

Informe de Coyuntura Económica Regional
Departamento de Santander

Segundo semestre de 2004

Convenio Interadministrativo
No. 111 de abril de 2000

Gerente del Banco de la República:

José Darío Uribe Escobar

Director DANE

Ernesto Rojas Morales

Subgerente de Estudios Económicos Banco de la República

Jorge Hernán Toro Córdoba

Subdirector DANE

Pedro José Fernández Ayala

Comité Directivo Nacional ICER

Director Unidad Técnica del Banco de la República

Carlos Julio Varela Barrios

Coordinador Estudios Económicos Regionales del Banco de la República

Sandra Patricia González Serna

Director Técnico DIRPEN del DANE

Javier Alberto Gutiérrez López

Coordinación Operativa DIRPEN - DANE

Hernando Flórez Álvarez - Coordinador

Ximena Pardo Peña

Coordinación Regional ICER

Gerente Banco de la República Sucursal Bucaramanga

Juan Agustín Carrizosa Umaña

Director Territorial Centro Oriente, DANE

Jorge Fernando Reyes Peña

Presidente Ejecutivo - Cámara de Comercio de Bucaramanga

Juan Camilo Montoya Bozzi

Banco de la República, Sucursal Bucaramanga

Amilcar Mojica Pimiento

DANE, Territorial Centro Oriente

Rosibell Mindiola Camargo

Banco de la República, Sucursal Bucaramanga

Joaquín Emilio Paredes Vega

María Constanza Rangel Salazar

DANE, Territorial Centro Oriente

Freddy Jesús Ruiz Herrera

Entidades Participantes

Cámara de Comercio de Bucaramanga

Horacio Cáceres Tristancho

Adriana Bolaños Suárez

Diseño

Diseño Editorial

Mercadeo y Ediciones - DANE

Impresión

Banco de la República, Bogotá

Diseño de Portada

Claudia F. Pinzón Gómez

Abril de 2005

CENSO GENERAL 2005

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, realizará a partir del 22 de mayo próximo, el Censo General 2005 que, sin duda es la operación estadística más importante que pueda emprender un país. Por tanto, impone a los responsables de su desarrollo e implementación la más cuidadosa y eficiente planeación y ejecución.

El Censo General 2005 tiene como objetivo principal, realizar un censo de tipo general que permita disponer de información veraz, oportuna, pertinente, confiable e integrada sobre el volumen y composición de la población, de los hogares y de las viviendas, así como los marcos estadísticos básicos de los establecimientos económicos y las unidades agropecuarias. La incorporación de toda esta información permitirá que los municipios puedan realizar estudios de tipo socio-económico, y abrir un nuevo conjunto de temas socio-demográficos que van a enriquecer la actividad estadística en Colombia.

El rediseño del Censo permite ampliar la temática básica y aplicada en todo el universo, incorporando temas sustantivos de importancia estratégica para la planeación social, como pobreza, calidad de vida y perspectiva de género, mediante la aplicación de una encuesta cocensal, representativa de todos y cada uno de los municipios del país, incluyendo sus áreas rurales.

Dentro de las innovaciones básicas que viabilizan el proyecto censal con aseguramiento de calidad y eficiencia son:

1. Recolección de información en un periodo de seis meses, con el fin de no concentrar los riesgos en un solo día.
2. Aplicación de la tecnología CAPI (Computer Assisted Personal Interviewing) mediante el uso de dispositivos manuales de captura automatizada de datos
3. Transmisión electrónica inmediata de datos a los centros de captura
4. Control y consolidación de la información a los niveles territoriales programados
5. Acceso universal a los microdatos y metadatos censales, respetando la ley de reserva estadística.

Esta nueva concepción de censo adoptada por Colombia constituye un nuevo paradigma que recoge y desarrolla varias iniciativas en estas materias, consideradas a nivel internacional en foros auspiciados por las agencias de cooperación, las cuales no son ajenas a esta corriente de revisión de métodos y tecnologías censales.

Es así como los entes territoriales contarán con una amplia información que les facilitará su gestión.

COMITÉ DIRECTIVO NACIONAL

CONTENIDO

	pág.
EDITORIAL	
1. ENTORNO MACROECONÓMICO NACIONAL	11
2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL	15
2.1 PRODUCTO INTERNO BRUTO	15
2.1.1 Participación del PIB dentro del total nacional	15
2.2 PRECIOS	16
2.2.1 Índice de precios al consumidor	16
2.3 MERCADO LABORAL	18
2.3.1 Población ECH por departamento o 13 ciudades	18
2.4 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES	21
2.4.1 Sociedades constituidas	21
2.4.2 Sociedades reformadas	23
2.4.3 Sociedades disueltas	25
2.4.4 Capital neto suscrito	26
2.5 SECTOR EXTERNO	28
2.5.1 Análisis de exportaciones no tradicionales FOB	28
2.5.2 Análisis de importaciones CIF	32
2.6 ACTIVIDAD FINANCIERA	36
2.6.1 Monto colocaciones nominales – operaciones activas	36
2.6.2 Monto de captaciones nominales – operaciones pasivas	37
2.7 SITUACIÓN FISCAL	38
2.7.1 Gobierno Central Departamental	38
2.7.6 Gobierno Central Municipal	40
2.7.7 Recaudo de impuestos	42
2.8 DEMOGRAFÍA Y SECTOR SOCIAL	43
2.8.4 Servicios públicos	43
2.8.4.1 Energía eléctrica. Consumo y cobertura departamental	43
2.8.4.2 Gas domiciliario. Consumo y cobertura departamental	44
2.9 SECTOR REAL	45
2.9.5 Sacrificio de ganado	45
2.9.5.1 Ganado vacuno y porcino, según número de cabezas, peso y sexo	45
2.9.6 Sector de la construcción	47
2.9.6.1 Stock de vivienda	47
2.9.6.2 Censo de edificaciones	47
2.9.6.3 Índice de costos de la construcción	49
2.9.6.5 Índice de precios de la vivienda nueva	50
2.9.6.6 Licencias de construcción	51
2.9.6.7 Financiación de vivienda	52
2.9.7 Transporte	53
2.9.7.1 Transporte público urbano de pasajeros	53
2.9.7.2 Transporte aéreo de pasajeros	55
2.9.7.3 Transporte terrestre de pasajeros	55

3. ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL “El cultivo de la caña panelera y la agroindustria panelera en el Departamento de Santander”	57
ANEXOS	69

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.

LISTA DE TABLAS, CUADROS Y GRÁFICOS

LISTA DE TABLAS		Pág.
Tabla 1	Bucaramanga. Índice de precios al consumidor, según ciudades 2003-2004	16
Tabla 2	Bucaramanga. Índice de precios al consumidor, por grupos 2003-2004	18
Tabla 3	Nacional y Áreas Metropolitanas. Variación del Índice de Precios de Vivienda Nueva. IV trimestre de 2003 – IV trimestre de 2004 ^p	50
Tabla 4	Nacional, Santander y Bucaramanga. Créditos individuales para compra de vivienda nueva y lotes con servicios. 2003-2004	52
Tabla 5	Nacional, Santander y Bucaramanga. Créditos individuales para compra de vivienda usada. 2003-2004	53

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1	Nacional-Área Metropolitana. Indicadores de Población y Empleo. Tercer y cuarto trimestres. 2003-2004	20
Cuadro 2	Santander. Sociedades constituidas, por actividad económica. 2003-2004	21
Cuadro 3	Santander. Sociedades reformadas, por actividad económica. 2003-2004	23
Cuadro 4	Santander. Sociedades disueltas, por actividad económica. 2003-2004	25
Cuadro 5	Santander. Inversión neta en sociedades, por actividad económica. 2003-2004	26
Cuadro 6	Santander. Exportaciones no tradicionales por Capítulo de Arancel 2003-2004	29
Cuadro 7	Santander. Exportaciones no tradicionales, por países de destino 2003-2004	30
Cuadro 8	Santander. Importaciones según principales capítulos. 2003-2004	33
Cuadro 9	Santander. Importaciones según países de origen. 2003-2004	35
Cuadro 10	Santander. Saldos de las colocaciones del sistema financiero Diciembre 2003-2004	36
Cuadro 11	Santander. Saldos de las captaciones del sistema financiero Diciembre 2003-2004	38
Cuadro 12	Santander. Situación fiscal del gobierno central departamental Diciembre 2003-2004	39
Cuadro 13	Bucaramanga. Situación fiscal del gobierno central municipal Diciembre 2003-2004	41
Cuadro 14	Santander. Recaudo de impuestos nacionales en Bucaramanga. Principales conceptos de tributación. 2003-2004	42
Cuadro 15	Santander. Consumo de energía eléctrica. 2003-2004	43
Cuadro 16	Santander. Consumo de gas natural. 2003-2004	44

Cuadro 17	Santander. Sacrificio de ganado, vacuno y porcino. Movimiento en cuatro ciudades. Segundo semestre 2003-2004	45
Cuadro 18	Santander. Stock de vivienda. Trimestres 2003-2004	47
Cuadro 19	Área Metropolitana de Bucaramanga. Censo de edificaciones. Trimestres y anual. 2003-2004	47
Cuadro 20	Bucaramanga. Índice de la Construcción de Vivienda. 2003-2004	49
Cuadro 21	Santander. Comparativo de Licencias y Área de Construcción aprobada. II Semestre 2003-2004	51
Cuadro 22	Bucaramanga. Transporte urbano de pasajeros a diciembre 2003-2004	53
Cuadro 23	Santander. Salida de pasajeros desde el aeropuerto de Bucaramanga. 2003-2004	55
Cuadro 24	Santander. Movimiento de pasajeros terrestres. 2003-2004	55

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1	Nacional-Santander. Variación del PIB a precios constantes de 1994. 1991-2002 ^p	15
Gráfico 2	Nacional y Bucaramanga. IPC, variación anual. 2000-2004	16
Gráfico 3	Bucaramanga. Contribución por grupos al IPC. Diciembre 2004	18
Gráfico 4	Nacional-Bucaramanga. Tasa de desempleo por trimestres 2001-2004	21
Gráfico 5	Santander. Sociedades constituidas. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004	22
Gráfico 6	Santander. Reformas de capital. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004	24
Gráfico 7	Santander. Sociedades disueltas. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004	25
Gráfico 8	Santander. Inversión neta. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004	27
Gráfico 9	Santander. Exportaciones no tradicionales, en millones de dólares 2000-2004	30
Gráfico 10	Santander. Exportaciones no tradicionales, según CIU en millones De dólares. 2004	31
Gráfico 11	Santander. Importaciones en miles de dólares CIF. 2000-2004	34
Gráfico 12	Santander. Principales importaciones según CIU. Miles de dólares 2003-2004	35
Gráfico 13	Santander. Saldos de las colocaciones del sistema financiero. Diciembre 2003-2004	37
Gráfico 14	Santander. Salos de las captaciones del sistema financiero. Diciembre 2003-2004	38
Gráfico 15	Santander. Evolución de los ingresos corrientes discriminados y gastos de funcionamiento. 2002-2004	40
Gráfico 16	Bucaramanga. Evolución de ingresos corrientes discriminados y Gastos de funcionamiento. Enero-diciembre 2002-2004	41

Gráfico 17	Santander. Recaudo de impuestos en Bucaramanga. Principales Renglones. Miles de millones de pesos. Enero-diciembre 2003-2004	42
Gráfico 18	Santander. Consumo de energía eléctrica. Millones de kilovatios/hora 2003-2004	43
Gráfico 19	Santander. Consumo de gas natural. Millones de pies cúbicos 2003-2004	44
Gráfico 20	Santander. Sacrificio de ganado vacuno. Peso en pie (Ton.) Trimestres 1999-2004	45
Gráfico 21	Santander. Sacrificio de ganado porcino. Peso en pie (Ton.) Trimestres 1999-2004	46
Gráfico 22	Área Metropolitana de Bucaramanga. Censo de edificaciones, miles de metros cuadrados iniciados. Trimestres 2000-2004	48
Gráfico 23	Bucaramanga. Variación mensual ICCV. 2001-2004	49
Gráfico 24	Santander. Área total aprobada para la construcción. Trimestres 1998-2004	51
Gráfico 25	Bucaramanga. Parque automotor. Enero-diciembre de 2004	54
Gráfico 26	Santander. Pasajeros movilizados desde el Aeropuerto de Bucaramanga. Miles de personas. 2001-2004	55
Gráfico 27	Santander. Salida de pasajeros terrestres. Miles de personas 2001-2004	56

SIGLAS Y CONVENCIONES

AMB:	Área Metropolitana de Bucaramanga
CDT:	Certificado de Depósito a Termino
FOB:	Libre a bordo
DANE:	Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DIAN:	Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
ICCV:	Índice de Costos de la Construcción de Vivienda
IPC:	Índice de Precios al Consumidor
IVA:	Impuestos al Valor Agregado
CIIU:	Clasificación Industrial Internacional Uniforme
CUODE:	Clasificación según Uso o Destino Económico de los Bienes
VIS:	Vivienda de Interés Social
IPRIM:	Índice de la Producción Real de la Industria Manufacturera
ECH:	Encuesta Continua de Hogares
m ² :	Metros cuadrados
m ³ :	Metros cúbicos
- :	Sin movimiento
- - - :	Se omite por ser muy alta
(...):	Cifra aún no disponible
p:	Provisional
n.d.:	No disponible

INTRODUCCIÓN

El resultado alcanzado por la economía santandereana al culminar el año 2004, fue en términos generales positivo, aunque algunos indicadores no fueron muy favorables. Ejemplo de ello, lo constituyó el Índice de Precios al Consumidor en Bucaramanga, que presentó una variación acumulada de 6,62%, siendo mayor en 1.12 puntos porcentuales frente al registro nacional que se ubicó en 5,50%.

A su vez, Santander presentó en 2004, la cuarta mayor tasa de ocupación (56%), después de Nariño, Cauca y Chocó. Sin embargo, la tasa de ocupación del Departamento fue inferior en 1,7 puntos porcentuales a la observada en el 2003.

Respecto al comportamiento de las sociedades, en 2004 se evidenció un descenso de la inversión neta para Santander, del 45,4%, como producto de la disolución de una empresa del sector financiero. Pese a ello, la inversión neta más alta la presentó el sector comercial, gracias al capital aportado por las sociedades constituidas.

El sector externo registró un aumento de las exportaciones no tradicionales de Santander de 51,8%, si se comparan con el monto alcanzado en 2003, atribuible especialmente a las ventas de perlas finas (naturales) o cultivadas, piedras preciosas o semipreciosas, metales preciosos y afines, mientras que las importaciones avanzaron 51,2%, en igual período explicables por las mayores compras de cereales.

En cuanto al sistema financiero de Santander, medido en esta ocasión por las cifras de la Superintendencia Bancaria, reflejan un buen comportamiento de la cartera, gracias al incremento experimentado por los créditos de consumo y comerciales, en tanto que las captaciones aumentaron básicamente por el buen desempeño del sistema financiero del Área Metropolitana, especialmente concentrado en Bucaramanga.

Las finanzas públicas en la administración central de Santander registraron variaciones positivas en ingresos y gastos, al señalar el primer concepto, un incremento de 20.3%, mientras que el segundo avanzó en 15.7%. Por su parte, el consolidado del Gobierno Central Municipal de Bucaramanga, observó un aumento de 16.3% en materia de ingresos corrientes, explicado por el mejor desempeño en el recaudo de ingresos tributarios, 25.7% más respecto de 2003, debido al mayor aumento en los dos gravámenes básicos de la administración municipal, a saber: predial y complementarios e industria y comercio.

Finalmente, en lo relacionado con la construcción en Santander, se apreció una caída en el número de m² por construir en el último semestre, disminuyendo los metros cuadrados en Bucaramanga, Floridablanca, Girón, Piedecuesta y San Gil, mientras en Barrancabermeja este comportamiento se presentó en el último trimestre y en Socorro, la tendencia regional no aplicó, al ser el período octubre - diciembre el más dinámico del 2004.

I. INDICADORES ECONÓMICOS NACIONALES – TRIMESTRALES

Indicadores Económicos	2003				2004			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Precios								
IPC (Variación % anual)	7,6	7,21	7,11	6,49	6,2	6,1	5,97	5,50
IPC (Variación % corrida)	3,37	5,01	5,42	6,49	3,1	4,6	4,9	5,50
IPP (Variación % anual)	11,48	10,95	6,87	5,72	4,57	5,88	5,51	4,64
IPP (Variación % corrida)	3,33	4,3	4,66	5,72	2,2	4,45	4,44	4,64
Tasas de Interés								
Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual)	7,7	7,8	7,8	7,9	8,0	7,8	7,8	7,7
Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) 1/	15,0	15,2	15,2	15,4	15,1	15,2	15,0	15,0
Producción, Salarios y Empleo	(p)	(p)	(p)					
Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %)	4,35	3,27	3,65	4,02	3,80	4,33	3,86	3,96
Índice de Producción Real de la Industria Manufacturera 2/								
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	7,84	3,62	3,41	3,29	4,44	5,25	5,01	4,80
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	8,09	3,70	3,46	3,46	4,27	5,32	5,21	4,93
Índice de Salarios Real de la Industria Manufacturera 2/								
Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	0,51	-0,40	-0,45	-0,08	1,08	1,22	1,22	0,98
Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %)	0,50	-0,41	-0,44	-0,07	1,08	1,22	1,23	0,98
Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) 3/	52,8	53,4	54,4	56,2	53,3	52,6	54,1	55,0
Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) 3/	17,5	17,0	17,0	14,6	16,9	15,5	14,8	13,5
Agregados Monetarios y Crediticios								
Base monetaria (Variación % anual)	15,34	14,13	13,10	16,55	23,25	24,20	17,27	17,14
M3 (Variación % anual)	10,85	13,02	11,42	12,07	12,44	13,03	14,42	16,77
Cartera neta en moneda legal (Variación % anual)	7,39	10,15	9,88	9,84	7,61	9,76	9,28	9,25
Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual)	7,56	-15,03	-28,21	-30,48	-19,94	13,84	47,85	52,50
Índice de la Bolsa de Bogotá - IBB								
Índice General Bolsa de Valores de Colombia - IGBC	1.588,59	2.075,77	2.101,92	2.333,70	3321,15	3004,45	3545,58	4345,83
Sector Externo								
Balanza de Pagos								
Cuenta corriente (US\$ millones)	-642	-50	31	-360	-627	-238	64	-309
Cuenta corriente (% del PIB) 4/	-3,4	-0,3	0,1	-1,7	-2,8	-1,0	0,3	-1,2
Cuenta de capital y financiera (US\$ millones)	430	-106	299	116	961,5	446,8	301,3	1675,3
Cuenta de capital y financiera (% del PIB) 4/	2,3	-0,5	1,5	0,5	4,3	1,9	1,2	6,2
Comercio Exterior de bienes y servicios								
Exportaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3.474	3.880	4.319	4.009	3.920	4.608	5.230	5.388
Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	5,1	4,6	20,3	12,0	12,8	18,8	21,1	34,4
Importaciones de bienes y servicios (US\$ millones)	3.924	3.922	4.305	4.439	4.242	4.746	5.028	5.722
Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual)	16,1	-1,0	8,6	8,9	8,1	21,0	16,8	28,9
Tasa de Cambio								
Nominal (Promedio mensual \$ por dólar)	2.959,01	2.826,95	2.840,08	2.807,20	2.670,80	2.716,56	2.552,78	2.411,37
Devaluación nominal (% anual)	30,82	17,45	2,17	-3,02	-9,47	-4,18	-10,18	-13,98
Real (1994=100 promedio) Fin de trimestre	139,69	134,23	134,53	134,58	127,45	128,74	122,68	120,03
Devaluación real (% anual)	25,48	18,79	6,31	3,20	-8,75	-4,08	-8,81	-10,81
Finanzas Públicas 5/								
Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	18,0	16,3	15,9	13,3	15,9	18,0	16,4	13,8
Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB)	21,6	20,4	18,6	22,3	19,6	19,2	19,4	22,6
Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB)	-3,6	-4,1	-2,8	-8,9	-3,8	-1,2	-3,0	-8,8
Ingresos del sector público no financiero (% del PIB)	37,2	34,6	35,7	36,9	35,1	40,9	36,0	36,3
Pagos del sector público no financiero (% del PIB)	36,5	37,6	38,3	42,4	33,7	37,6	35,1	51,1
Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB)	0,7	-3,0	-2,6	-5,5	1,4	3,2	0,9	-14,8
Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB)	48,0	48,2	50,4	51,2	45,9	45,9	46,8	46,8

(pr) Preliminar.

