de Bucaramanga se propuso crear una entidad privada sin ánimo de lucro dedicada a prevenir, diagnosticar, tratar y rehabilitar las enfermedades cardiovasculares, en adultos y niños sin ningún tipo de distinción social, logrando en octubre de 1.990 que un grupo de profesionales de la salud iniciara sus actividades de consulta externa y prueba de esfuerzo en la Fundación Tercera Edad de la Congregación Mariana y las primeras cirugías cardiovasculares en la Clínica Bucaramanga. En el año 1.992 entró a formar parte de la Clínica Carlos Ardila Lulle, adquiriendo el cuarto piso, ampliando así sus servicios diagnósticos e intervencionistas de cardiología, cirugía de tórax y cirugía vascular periférica utilizando sus áreas de Hospitalización y Unidades de Cuidados Intensivos de esta moderna Clínica.

Posteriormente en octubre de 1.997 se inauguró la nueva sede del Instituto del Corazón, un moderno edificio de 14 pisos, construido en un terreno de 15.000 metros cuadrados, con una

capacidad de 127 camas de hospitalización, distribuidas entre la Unidad de Cuidados Intensivos Posquirúrgica, Unidad de Cuidados Intensivos Pediátrica, Unidad Coronaria, tres pisos de Hospitalización, 4 salas de Cirugía, 2 salas de Hemodinamia y 1 de Electrofisiología, además del servicio de urgencias durante las 24 horas del día cumpliendo así con todos los requisitos y normas exigidas por el Ministerio de salud relacionadas con el manejo de las enfermedades cardiovasculares.

Con la infraestructura indicada en cuanto a la dotación de equipos de alta tecnología y el apoyo de su equipo humano integrado por 350 personas entre personal médico, asistencial y administrativo, están en la capacidad de ofrecer los servicios de consulta externa, métodos diagnósticos no invasivos, hemodinamia, electrofisiología, cirugía de tórax, cirugía cardiovascular, cirugía vascular periférica, rehabilitación cardíaca y programas de riesgo y prevención cardiovascular.

OBJETIVOS

Sus objetivos estratégicos se han encaminados hacia los siguientes puntos de desarrollo:

1. Garantizar la prestación de los servicios con eficiencia, eficacia y trato humanizado.
2. Dar cumplimiento a los programas de aseguramiento de la calidad.

3. Ampliar la cobertura de servicios.
4. Desarrollar programas de asistencia y bienestar social.
5. Generar y transferir conocimiento científico mediante la investigación y el fomento de la educación.
6. Alcanzar y mantener el liderazgo en gestión de la salud.
7. Consolidar la imagen y presencia a nivel nacional e internacional, ofreciendo servicios y productos de excelencia.
8. Mantener el equilibrio financiero.

La Fundación Cardiovascular brinda al extranjero paquetes integrales que permiten al paciente y su familia enfocar todas sus fuerzas a la recuperación y atención de su ser querido, mientras se repone de una intervención quirúrgica. Este programa incluye días de estancia para el paciente y un acompañante con alimentación, tratamiento quirúrgico, hospitalización, honorarios médicos, suministros y transporte en avioneta.

La Fundación Cardiovascular entiende que para el desarrollo estratégico se requiere principalmente de recurso humano con un alto nivel de formación académica en el área cardiovascular. Con el aval de instituciones médicas y universitarias ofrece entrenamiento en Electrofisiología, Cuidado Intensivo Cardiovascular Pediátrico, Perfusión e Instrumentación Quirúrgica. La labor de proyección de educación médica continuada se ve reflejado también en la publicación de la revista científica *Cardiología al Día*, ejemplar trimestral alusivo a temas de práctica clínica y artículos investigativos en cardiología.

PROGRAMAS SOCIALES

En cumplimiento de su misión, la Fundación Cardiovascular del Oriente Colombiano está comprometida con la labor social de ayuda a la comunidad, mediante el derecho máspreciado como es la vida, razón por la cual ha realizado las siguientes actividades:

1. Coordinación del Programa Corazón a Corazón, creado con el apoyo de la Fundación Cardiovascular y el Variety Club International, integrado por artistas y miembros de la colonia colombiana residente en New York, con el fin de facilitar y proporcionar tratamiento médico quirúrgico a niños de escasos recursos económicos que padecen de enfermedades congénitas del corazón. A través de este programa se han tratado más de 32.747 niños colombianos de diferentes regiones del país y cerca de 1.215 han sido operados en la F.C.V.
2. Atención a pacientes que se encuentran en el régimen subsidiado
3. Programa del IVA social del Ministerio de Salud, programa que ha permitido durante el año 2.000 realizar a 355 niños procedimientos quirúrgicos con cardiopatías congénitas de escasos recursos económicos, procedentes de las zonas más apartadas del país; en el momento cursa una nueva propuesta para el tratamiento de más de 600 niños del grupo de vinculados.
4. Participación en la red "Carmen", Conjunto de Acciones para la Reducción Multifactorial de la Enfermedades no Transmisibles liderado en América por la Organización Mundial de la Salud, cuyo propósito es disminuir la enfermedad y muerte causadas por las principales enfermedades crónicas no transmisibles.

El liderazgo en el área cardiovascular se ha logrado gracias al esfuerzo, compromiso y dedicación de su grupo de trabajo, reflejado en

los resultados obtenidos por el Centro de Investigaciones Cardiovasculares de la Fundación Cardiovascular, quienes han obtenido a la fecha los siguientes premios nacionales e internacionales:

- ✓ Investigador Joven José Ignacio Cháves, durante el XVII Congreso Interamericano de Cardiología en Puerto Rico en 1.997.
- ✓ Premio Nacional de Cardiología Ramón Atalaya, otorgado por la Sociedad Colombiana de Cardiología en 1.997.
- ✓ Primer puesto Premio de Investigación en Enfermería, otorgado por el Congreso Nacional de Cardiología en Bogotá en 1.997.
- ✓ Mejor trabajo de investigación, presentado en el XV Congreso Colombiano de Medicina Interna en Cartagena en 1.998.
- ✓ Premio Baxter a la perfusión, expuesto en el Congreso Nacional de Perfusión en Medellín en 1.998.
- ✓ Primer puesto en la categoría libre del premio Fernando Zambrano, otorgado por la Asociación Colombiana de Epidemiología en el IX Jornada Nacional de Epidemiología en Bogotá en 1.998.
- ✓ Mención especial de reconocimiento por su esfuerzo en el mejoramiento de la gestión y calidad institucional otorgado en el IX Foro Internacional Centro de Gestión Hospitalaria en 2.000 en Bogotá.
- ✓ Premio a la Excelencia Empresarial y Premio de Investigación, otorgados durante el II Congreso Internacional de

Ingeniería Industrial, organizado por la UIS y la Universidad Pontificia Bolivariana en 1.999 en Bucaramanga.