(p) Provisional.

1/ Calculado como el promedio ponderado por monto de las tasas de crédito de: consumo, preferencial, ordinario y tesorería. Se estableció como la quinta parte de su desembolso diario.

2/ A partir del primer trimestre de 2002 cálculos realizados por el BR con base en los Índices de la Nueva Muestra Mensual Manufacturera Base 2001=100.

3/ En el año 2000 el DANE realizó un proceso de revisión y actualización de la metodología de la Encuesta Nacional de Hogares (ENH), 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.

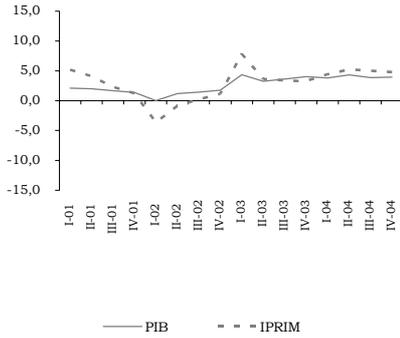
4/ Calculado con PIB trimestral en millones de pesos corrientes, fuente DANE.

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

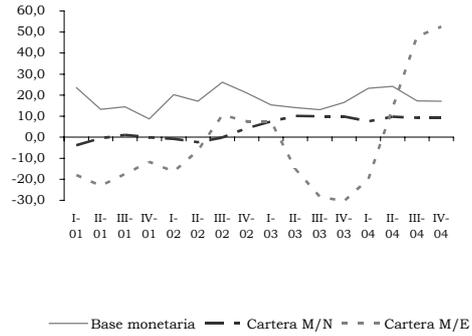
Fuente: Banco de la República, DANE, Ministerio de Hacienda, CONFIS- Dirección General de Crédito Público, Superintendencia Bancaria, Bolsa de Valores de Colombia.

INDICADORES ECONÓMICOS NACIONALES - TRIMESTRALES

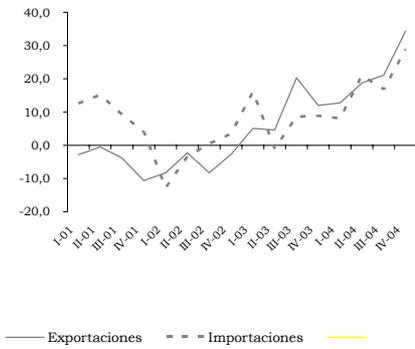
Indicadores Nacionales de la Producción
Variación acumulada corrida real (%)



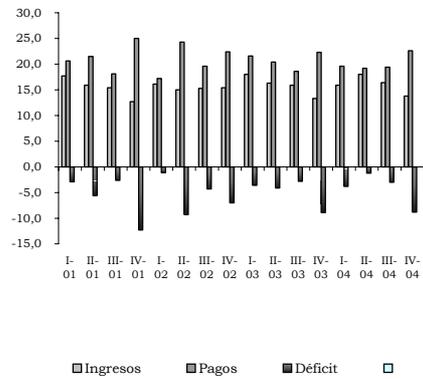
Agregados Monetarios y Crediticios
Variación anual (%)



Comercio Exterior de Bienes y Servicios
Variación anual (%)



Operaciones del Gobierno Nacional Central
Porcentaje del PIB



1. ENTORNO MACROECONÓMICO NACIONAL 2004

I. Actividad Económica

En 2004 la economía colombiana creció 3.96% incluyendo los cultivos ilícitos, tasa ligeramente inferior a la proyectada inicialmente de 4.0% y que se ubica por debajo del promedio de América Latina, que, según estimaciones de la CEPAL, reportó un crecimiento de 5.5%. Luego de registrar tasas de crecimiento de 3.80% y 4.86% en los dos primeros trimestres del 2004, la economía colombiana se desaceleró en el tercer trimestre al avanzar solo 2.93%; sin embargo, la significativa recuperación de los tres últimos meses del año (4.28%) permitió lograr el resultado final señalado.

Por ramas de actividad económica, sobresalió la dinámica del sector de la construcción con un crecimiento de 10.65%, aunque resulta inferior al 13.38% logrado en 2003 debido al descenso de 17.2% presentado en las obras de ingeniería civil; otros sectores con avances significativos fueron comercio con 5.62%, transporte y telecomunicaciones con 5.05%, industria manufacturera con 4.77% y establecimientos financieros con 4.33%. Los sectores agropecuario y minero mostraron un desempeño inferior en comparación con los resultados del 2003.

El significativo incremento de las importaciones (20.6%) sugiere igualmente una mayor absorción externa en detrimento de la demanda interna, la cual siguió jalonada por la formación interna bruta de capital que creció 13.3% y las exportaciones que aumentaron 25.9 %. El consumo continuó mostrando una modesta dinámica y solo creció el 3.7%.

Según la ANDI, a la luz de los resultados de la *Encuesta de opinión industrial conjunta*, la industria está pasando por una fase de expansión. La producción y las ventas pasaron de crecimientos cercanos al 4% en el 2003, a tasas superiores al 6% en el 2004; la utilización de la capacidad instalada está en los niveles más altos desde 1995 y los inventarios son bajos. Por sectores, según el DANE las ramas que jalonaron el crecimiento industrial fueron: equipo de transporte (35.2%), maquinaria y suministros eléctricos (13.8%), muebles y otros bienes transportables (11.3%), productos de caucho (9.1%) y productos de madera (8.7%). Entre tanto, los únicos renglones que decrecieron fueron: productos de tabaco (- 2.9%), bebidas (- 1.6%) y papel y cartón (- 1.1).

En un marco de abundante liquidez en el mercado monetario, con un crecimiento de la base monetaria del 17.14%, el sector financiero continuó fortaleciendo sus balances, en virtud al mejoramiento de la calidad de la cartera y los indicadores financieros. Sobre la evolución de la cartera se destaca el importante incremento del crédito de consumo, el repunte de la cartera comercial en el segundo semestre, luego de la desaceleración observada en los primeros meses del año, y la contracción del saldo de la cartera hipotecaria que, ajustada por titularizaciones, presenta un crecimiento alrededor del 10%.

II. INFLACIÓN, TASAS DE INTERÉS Y MERCADO LABORAL

El panorama macroeconómico estuvo acompañado por la estabilidad en las tasas de inflación e interés que alcanzaron niveles históricamente bajos. La inflación del 5.5%, que se situó en el punto medio del rango meta establecido por el Banco de la República, estuvo asociada a la consolidación de la revaluación, las menores presiones de demanda durante el segundo semestre y la reducción de las expectativas de los agentes. Las bajas tasas de interés se avienen con la política expansiva de la autoridad monetaria, reflejada en aumentos de la base monetaria superiores al crecimiento del gasto, y a su postura de bajas tasas de interés de intervención.

Por su parte, el mercado laboral mostró un comportamiento disímil, pues de acuerdo con la Encuesta Continua de Hogares del DANE la población ocupada descendió en el país 2.25% entre diciembre de 2003 e igual mes de 2004, lo que equivale a una disminución de 408.000 personas a causa de la caída registrada en los dos últimos trimestres del año. La tasa de desempleo a nivel nacional se redujo de 12.34% a 12.15%, debido básicamente a la contracción de la Población Económicamente Activa en cerca de 508.000 personas.

III. MERCADO CAMBIARIO, SECTOR EXTERNO Y FISCO.

Durante 2004 se acentuó la tendencia revaluacionista iniciada en marzo de 2003. En el primer semestre de 2004 se registró un promedio de revaluación de 6.1%, que aumentó en el segundo semestre al 11%. La intensificación de la revaluación se explica porque prevalecieron los fundamentales macroeconómicos que determinaron que la tasa de cambio ajustara su nivel de equilibrio hacia abajo. Entre los principales factores se destacan los siguientes:

- Los mayores flujos comerciales como consecuencia de la elevada dinámica de la economía mundial, los altos precios de los productos básicos, en especial café, carbón, petróleo y ferroniquel, y la destacada recuperación de la demanda venezolana, lo cual propició que las exportaciones tradicionales y no tradicionales registraran aumentos significativos.
- Los mayores flujos financieros, resultantes de la preferencia de los mercados internacionales por los portafolios de las economías emergentes que ofrecen mayores rentabilidades. Igualmente, ha habido un repunte importante de la inversión extranjera al crecer 34.6% y de los desembolsos de crédito externo, que se asocian a niveles bajos del EMBI (Emerging Market Bond Index) y a la mejora de la perspectiva del país de dos de las tres calificadoras de riesgo. Es importante también la mayor confianza derivada del factor seguridad.
- El continuo auge de la remesas de los colombianos residentes en el exterior, que al totalizar US \$3.898 millones crecieron 9.3%.

El Banco de la República contribuyó a suavizar las presiones revaluacionistas a través de la compra de US \$2.905 millones, de los cuales el 46% se hizo en forma discrecional y en el último trimestre del año, aprovechando la demanda estacional de dinero que se presenta en este periodo.

El comercio exterior exhibió una excelente dinámica, habida consideración de los factores antes mencionados que incrementaron los flujos de comercio. Según el DANE, las exportaciones totales ascendieron a US \$16.483 millones (FOB) con un crecimiento del 25.9%. Las exportaciones tradicionales tuvieron una variación del 26.0% y las no tradicionales del 25.8%. Las importaciones ascendieron a US \$15.626 millones (FOB) con un crecimiento del 20.6%. Con todo, en 2004 se registró una balanza comercial superávitaria de US \$856.7 millones.

La cifras fiscales mostraron un buen desempeño comoquiera que al cierre de 2004 se registró un déficit de 1.2% del PIB. Este resultado se deriva de factores coyunturales y no sugieren una corrección estructural de las finanzas públicas en Colombia. Entre los factores que contribuyeron a este resultado se destacan: el incremento del ahorro interno de los entes territoriales (de acuerdo con la Dirección de Apoyo Fiscal – DAF del Ministerio de Hacienda registraron un superávit estimado en \$ 2.2 billones), las mayores transferencias de ECOPETROL al gobierno, el alivio en el servicio de la deuda por efecto de la revaluación y el aumento de los ingresos tributarios.

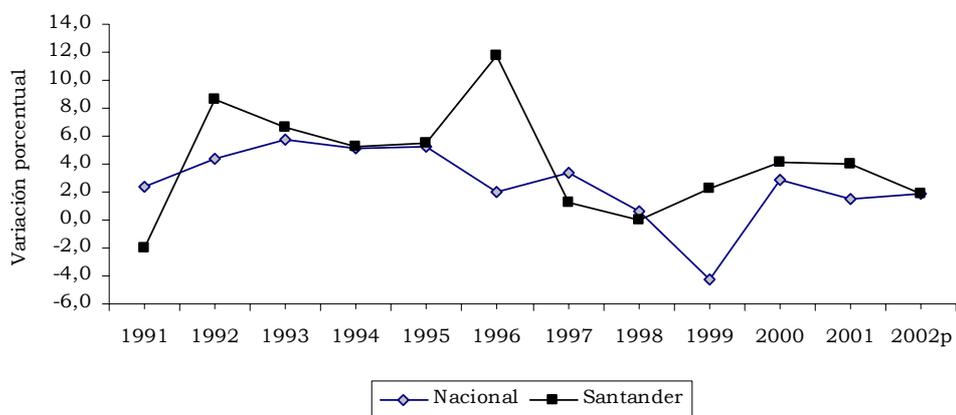
Para el saneamiento estructural del fisco, el gobierno espera que en 2005 se apruebe el proyecto de ley que modifica el régimen de transición pensional. Esta reforma permitirá morigerar el impacto fiscal de las pensiones en el mediano plazo haciendo más sostenible el balance público.

II. INDICADORES ECONÓMICOS TRIMESTRALES DE SANTANDER

Indicadores Económicos	Unidades	2002		2003		2004	
		III	IV	I-Sem.	II-Sem.	I-Sem.	II-Sem.
Empleo - Bucaramanga							
Tasa de desempleo	%	20,6	19,0	17,1	15,8	17,5	14,5
Tasa global de participación	%	68,9	69,5	67,9	70,2	64,3	66,5
Población en edad de trabajar	Miles	732	737	746	756	765	775
Población económicamente activa	"	504	512	507	530	491	515
Población total	"	962	967	977	986	996	1.006
Movimiento de sociedades - Santander							
Sociedades constituidas - Acumulado	Millones \$	11.630	15.381	9.564	32.373	12.852	23.698
Sociedades reformadas	"	8.799	33.162	18.911	26.562	13.569	24.112
Sociedades disueltas	"	16.663	21.743	1.696	5.827	14.392	18.795
Inversión neta	"	3.766	26.800	26.779	53.108	12.029	29.015
Sociedades constituidas	Número	454	570	325	542	358	643
Sociedades reformadas	"	183	252	120	224	92	208
Sociedades disueltas	"	188	304	109	240	112	248
Comercio exterior - Santander							
Exportaciones no tradicionales	Miles US/FOB	80.116	99.083	46.511	117.632	63.822	178.565
Importaciones	Miles US/CIF	120.985	169.257	85.554	177.193	136.167	267.839
Sistema financiero Bucaramanga - Saldos^P							
Fuentes de recursos (Captaciones Santander. Dic.04)	Millones \$	1.746.379	1.857.619	1.821.129	1.950.885	1.929.379	2.382.006
Usos de recursos (Colocaciones Santander. Dic.04)	"	1.413.426	1.442.319	1.551.182	1.596.399	1.738.015	1.908.485
Cartera vencida	"	340.333	363.171	332.342	304.714	297.045	n.d.
Finanzas Públicas							
Recaudo de Impuestos							
Nacionales							
Renta - Acumulado	"	55.334	50.270	46.858	61.390	71.662	94.756
IVA	"	67.524	101.908	58.989	119.970	64.738	129.937
Retención	"	128.585	179.406	100.979	216.832	118.047	239.312
Tributos Externos	"	2.770	4.525	3.306	7.493	3.065	9.403
Departamentales							
Consumo de Cervezas y licores	"	49.602	71.474	33.478	78.795	41.344	90.561
Consumo de Cigarrillos	"	9.336	12.267	6.497	13.384	4.670	10.440
Timbre, Circulación y Tránsito	"	11.331	13.449	9.572	11.312	12.041	16.670
Otros	"	18.716	25.064	15.711	33.192	18.115	35.101
Municipales							
Industria y Comercio	"	16.769	20.154	18.634	23.585	22.060	29.232
Predial y Complementarios	"	8.757	10.014	13.792	17.675	16.987	22.288
Sobretasa a la Gasolina	"	960	1.374	1.307	3.010	1.342	4.201
Otros	"	401	8.275	1.644	12.684	4.771	15.843
Gobierno Central Santander							
Ingresos totales - Acumulado trimestre	Millones \$	364.450	499.019	235.541	493.089	275.502	593.096
- Ingresos corrientes	"	349.973	482.672	231.760	486.599	274.292	588.841
- Ingresos de capital	"	14.477	16.347	3.781	6.490	1.210	4.255
Gastos totales	"	360.819	513.838	228.490	450.852	219.460	521.581
- Gastos corrientes	"	336.140	480.121	216.116	416.777	210.985	463.413
- Gastos de capital	"	24.679	33.717	12.374	34.075	8.475	58.168
Déficit o ahorro corriente	"	13.833	2.551	15.644	69.822	63.307	125.428
Gobierno Central Bucaramanga							
Ingresos totales - Acumulado trimestre	Millones \$	78.649	111.879	99.111	181.376	119.930	211.031
- Ingresos corrientes	"	78.187	110.898	99.111	181.376	119.930	211.011
- Ingresos de capital	"	462	981	0	0	0	20
Gastos totales	"	81.168	126.295	99.900	202.293	110.311	192.639
- Gastos corrientes	"	64.967	84.759	79.871	155.896	104.789	169.818
- Gastos de capital	"	16.201	41.536	20.029	46.397	5.522	22.821
Déficit o ahorro corriente	"	13.220	26.139	19.240	25.480	15.141	41.193
Construcción - Santander							
Area aprobada total	M ²	277.098	453.943	233.275	627.559	405.000	576.578
Area aprobada para vivienda	"	248.498	407.125	156.353	435.730	345.760	475.358
Sacrificio de Ganado (1)							
Vacuno	Cabezas	114.118	154.531	75.086	157.393	80.596	167.444
Porcino	"	14.021	21.468	9.960	23.471	10.009	21.982
Consumo Energía - Kilovatios/hora (2)							
	Miles	780.000	1.044.000	540.000	1.063.000	537.000	1.077.000
Consumo Gas Natural - Pies cúbicos (3)							
	"	2.547.000	3.543.000	1.812.000	3.717.000	1.917.000	3.971.000

2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL**2.1 PRODUCTO INTERNO BRUTO**

2.1.1 Participación del PIB dentro del total nacional

Grafico 1**Nacional - Santander. Variación del PIB a precios constantes de 1994. 1991-2002^p**

Fuente: DANE

En términos generales entre 1992 y el 2001, se observaron cuatro fases en el comportamiento del PIB en Santander: la primera comprendida entre 1992 y 1994, donde a pesar de tener anualmente un crecimiento significativo su tendencia fue irregular año tras año. El segundo, entre 1995 y 1996 en donde se registró un aumento de 11,73%. La tercera se aprecia entre 1997 y 1998, caracterizada por un crecimiento inferior al nacional, que reflejó el crecimiento más bajo de los últimos años de 0,035% en 1998. Finalmente, la última fase se presentó entre 1999 y 2001, donde el crecimiento del PIB mostró una nueva reactivación y en los albores del siglo XXI fue superior al promedio nacional, por encima del 4%. Con base en la información preliminar existente en el año 2002 comparada con el año anterior la economía del departamento de Santander creció a una tasa de 1,82%.