CERTIFICACION NORMA ISO 9001

La Fundación Cardiovascular del Oriente Colombiano, recientemente obtuvo la certificación de la Norma ISO 9001 de su sistema de calidad por el ente acreditador de la Bureau Veritas Quality International BVQI en Colombia, convirtiéndose en el primer hospital hispanoamericano en obtener este reconocimiento.

Esta certificación comprende el Diseño de Vías Clínicas y Gestión Hospitalaria, siendo únicos a nivel hispanoamericano en tener este tipo de diseño para la prestación de servicios de salud en consulta externa, hospitalización, urgencias, medios diagnósticos no invasivos, cardiología clínica, hemodinamia e intervencionismo, cirugía de tórax, cirugía vascular periférica, anestesiología y clínica de dolor en pacientes adultos y niños.

Igualmente el Centro de Producción de la Fundación Cardiovascular del Oriente Colombiano dentro de su proceso de crecimiento y desarrollo institucional, logró la certificación para el diseño, producción y comercialización de la línea de ropa quirúrgica, kits de insumos médicos y el servicio de esterilización para el sector hospitalario.

Se resalta la participación y el compromiso del personal de la Fundación Cardiovascular que hizo posible este gran logro, garantizando al paciente que se le atiende y a la empresa aseguradora un excelente servicio médico quirúrgico cardiovascular, ofreciendo los mayores estándares de calidad, oportunidad, seguridad y optimización de costos para mejorar la calidad de vida de la comunidad en general. Lo anterior se convierte en una ventaja competitiva de una organización santandereana en el ámbito nacional e internacional,

propiciando la ampliación de nuevos productos y servicios a través de sus nuevas Unidades Estratégicas de Negocios como lo son el Centro de Producción, el Instituto de Educación, el Centro de Investigaciones, F.C.V SOFT (Desarrollo de Software Hospitalario) y los programas Médicos Especiales como el que funciona actualmente en Cartagena en alianza con el Hospital de Bocagrande, donde la Fundación Cardiovascular aportó equipo humano y tecnológico para diagnosticar y tratar todos los procedimientos relacionados con las intervenciones quirúrgicas en el área cardiovascular. El Hospital de Bocagrande por su parte ofrece la infraestructura física, técnica y su experiencia de más de 40 años de funcionamiento.

El anterior crecimiento de la F.C.V contribuye al desarrollo regional y nacional en el sector salud generando bienestar para la comunidad y liderando sistemas de gestión de la calidad en el sector hospitalario colombiano e hispanoamericano.

IV. Escenario de la Investigación Regional

Créditos:

Autor: Jorge Borja Jayk-Corporación para la Innovación Tecnológica CITI.

Financiador: Ministerio de Agricultura, Programa de Oferta Agropecuaria (PROAGRO).

Coordinación Metodológica: Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA).

Director Regional Proagro: Luis Enrique Alarcón

Ficha Técnica:

1 año de trabajo bajo la modalidad de diagnóstico participativo con las principales empresas palmeras de la región y de sus entidades de apoyo.

ANALISIS DE LA CADENA PRODUCTIVA DE ACEITE DE PALMA DE LA ZONA CENTRAL

La cadena productiva de Aceite de Palma de la Zona Central es una de las cadenas agroindustriales más importantes de la región, el valor de la producción regional de aceite crudo (el producto principal de la cadena) es de aproximadamente 100.000 millones de pesos. Los cultivos de palma de aceite se extienden por Santander, Norte de Santander, Sur de Bolívar y Sur de Cesar. Hace dos meses, el 15 de junio, la Cadena Productiva de Aceite de Palma oficializó su acuerdo regional de competitividad con la firma del Ministro de Agricultura, del Gobernador de Santander y de los principales empresarios palmeros. Con la firma del acuerdo se espera que se emprendan acciones basadas en los proyectos estratégicos de la cadena para construir la visión de la misma al año 2020. A continuación se resumen algunos aspectos del diagnóstico de competitividad de la cadena, la visión y el plan estratégico.

MAPA REGIONAL DE LA CADENA

Eslabón Agrícola

La Zona Central palmera de Colombia, conformada por los Departamentos de Santander, Norte de Santander, sur de Cesar y sur de Bolívar; tiene un área sembrada de 37.013 hectáreas que corresponden a la tercera extensión sembrada con palma en el país. De éstas, 28.872 hectáreas se encuentran en producción y 8.141 hectáreas en desarrollo.

La variedad "tenera" ocupa casi la totalidad de la semilla empleada en los cultivos de la región central (82.6%), mientras que el porcentaje restante utiliza la semilla denominada "dura" (6.9%) y otras especies no muy difundidas¹. Este cultivo se desarrolla en 159 unidades productivas aproximadamente². De éstas, el

¹ Censo Nacional de Palma de Aceite, Colombia 1997-1998. Fedepalma. Santafé de Bogotá D.C. junio de 1999.

² La Unidad de producción es una unidad económica para la producción agropecuaria o agroindustrial, bajo una sola gerencia y que comprende toda la tierra, los equipos, las instalaciones, vehículos y animales que son utilizados parcial o totalmente en el proceso de producción, cualquiera que sea el título de propiedad, forma jurídica o tamaño.

80% corresponde a unidades menores de 200 hectáreas en producción y tan sólo el 4.4%, 7 unidades productivas, corresponde a unidades mayores de 1.000 hectáreas. Sin embargo, estas 7 unidades productivas poseen el 73% del área total en producción cultivada en la zona (21.659 hectáreas).

Tal situación, desde el punto de vista microeconómico, se constituye en uno de los principales problemas para la competitividad de la cadena de aceite de palma. La dispersión de las siembras en micro-unidades productivas, trae como consecuencia altas ineficiencias de escala que se ven reflejadas en los costos de producción, muy superiores a los internacionales, en problemas en el manejo fitosanitario de los cultivos, en bajos rendimientos en toneladas de fruto por hectárea, en altos costos de transporte y baja rentabilidad, entre otros.

Uno de los mecanismos empleados regionalmente para ampliar la escala de los cultivos de palma de aceite son las alianzas estratégicas. Ellas consisten en la asociación de grandes palmicultores con pequeños. El principio de estas alianzas es que los pequeños agricultores, bajo la dirección técnica de los grandes establecen los cultivos con el compromiso de vender el fruto a las plantas de beneficio de sus socios. De esta manera se logra promover la cultura empresarial entre los pequeños agricultores y se aumenta el uso de la capacidad instalada de las extractoras de la

zona central que actualmente es de aproximadamente 69% y se resuelve en parte el problema que produce el envejecimiento de los cultivos.

Para tener una idea del estado de competitividad de los núcleos de desarrollo palmero de la zona, podemos comparar algunos de sus indicadores con los de los países líderes Malasia e Indonesia. En esos países, el área promedio por plantación es de 20.000 hectáreas y el área atendida por una sola extractora es de 9.000 hectáreas. En contraste, en la zona central hay una unidad productiva por cada 146 hectáreas en promedio y una planta extractora por cada 4.000 hectáreas. Con estos datos se puede comprender que las plantaciones de palma de aceite operan en pequeña escala, en múltiples unidades poco competitivas si se compara con los países líderes. Sin embargo, hay que anotar los grandes esfuerzos que realizan los palmicultores, coordinados en muchos casos por Fedepalma (su gremio), por elevar los indicadores de productividad y competitividad, para estar en condiciones de competir en el mercado interno y externo con sus productos.

La extensión de las siembras en los municipios de la zona central nos da una medida de la importancia relativa que tiene cada uno de ellos en la producción. La tabla 1 muestra el número de hectáreas sembradas por municipio así como la ubicación de las plantas de beneficios existentes.

Tabla 1. Area sembrada en Palma de Aceite según Municipio en la Zona Central

MUNICIPIO	AREA NETA (has)	PLANTA DE BENEFICIO
Cesar	9201	
Aguachica	408	1
Río de Oro	341	
San Alberto	5837	1
San Martín	2573	1
Tamalameque	43	
Norte de Santander	2645	
EL Zulia	289	1
La Esperanza	2356	
Santander	20325	
Barrancabermeja	76	
Puerto Wilches	18581	4
Rionegro	133	
Sabana de Torres	359	
San Vicente de Chucurí	1151	
Simacota	26	

Fuente: Censo Nacional de Palma de Aceite. Fedepalma. Santafé de Bogotá, 1999.

El área potencial sin restricciones, para la siembra de palma de aceite en la zona es de 693.103 hectáreas. Esto indica que tan solo hay sembrados en la actualidad menos del 5% del potencial aprovechable para esta agroindustria, de tal manera que el reto de la palmicultura regional es aumentar la rata de siembras para hacer el mayor aporte a la meta nacional de sembrar 700.000 hectáreas para el año 2020. Para ello es necesario superar problemas de tipo social, económico y tecnológico.

Eslabón de Beneficio

En la zona hay ocho plantas de beneficio como muestra la tabla 1. La mayoría de ellas, cuatro, se encuentran en el municipio de Puerto Wilches. La capacidad de procesamiento promedio es generalmente baja y oscila para la mayoría de ellas entre 15 y 25 toneladas de fruto por hora, la capacidad instalada ociosa es cercana al 30% lo que trae como consecuencia

altos costos de producción por tonelada de aceite crudo; el porcentaje de participación de la extracción en el costo total de una tonelada de aceite de palma es de 30%, mientras que en los países líderes (Malasia e Indonesia) esta participación es 15% aproximadamente. Las plantas de beneficio también tienen problemas de localización ya que la distancia promedio entre la plantación y la planta de beneficio es de 42 Km para la zona central, lo cual explica en parte los altos costos del transporte en la zona.

En la zona de los cultivos hay una sola extractora de aceite de palmiste, con capacidad de 0.1 ton de almendra / hora. En Bucaramanga funciona Aceygrades que también realiza este proceso. El aceite de palmiste, extraído de la almendra del fruto de la palma de aceite, se utiliza para la fabricación de jabones, detergentes, suavizantes textiles y toda una gama de productos técnicos de alto valor agregado. Ninguno de estos procesos se lleva a cabo en la región.

Eslabón Industrial

En cuanto al desarrollo de la industria, en Bucaramanga existe la única procesadora de aceite de palma de la zona central; Saceites S.A. que fabrica aceites vegetales comestibles para mesa, cocina y aceites industriales. Su producción es vendida en los departamentos de Santander y Boyacá y en Bogotá principalmente.

La capacidad actual de procesamiento de la empresa Saceites es de 36.000 toneladas por año y procesa unas 21.600 toneladas de aceite de palma por año, 6.000 toneladas de aceite de soya importado y 300 toneladas de aceite de palmiste. La producción regional de aceite de palma crudo es de 107.000 toneladas y la de aceite de palmiste es de 8.300 toneladas en promedio. Saceites absorbe el 20% de la producción regional de aceite crudo de palma o el 4.7% de la producción nacional. Este último índice la ubica en el sexto lugar entre los procesadores de aceite del país.

En términos generales, la escasa presencia del eslabón industrial en la zona favorece que el grueso de la producción de aceite crudo de palma y palmiste sea llevado a ciudades como Cali, Barranquilla y Medellín donde se procesa para fabricar productos comestibles y jabones para atender el mercado nacional y exportar. De esta manera, el valor agregado que se le da a la mayor producción del aceite de palma en la zona es bajo lo cual perjudica seriamente la competitividad de los negocios palmeros.