De los \$4.632.925 millones de pesos, a precios constantes de 1994, a los que equivale el PIB del departamento de Santander en el 2002p, siete sectores acumularon el 68,8% del mismo, ellos son: la industria con el 16,66% (representada en alimentos, bebidas y tabaco 20,64% y el resto de la industria con 79,36%), Agropecuario (14,77%), Inmobiliario y alquiler de vivienda (10,12%), Administración Pública y otros servicios a la comunidad (8,18%), Comercio (7,28%), Construcción (6,42%) y Transporte (5,37%).

2.2 PRECIOS

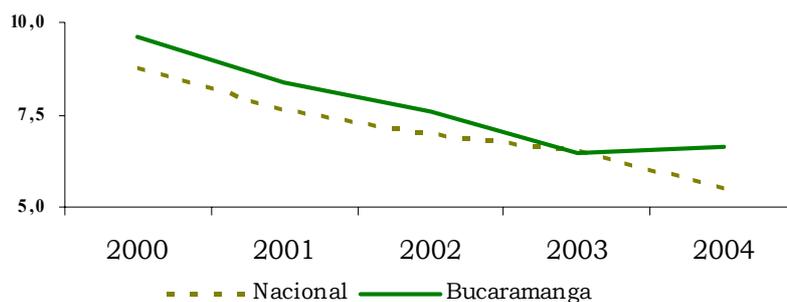
2.2.1 Índice de precios al consumidor

Tabla 1
Bucaramanga. Índice de precios al consumidor, según ciudades
2003-2004

Ciudades	(Variación %)				
	2003		2004		Diferencia Año corrido
	Diciembre	Año Corrido	Diciembre	Año Corrido	
Nacional	0,61	6,49	0,30	5,50	-0,99
Bucaramanga	0,52	6,44	0,59	6,62	0,18
Montería	0,45	7,35	0,19	6,58	-0,77
Cartagena	0,77	7,23	0,39	6,51	-0,72
Pasto	0,40	4,85	0,27	5,85	1,00
Medellín	0,90	7,66	0,44	5,64	-2,02
Villavicencio	1,05	6,96	0,31	5,62	-1,34
Pereira	0,31	6,71	0,22	5,53	-1,18
Bogota D.C.	0,53	5,98	0,36	5,38	-0,60
Cali	0,69	7,15	-0,01	5,34	-1,81
Barranquilla	0,81	6,90	0,27	5,30	-1,60
Manizales	0,43	5,89	0,08	5,10	-0,79
Neiva	0,65	6,00	-0,12	5,01	-0,99
Cúcuta	0,20	5,50	0,32	4,61	-0,89

Fuente: DANE

Gráfico 2
Nacional y Bucaramanga. IPC, variación anual
2000-2004



Fuente: DANE

El resultado del Índice de Precios al Consumidor¹ -IPC- en Bucaramanga, al finalizar el año 2004, presentó una variación acumulada de 6,62%, siendo mayor en 1.12 puntos porcentuales frente al registro nacional que se ubicó en 5,50%. En Bucaramanga durante el segundo semestre de 2004, las variaciones mensuales más altas se presentaron en noviembre (0,32%) y diciembre (0,59%).

Los precios de los bienes y servicios de la canasta familiar de la ciudad, al finalizar 2004, fueron 0,18 puntos porcentuales más altos que en el 2003; en contraste, en el mismo periodo, a nivel nacional se presentó una disminución de 0,99 puntos porcentuales. Cabe señalar, que la variación anual nacional se situó como la más baja presentada desde 1955, año en el cual se ubicó en 2,03 %.

En el grupo de los ingresos medios, se evidenció la mayor variación de los precios en Bucaramanga (6,79%), respecto del (5,65%) de este grupo a nivel nacional. Al igual que la capital santandereana, otras ciudades como: Montería, Cartagena, Pasto, Pereira, Medellín y Villavicencio, registraron un indicador superior al nacional.

En lo que respecta a ingresos altos y bajos, Bucaramanga también se encuentra por encima de la media nacional, con una variación para el primer caso de (6.39%), que la ubica como la tercera por encima de la media nacional; después de Montería (7,03%) y Cartagena (6,46%).

De acuerdo con los grupos de bienes y servicios que integran la canasta base del IPC, a nivel nacional tres de ellos estuvieron por encima de la variación promedio: Transporte (8,06%), Salud (6,99%) y Educación (5,69%), también se observó que con excepción de la educación, el resto de grupos presentaron disminuciones frente al mismo indicador correspondiente al 2003.

Por su parte, en Bucaramanga el IPC según grupos de gasto al culminar el año 2004, señaló al renglón de transporte, como el único ubicado por encima del promedio de la ciudad, en 5,76 puntos porcentuales. En comparación al 2003, los grupos de vivienda, educación y salud registraron variaciones inferiores, resaltando la contracción de 6,87 puntos porcentuales del grupo de Salud.

Los grupos de Alimentos y Cultura-Diversión, presentaron en 2004 incrementos de 4,35 y 0,62 puntos porcentuales frente al año anterior, respectivamente. Cabe señalar, que el índice de Bucaramanga por grupos de gasto, la posiciona como la segunda con mayor variación en alimentos, después Pasto (6,45%); cuarta en el grupo de vivienda, detrás de Montería, Cartagena y Villavicencio; segunda en el grupo de Cultura-Diversión, después Montería (28,93%) y es el tercer crecimiento en el grupo de transporte; después de Cartagena (135,8%) y Montería (12,75%).

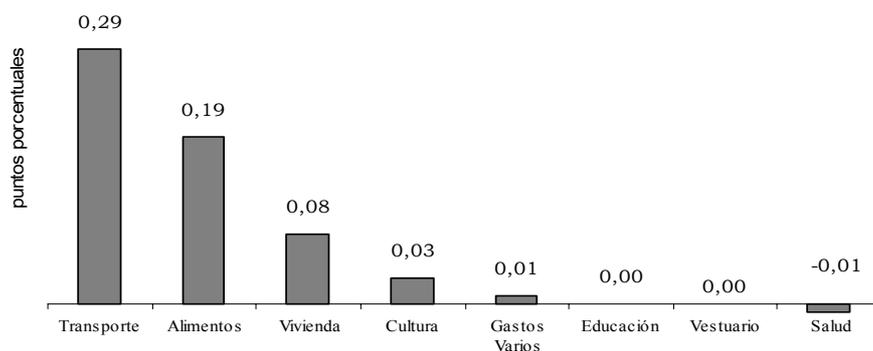
¹ El Índice de Precios al Consumidor -IPC-, es un indicador que permite medir la variación porcentual promedio de los precios al por menor entre dos períodos de tiempo, de un conjunto de bienes y servicios que los hogares adquieren para su consumo. La variación del precio de un bien o servicio es la suma ponderada de variación del precio del artículo en las ciudades investigadas; Bucaramanga es una de las trece ciudades del País, donde se investiga el IPC.

Tabla 2
Bucaramanga. Índice de precios al consumidor, por grupos
2003-2004

Grupos	(Variación %, año corrido)				
	Nacional		Bucaramanga (1)		Diferencia (1) Año corrido
	2003	2004	2003	2004	
Total	6,49	5,50	6,44	6,62	0,18
Alimentos	5,32	5,43	1,94	6,29	4,35
Vivienda	6,26	4,90	6,37	5,86	-0,51
Vestuario	1,48	1,40	0,72	0,93	0,21
Salud	8,62	6,99	10,81	3,94	-6,87
Educación	4,83	5,69	5,13	4,75	-0,38
Cultura y diversión	5,22	4,29	5,15	5,77	0,62
Transporte	11,66	8,06	11,92	12,38	0,46
Gastos varios	5,78	4,87	4,29	4,62	0,33

Fuente: DANE

Gráfico 3
Bucaramanga. Contribución por Grupos al IPC
Diciembre 2004



Fuente: DANE

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

2.3 MERCADO LABORAL

2.3.1 Población ECH por departamento o 13 ciudades

Con base en los resultados de la Encuesta Continua de Hogares –ECH-, al cierre de diciembre de 2004, la Tasa Global de Participación Nacional se ubicó en 60.8%, inferior en 1.3 puntos porcentuales, a la presentada en el año anterior (62.1%). Por su

parte, la tasa de ocupación anual, disminuyó en 0.8 puntos porcentuales, debido al aumento de la población en edad de trabajar y de personas ocupadas.

A su vez, los indicadores anuales del mercado laboral correspondientes a la tasa de subempleo y desempleo nacional, también registraron disminuciones de 0,3 y 0,5 puntos porcentuales, en su orden, respecto del resultado logrado en 2003, al ubicarse en 31,6% y 13,6%, respectivamente.

El consolidado anual de la ECH, permite establecer que en 2004, en la región Oriental integrada para efectos de esta investigación por: Boyacá, Cundinamarca, Meta, Norte de Santander y Santander, vivía el 18,2% de la población total nacional, registrando 7.996 miles de personas, mientras que en términos de Población en edad de trabajar, la Región Oriental ocupó el cuarto lugar con 6.083 miles de personas, por debajo de las regiones, Central, Atlántica y Pacífica. Por su tasa de ocupación, la Región Oriental se ubicó tercera con 53,4%, siendo superada por la Pacífica (57,5%) y Bogotá (55,4%).

En subempleo, la mayor tasa en 2004, la absorbió la región Pacífica (38,4%), seguida de la Oriental con 35%, del cual por insuficiencia de horas se explicó el 14,5%, por empleo inadecuado según competencias el 3,5% y por empleo inadecuado por ingresos el 30,5%. Finalmente, el desempleo en la región Oriental para el período referido promedió el 13,9%, clasificando el 12,7%, como abierto.

Santander presentó en 2004, la cuarta mayor tasa de ocupación (56%), después de Nariño (61,4%), Cauca (59,7%) y Chocó (57,6%). La tasa de ocupación de Santander fue inferior en 1,7 puntos porcentuales a la observada en el 2003; situación que se explicó por la disminución en 28 mil personas en la población ocupada, unido a una contracción de la población en edad de trabajar de 5 mil habitantes.²

De acuerdo con la Encuesta Continua de Hogares del DANE, la población en el Área Metropolitana de Bucaramanga - AMB, al finalizar el cuarto trimestre de 2004, fue de 1.005.792 personas, de las cuales el 77% se encontraba en edad de trabajar.

La oferta laboral del AMB fue de 66,5%, comportamiento que reflejó un crecimiento en el número de inactivos de 34.000 personas, respecto al cuarto trimestre de 2003, cifra que superó el aumento de la población en el período de referencia. Por edad, el mayor grupo de inactivos se encontró en los mayores de 56 años (80.579 personas), le siguieron quienes se encuentran entre los 12 y 17 años (79.217 personas), 25 y 55 años (59.544 personas) y por último el grupo que se ubicó entre los 18 y 24 años (40.054 personas). Del total de inactivos en el área metropolitana 103.416 fueron estudiantes, 106.039 personas dedicadas a los oficios del hogar, 46.122 a otras actividades y 3.818 personas se encontraban incapacitadas.

² La Encuesta Continua de Hogares - ECH, para su análisis divide al país en cinco diferentes regiones así: R. Atlántica (Atlántico, Bolívar, Cesar, Córdoba, La Guajira, Magdalena y Sucre); R. Bogotá D.C.; R. Central (Antioquia, Caldas, Caquetá, Huila, Quindío, Risaralda y Tolima); R. Oriental (Boyacá, Cundinamarca, Meta, Norte de Santander y Santander); y R. Pacífica (Cauca, Choco, Nariño y Valle del Cauca).

SANTANDER

La población económicamente activa, al finalizar el 2004 fue de 515.205 personas, de ellas 440.514 se encontraban ocupadas, del total de ocupados el 69.3% correspondió a habitantes entre los 25 y 55 años de edad. Las principales actividades que sostuvieron el volumen total de ocupación fueron: comercio (140.207 personas), Industria (99.685 habitantes) y servicios comunales, sociales y personales (96.147 personas), mientras que las dos posiciones ocupacionales más representativas en el último trimestre del 2004 fueron: obreros, empleados particulares, donde se ubicaron 198.343 personas y las de trabajadores por cuenta propia, con 152.057 personas.

La tasa de subempleo en el Área Metropolitana de Bucaramanga fue de 39%, que correspondió a 201.177 personas, 68% entre los 25 y 55 años y 19% entre los 18 y 24 años.

En el cuarto trimestre de 2004 respecto al del año inmediatamente anterior, el Área Metropolitana de Bucaramanga presentó una disminución de 1,3 puntos porcentuales en su tasa de desempleo, ubicándose en 14,5%. Por rango de edad, el 60% de los desocupados estuvo entre los 25 y 55 años, seguidos por un 28% de personas entre los 18 y 25 años. Las actividades anteriormente desarrolladas por estas personas se centraban en el comercio, la industria y los servicios sociales, comunales y personales. Por otra parte, el 68% de los desocupados del AMB desarrollaron como posición ocupacional la de obrero, empleado privado.

Cuadro 1 Nacional – Área Metropolitana. Indicadores de Población y Empleo Tercer y cuarto trimestres. 2003-2004

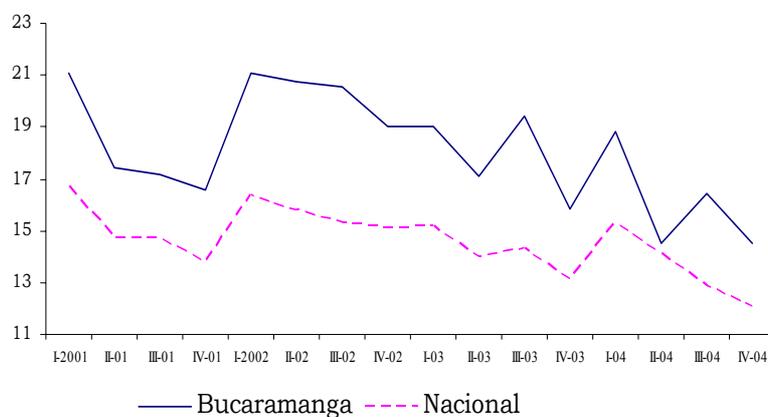
Concepto	Nacional				Area Metropolitana (1)				Diferencia AMB IV Trim 2004-2003
	2003		2004		2003		2004		
	III Trim	IV Trim	III Trim	IV Trim	III Trim	IV Trim	III Trim	IV Trim	
Población total *	43.226	43.406	43.951	44.128	981	986	1.000	1.006	19,47
Población en edad de trabajar PET *	32.844	33.020	33.548	33.723	750	756	769	775	19,05
Población Económicamente Activa *	20.409	20.814	20.256	20.480	523	530	506	515	-14,95
Inactivos *	12.435	12.206	13.292	13.244	228	225	264	259	34,00
Ocupados (O) *	17.484	18.093	17.654	18.005	421	446	422	441	-5,68
Subempleados	6.819	6.864	6.381	6.434	221	202	209	201	-0,86
Desocupados (D) *	2.925	2.721	2.602	2.475	102	84	83	75	-9,27
% población en edad de trabajar	76,0	76,1	76,3	76,4	76,5	76,6	76,9	77,0	0,41
Tasa global de participación (TGP)	62,1	63,0	60,4	60,7	69,7	70,2	65,7	66,5	-3,66
Tasa de ocupación (TO)	53,2	54,8	52,6	53,4	56,1	59,1	54,9	56,9	-2,19
Tasa de Subempleo (TS)	33,4	33,0	31,5	31,4	42,3	38,1	41,4	39,0	0,94
Tasa de desempleo (TD)	14,3	13,1	12,8	12,1	19,4	15,8	16,4	14,5	-1,34

FUENTE: DANE - * Datos de población en miles de personas

(1) Bucaramanga, Girón, Piedecuesta y Floridablanca

Definiciones: TGP = PEA/PET TD = D/PEA TO = O/PET

Gráfico 4
Nacional-Bucaramanga. Tasa de desempleo por trimestres
2001-2004



Fuente: DANE

Principales indicadores que se pueden obtener:

- Porcentaje de PET: $PET / PT \times 100$
- Tasa global de participación: $TGP = PEA / PET \times 100$
- Tasa de desempleo: $TD = D / PEA \times 100$
- Tasa de ocupación: $TO = O / PET \times 100$, es la relación entre los ocupados y la población en edad de trabajar.
- Tasa de subempleo: $TS = S / PEA \times 100$

2.4 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES

2.4.1 Sociedades constituidas

Cuadro 2
Santander¹. Sociedades constituidas, por actividad económica.
2003 - 2004

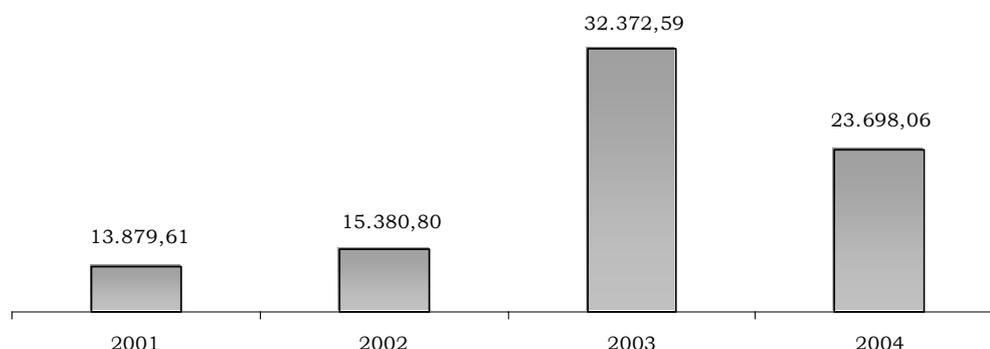
Actividad Económica (CIIU)	Año Corrido				Var. %	
	2003		2004		No.	Capital
	No.	Capital	No.	Capital		
Total	542	32.373	643	23.698	18,6	-26,8
Comercio	167	7.366	198	7.147	18,6	-3,0
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	21	2.546	24	4.231	14,3	66,2
Act. inmobiliarias, empresariales y de alquiler	128	1.708	170	3.608	32,8	111,3
Otros serv. comunitarios, sociales y personales	17	1.006	21	2.507	23,5	149,3
Industria manufacturera	59	2.969	68	1.638	15,3	-44,8
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	44	1.145	35	1.565	-20,5	36,7
Construcción	31	863	43	1.013	38,7	17,4
Intermediación financiera	17	12.620	25	955	47,1	-92,4
Servicios sociales y de salud	37	1.583	30	358	-18,9	-77,4
Hoteles y restaurantes	5	205	16	282	220,0	37,8
Otros	16	362	13	395	-18,8	9,0

Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Gráfico 5

Santander¹. Sociedades constituidas. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004



Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Durante el 2004 el número de nuevas sociedades constituidas aumentaron en 18,6%, sin embargo, el promedio total de capital por empresa disminuyó al pasar de 59,7 millones de pesos en el 2003 a 38,8 millones en el 2004, lo cual indica una disminución de 26,8%. La formación de empresas con bajo capital ha sido un factor común en los últimos años, de hecho la clasificación por tamaño de los activos de las nuevas sociedades muestra que un 96,1% de ellas se ubicaron en el rango de la microempresa, el 3,4% se constituyeron como pequeñas, el 0,5% fueron medianas y ninguna se ubicó como gran empresa.

El principal sector según el capital suscrito fue el comercio cuya variación en capital fue de -3,0%. Sobresale en el 2004, la constitución de una empresa comercial por valor de 1.380 millones de pesos cuyo objeto social es la inversión en la industria agrícola, valor que contribuyó con el 19,3% del total del capital del sector.

La segunda actividad más significativa fue la Agricultura, ganadería, caza y silvicultura con una variación de 66,2% en el capital respecto al año anterior, comportamiento que obedeció en su gran mayoría a la constitución en el mes de febrero de una firma dedicada a la cría avícola por valor de 3.000 millones, cuya participación en el total del sector fue de 70,9%.

Las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler ocuparon el tercer lugar en orden de importancia según el capital registrado, presentando una de las variaciones más importantes durante el 2004 con 111,3%. Contribuyó con este avance la constitución de una compañía en la actividad de adquisición de toda clase de bienes inmuebles e inversión en dinero y acciones por valor 420 millones de pesos.

Aunque el sector de otros servicios comunitarios, sociales y personales alcanzó sólo un una participación de 1,15% sobre el total del capital constituido en el 2004, su crecimiento de 149,3% fue el más significativo de todos los sectores económicos, hecho que obedeció a la constitución de una sociedad dedicada a los juegos de azar con un capital de 1.050 millones de pesos.

La industria manufacturera disminuyó en su capital en 44,8% frente al 2003, a pesar de existir un aumento de 15,3% en el número de nuevas empresas. La mayor inversión para este sector estuvo representada por una fabrica de calzado para dama en cuero y similares durante el mes de abril con un capital de 150 millones.

La intermediación financiera mostró un incremento en el número de entidades financieras de 47,1%; a pesar de esto la variación en capital tuvo la mayor disminución entre todos los sectores con 92,4%, situación causada por la cancelación de una firma cuyo objeto social era la asesoría para realizar inversiones con un capital de 12.263 millones de pesos.

2.4.2 Sociedades reformadas

Cuadro 3

Santander¹. Sociedades reformadas, por actividad económica. 2003 - 2004

Actividad Económica (CIIU)	Año corrido				Var. %	
	2003		2004			
	No.	Capital	No.	Capital	No.	Capital
Total	224	26.562	208	24.112	-7,1	-9,2
Suministro de electricidad, gas y vapor	5	2.736	4	5.505	-20,0	101,2
Comercio	61	6.924	50	4.884	-18,0	-29,5
Act. inmobiliarias, empresariales y de alquiler	43	2.365	45	4.519	4,7	91,1
Industria manufacturera	29	-4.972	36	2.840	24,1	-157,1
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	12	302	11	2.421	-8,3	702,5
Servicios sociales y de salud	22	1.733	8	1.100	-63,6	-36,5
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	20	719	20	977	0,0	35,9
Otros serv. comunitarios, sociales y personales	6	540	6	511	0,0	-5,5
Intermediación financiera	14	15.401	11	406	-21,4	-97,4
Construcción	8	607	12	403	50,0	-33,6
Otros	4	208	5	546	25,0	162,5

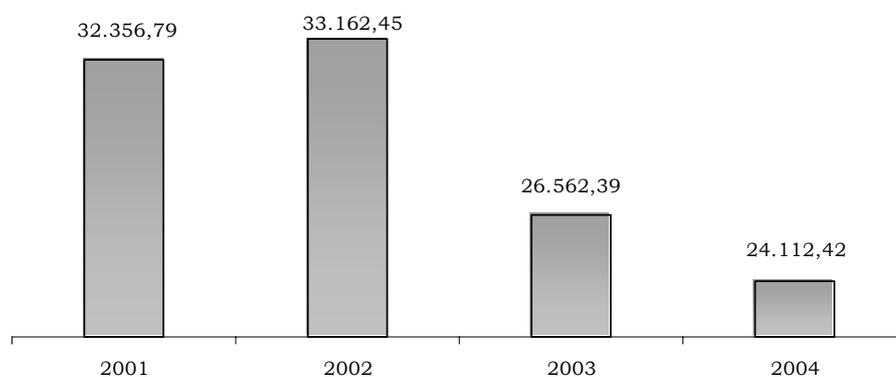
Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

En el 2004, el número de empresas que presentó reformas de capital disminuyó en 7,1% con relación al año anterior, al mismo tiempo el capital reformado descendió en 9,2%; esta conducta se explica por una disminución en las reformas de capital por parte de la agricultura, ganadería, caza y silvicultura, la industria manufacturera, la intermediación financiera, la construcción y el comercio. El sector con mayor capital reformado fue el suministro de electricidad, gas y vapor, quien tuvo en el número de sociedades reformadas una disminución de 20%, con un crecimiento en su capital de 101,2%. Así mismo, en el mes de febrero una empresa de transmisión y distribución de energía eléctrica proporcionó el 95,1% del capital al total de esta actividad.

Gráfico 6

Santander¹. Reformas de capital. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004



Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades.

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja.

El comercio ocupó el segundo lugar con una caída en el número de empresas reformadas de 18% durante el 2004, de las cuales se destaca la reforma de un establecimiento comercial de ventas al por menor de combustibles para automotores en el mes de noviembre, con una participación del 19,6%. Igualmente, las empresas disminuyeron su capital en 29,5%.

En tercer lugar se encuentran las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler con una variación de 4,7% en el número de sociedades, mientras que en capital el aumento fue de 91,1%, donde la principal reforma la efectuó una sociedad dedicada a la comercialización de finca raíz con una participación en el capital del sector de 28,8%.

La industria manufacturera se situó en el cuarto lugar debido a un descenso en el capital de 157,1%, donde se destacan las reformas en sociedades pertenecientes al sector de siembra, cultivo y explotación de plantas oleaginosas con un capital de 480 millones de pesos, y la fabricación de productos de polietileno con 295 millones de pesos. La contribución de estas empresas en conjunto para el total del sector industrial fue de 27,3%.

Por otro lado, la agricultura, ganadería y caza presentó una variación en el capital de 702,5%, considerada como la más alta entre todos los sectores en el 2004, gracias a la reforma registrada por una sociedad dedicada a la explotación agrícola y avícola con un aumento en el capital de 535 millones de pesos, la cual le aportó al total de esta actividad un 22,1%.

2.4.3 Sociedades disueltas

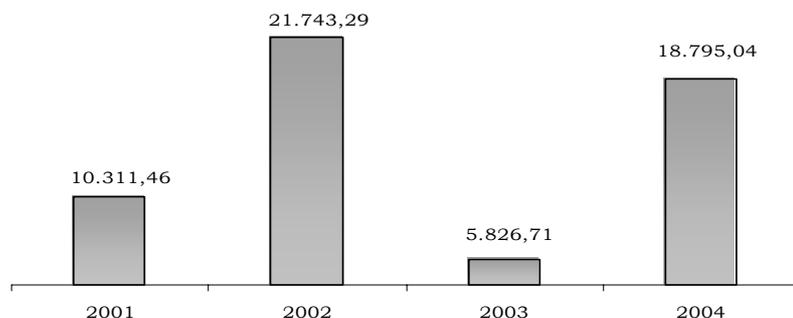
Cuadro 4
Santander¹. Sociedades disueltas, por actividad económica.
2003 - 2004

Actividad Económica (CIU)	Año corrido				(Millones de pesos corrientes)	
	2003		2004		Var. %	
	No.	Capital	No.	Capital	No.	Capital
Total	240	5.827	248	18.795	3,3	222,6
Intermediación financiera	12	399	13	12.479	8,3	3.025,9
Act. inmobiliarias, empresariales y de alquiler	56	1.457	72	2.779	28,6	90,7
Comercio	77	1.126	71	1.493	-7,8	32,6
Construcción	4	134	12	652	200,0	386,7
Industrias manufactureras	36	1.550	22	474	-38,9	-69,4
Servicios sociales y de salud	17	64	22	342	29,4	434,9
Educación	5	23	5	178	0,0	660,0
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	12	494	13	169	8,3	-65,7
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	10	495	6	131	-40,0	-73,5
Otros serv. comunitarios, sociales y personales	5	24	6	46	20,0	92,1
Otros	6	61	6	54	0,0	-11,7

Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

Gráfico 7
Santander¹. Sociedades disueltas. Millones de pesos corrientes
Enero-diciembre. 2003-2004



Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

En términos generales el número de sociedades disueltas durante el 2004 mantuvo un nivel similar al año anterior, siguiendo con la tendencia decreciente de finales del año 2000. En cuanto a capital, el aumento de 222,6% frente al 2003 se explica por la disolución de una empresa del sector de intermediación financiera, cuyo capital de

12.263 millones de pesos representó el 65,3% del total de sociedades disueltas en el período estudiado.

Las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler registraron el mayor número de empresas disueltas entre todos los demás sectores en el 2004. De acuerdo al capital se destacan cinco empresas dedicadas a la administración de inmuebles, a la venta de insumos para fotografía y los servicios de ingeniería civil.

El comercio mostró el menor número de empresas disueltas con una variación de -7,8% durante el 2004. En este sector por clase de sociedad, las limitadas fueron las que mayor número de empresas cancelaron, con 67; a su vez, en capital se registró la mayor cuantía con 1.325 millones de pesos. Las actividades más afectadas estuvieron clasificadas en el comercio al por mayor.

Finalmente, la industria manufacturera tuvo una variación negativa en el número de sociedades canceladas de 38,9%. En este sector, las actividades que tuvieron un número importante de disoluciones fueron las industrias que elaboran productos alimenticios y bebidas, las fabricas de curtido y preparado de cueros, y las fabricas de calzado y artículos de viaje (maletas, bolsos de manos similares).

2.4.4 Capital neto suscrito

Cuadro 5
Santander¹. Inversión neta en sociedades, por actividad económica.
2003 - 2004

Actividad Económica (CIU)	Año corrido		Var. %
	2003	2004	
Total	53.108	29.015	-45,4
Comercio	13.164	10.538	-19,9
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	2.353	6.521	177,1
Suministro de electricidad, gas y vapor	3.016	5.696	88,9
Act. inmobiliarias, empresariales y de alquiler	2.616	5.348	104,4
Industrias manufactureras	-3.553	4.005	-212,7
Otros servicios comunitarios, sociales y personales	1.522	2.972	95,2
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	1.370	2.372	73,2
Servicios sociales y de salud	3.252	1.117	-65,7
Construcción	1.336	765	-42,8
Hoteles y restaurantes	234	312	33,5
Otros	27.799	-10.630	-138,2

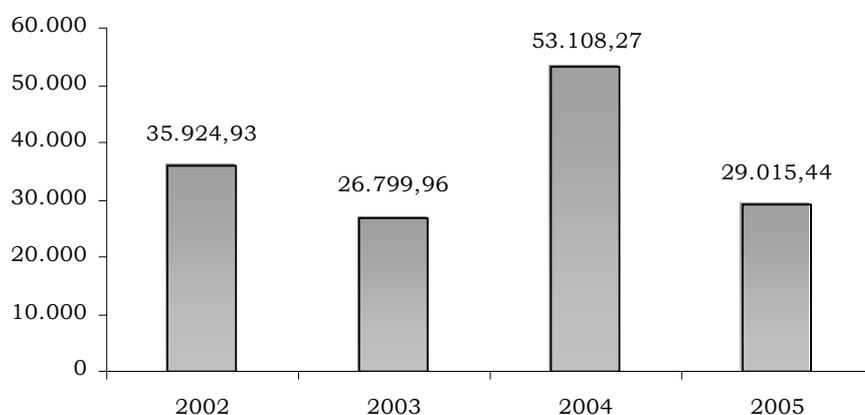
Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades

¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

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

Gráfico 8

Santander¹. Inversión neta. Millones de pesos corrientes Enero-diciembre. 2003-2004



Fuente: Cámara de Comercio de Bucaramanga - Datos de Sociedades
¹ No incluye datos de la Cámara de Comercio de Barrancabermeja

La inversión neta para Santander en el 2004, registró un descenso de 45,4% como producto de la disolución de una empresa del sector financiero por valor de 12.263 millones de pesos.

La participación más alta en la inversión neta la presentó el sector comercial por un valor de 10.538 millones de pesos, como consecuencia del capital aportado por las sociedades constituidas cuyo volumen alcanzó un monto de 7.147 millones de pesos para el 2004.

La agricultura, ganadería, caza y silvicultura tuvo un aumento de 177,1% en el período 2004, producto de la constitución de una empresa avícola con un capital de 3.000 millones de pesos.

El suministro de energía, gas y vapor ocupó el tercer lugar con una variación en la inversión de 88,9%, conducta que obedeció a la reforma de capital realizada por la Electrificadora de Santander por un valor de 5.235 millones de pesos.

Las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler con una participación de 104,4% en el total de inversión, ocupó el cuarto lugar en orden de importancia debido al incremento en el capital de las sociedades constituidas y reformadas. Por otro lado, la industria manufacturera alcanzó un valor de 4.005 millones de pesos durante el 2004, superando la caída en la inversión durante el 2003.

2.5 SECTOR EXTERNO

2.5.1 Análisis de exportaciones no tradicionales FOB

En el 2004, la economía santandereana presentó un aumento en sus exportaciones de 51,8% respecto al 2003; siendo el reporte de las ventas de bienes y servicios no tradicionales en el mercado internacional de US\$178,5 millones a precios FOB, superior en US\$60 millones al monto alcanzado en 2003.

Con base en los valores FOB en dólares, las exportaciones del Departamento, tuvieron como principal capítulo de arancel, el de perlas finas (naturales) o cultivadas, piedras preciosas o semipreciosas, metales preciosos, manufacturas de estas materias, bisutería, y monedas; con una participación del 52,18% sobre el valor FOB total exportado. En términos relativos el aumento del renglón fue 1,76 puntos porcentuales más que en el año anterior y de acuerdo con su valor, el capítulo presentó un aumento de 57,11%, al lograr ventas externas de US\$93 millones de dólares.

Por países, Suiza continuó siendo el primer destino del principal capítulo de exportación no tradicional de Santander a lo largo del semestre, al aportar el 98,71% del valor FOB en dólares de este ítem. Los US\$350,5 mil dólares restantes, correspondientes a este capítulo se recibieron entre diez países, siendo en su orden los mayores compradores: Panamá, Estados Unidos, España y México.

Por su parte, el capítulo arancelario de Prendas y Complementos de vestir, excepto los de punto se mantuvo al igual que en el 2003, como el segundo en dinamismo exportador, aumentando 43,85% entre 2003 y 2004, al registrar ventas por US\$21 millones de dólares.

Los principales países que demandaron productos de este capítulo fueron: Estados Unidos que adquirió US\$ 6.2 millones de dólares FOB, mientras el 31% restante del valor comprado por este concepto tuvo destino hacia 27 países, entre ellos. Reino Unido (8,5%), Puerto Rico (7,8%), México (6,61%), Ecuador (2,18%), Panamá (1,16%), Canadá (1,09%) y Venezuela (1,04%), entre otros.

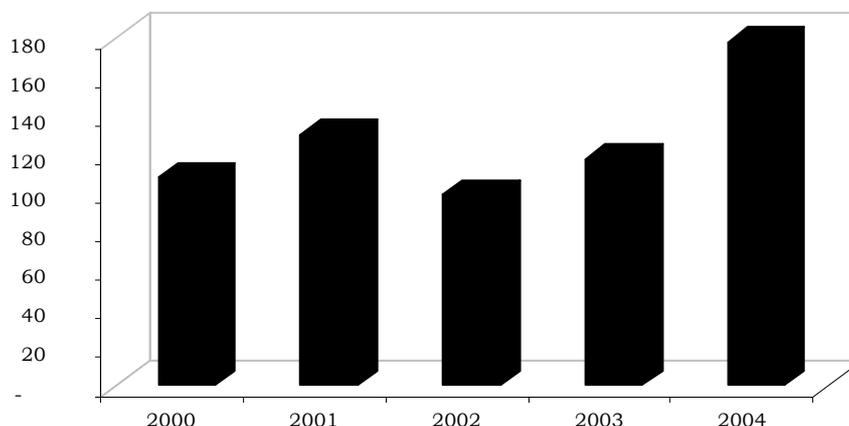
Finalmente, el tercer capítulo arancelario en importancia de la economía departamental, fue el de leche y productos lácteos, huevos de ave, miel natural, productos comestibles de origen animal no expresados ni comprendidos en otros capítulos. La dinámica de este capítulo observó una tendencia creciente al señalar en 2004, una variación de 298,42%, respecto del año inmediatamente anterior y su peso en la canasta exportada aumentó en 3,03 puntos porcentuales.