DESARROLLO TECNOLÓGICO DE LA CADENA

Uno de los factores que más influye en la competitividad de la cadena es el desarrollo en ciencia y tecnología. Son estos desarrollos y su implementación exitosa, los que permiten la optimización del uso de los factores de producción, dan la garantía a estrategias de

crecimiento ambientalmente sostenibles, aseguran una buena diversificación y diferenciación de los productos finales y lo más importante, permiten al sistema de producción satisfacer efectivamente la demanda de sus productos y adaptarse a los cambios del mercado de manera rápida e innovadora.

A continuación se analiza el estado de desarrollo tecnológico en los eslabones de beneficio y procesamiento industrial de la cadena de aceite de palma de la zona central para establecer, con base en él, los retos que esperan a la región en esta materia.

Desarrollo Tecnológico en Planta de Beneficio

Las siete plantas de beneficio que existen en Santander y Sur del Cesar tienen procesos productivos muy similares, con grados de eficiencia aceptables, gracias a la labor que han adelantado Cenipalma y el Comité de Plantas Extractoras de la región, con el objetivo de alcanzar la estandarización de los procesos productivos ya que actualmente las empresas utilizan tecnologías de distintas casas fabricantes.

Las plantas extractoras de aceite tienen dificultades en conseguir algunos repuestos para el mantenimiento de equipos especiales y para acceder a una asesoría técnica confiable, lo cual genera sobre costos excesivos, no sólo por el valor de los repuestos (muchos de ellos importados), sino también por el lucro cesante que se genera cuando hay que parar una planta. En este punto, es importante anotar que en la zona hay una fortaleza poco aprovechada debido a la existencia de un microcluster incipiente de talleres metalmecánicos que atienden las necesidades de la Refinería de ECOPETROL en Barrancabermeja. Esta situación podría aprovecharse en la fabricación de repuestos y equipos para el sector productivo de la palma de aceite y más si consideramos

que la ubicación de la mayoría de las plantas de beneficio de la zona es cercana a la Gerencia del Complejo de ECOPETROL.

Actualmente las plantas extractoras se encuentran en un proceso de análisis de indicadores de eficiencia, con el fin de identificar las características que hicieron de algunas plantas de beneficio, las mejores y replicar esto en las de menor desempeño. La zona central cuenta con la única empresa extractora del país que posee certificación ISO 9000, pero se espera que antes del 2005 todas las empresas estén certificadas. Actualmente Palmas Oleaginosas Bucarelia, Promociones Agropecuarias Monterrey, Oleaginosas las Brisas y algunas empresas del Sur del Cesar han adelantado gestiones tendientes a obtener certificación de sus procesos y productos. Los problemas tecnológicos que afectan el proceso de producción son bastante específicos:

- ✓ Alto costo de generación energética.
- ✓ Fallas mecánicas y fallas eléctricas debido a los cortes frecuentes del servicio de energía.
- ✓ Flujo discontinuo de fruto desde las plantaciones vecinas a las plantas de beneficio, por problemas de comunicación con las plantaciones.

Algunas de las empresas de la cadena han incursionado en soluciones que involucran el intercambio y la transferencia de tecnología de otros sectores productivos, tales como el petroquímico; sin embargo éstas han sido incipientes. Existe la necesidad de contar con un Programa de Investigación que permita hacer la transferencia de nuevas tecnologías acordes con las necesidades de las plantas de beneficio y ensayos de plantas piloto o simulaciones por computador donde fuera pertinente. Para ello la región cuenta con una fortaleza institucional gracias a la presencia de

la Universidad Industrial de Santander, del Instituto Colombiano del Petróleo y de Cenipalma quienes poseen el personal y la infraestructura física necesaria para apalancar el desarrollo tecnológico de la cadena en estos temas.

Desarrollo Tecnológico en la Industria

Las empresas procesadoras de grasas y aceites en Colombia no cuentan con un Centro de Desarrollo Tecnológico Industrial fuerte como en el caso de los cultivadores de palma de aceite cuyo gremio, Fedepalma, posee el Centro Nacional de Investigaciones de la Palma de Aceite, Cenipalma. Las procesadoras de aceite vegetal en Colombia realizan sus propias innovaciones, ayudados por instituciones de apoyo como las universidades regionales y nacionales.

Las empresas refinadoras del país procesan anualmente cerca de 350.000 toneladas de aceite crudo de palma. De este total, 21.600 toneladas de aceite de palma crudo (y 6.000 toneladas de aceite de soya crudo importado) son procesadas por la única empresa refinadora existente en la Zona Central: Santandereana de Aceites, SACEITES S.A., la cual está siendo utilizada en un 80% de su capacidad instalada. Para procesar este volumen de aceite, SACEITES consume aproximadamente el 20 % del aceite crudo de palma que produce la zona de Puerto de Wilches.

Para llevar a cabo el proceso de fabricación de aceites comestibles se utiliza como materia prima aceite de palma y aceite de soya principalmente. La utilidad de usar aceite de soya reside en que a bajas temperaturas, la oleína del aceite de palma se enturbia. Por tal razón se mezcla con aceite de soya para lograr puntos de enturbiamiento más bajos y poder vender las mezclas oleína de palma- aceite de soya en departamentos donde predominan

bajas temperaturas como Boyacá y Cundinamarca.

Tal situación ha creado una fortaleza para la industria nacional debido a que se ha logrado pericia en la formulación y fabricación de mezclas de aceites vegetales, situación que no tiene par en el continente.

En este eslabón de la cadena, al igual que en el de beneficio, existe necesidad de incursionar en procesos de investigación y desarrollo que le permitan adaptar las tecnologías utilizadas en países líderes, a las condiciones de la región.

Desarrollo Oleoquímico

El desarrollo de la industria oleoquímica en la región es nulo. A nivel de investigación, la Universidad Industrial de Santander a través de sus escuelas de Química e Ingeniería Química y el Instituto Colombiano del Petróleo han hecho importantes avances que no han sido adecuadamente presentados a la industria regional o han sido mantenidos como investigaciones confidenciales, por lo que no se han aprovechado a nivel industrial.

No obstante, en la región se tiene conciencia de que el futuro de la industria de aceites vegetales está no sólo en el mercado de comestibles sino también en el de usos no comestibles (técnicos) del aceite de palma. Los usos no comestibles que el aceite de palma puede tener son muy variados y van desde la fabricación del biodiesel, hasta la fabricación de surfactantes y bases lubricantes obtenidas de ácidos grasos de cadena media y larga respectivamente.

En conclusión, el desarrollo oleoquímico en la región cuenta con el elemento institucional para iniciar procesos que le permitan dar valor agregado a los productos de la cadena.

INFRAESTRUCTURA PARA EL DESARROLLO DE LA CADENA

En el nivel mesoeconómico, una de los factores que más afecta el desempeño de la cadena es el estado de la infraestructura de servicios públicos que existe en la zona productora, tanto en los Santanderes como en el sur del Cesar.

Una vez definidos los eslabones de la cadena a nivel regional y sus principales actividades, se evalúa a continuación lo que representa la infraestructura de vías terrestres y de energía eléctrica para la cadena y la naturaleza del impacto que genera en las actividades productivas de la región.

Infraestructura de Vías Terrestres

La Cadena Productiva de Aceite de Palma en la Zona Central basa su estrategia de transporte de productos y subproductos derivados, exclusivamente en el uso de medios carretables, los cuales presentan una buena infraestructura en lo que tiene que ver con vías principales, permitiendo la comunicación con el interior del país y con los puertos de la Costa Atlántica a través de la Troncal del Magdalena Medio y que además permiten, gracias a la cercanía con Venezuela, exportar hacia el país vecino. Igualmente, la región cuenta con la posibilidad técnica de usar el río Magdalena y el corredor férreo, que actualmente se encuentran en rehabilitación, como medios alternos de transporte.

Sin embargo, el estado actual de las vías secundarias y terciarias, a cargo de los departamentos y municipios respectivamente es pésimo ya que, a excepción de algunas zonas del sur del Cesar, donde las plantaciones se encuentran cerca de las vías principales, no existen vías adecuadas que permitan un transporte ágil y confiable de los productos derivados de la cadena como es el caso de Puerto Wilches. Esta situación hace que los

costos de transporte en este municipio para los productos derivados de la palma de aceite estén entre los más altos del país.

Puerto Wilches cuenta con dos vías secundarias que lo comunican con el resto del país y que le permiten evacuar sus más de 80.000 toneladas anuales de aceite bruto, 24.000 de las cuales son transportadas a Barranquilla para su exportación y las 56.000 restantes van dirigidas a Bucaramanga y a Cali.

La primera de las vías comunica a este municipio con la Troncal del Magdalena Medio a través de una vía departamental de una longitud de 48 Km de los cuales sólo 3 Km se encuentran pavimentados y el tramo restante, cerca de 24 Km, presenta complicaciones de tránsito, sobre todo en el invierno.

La segunda vía importante en la región es la carretera Puerto Wilches - Barrancabermeja. Ella cuenta con 17 kilómetros aproximadamente y no se encuentra pavimentada, a pesar de que por ella se transportan unas 200.000 toneladas de fruto por año.

Uno de los principales problemas de esta vía se encuentra en un puente denominado "Puente Sogamoso", el cual no fue diseñado para el paso de automotores sino de trenes, pero ha sido adaptado hace algún tiempo para doble propósito. El problema consiste en que, de rehabilitarse el corredor férreo de la zona, el puente será exclusivamente para el uso del tren, lo que impedirá del todo, el paso de carrotaques y volquetas por el mismo, de tal manera que los palmeros no tendrán forma de sacar su producción del municipio de Puerto Wilches.

La construcción de un nuevo puente no está proyectada por ningún ente gubernamental en el mediano plazo. Sin embargo, existen soluciones de ingeniería que permiten habilitar el puente para los dos medios (carretero y férreo) con una inversión menor.

Finalmente, se puede afirmar que del total de la malla vial de Puerto Wilches y su zona de influencia, que son aproximadamente 200 km, sólo es transitable un 50%.

Respecto al transporte ferroviario, como se indicó anteriormente, este medio viene siendo fortalecido mediante la celebración de contratos por concesión. De esta malla férrea, los tramos que tienen una mayor influencia en el sector palmero del Magdalena Medio son: Barrancabermeja - Chiriguana, Chiriguana - La Loma, y La Loma - Santa Marta, para los cuales se tienen establecidas velocidades promedio a futuro entre 80 y 90 Km/h. Esta solución férrea permitiría disminuir los tiempos de entrega en puerto con las ventajas de competitividad, de seguridad y de calidad del aceite que esto conlleva.

Otra posibilidad que existe para mejorar la problemática asociada con el transporte en la región central, es la relacionada con la recuperación de la navegabilidad y actividad portuaria del Río Magdalena. Esta posibilidad está lejos de ser realidad, no obstante se ha avanzado en actividades como el diseño de un mapa del perfil del río, en la identificación de las zonas críticas y en la sistematización de los diferentes estudios realizados en los últimos años alrededor de este tema.

Precisamente una de las grandes ventajas que presenta el municipio de Puerto Wilches, es que posee las condiciones geotécnicas ideales para construir un puerto multimodal en el cual confluyan varios medios (vías terrestres, férreas y fluvial) lo que le puede permitir ser seleccionado para la elaboración de un proyecto en este sentido por parte del gobierno nacional.

Se concluye que las ventajas que se derivan de la posición geográfica de la zona central y que la ubican en posición estratégica para acceder a los mercados del interior del país, de la costa norte, de Venezuela y otros mercados externos no se está aprovechando

debido en parte, a los problemas que representa el sobre-costo en el transporte por el mal estado de las vías secundarias y terciarias. Estos sobre-costos se multiplican si se tiene en cuenta que se presentan en el abastecimiento de las plantaciones y de las extractoras con insumos y equipos, en el transporte de personal dentro de la plantación hacia los lotes de trabajo y en su retorno luego de la jornada, en el transporte de fruto desde los lotes a la planta extractora, en el transporte del aceite desde las extractoras hasta los principales mercados del país y los puertos de la costa atlántica. Se sabe que el mal estado de las vías puede ocasionar sobre-costos hasta del 40% en el costo del combustible. Además se cuenta el deterioro que sufren los vehículos y el daño que sufre el follaje del material vegetal al ser transportado por las vías destapadas, como en el caso de las palmitas que son transportadas desde el vivero hasta la plantación cuando se realizan nuevas siembras y renovaciones.