Cuadro 6
Santander. Exportaciones no tradicionales por Capítulo de Arancel.
2003-2004

Capítulos del Arancel	Valores FOB US\$				
	2003	%	2004	%	Variación Anual
Total General	<u>117.631.698</u>	<u>100.00</u>	<u>178.564.880</u>	<u>100.00</u>	<u>51.80</u>
71 Perlas finas (naturales) o cultivadas, piedras preciosas o semipreciosas, metales preciosos, manufacturas de estas materias; bisutería; monedas.	59.302.842	50,41	93.170.926	52,18	57,11
62 Prendas y complementos de vestir, excepto los de punto.	14.779.650	12,56	21.259.927	11,91	43,85
4 Leche y Productos Lacteos, Huevos de Ave, miel natural, productos comestibles de origen animal no expresados ni comprendidos en otros capitulos.	2.196.602	1,87	8.751.704	4,90	298,42
87 Vehiculos automoviles, tractores, ciclos y demas vehiculos terrestres, sus partes y accesorios.	2.510.572	2,13	7.859.763	4,40	213,07
1 Animales Vivos	1.921.521	1,63	6.921.691	3,88	260,22
64 Calzado, Polainas y artículos análogos; partes de estos artículos.	5.016.857	4,26	6.745.115	3,78	34,45
61. Prendas y Complementos de Vestir. De Punto.	3.924.257	3,34	5.765.318	3,23	46,91
27 Combustibles minerales, aceites minerales y productos de su destilación. Materias bituminosas. Ceras Minerales	3.791.668	3,22	4.678.040	2,62	23,38
15 Grasas y aceites animales o vegetales, productos de su desdoblamiento. Grasas alimenticias elaboradas, ceras de origen animal o vegetal.	1.868.933	1,59	4.427.653	2,48	136,91
84 Reactores Nucleares, Calderas, Maquinas, Aparatos y Artefactos mecanicos, partes de estas maquinas o aparatos.	2.722.442	2,31	4.114.221	2,30	51,12
2 Carnes y Despojos Comestibles	688.827	0,59	3.997.721	2,24	---
52 Algodón	444	0,00	2.257.418	1,26	---
29 productos Quimicos Organicos	2.455.914	2,09	1.434.011	0,80	-41,61
Resto	16.451.169	13,99	7.181.372	4,02	-56,35

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

Grafico 9
Santander. Exportaciones no tradicionales, en millones de dólares
2000-2004



Fuente: DANE

Cuadro 7
Santander. Exportaciones no tradicionales, por países de destino
2003-2004

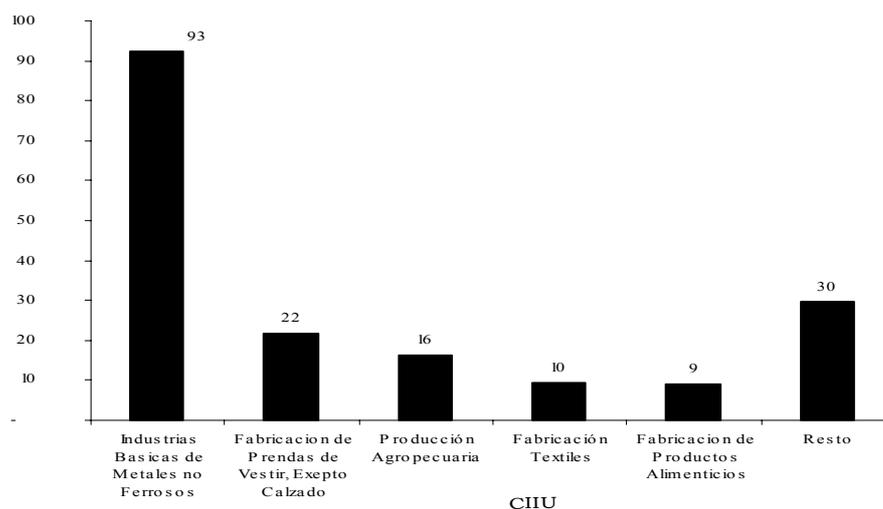
Países de Destino	2003		2004		Variación (%)
	Valor FOB	%	Valor FOB	%	
Total	117.631.698	100,0	178.564.880	100,0	51,80
Suiza	58.844.179	50,02	92.566.469	51,84	57,31
Venezuela	19.754.721	16,79	36.936.451	20,69	86,98
Estados Unidos	12.485.557	10,61	16.760.239	9,39	34,24
Ecuador	7.710.931	6,56	7.194.508	4,03	-6,70
Panamá	3.179.844	2,70	5.595.851	3,13	75,98
Puerto Rico	3.577.942	3,04	3.952.617	2,21	10,47
México	3.132.138	2,66	3.685.915	2,06	17,68
Zona franca de Cúcuta	230.135	0,20	2.935.182	1,64	---
Reino Unido	942.006	0,80	1.648.964	0,92	75,05
Costa Rica	720.939	0,61	929.635	0,52	28,95
Resto	7.053.306	6,00	6.359.049	3,56	-9,84

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

Igualmente, se debe mencionar el buen comportamiento de otros capítulos arancelarios al culminar 2004, entre ellos: Vehículos automóviles, tractores, ciclos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios, con aumento de 213,07%; Animales vivos, 260,22%; Grasas y aceites animales o vegetales, productos de su desdoblamiento, grasas alimenticias elaboradas, ceras de origen animal o vegetal, 136,91%; Carnes y despojos comestibles, 480,37% y Algodón, que superó los

anteriores crecimientos frente al 2003, aunque su valor fue 1,26% de las exportaciones en el 2004.

Grafico 10
Santander. Exportaciones no tradicionales, según CIU
en millones de dólares
2004



El significativo incremento de las exportaciones en el 2004, se acompañó de acuerdo a su valor FOB en dólares, de una concentración de la actividad exportadora en algunos capítulos de arancel. En efecto, en el último año en trece de ellos se explicó el 96% del valor total vendido al mercado internacional por el empresariado del departamento de Santander.

Suiza se consolidó como el principal comprador de las exportaciones santandereanas, siendo el aporte de este país del orden de US\$92 millones de dólares; seguido de Venezuela, con un crecimiento en su demanda de 86,98%, con cuatro capítulos representativos de venta a ese país, a saber: leche y productos lácteos, huevos de ave, miel natural, productos comestibles de origen animal no expresados ni comprendidos en otros capítulos, con una participación de 23,7%, en segundo lugar se ubicó el renglón de automóviles, tractores, ciclos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios con un 19,8% y en tercer puesto el capítulo de animales vivos que constituyó el 18,74%.

A su vez, Estados Unidos demandó bienes y servicios registrados en el departamento de Santander por US\$16,8 millones de dólares, constituyéndose en el tercer comprador internacional del mercado santandereano; el principal capítulo que se vendió a este país, fue el de Prendas y complementos de vestir, excepto los de punto con US\$13 millones de dólares, 79,76% del exportado a Estados Unidos y 63% del valor correspondiente a este capítulo arancelario; reportando un monto de US\$811 mil dólares. Siguió en su orden: Calzado, botines, polainas y artículos análogos y

partes de estos artículos por valor de US\$693 mil dólares, y Tabaco y sucedáneos del tabaco elaborados, vendidos por US\$325 mil dólares.

Otros destinos como Panamá, la Zona franca de Cúcuta y el Reino Unido, presentaron altos crecimientos en el valor pagado por los productos santandereanos; en tanto que con Ecuador se observó una caída en la relación del monto pagado entre el 2003 y 2004, del 6%.

La configuración por sectores en 2004 se distribuyó en un 9.09% para el agropecuario; 90.76% el industrial y 0.04% el Comercial. Las exportaciones del sector industrial, según la clasificación CIIU en 2004, fueron de US\$162 millones de dólares, correspondiendo el 57,12% a Metálicas Básicas, especialmente por el aporte de las industrias básicas de metales no ferrosos. El subsector de textiles y prendas de vestir representó el 22,74% del sector Industrial y el código que mas influyó en este porcentaje fue el de prendas de vestir con 13,31%.

Por el uso o destino económico de las exportaciones santandereanas el 62,11% correspondió a bienes intermedios, en particular a materias primas y productos intermedios para la industria (excluido la construcción) y relacionados con el renglón de productos mineros; los bienes de consumo, no duraderos, absorbieron el 30,6% del valor total exportado y los renglones más sobresalientes fueron: Productos alimenticios y vestuario y otras confecciones textiles.

2.5.2 Análisis de importaciones CIF

Al culminar el año 2004, el valor total de importaciones de Santander a precios CIF cifró US\$267,8 millones de dólares, US\$90,6 millones de dólares más que en el 2003, lo que representó un aumento de 51,2%, respecto al año 2003.

Por capítulos, la mayor importación se atribuyó al renglón de Cereales, con compras superiores en 16,42% a las realizadas el año anterior, al señalar un monto de US\$63,9 millones de dólares, cifra que representó el 24% del valor importado en Santander. El 97% de la compras de cereales se adquirió en Estados Unidos, 2.01% en Argentina, 0.72% en Chile y 0.72% en San Vicente y 0.12% en las Granadinas.

El capítulo correspondiente a reactores nucleares, calderas, máquinas, aparatos y artefactos mecánicos y partes de estas maquinas, fue el segundo en participación sobre el valor CIF de las importaciones, con un crecimiento de 209.7% comparado con el año 2003. Los países de origen de las compras de este renglón fueron en su orden: Estados Unidos (70,9%), Chile (4,4%), Brasil (2,44%) y Alemania (2,33%), entre otros.

Cuadro 8
Santander. Importaciones según principales capítulos
2003 - 2004

(Valor CIF en Dólares)

Capítulos del Arancel	2003	(%)	2004	(%)	Variación Anual (%)
Total	177.193.284	100,00	267.838.898	100,00	51,2
10 Cereales	54.910.916	30,99	63.928.409	23,87	16,42
84 Reactores Nucleares, calderas. Máquinas, aparatos y artefactos mecánicos, partes de estas máquinas.	18.434.422	10,40	57.099.562	21,32	209,74
87 Vehículos automoviles, tractores, ciclos y demas vehículos terrestres, sus partes y accesorios.	15.683.671	8,85	26.652.899	9,95	69,94
23 Residuos y desperdicios de las industrias alimentarias, alimentos preparados para animales.	20.227.054	11,42	26.541.182	9,91	31,22
12 Semillas y frutos oleaginosos, semillas, y frutos diversos, plantas industriales o medicinales, paja y forrajes.	14.315.332	8,08	20.713.460	7,73	44,69
38 Productos Diversos de las Industrias Químicas	3.327.932	1,88	7.994.745	2,98	140,23
39 Materias Plásticas y Manufacturas de estas materias.	5.852.748	3,30	6.466.933	2,41	10,49
90 Instrumentos y aparatos de optica, fotografía o cinematografía, de medida, control o de precision. Instrumentos y aparatos medicoquirujicos, partes y accesorios de estos instrumentos o aparatos.	3.353.389	1,89	6.114.210	2,28	82,33
85 Maquinas Aparatos y material electrico y sus partes, Aparatos de Grabación o reproduccion de sonido, aparatos de grabacion o reproduccion de imágenes y sonido en television, y las partes y accesorios de estos aparatos	4.002.826	2,26	5.703.472	2,13	42,49
73 Manufactura de Fundición de Hierro o Acero.	1.758.995	0,99	5.596.258	2,09	218,15
40 Caucho y Manufacturas de Caucho.	2.172.104	1,23	3.448.324	1,29	58,76
29 Productos Químicos Organicos.	1.403.267	0,79	2.994.078	1,12	113,36
52 Algodón	2.880.602	1,63	2.935.036	1,10	1,89
27 Combustibles Minerales, aceites minerales y productos de su destilación, materias bituminosas, ceras minerales	8.700.714	4,91	2.838.782	1,06	-67,37
15 Grasas y aceites animales o vegetales, productos de su desdoblamiento, grasas alimenticias elaboradas, ceras de origen animal o vegetal.	1.414.105	0,80	2.037.256	0,76	44,07
Resto	18.755.206	10,58	26.774.292	10,00	42,76

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

Un tercer capítulo a destacar es el de vehículos automóviles, tractores, ciclos y demás vehículos terrestres, sus partes y accesorios, el cual reportó un crecimiento en 2004, de 70% respecto al año anterior. Los países proveedores de estos bienes a Santander fueron: Brasil (23,5%), Estados Unidos (19,27%), China (10,8%) y México (9,6%).

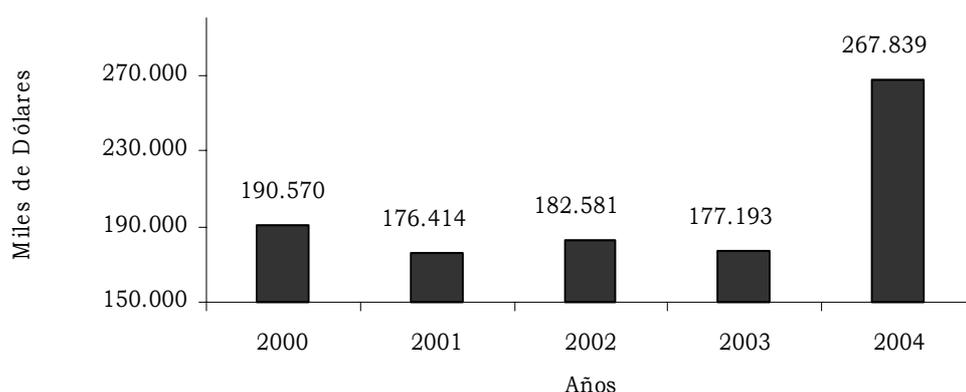
Por su parte, con una participación de 9,9% sobre el valor del valor total de las importaciones, el capítulo de Residuos y desperdicios de las industrias alimentarias y alimentos preparados para animales, se incrementó en 44,7% respecto al valor CIF del 2003. Los principales países de origen de este capítulo fueron: Estados Unidos (36,6%), Brasil (34,7%) y Argentina (21,4%), entre los más representativos.

Por su valor CIF, los Estados Unidos con el 45% y Argentina con 39% fueron los principales oferentes durante el 2004 del capítulo denominado Semillas y frutos oleaginosos, semillas y frutos diversos, plantas industriales o medicinales, paja y forrajes, el cual participó con 7,73% del valor total importado en el último año.

Finalmente, por origen de las importaciones hacia el Departamento, según el valor CIF registrado, ubicó a Estados Unidos como el principal proveedor de bienes y servicios, con ventas en Santander del orden de US\$151 millones de dólares, cifra superior en 78,4% respecto a la cifra correspondiente en el 2003.

Gráfico 11

Santander. Importaciones en miles de dólares CIF 2000 - 2004



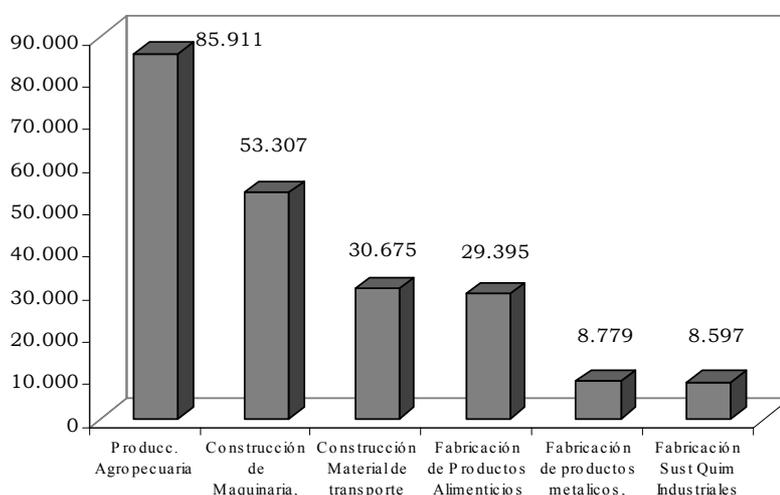
Fuente: DANE

Cuadro 9
Santander. Importaciones según países de origen
2003 - 2004

País de Origen	2003		2004		Variación Anual
		(%)		(%)	(%)
Total	177.193.284	100,0	267.838.898	100,0	51,2
Estados Unidos	84.715.781	47,8	151.129.476	56,43	78,4
China	12.269.539	6,9	17.732.040	6,62	44,5
Argentina	8.474.445	4,8	17.412.006	6,50	105,5
Brasil	8.276.042	4,7	14.994.887	5,60	81,2
Bolivia	10.392.452	5,9	10.743.027	4,01	3,4
Italia	1.759.893	1,0	6.397.051	2,39	263,5
Venezuela	9.511.633	5,4	5.992.426	2,24	-37,0
Mexico	3.126.053	1,8	5.848.107	2,18	87,1
Taiwan	4.229.210	2,4	5.167.344	1,93	22,2
Corea Sur	643.463	0,4	3.217.437	1,20	400,0
Japon	2.186.922	1,2	3.182.258	1,19	45,5
Resto	31.607.851	17,8	26.022.839	9,72	-17,7

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

Grafico 12
Santander. Principales importaciones según CIIU. Miles de dólares
2003 - 2004



Fuente: DANE

Bajo la clasificación CIIU, el sector industrial participó en el total de importaciones con el 67,6%, constituyéndose en los sectores más dinámicos el de Maquinaria y equipo,

especialmente por maquinaria excepto eléctrica (58%) y material de transporte (29%), seguido por el subsector de productos alimenticios, bebidas y tabaco, donde la fabricación de productos alimenticios representó compras por US\$29 millones de dólares, 65% más que en 2003.

A su vez, el sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca explicó el 32% del valor total importado por Santander durante el año 2004, en particular la producción agropecuaria con productos provenientes de Estados Unidos, 83% y Argentina, 10,7%. Por último, cabe resaltar, el dinamismo en las importaciones de los renglones de películas cinematográficas y otros servicios y de imprentas y editoriales.

2.6 ACTIVIDAD FINANCIERA³

2.6.1 Monto colocaciones nominales – operaciones activas

El saldo final de cartera del sistema financiero de Santander⁴ ascendió a \$1.908 miles de millones, 9.8% más que en 2003, explicable por el ostensible incremento experimentado por los créditos de consumo, 36.1% y comerciales, 25.7%, que son el resultado del mayor compromiso y la recuperación de la confianza de personas y empresas en la contratación de nuevos créditos. No obstante lo anterior, se evidenció un descenso significativo en los créditos de vivienda, que se podría pensar obedeció al decrecimiento en el nivel de ingresos de los hogares, especialmente aquellos de estratos bajos que imposibilitó en gran medida establecer compromisos para este renglón.

Cuadro 10

Santander. Saldos de las colocaciones del sistema financiero Diciembre 2003-2004

Concepto	Millones de pesos		
	Saldos a diciembre		Var. % Anual
	2003	2004	
Total sistema²	1.738.229	1.908.485	9,8
Créditos de vivienda	502.088	319.816	-36,3
Créditos de consumo	336.980	458.639	36,1
Microcréditos	40.407	50.876	25,9
Créditos comerciales	858.754	1.079.154	25,7

¹ Incluye cartera vigente y vencida.