Infraestructura Eléctrica

El servicio de energía eléctrica en la zona central no presenta la confiabilidad que requieren las empresas palmicultoras puesto que poseen líneas con niveles de tensión variables, que sufren cortes de energía frecuentes, registrándose en Puerto Wilches hasta 7 cortes al día lo que ocasiona sobre-costos en la producción y deterioro en los equipos por las continuas interrupciones. Esta baja fiabilidad del servicio se debe entre otras cosas a que las redes de transmisión se ampliaron sin criterios de calidad y sin proyecciones apropiadas del crecimiento industrial de esta zona.

En la zona se presentan altos índices de pluviosidad (que pueden llegar en ocasiones hasta 3.000 mm para el municipio de Puerto Wilches) y el nivel Ceraúnico es el más alto del mundo, así como la densidad de rayos a tierra. Las tormentas eléctricas constituyen una causa

de corte del servicio, debido a que las líneas de transmisión son impactadas frecuentemente por descargas atmosféricas. Adicionalmente las escorrentías producidas por las lluvias erosionan los suelos y perjudican los cimientos de los postes que soportan las líneas eléctricas.

No obstante, quizás la principal causa del corte de la energía tiene que ver con el hecho de que la línea atraviesa una gran extensión de terrenos palmeros. Existen zonas en las que no se respetan las servidumbres que limitan el terreno de siembra de plantas que alcanzan una altura superior a los 10 m (altura a partir de la cual se encuentran las líneas), lo que ocasiona que se encuentren árboles (frutales, palmas, etc) sembrados muy cerca de los corredores energéticos y en contacto permanente con las líneas. Después de una lluvia, las palmas permiten la conexión a tierra trayendo consigo la interrupción del servicio y creando un peligro potencial para habitantes y trabajadores. Esto permite pensar como solución a corto plazo, en establecer un plan de mantenimiento de las líneas que permita entre otras cosas la poda de las plantas que alcancen la altura de los cables conductores.

El efecto de un mal servicio de energía sobre la competitividad y la productividad de la zona se hace expreso cuando se consideran las paradas en planta extractora por cortes en el servicio, daños en los equipos de producción cuando se tienen fluctuaciones en la tensión de las líneas, las demoras que se presentan, por la causa anterior, cuando se tiene que atender volquetas cargadas con fruto de la plantación anexa a la extractora o con fruto de otras plantaciones y los sobre-costos en el transporte por la demora en la recepción del fruto en la extractora. Esto sin contar el deterioro en el nivel de vida de los pobladores de la región.

COSTOS DE PRODUCCION

En el nivel micro, la estrategia para aumentar la competitividad se basa generalmente en dos tácticas: la reducción de costos y la diferenciación del producto. En el año de 1998, Fedepalma encargó a la firma inglesa LMC International, la realización de un estudio sobre los costos de producción en Colombia en las diferentes regiones de producción y su comparación con los países líderes, Malasia e Indonesia. En ese estudio, trabajado con el modelo de LMC, quedó demostrado que los costos colombianos para la producción del aceite de palma crudo son muy superiores al promedio del costo de producción de los líderes. Los principales rubros de costos tenidos en cuenta en ese estudio son:

- ✓ Costos de Establecimiento de la Plantación
- ✓ Costos de Mantenimiento
- ✓ Costos de la Cosecha
- ✓ Costos de Transporte

El rubro de costos de transporte es el más alto para la zona central en relación con las otras regiones del país. Consiste en el cargue de volquetas y camiones con fruto y su transporte a la planta de beneficio, también en el transporte de insumos, de personal y de palmitas del vivero a la plantación. La zona central tiene los costos más altos debido en parte a que la distancia entre las plantaciones y las plantas de beneficio es mayor que en otras regiones; sin embargo, el pésimo estado de las vías terciarias

en la zona de Puerto Wilches (el mayor municipio palmero de la zona) tiene un efecto notable sobre el aumento del consumo de combustible, el estado del parque automotor y los tiempos de recorrido. Esta situación convierte al diseño de vías terciarias en uno de los proyectos clave para lograr un buen nivel de competitividad en la cadena de aceite de palma.

En la tabla 3 se muestran los resultados del estudio mencionado, para el caso de la plantación. En ella se observa que el único renglón de costos en que la región central está sobre los promedios nacionales es en cosecha, por la baja productividad del personal y el nivel salarial relativamente alto. El mejor indicador de costos es el de establecimiento, debido a las favorables condiciones agroecológicas y de suelos de la zona central. En transporte del fruto también se está sobre el promedio nacional debido a las razones mencionadas.

En materia de reducción de costos se perfilan como retos para la zona central, mecanizar más los procesos agronómicos, mejorar la productividad del personal y mejorar el sistema de transporte de frutos hasta la planta de beneficio. Adicionalmente, para las nuevas plantaciones que se siembren, el diseño de la misma será fundamental, para no repetir los errores que están costando puntos en competitividad a las actuales, tales como las distancias largas entre algunos lotes de las plantaciones y la planta de beneficio.

Tabla 3. Costos de Agronómicos de la Palma de Aceite en Colombia en 1.998

Zona	Establecimiento	Mantenimiento	Cosecha	Transporte
Costa	44	100	27	16
Central	42	30	32	25
Llanos	51	110	25	19
Tumaco	46	36	31	13

US\$ por tonelada. Fuente LMC Internacional

Costos de Planta de Beneficio

Los costos del procesamiento del fruto de la palma de aceite en Colombia son mucho más altos que en los países líderes de la agroindustria. Entre las explicaciones que se dan para ello están la baja capacidad de las plantas de beneficio y la baja utilización de su capacidad. El porcentaje de participación del

beneficio en el costo total de producción por tonelada de aceite crudo es de 30%.