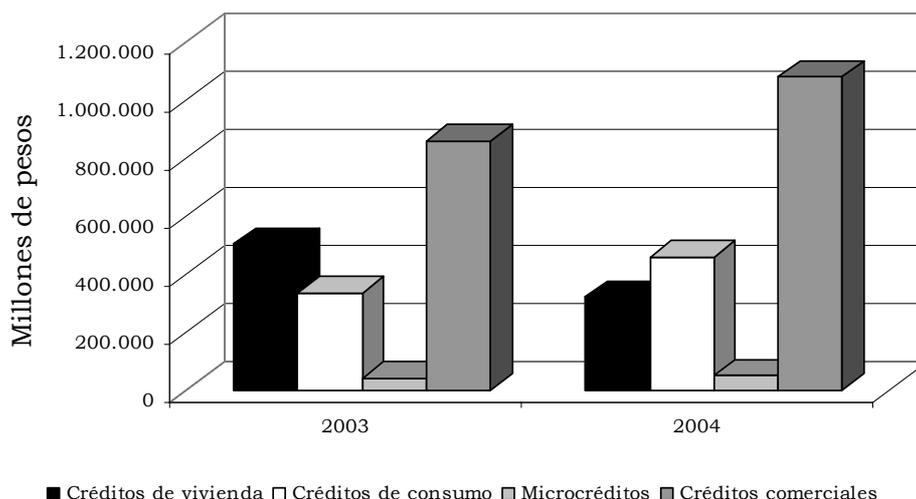
¹ Incluye Bancos Comerciales, Compañías de Financiamiento Comercial, Corporaciones Financieras y Organismos Cooperativos de grado superior.

Fuente: Superintendencia Bancaria.

³ A partir del presente informe, para efectos del estudio del Sistema Financiero, se toman las cifras publicadas por la Superintendencia Bancaria.

⁴ Incluye Bancos Comerciales, Compañías de Financiamiento Comercial, Corporaciones Financieras y Organismos Cooperativos de Grado Superior.

Gráfico 13
Santander. Saldos de las colocaciones del sistema financiero
Diciembre 2003-2004



Fuente: Entidades financieras del Área Metropolitana de Bucaramanga.

2.6.2 Monto captaciones nominales – operaciones pasivas

El sistema financiero de Santander, presentó al cierre de 2004 un saldo total de captaciones de \$2.382 miles de millones –mm-, cifra superior en 9.1% al total señalado en el año inmediatamente anterior. El resultado obtenido, obedeció en gran medida al buen desempeño del sistema financiero del Área Metropolitana, especialmente del concentrado en Bucaramanga.

Por cuentas, el avance positivo estuvo sustentado en el saldo alcanzado por los depósitos en cuenta corriente, 16.1%, gracias a los recursos captados de Entidades del Sector Público, provenientes de las transferencias de la Nación, las cuales regularmente se depositan en este tipo de cuentas y en las de ahorro, que también observaron un avance importante de 13.3%, para el período referido.

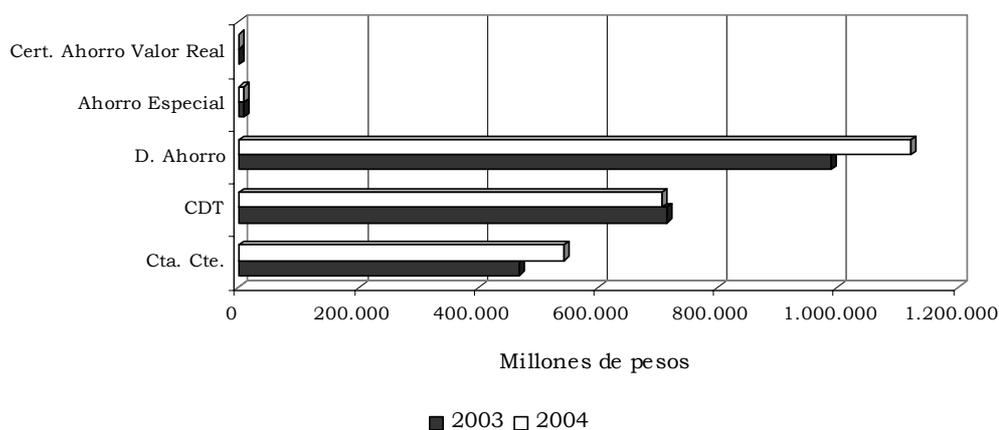
Cuadro 11
Santander. Saldos de las captaciones del sistema financiero
Diciembre 2003-2004

Concepto	Saldos a diciembre		Var. %
	2003	2004	Anual
	Millones de pesos		
Total sistema¹	2.183.180	2.382.006	9,1
Depósitos en cuenta corriente bancaria	468.137	543.385	16,1
Certificados de depósito a término	715.492	707.554	-1,1
Depósitos de ahorro	989.826	1.121.228	13,3
Cuentas de ahorro especial	8.794	9.132	3,8
Certificados de ahorro en valor real	931	707	-24,1

¹ Incluye Bancos Comerciales, Compañías de Financiamiento Comercial, Corporaciones Financieras y Organismos Cooperativos de grado superior.

Fuente: Superintendencia Bancaria.

Gráfico 14
Santander. Saldos de las captaciones del sistema financiero
Diciembre 2003-2004



Fuente: Superintendencia Bancaria

2.7 SITUACIÓN FISCAL

2.7.1 Gobierno Central Departamental

El consolidado de la situación fiscal del Gobierno Central de Santander durante el año 2004, medida a precios corrientes, presentó incrementos tanto en ingresos como en gastos, de 20.3% y 15.7%, respectivamente.

Con base en lo anterior, al revisar los componentes de los ingresos corrientes, se evidenció durante 2004, un aumento considerable en el saldo de ingresos no tributarios, cuya variación con respecto al año inmediatamente anterior fue de 110.8%, explicable por el buen desempeño del renglón de ingresos de la propiedad, producto de los mayores rendimientos financieros de los recursos depositados por algunas entidades territoriales en el sistema financiero local y por los recaudos derivados del cobro de estampillas, especialmente aquellas correspondientes a pro-hospitales y pro-UIS.

En cuanto a los recursos recibidos por transferencias, el incremento en el período de estudio fue de 13.8%, especialmente atribuido a los mayores montos por regalías petrolíferas. A lo anterior, se sumó el aumento en el recaudo tributario, básicamente imputable al gravamen al consumo de cerveza, que registró una variación en el lapso de la referencia de 14.5%, al pasar de \$60.018 millones en 2003 a \$68.750 millones en 2004. Siguieron en importancia, los impuestos de timbre, circulación y tránsito; sobretasa a la gasolina y licores.

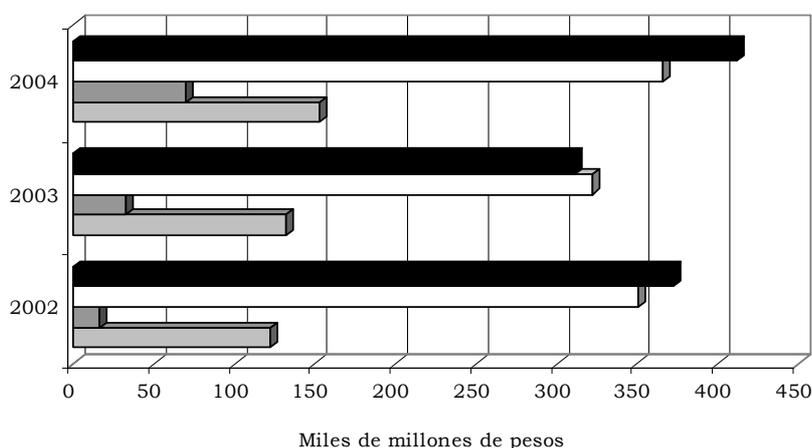
Cuadro 12
Santander. Situación fiscal del gobierno central departamental
Diciembre 2003-2004

	Enero - Diciembre		Millones de pesos
	2003	2004 ^P	Variación % Anual
I Ingresos	493.089	593.096	20,3
A. Ingresos Corrientes	486.599	588.841	21,0
A.1. Ingresos Tributarios	131.615	152.772	16,1
A.2. Ingresos no Tributarios	33.105	69.769	110,8
A.3. Ingresos por Transferencias	321.879	366.300	13,8
B. Ingresos de Capital	6.490	4.255	-34,4
II Gastos	450.853	521.581	15,7
A. Gastos Corrientes	416.778	463.413	11,2
A.1. Gastos de Funcionamiento	311.057	412.206	32,5
• Remuneración del trabajo	265.422	289.175	8,9
• Gastos generales	45.635	123.031	169,6
A.2. Intereses Deuda Pública	26.057	22.132	-15,1
A.3. Gastos por Transferencias	79.664	29.075	-63,5
B. Gastos de Capital	34.075	58.168	70,7
I-II Superávit (Déficit) Total	42.236	71.515	69,3

^P. Información provisional.

Fuente: Ejecución presupuestal del Gobierno Central Departamental. Cifras consolidadas por Finanzas Públicas. Medellín.

Gráfico 15
Santander. Evolución de los ingresos corrientes discriminados y gastos de funcionamiento 2002-2004



■ Ingresos tributarios ■ Ing. no tributarios □ Ing. por transferencias ■ gastos de funcionamiento

Fuente: Ejecución presupuestal del gobierno central departamental de Santander.

Por el lado de los gastos, el Gobierno Central Departamental de Santander, registró un aumento de 32.5%, en los gastos de funcionamiento, con un aumento notable en los gastos generales, subgrupo en el cual se encuentran incluidas las partidas orientadas a la atención de la población vulnerable, que no cuenta con un esquema de seguridad social y que son atendidos a través del régimen subsidiado.

2.7.6 Gobierno Central Municipal

El consolidado de la Situación Fiscal del Gobierno Central Municipal de Bucaramanga, al culminar el año 2004, observó un aumento de 16.3% en materia de ingresos corrientes, explicado por el mejor desempeño en el recaudo de ingresos tributarios, 25.7% más respecto de 2003, debido al mayor aumento en los dos gravámenes básicos de la administración municipal, a saber: predial y complementarios e industria y comercio. De igual manera, se debe destacar el avance anual de 16.3%, en las transferencias provenientes de la Nación, básicamente encaminados a los sectores de salud y educación, este último sector con un monto ampliamente superior, destinado al pago de nómina de docentes.

Cuadro 13

**Bucaramanga. Situación fiscal del gobierno central municipal
Diciembre 2003-2004**

Millones de pesos

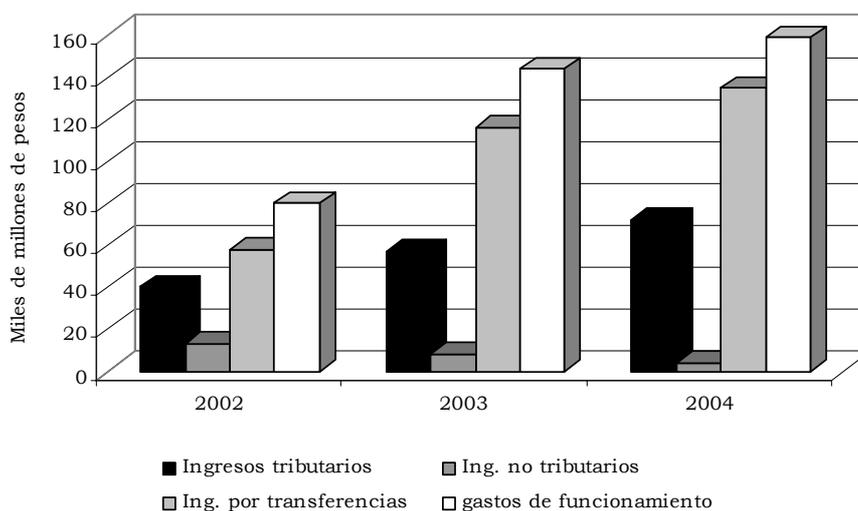
Concepto	Enero - Diciembre		Variación % Anual
	2003	2004 ^F	
I Ingresos	181.376	211.031	16,3
A. Ingresos Corrientes	181.376	211.011	16,3
A.1. Ingresos Tributarios	56.954	71.564	25,7
A.2. Ingresos no Tributarios	7.929	4.017	-49,3
A.3. Ingresos por Transferencias	116.493	135.430	16,3
B. Ingresos de Capital	0	20	--
II Gastos	202.293	192.639	-4,8
A. Gastos Corrientes	155.896	169.818	8,9
A.1. Gastos de Funcionamiento	144.342	159.009	10,2
• Remuneración del trabajo	87.073	102.196	17,4
• Gastos generales	57.269	56.813	-0,8
A.2. Intereses Deuda Pública	2.535	2.957	16,6
A.3. Gastos por Transferencias	9.019	7.852	-12,9
B. Gastos de Capital	46.397	22.821	-50,8
I-II Superávit (Déficit) Total	-20.917	18.392	-187,9

^F Información provisional.

Fuente: Ejecución presupuestal del Gobierno Central Municipal. Cifras consolidadas por Finanzas Públicas de Medellín.

Gráfico 16

**Bucaramanga. Evolución de los ingresos corrientes discriminados
y gastos de funcionamiento
Enero-diciembre. 2002-2004**



Fuente: Ejecución presupuestal del gobierno central de Bucaramanga.

SANTANDER

Como contraste a lo anterior, se presentó una disminución de 49.3% en los ingresos no tributarios, atribuible a una menor actividad en la explotación de recursos propios.

En materia de gastos, la administración municipal de Bucaramanga registró una disminución de 4.8% en el gran total de gastos, el cual se distorsionó por la ostensible disminución de los gastos de capital, del 50.8%, debido al menor monto por formación bruta de capital, rubro que explica la inversión realizada en obras de infraestructura en administración delegada.

2.7.7 Recaudo de impuestos

Cuadro 14 **Santander. Recaudo de impuestos nacionales en Bucaramanga.** **Principales conceptos de tributación. 2003 – 2004**

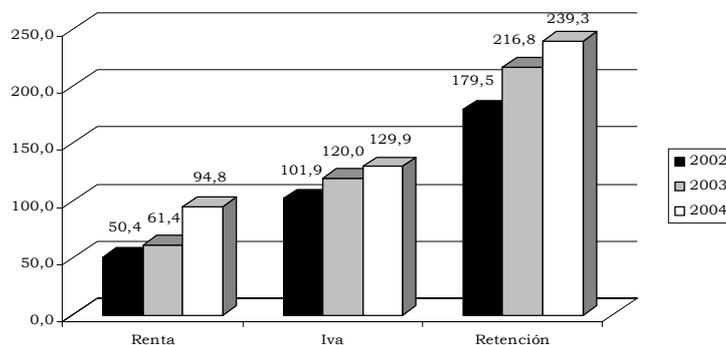
(Millones de pesos corrientes)

Concepto	Año corrido		Var. %
	2003	2004	
Nacionales	405.684	473.408	16,7
Renta	61.390	94.756	54,4
Iva	119.970	129.937	8,3
Retención	216.832	239.312	10,4
Tributos Externos	7.493	9.403	25,5

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

El recaudo de impuestos nacionales en el departamento de Santander, registró una variación positiva de 16.7%, que representó un aumento de \$67.724 millones de pesos en el año. El incremento más significativo se presentó en el recaudo del gravamen de renta, 54.4% en el lapso de estudio, seguido por su magnitud por el de retención en la fuente, 10.4%.

Gráfico 17 **Santander¹. Recaudo de impuestos en Bucaramanga** **Principales renglones. Miles de millones de pesos** **Enero – diciembre 2003 - 2004**



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

2.8 DEMOGRAFÍA Y SECTOR SOCIAL

2.8.4 Servicios Públicos

2.8.4.1 Energía eléctrica. Consumo y cobertura departamental

Cuadro 15
Santander. Consumo de Energía Eléctrica
2003 - 2004

Uso de la energía	Año corrido		Var. %
	2003	2004	
Total	1.062	1.077	1,4
Residencial	551	568	3,0
Comercial	187	202	8,3
Industrial	158	144	-8,6
Oficial	67	69	4,3
Alumbrado público	100	94	-6,4

Fuente: Electrificadora de Santander S.A. - ESSA

El consumo de energía eléctrica en 2004, aumentó en 1.4% comparado con el año inmediatamente anterior. El resultado contrastó, entre los aumentos en los sectores residencial y comercial y la disminución en el industrial debido a la menor actividad observada en algunas empresas de la ciudad.

Gráfico 18
Santander¹. Consumo de energía eléctrica
Millones de kilovatios-hora
2003 - 2004

Fuente: Electrificadora de Santander S.A. - ESSA

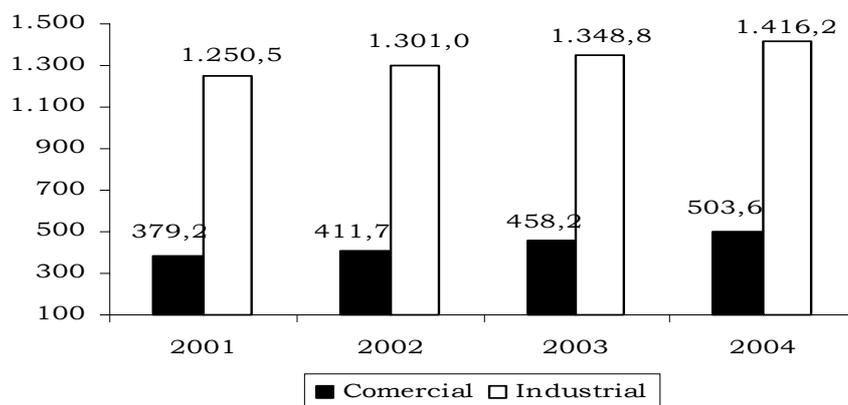
2.8.4.2 Gas domiciliario. Consumo y cobertura departamental

Cuadro 16
Santander¹. Consumo de gas natural
2003 – 2004

(Millones de pies cúbicos)

Usos del gas	Año corrido		Var. %
	2003	2004	
Total	3.717	3.971	6,8
Residencial	1.637	1.627	-0,6
Comercial	458	504	9,9
Industrial	1.349	1.416	5,0
Vehicular	273	424	55,4

¹ Corresponde a nueve municipios del Departamento.
Fuente: Gasorienté

Gráfico 19
Santander¹. Consumo de gas natural. Millones de pies cúbicos
2003 – 2004

¹ Corresponde a nueve municipios del Departamento.
Fuente: Gasorienté

El consumo total de gas en Santander al culminar el año 2004, presentó un incremento de 6.8%, gracias al incremento observado en la mayoría de usos, con excepción del residencial. Se destaca la tendencia creciente en consumo de gas vehicular, como una alternativa importante de combustión especialmente utilizado por el transporte público.

2.9 SECTOR REAL

2.9.5 Sacrificio de ganado

2.9.5.1 Ganado vacuno y porcino, según número de cabezas, peso y sexo

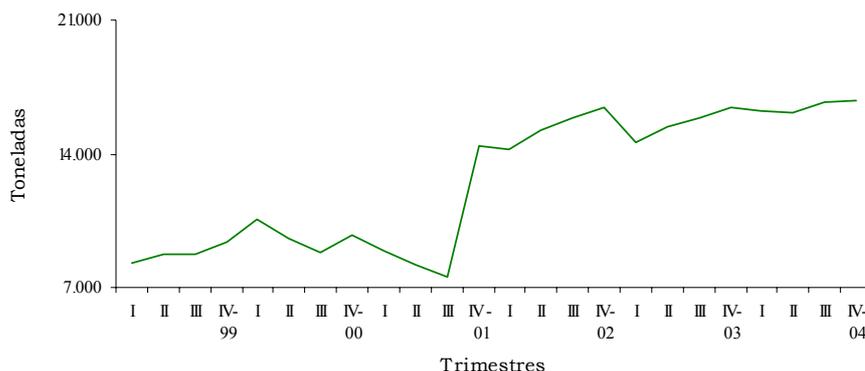
Cuadro 17
Santander. Sacrificio de ganado vacuno y porcino.
Movimiento en cuatro ciudades¹.
Segundo semestre 2003 – 2004

Concepto	(Peso en pie - Toneladas)					
	II Semestre 2003		II Semestre 2004		Variación %	
	Cabezas	Peso	Cabezas	Peso	Cabezas	Peso
Total Nacional	1.656.082	490.848	1.695.769	520.234	2,40	5,99
Total Santander	95.818	35.018	98.821	34.514	3,13	-1,44
Total Vacuno	82.307	33.868	86.848	33.494	5,52	-1,10
Machos	59.797	25.563	45.604	18.516	-23,74	-27,57
Hembras	22.510	8.304	41.244	14.978	83,23	80,36
Total Porcino	13.511	1.150	11.973	1.020	-11,38	-11,32
Machos	6.602	567	5.667	488	-14,16	-13,99
Hembras	6.909	583	6.306	532	-8,73	-8,72

Fuente: DANE

¹ Bucaramanga, Piedecuesta, Barrancabermeja y San Gil

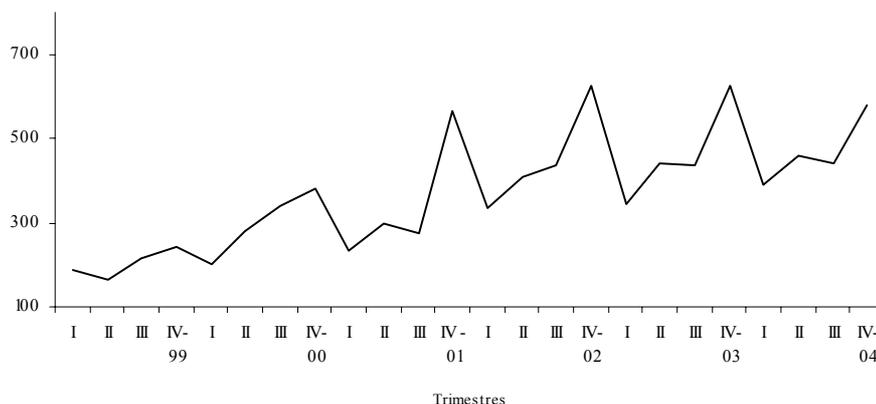
Gráfico 20
Santander. Sacrificio de ganado vacuno. Peso en pie (Ton.)
Trimestres 1999-2004



Fuente: DANE – Información provisional

Gráfico 21

Santander. Sacrificio de ganado porcino. Peso en pie (Toneladas) Trimestres 1999-2004



Fuente: DANE – Información provisional

El sacrificio de ganado vacuno a nivel Nacional en el año 2004, fue 9.4% mayor al observado en 2003, presentando un consolidado de 2.114.504 cabezas y un promedio mensual de sacrificio de 176.209 cabezas; incorporándose en 2004, un aumento en el degüello de hembras del 29%, frente al 2% de aumento en los machos.

De los 63 municipios donde el DANE investiga el sacrificio de ganado, once localidades concentraron el 65% del total de ganado vacuno sacrificado en 2004: Bogotá (23%), Medellín (7,5%), Galapa (7,4%), Bucaramanga (6,1%), Montería (4,6%), Villavicencio (3,6%), Envigado (3,1%), Cali (2,7%), La Dorada (2,5%), Ibagué (2,4%) y Villa del Rosario (2,2%).

En Santander la investigación se realiza en cuatro ciudades, a saber: Bucaramanga, Barrancabermeja, Piedecuesta y San Gil, de cuyos resultados se deduce una participación de Santander, del 7,92% en el sacrificio de ganado vacuno a nivel Nacional. De igual manera, se observó una variación positiva de 6,4% respecto al sacrificio departamental de 2003, representado en 10.051 cabezas más, para un total de 167.444 cabezas en el 2004.

En el segundo semestre de 2004, el sacrificio de ganado porcino decreció en 11,38% comparado con igual período del año anterior. Cabe señalar, que el mes de mayores sacrificios fue diciembre, en el cual se sacrificaron 3.170 cabezas, que representaron el 26% del total del semestre y el 14% del degüello anual de porcinos en Santander.

2.9.6 Sector de la construcción

2.9.6.1 Stock de vivienda

Cuadro 18
Santander. Stock de vivienda
Trimestres 2003-2004

Trimestre	2003				2004				Variación Total %
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	
Total	288.345	384.468	384.961	385.395	385.920	386.425	386.915	387.293	0,49
Propia	236.895	237.083	237.385	237.654	237.974	238.284	238.584	238.821	0,49
Arrendada	25.725	121.634	121.793	121.928	122.101	122.264	122.423	122.535	0,50
Otro Tipo	25.725	25.751	25.783	25.813	25.845	25.877	25.908	25.937	0,48

Fuente: DANE

El Stock de vivienda en Santander al finalizar el último trimestre de 2004 señaló un aumento de 1.373 instalaciones, superior en 0.49% respecto al año inmediatamente anterior.

2.9.6.2 Censo de edificaciones

Cuadro 19
Área Metropolitana de Bucaramanga. Censo de edificaciones
Trimestres y anual. 2003-2004

Estructura General del Censo	(Metros cuadrados)							Variación % Anual
	2003			2004			Anual	
	III Trimestre	IV Trimestre	Anual	III Trimestre	IV Trimestre ^p	Anual		
Total Área Censada Nacional	10.882.123	11.409.489	41.812.790	12.709.710	12.945.411	49.373.617	18,08	
Total Área Censada AMB*	917.048	936.000	3.565.905	856.650	867.017	3.541.771	-0,68	
I. Obras Culminadas	110.496	133.127	455.462	140.270	195.628	621.801	36,52	
II. Obras en Proceso	507.851	504.808	1.819.337	507.590	479.278	1.990.788	9,42	
Obras nuevas	158.007	126.286	525.130	107.720	144.124	481.325	-8,34	
Continúan en proceso	326.681	366.787	1.208.966	383.221	328.138	1.445.251	19,54	
Reiniciaron proceso	23.163	11.735	85.241	16.649	7.016	64.212	-24,67	
III. Obras Paralizadas	298.701	298.065	1.291.106	208.790	192.111	929.182	-28,03	
Obras nuevas	35.351	42.580	180.177	44.779	33.896	140.424	-22,06	
Continúan paralizadas	263.350	255.485	1.110.929	164.011	158.215	788.758	-29,00	

Fuente: DANE - Censo trimestral de edificaciones

* AMB: Área Metropolitana de Bucaramanga

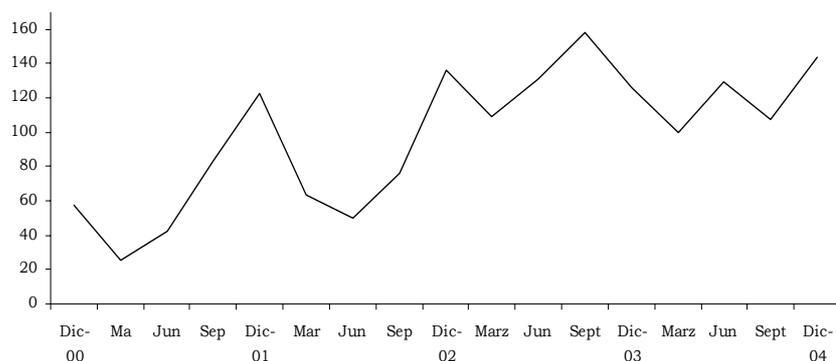
^p Provisional

Los resultados del trigésimo tercer Censo de Edificaciones realizado para el cuarto trimestre de 2004, señalaron un aumento en Área Censada a nivel nacional de 13,5%, para un total de 12.945.411 m². Para Bucaramanga se realizó sobre 867.017m², esto es 7,37% menos que en igual período de 2003.

Por su parte, en el Área Metropolitana de Bucaramanga, el acumulado anual del Censo de Edificaciones se realizó sobre 3.541.771 m². Entre enero y junio se censó 1.818.104m² y en el segundo semestre un total de 1.723.667m².

Gráfico 22

Área Metropolitana de Bucaramanga. Censo de Edificaciones, miles de metros cuadrados iniciados. Trimestres 2000-2004



Fuente: DANE

De acuerdo a su estructura, en el cuarto trimestre de 2004, las obras culminadas correspondieron en un 18,26% del área censada; las obras en proceso al 55,35% y las paralizadas en el 22,56%. En 2004 se presentó un incremento de 36,5% en las obras culminadas, 9,4% en obras en proceso y una disminución de 28% en las obras paralizadas, respecto al año anterior.

El área culminada en el cuarto trimestre registró como principales destinos: los apartamentos, 49%, las casas, 30% y el comercio, 14%. El Área en construcción se concentró en apartamentos 54,98% y casas 32%.

De los 144.124m² iniciados en el último trimestre de 2004: el 41% correspondió a casas, 36% a apartamento y 9,5% a bodegas. De igual manera, el área nueva de construcción de acuerdo a su sistema constructivo en metros cuadrados se distribuyó en 84% para mampostería confinada - pórticos, 3,8% a mampostería estructural y 3,14% en prefabricados industriales.

Al revisar la estructura del censo de edificaciones, en vivienda de interés social y de otro tipo, se evidenció que ésta en metros cuadrados representó el 18,86% de la revisión para el cuarto trimestre de 2004, esto es 668.286 m². En términos de unidades, en total se observaron 6.550, de ellas el 22,85% se culminaron (1.497 viviendas), 60,93% están en proceso de construcción y 16,21% se encuentran paralizadas.

2.9.6.3 Índice de costos de la construcción

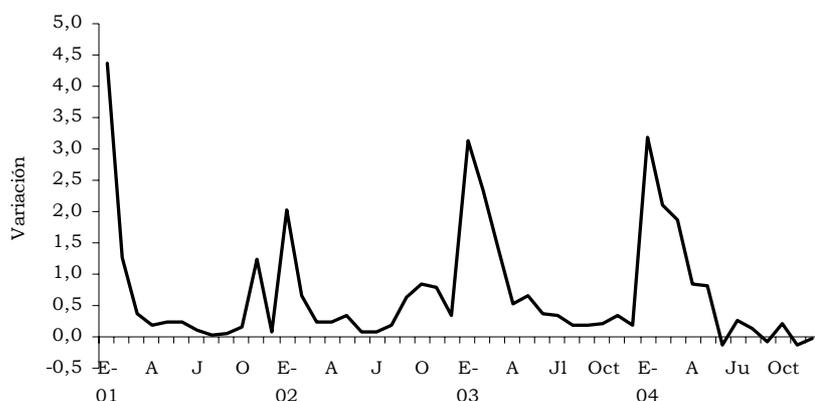
Cuadro 20
Bucaramanga. Índice de Costos de la Construcción de Vivienda
2003-2004

Tipo de Vivienda y Grupo de Costos	(Variación año corrido %)					
	Nacional		Diferencia Año corrido Nal.	Bucaramanga		Diferencia Año corrido B/ga
	2003	2004		2003	2004	
Total	8,72	7,88	-0,84	10,32	9,32	-1,00
Unifamiliar	8,25	6,97	-1,28	9,86	8,35	-1,51
Multifamiliar	8,99	8,41	-0,58	10,49	9,68	-0,81
V.I.S.	8,35	7,77	-0,59	9,74	8,31	-1,43
Materiales	9,82	8,46	0,11	9,72	9,70	-0,02
Maquinaria y Equipo	8,28	6,23	-2,05	18,56	5,13	-13,43
Mano de Obra	5,80	8,18	2,38	8,67	9,64	0,97

Fuente: DANE

V.I.S.: Vivienda de Interes Social

Gráfico 23
Bucaramanga. Variación mensual del ICCV
2001 - 2004



Fuente: DANE

Al finalizar el 2004 se estableció que a nivel nacional, la vivienda multifamiliar aumentó el 8,41%, cifra superior en 0,53 puntos al total del ICCV (7,88%) y en 2,91 puntos, al crecimiento anual del IPC (5,50%), en tanto que la vivienda unifamiliar acumuló un incremento del 6,97%. En el ámbito local, la variación del índice para la vivienda multifamiliar fue 0,37 puntos porcentuales superior al ICCV de la ciudad

SANTANDER

(9,32%) y 3,06 puntos porcentuales superior al IPC acumulado a diciembre de 2004 (6,62%) para Bucaramanga.

Al igual que en el ámbito nacional, en Bucaramanga, el ICCV de acuerdo al tipo de vivienda disminuyó, a pesar que el acumulado fue superior al observado para el país en 1,4 puntos porcentuales, situación que la ubica como la segunda ciudad con mayor ICCV entre quince, después de Santa Marta (10,16%).

Cabe señalar, que el ICCV en Bucaramanga registró durante los cinco primeros meses del año las variaciones más altas a lo largo del 2004, cerrando el periodo con variaciones negativas en noviembre (-0,13%) y diciembre (-0,02%).

Por grupos, los Materiales y la Mano de Obra fueron los grupos que en Bucaramanga definieron el comportamiento del ICCV por su ponderación, dada la variación en los precios de la Maquinaria y Equipo, la cual disminuyó en 13,4 puntos porcentuales respecto al año 2003.

2.9.6.5 Índice de precios de la vivienda nueva

Tabla 3
Nacional y Áreas Metropolitanas. Variación del Índice de Precios de Vivienda Nueva
IV trimestre de 2003 - IV trimestre de 2004^P

Area Urb / Metrop.	IV trim 2003	I trim 2004	II trim 2004	III trim 2004	IV trim 2004
Total Nacional	0,15	2,00	-1,48	-0,07	0,56
A. Cali	1,78	-2,40	-0,44	2,92	4,02
A.Pereira	3,37	1,87	-0,58	-0,63	2,37
A. Armenia	0,18	0,50	-1,40	0,27	1,86
A. Medellín	1,07	0,71	-0,24	0,04	1,79
A. Bquilla	-0,44	0,17	0,35	-0,49	0,18
Bogotá	-0,66	3,90	-2,52	-0,71	-0,12
A. Bmanga	-0,29	-0,47	-0,69	1,48	-3,61

Fuente: DANE - Índice de precios de vivienda nueva

^P preliminar

El índice de precios de vivienda nueva en el Área Metropolitana de Bucaramanga presentó en el cuarto trimestre de 2004, una variación negativa de 3,61%, incluso inferior al promedio nacional en 3,05 puntos porcentuales. De los municipios del AMB, Girón (2,69%) y Piedecuesta (0,67%) presentaron registros mayores respecto del índice nacional de (0,56%). Por su parte, Bucaramanga (-3,10) y Floridablanca (-6,35), presentaron descensos en los precios de la vivienda nueva del país.

2.9.6.6 Licencias de construcción

Cuadro 21
Santander. Comparativo de Licencias y Área de Construcción Aprobada.
II Semestre (2003-2004)

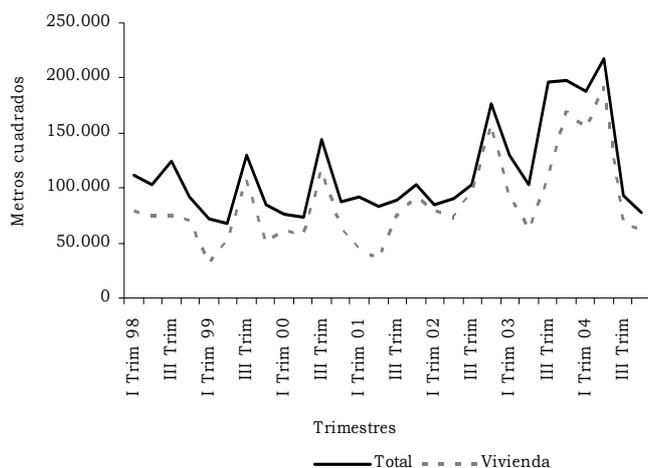
Entorno	II Semestre 2003				II Semestre 2004				Variación % Area m2 Vivienda
	No. Licencias		Area por Construir (m2)		No. Licencias		Area por Construir (m2)		
	Total	Vivienda	Total	Vivienda	Total	Vivienda	Total	Vivienda	
Nacional *	12.197	10.365	7.202.046	5.568.315	11.906	10.124	6.069.606	4.647.950	-16,53
Santander **	430	347	394.284	279.377	488	392	171.578	129.598	-53,61

Fuente: DANE

* 77 Ciudades Principales

** Incluye Bucaramanga, Floridablanca, Piedecuesta, Girón, Barrancabermeja, San Gil y Socorro

Grafico 24
Santander. Área total aprobada para la construcción.
Trimestres 1998-2004



Fuente: DANE

En el segundo semestre de 2004, en los 77 municipios de Colombia donde se realiza el seguimiento a las aprobaciones para construcción, se reportó un total de 11.906 licencias, entre ellas 10.124 correspondieron a vivienda. En el periodo antes mencionado, en el departamento de Santander se aprobaron 488 licencias para un total de 171.578m², autorizando 129.598 m² para proyectos de vivienda.