A pesar de las ineficiencias a lo largo de los procesos de los eslabones agrícola y de beneficio de la cadena de Aceite de Palma, el costo promedio de producción de una tonelada de aceite de palma en la zona está por debajo del nacional, 280 dólares por tonelada (ver tabla 4).

Tabla 4. Costo de Procesar una Tonelada de Aceite en Colombia en 1998

Zona	Procesamiento (Beneficio)	Costo de Producción Total. (US\$ por tonelada de aceite)
Costa	98	293.7
Central*	77	264.7
Llanos	93	306.9
Tumaco	79	254.7

Fuente: LMC International

* Promedios para cinco plantas de beneficio.

Tabla 5. Componentes de los Costos de Procesamiento Zona Central

Componente	%
Electricidad y Combustible	7.04
Sueldos y Prestaciones Sociales	18.16
Materiales y Reparaciones	27.21
Otros Costos de Operación	14.15
Costos Indirectos	33.44
	100.00

Comité de Plantas Extractoras Zona Central

Costos de Refinadora

Los costos aproximados de la empresa refinadora se especifican en la tabla 6. Para el caso de este eslabón de la industria de grasas y aceites vegetales, uno de los factores de

competitividad que más lo afecta es el de la internacionalización, en lo que tiene que ver con los aranceles a la materia prima importada. Esta situación dificulta la competencia de los industriales con los productos importados de los países competidores.

Tabla 6. Costos Promedio de Empresa Refinadora

ESTRUCTURA DE COSTOS - EMPRESA REFINADORA		
1. MATERIAS PRIMAS		72.10%
Aceite crudo de Palma	56.30%	
Aceite crudo de Palmiste	1.10%	
Aceite crudo de Soya	13.70%	
Otros aceites y grasas	1.00%	
2. INSUMOS DE REFINACIÓN		0.80%
3. MANO DE OBRA		1.20%
4. COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN		6.70%
TOTAL COSTOS		100.00%

Fuente: empresa refinadora

Como se puede apreciar en la tabla 6, el mayor porcentaje de los costos de fabricación corresponde a las materias primas (72%), entre las cuales los aceites crudos de palma y palmiste representan el 57%. A nivel macro, el factor determinante de la competitividad internacional de las empresas refinadoras es el de los aranceles, no sólo porque encarecen notablemente las materias primas importadas (aceite de soya), sino porque de cierta manera, tales aranceles se utilizan para fijar el precio interno del aceite de palma. Con el arancel mínimo actual (36%) lo anterior significa que en promedio, el costo de las materias primas que utilizan las empresas refinadoras colombianas es superior en un (36%) al que tienen empresas similares de Argentina, Brasil y Bolivia.

VISION PARA EL DESARROLLO DE LA CADENA

El Consejo de Regional de Competitividad de la Cadena del Aceite de Palma de la Zona Central, basados en los elementos identificados en el diagnóstico regional realizado en el marco del acuerdo de competitividad de la cadena, elaboró la siguiente visión a futuro de esta cadena:

El desarrollo agroindustrial del aceite de palma en la zona central de Colombia es el más dinámico del país y de Latinoamérica en tamaño y eficiencia. Cuenta (en el 2020) con la mayor área cultivada en Colombia y

desarrolla sus procesos agrícolas e industriales con la mejor tecnología disponible a nivel mundial. Está orientado a la exportación de la mayor parte de su producción en forma de productos diferenciados de alto valor agregado.

En los últimos veinte años ha sido el principal contribuyente al desarrollo económico, social y cultural del Magdalena Medio, que es hoy día (año 2020), una región de paz y progreso.

Sus empresas, organizaciones gremiales y la región presentan alta competitividad y procesos sostenibles, atienden eficazmente los nichos de mercado interno y externo con sus productos, mantienen una estrecha coordinación entre sí y a lo largo de la cadena, así como con el gobierno nacional y regional, con sus Centros Educativos, de Investigación y Desarrollo Tecnológico de la región, de Colombia y el mundo, todo lo cual ha contribuido a la formación de talento humano, innovaciones permanentes en tecnología, administración y desarrollo de una infraestructura adecuada.

PLAN DE ACCION

El plan de acción de la cadena regional de aceite de palma plantea principalmente estrategias en los niveles mesoeconómico y

microeconómico. Sus componentes básicos son los de innovación tecnológica, de infraestructura para el desarrollo de las operaciones de logística de comercialización y producción, de acceso al crédito e incentivos para la inversión y finalmente de organización y articulación de la cadena.

Todo este marco de desarrollo en la búsqueda de mejores posiciones competitivas para las empresas está soportado en las acciones básicas planteadas en el documento visión y estrategias de la palmicultura colombiana elaborado por Fedepalma.

Las metas más importantes que se esperan lograr de aquí al año 2020 con la presente estrategia son las siguientes:

- ✓ Desarrollo de una dinámica tecnológica importante en todos los eslabones de la cadena, que sirva de soporte a sus empresas, para alcanzar posiciones competitivas sólidas en el mercado interno y externo.
- ✓ Dotación de la región con la infraestructura básica (vías, férrea, fluvial, energía, telecomunicaciones) que permita desarrollar sus actividades de producción y logística de transporte y telecomunicaciones de manera efectiva.
- ✓ Aumento de la superficie sembrada con palma de aceite en la zona central, hasta 300.000 hectáreas, en condiciones de alta productividad y bajos costos de producción agronómica y de beneficio, para poder soportar una producción industrial en gran escala y aumentar las exportaciones.
- ✓ Cumplimiento de las metas de reducción de costos de producción de la palmicultura colombiana.

- ✓ Articulación y armonización de los proyectos y programas de la palmicultura regional, con los lineamientos nacionales y del presente acuerdo de competitividad.

DINAMICA TECNOLOGICA

Los proyectos relacionados con la dinámica tecnológica de la cadena son los siguientes:

Generación y Transferencia de Tecnología del Cultivo:

Este punto contempla la construcción del centro experimental de Cenipalma en la zona central, en el cual se desarrollarán estudios de desarrollo de variedades de palma adaptadas a las condiciones edafoclimáticas regionales; también se adelantarán estudios de los suelos de la zona, de las condiciones de sanidad vegetal, de control y mejoramiento de procesos de extracción. Este proyecto se encuentra en marcha y lo dirige Fedepalma.

Aumento de la Eficiencia de las Plantas Beneficio:

En el eslabón de beneficio se adelantarán estudios tecnológicos tendientes a mejorar las tasas de extracción de aceite de palma mediante la evaluación de diversas alternativas tales como la automatización, el cambio tecnológico o la modificación de prácticas de manejo. Esta tarea es prioritaria ya que aumentar la eficiencia de las extractoras de la zona central es uno de los pasos más importantes para aumentar la competitividad de toda la cadena.

Diversificación de la Oferta Industrial:

Con este programa se busca fortalecer las alianzas Universidad-Industria-CDT, mediante la realización de proyectos de innovación tecnológica en los campos de nuevos procesos

y productos. De esta manera se puede diversificar la oferta regional de bienes terminados elaborados con base en aceite de palma.

Desarrollo de la Oleoquímica:

Con el programa de oleoquímica se busca explorar una alternativa para abrir mercados al aceite de palma en el mercado interno ante la maduración del mercado de aceites y grasas comestibles. Además de esta manera se está en condiciones de agregar mayor valor a la producción industrial y fortalecer los vínculos universidad industria.

Producción más Limpia:

Reducir el impacto que las actividades agronómicas e industriales tienen sobre el ambiente es una prioridad para la cadena. Por esto se están adelantando los planes de manejo ambiental de parte de las empresas palmeras con el apoyo de la unidad de manejo ambiental de Fedepalma. De tal manera, se puede considerar que parte de este programa ya está en ejecución.

Además de esto, se pretende aprovechar algunos de los desechos que se producen en el proceso de cosecha y beneficio, ya que son de utilidad en procesos paralelos o inclusive algunos de ellos tienen valor comercial. Aprovechar este tipo de residuos tiene la ventaja de que se reduce el impacto de la contaminación de los procesos industriales y agronómicos y se obtiene un aprovechamiento de los mismos que puede contribuir a la reducción de los costos de producción. Tal esfuerzo se adelantará con el apoyo de las universidades de la Región y con Cenipalma.

FORMACIÓN DE CAPITAL HUMANO

La formación del capital humano se constituye en la piedra angular del presente acuerdo de

competitividad. El talento humano de la cadena, su principal valor, será el encargado de construir la visión y su capacidad de liderazgo jalonará cada una de las etapas en la ardua tarea de llegar al año 2020 convertidos en la principal zona productora de aceite de palma en el país y en el continente. Además de la implementación del programa de formación por competencias laborales, diseñado por el SENA, se espera que las Universidades ofrezcan programas de pregrado y postgrado relacionados con la agroindustria tanto en su eslabón agronómico como en el industrial.

INFRAESTRUCTURA

Con el apoyo económico de Planeación Nacional, del Fondo de Inversiones para la Paz, de la CAF y del fondo de Caminos Vecinales, se podrá apalancar los proyectos que doten a la zona central palmera, en el mediano plazo, de una infraestructura óptima de vías secundarias y terciarias, con lo que se logrará reducir los costos del transporte en la zona central que son los más altos del país, para esta cadena.

En telecomunicaciones, se buscará con el apoyo de Fedepalma, Telecom, de operadores privados y la colaboración resuelta de los palmeros de la región, ampliar la oferta y cobertura de servicios de telecomunicación para la zona de Puerto Wilches y sus veredas.

En los bancos departamentales de proyectos de inversión se inscribirán los proyectos de electrificación tendientes a reforzar la infraestructura existente, mejorando la calidad del servicio. Adicionalmente, se evaluará la posibilidad de tender nuevas líneas de transmisión para atender las necesidades no sólo de las explotaciones agroindustriales, sino de los habitantes de la región de influencia de las fincas palmeras, con lo que se espera darle un valor agregado a la firma del acuerdo, con compromisos y proyectos que impacten de manera positiva no sólo la productividad y la

competitividad de las empresas de la cadena agroindustrial del Aceite de Palma, sino también el nivel de vida de las personas que pueblan la región.

AUMENTO DE LAS SIEMBRAS

La meta al año 2020 es la siembra de 300 000 hectáreas de palma de aceite. Esto implica una cuota de siembras de 15 000 hectáreas anuales para lograr cumplir con el propósito. La responsabilidad de sacar adelante esta iniciativa corresponde a los inversionistas privados y al sector público. Del aumento de la productividad y la producción de la zona depende que se logre un desarrollo industrial extenso basado en la oleoquímica, debido a que en las actuales condiciones de producción, no se tiene aún la escala para desarrollar esta industria.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE FOMENTO

La articulación adecuada de las políticas de fomento a la inversión privada nacional y extranjera es imprescindible. La superación de los problemas que la aplicación de las políticas actuales requiere de una decidida voluntad política por parte de la Presidencia de la República, del Ministerio de Agricultura y de la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario.

Los problemas reseñados en el diagnóstico de acceso al crédito por falta de cubrimiento de garantías, demora en la aprobación del ICR, ausencia de ICR para la renovación de plantaciones, alto costo del crédito y ausencia de incentivos tributarios de gran impacto (como exención del impuesto a la renta por diez años para nuevos proyectos palmeros), se deben superar en el corto plazo. De esta manera se cumple una de las condiciones necesarias para dar mayor dinamismo al crecimiento de las siembras en la región.

Las otras condiciones se refieren al establecimiento de las condiciones de seguridad para la población y los inversionistas, al cumplimiento de las funciones básicas del Estado como garantizar la aplicación de la justicia y proteger la honra y bienes de los ciudadanos. Para que el campo se reactive, se necesita un entorno de paz y progreso; la barbarie actual no da espacio para desarrollar proyectos productivos de gran envergadura. Todo esfuerzo que el Estado haga para lograr la pacificación del país redundará en crecimiento de oportunidades para la generación de riqueza bienestar para la población colombiana.