En el acumulado anual de 2004, a nivel nacional se obtuvieron 22.902 licencias para construcción, destinando el 85% a vivienda. En Santander de las 1.017 aprobaciones, 811 lo fueron para vivienda, permitiendo un aumento de 9% en el área con respecto a 2003.

Para el departamento de Santander, se apreció una caída en el número de m² por construir en el último semestre. En efecto, al revisar los municipios que participaron en la investigación se observó que en el segundo semestre, los metros cuadrados disminuyeron respecto al primer periodo en Bucaramanga, Floridablanca, Girón, Piedecuesta y San Gil, mientras en Barrancabermeja este comportamiento se presentó en el último trimestre y en Socorro, la tendencia regional no aplicó, al ser el periodo octubre - diciembre el más dinámico del 2004. Sin embargo, a pesar de su crecimiento su peso en el compilado departamental no fue suficiente para modificar la tendencia decreciente.

2.9.6.7 Financiación de vivienda

Tabla 4
Nacional, Santander y Bucaramanga. Créditos individuales para la compra de vivienda nueva y lotes con servicios. 2003 – 2004

millones de pesos

Unidad Territorial	2003		2004 p					
			Enero - Diciembre		III Trimestre		IV Trimestre p	
	No. Viviendas	Valor	No. Viviendas	Valor	No. Viviendas	Valor	No. Viviendas	Valor
Nacional	35.841	730.317	29.573	796.918	7.373	209.368	7.528	218.791
Santander	609	14.711	885	24.232	232	6.665	155	4.866
Capitales del País	10.688	237.390	9.205	250.682	2.120	62.571	2.331	66.395
Bucaramanga	362	8.982	521	15.317	118	3.924	79	3.001

Fuente: DANE

El valor de los créditos individuales para la compra de vivienda nueva y lotes con servicios a nivel Nacional en el 2004, aumentó en 9,12% comparado con el año inmediatamente anterior; en el mismo período de análisis, el departamento de Santander registró un crecimiento de 64% en los montos de estos créditos, mientras Bucaramanga registró una variación positiva de 70,53%.

Para mencionar, que entre el primer y segundo semestres de 2004 se observó en Santander una contracción en el valor de los créditos otorgados, de 9,2%, situación que se explicó por la disminución de crédito en el cuarto trimestre, reportando el monto más bajo a lo largo del año, \$4.866 millones.

Tabla 5
Nacional, Santander y Bucaramanga. Créditos individuales para la compra de vivienda usada.
2003 - 2004

millones de pesos

Unidad Territorial	2003		2004 p					
			Enero - Diciembre		III Trimestre		IV Trimestre p	
	No. Viviendas	Valor	No. Viviendas	Valor	No. Viviendas	Valor	No. Viviendas	Valor
Nacional	12.128	406.732	15.214	513.012	4.496	155.957	4.617	152.372
Santander	531	14.728	752	19.230	244	5.958	232	6.028
Capitales del País	5.675	172.469	7.088	221.649	2.061	66.378	2.186	65.655
Bucaramanga	330	9.286	455	9.088	90	3.778	141	3.966

Fuente: DANE

Por último, el crédito para vivienda usada en Bucaramanga disminuyó 2,13% en 2004, respecto del año anterior. Este comportamiento semestral permitió apreciar que el segundo de ellos en el 2004, fue mayor en 61%.

2.9.7 Transporte

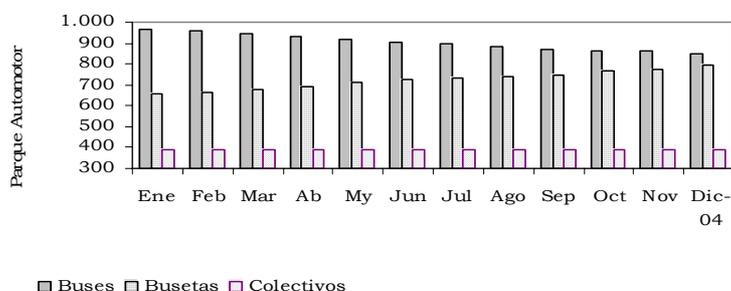
2.9.7.1 Transporte público urbano de pasajeros

Cuadro 22
Bucaramanga. Transporte urbano de pasajeros
A diciembre de 2003-2004

Medio de Transporte	Concepto	Diciembre de 2003	Diciembre de 2004	Variación %
Total	Parque Automotor	2.016	2.026	0,50
	Pasajeros transportados	15.760.656	14.632.496	-7,16
Buses	Parque Automotor	974	846	-13,14
	Pasajeros transportados	8.263.871	5.807.143	-29,73
Busetas	Parque Automotor	655	792	20,92
	Pasajeros transportados	4.951.482	6.310.804	27,45
Microbuses	Parque Automotor	387	388	0,26
	Pasajeros transportados	2.545.303	2.514.549	-1,21

Fuente: DANE. Transporte Urbano de Pasajeros en 23 Ciudades.

Gráfico 25
Bucaramanga. Parque automotor.
Enero-Diciembre de 2004



Fuente: DANE

El DANE observa en 23 ciudades del país, el comportamiento del transporte urbano de pasajeros, con resultados que señalan que en el mes de diciembre de 2004, en Bucaramanga se presentó un aumento en el parque automotor de 0,5%, respecto al mismo mes del año anterior.

Para el mismo período de análisis, se registró una disminución de 7.16% en el número de pasajeros transportados por el servicio público de la ciudad. Lo anterior, reflejó en parte, la contracción del volumen de pasajeros de los Buses (29,7%) y en menor medida de los Microbuses (1,2%). De esta manera, los Buses como medio de transporte, cedieron en el mes de diciembre el primer lugar de movilización de pasajeros, en favor de las busetas, quienes transportaron 1.359.322 personas más que en el último mes de 2003.

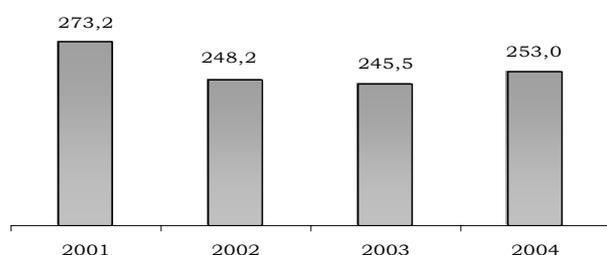
Uno de los factores que podría explicar la disminución del volumen de pasajeros de los buses, sería el retiro en enero, de 123 unidades del sistema público, que contrastaron con las 135 busetas que ingresaron en los últimos once meses de 2004. Sin embargo, no toda la explicación se puede relacionar al parque automotor de servicio público, esto se infiere al observar que en el mes de enero el número de pasajeros que utilizaron el sistema de transporte público en Bucaramanga fue de 321 personas más que quienes lo usaron en el mes de diciembre de 2004, y que el mes donde más personas se transportaron a nivel urbano fue marzo.

2.9.7.2 Transporte aéreo de pasajeros

Cuadro 23**Santander¹. Salida de pasajeros desde el aeropuerto de Bucaramanga 2003 - 2004**

Concepto	Año corrido		Var. %
	2003	2004	
Pasajeros movilizados	245	253	3,0
Número de operaciones	28	25	-11,0

Fuente: Aerocivil - Aeropuerto de Palonegro - Cifras en miles provisionales

Gráfico 26**Santander. Pasajeros movilizados desde el Aeropuerto de Bucaramanga. Miles de personas 2001 - 2004**

Fuente: Aerocivil. Aeropuerto de Palonegro. Cifras provisionales.

El movimiento de pasajeros por vía aérea en Bucaramanga observó un incremento anual de 3.0% en el total movilizado, pese a que el número de operaciones disminuyó en 11.0%. Cabe destacar que el número de pasajeros movilizados, es el más alto desde el año 2001, en donde se contabilizó un total de 273 personas. Se podría pensar, que la disminución de operaciones se debe a políticas de algunas aerolíneas, tendientes a realizar menos operaciones y utilizar aviones de más capacidad de transporte.

2.9.7.3 Transporte terrestre de pasajeros

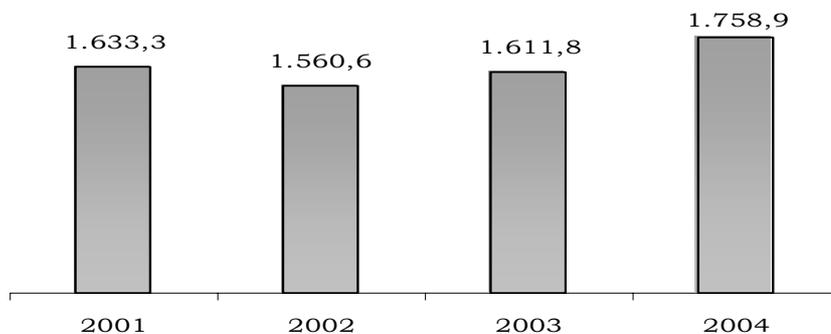
Cuadro 24**Santander¹. Movimiento de pasajeros terrestres 2003 - 2004**

Concepto	Año corrido		Var. %
	2003	2004	
Salida de vehiculos	215	225	4,5
Salida de pasajeros	1.612	1.759	9,1

Fuente: Terminal de Transportes de Bucaramanga - Cifras en miles provisionales

Gráfico 27

Santander¹. Salida de pasajeros terrestres. Miles de personas 2001 - 2004



¹Cifras provisionales.

Fuente: Terminal de transportes de Bucaramanga

El transporte de pasajeros desde el terminal de Bucaramanga, evidenció aumentos en salida de vehículos y en número de pasajeros, lo cual se podría explicar en términos generales, a una mayor confianza de los usuarios del servicio que regresaron a las carreteras, dadas las mejores condiciones de seguridad existentes en el país. A esto se suma, el menor precio de los pasajes con respecto al transporte aéreo, que resulta favorable, especialmente para las personas con ingresos reducidos.

3. ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL

EL CULTIVO DE LA CAÑA PANELERA Y LA AGROINDUSTRIA PANELERA EN EL DEPARTAMENTO DE SANTANDER

Amilcar Mojica Pimiento*
Joaquín Paredes Vega*

El cultivo de la caña de azúcar con fines paneleros en el departamento de Santander, que se consideraba como una actividad agrícola más, pues la tecnología no formaba parte preponderante de los factores de producción, se constituye en la actualidad en un sector de mucha importancia para el país, más aún con la relevancia adquirida con el proyecto de “Alcoholes Carburantes” extraídos de la caña.

El presente informe recoge algunos conceptos importantes relacionados con el cultivo de caña panelera en las principales zonas productoras del país y de Santander. Se realiza un diagnóstico de la agroindustria panelera con énfasis en la producción, comercialización y precios del producto; así como en el desempeño respecto a otros mercados internacionales y finalmente, se esboza los principales aspectos del Proyecto de Alcoholes Carburantes.

I. Cultivo de la caña panelera

El cultivo de caña es una actividad agrícola de gran importancia socio-económica para Latinoamérica y para Colombia en especial, pues el país ocupa el segundo lugar en extensión después del café. Así del área total cultivada, el 61% se dedica a la producción de panela, el 32% a la producción de azúcar y el 7% a mieles, guarapos y forrajes. Su cultivo se constituye en sustento de muchos hogares, con predominio de un sistema de explotación tradicional y artesanal, con cierto grado de tecnificación en algunas zonas, acompañado de un manejo agronómico que se ajusta a las condiciones climáticas y geográficas del país.

En Colombia, la producción de caña panelera se concentra básicamente, en los departamentos de Santander, Boyacá y Cundinamarca, los cuales absorben más del 50% del total producido, aunque se debe mencionar que en los últimos años el cultivo ha perdido importancia, debido a los bajos precios de la panela, la sobreproducción de caña y los productos sustitutos, entre otros factores.

*Economistas del Centro Regional de Estudios Económicos del Banco de la República. Sucursal Bucaramanga. Para comentarios favor dirigirse a los autores en los correos electrónicos amojicpi@banrep.gov.co y jparedve@banrep.gov.co y/o a los teléfonos (7) 6303646, (7) 6303133. Extensión. 210, 212.

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

Cuadro 1
Nacional-Santander. Producción de caña panelera
1995-2002

Año	Toneladas							
	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Nacional	1.254.779	1.251.751	1.289.515	1.309.679	1.301.946	1.301.503	1.434.828	1.587.893
Santander	191.435	200.524	195.987	240.998	196.578	219.523	291.996	318.744
Boyacá	181.742	174.947	191.889	285.048	287.577	240.052	229.429	267.931
Cundinamarca	225.052	220.756	220.000	181.423	207.038	207.179	219.711	245.616
Antioquia	152.759	138.271	147.762	139.834	149.024	144.655	144.198	153.516
Nariño	110.844	122.122	117.368	76.203	80.227	70.007	99.189	134.602
Caldas	32.788	33.078	41.635	40.939	40.715	45.657	45.073	59.274
Norte de Santander	46.480	48.940	56.801	52.262	43.267	41.430	45.207	44.203
Otros	313.679	313.113	318.073	292.972	297.520	333.000	360.025	364.007

Fuente: Anuario Estadístico del sector Agropecuario. 2002

En Colombia se estiman aproximadamente unas 240.000 hectáreas de tierras dedicadas al cultivo de la caña panelera, la cual se encuentra dispersa en muchas regiones del país, en alturas comprendidas entre el nivel del mar y los 2.000 metros sobre el nivel del mar. Sin embargo, es en la región Andina y en los Valles Interandinos, donde más se concentra el cultivo y donde existe el mayor número de productores que aportan más del 90% de la producción panelera del país.

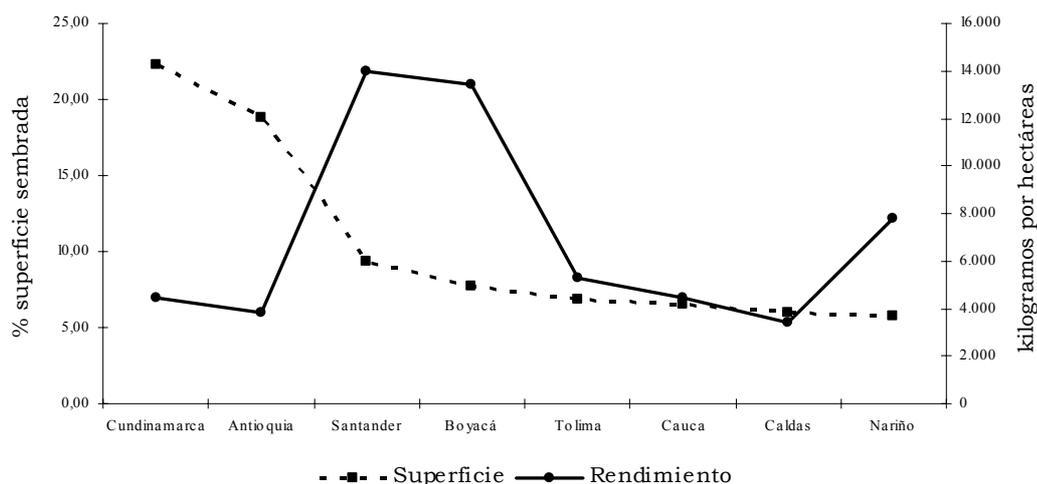
Los rendimientos obtenidos por hectárea cosechada son muy diversos en cada una de las regiones donde se siembra este cultivo, debido a las diferencias que se presentan en los contextos socioeconómicos y tecnológicos en que se desarrolla la producción. Es así como, los departamentos de Santander, Boyacá, Huila, Quindío, Bolívar y Nariño presentaron rendimientos por hectárea, superiores al promedio nacional que en 2001 fue de 6.4 toneladas métricas por hectárea -Tm/ha-.

En efecto, el área en cultivo de caña panelera aumentó durante toda la década de los noventa, al pasar de 212.446 hectáreas en 1995 a 243.118 hectáreas en 2002. A partir de 1995, el crecimiento parece haberse desacelerado, al registrar avances leves, aunque se recupera nuevamente en 2001. No obstante, la producción no se vio afectada en la medida en que los rendimientos por hectárea crecieron en forma importante, pasando de 5.5 Tm/ha. En 1990, a 6.5 Tm/ha., en 2001. De igual manera, la caña participó con el 9.7% del área destinada a cultivos permanentes y con el 5.7% del área total cultivada en Colombia, que la ubica en el quinto lugar entre los cultivos del país, solamente superado por café, maíz, arroz y plátano.

Para el año 2001, la caña panelera contribuyó con el 3.2% del valor de la producción de la agricultura sin café y con el 1.8% de la actividad agropecuaria nacional, ocupando el puesto 11 en contribución al valor de la producción, superando a cultivos

como el maíz, arroz secano, cacao, frijol, sorgo, plátano de exportación, tabaco, algodón, soya, trigo y cebada, entre otros.

Gráfico 1
Colombia. Producción de caña panelera en algunos Departamentos.
Superficie sembrada y rendimientos por hectárea. 2001



Fuente: Anuario Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. 2001

A. El cultivo de caña en Santander

La historia del cultivo de caña en el departamento de Santander, se remonta al año 1939, época en la cual un buen número de campesinos santandereanos derivaron su sustento de la venta de panela, que se elaboraba de manera rústica en viejos trapiches. Muchas tierras de Bucaramanga, Piedecuesta, Rionegro, Floridablanca, Girón y especialmente la zona conocida como la Hoya del Río Suárez, en donde convergen municipios del Sur de Santander y el norte de Boyacá, se cultivaron con caña. De hecho, en esta última zona se estima una producción que oscila entre 45.000 y 60.000 hectáreas sembradas.

Con base en lo anterior, se puede establecer una división entre aquellos municipios del Departamento, dedicados a la producción de caña tecnificada, entre los que sobresalen Suaita, Guepsa y San Benito y los de caña panelera tradicional, en donde se destacan, La Paz, con una producción en 2003 de 11.875 toneladas y Hato con 7.420 toneladas, en el mismo año, a los que se suman los municipios de Gambita, Guadalupe y Aguada.

II. La Industria de la panela

A la panela se le conoce con diversos nombres tales como “chancaca”, “papelón” y según la FAO, figura como “azúcar no centrifugado”. Este producto tiene una cadena

SANTANDER

muy dinámica compuesta por diversos actores privados y públicos y eslabones productivos y comerciales.

La panela, se encuentra dispersa en varios departamentos de Colombia, constituyéndose en una actividad económica frecuente y sustento de muchas familias en el país, en especial de aquellas ubicadas en la Zona Andina, siendo las cuatro regiones más productoras: La Hoya del Río Suárez (Boyacá-Santander), Cundinamarca, Antioquia y Huila, que aportan más de las dos terceras partes de la producción nacional.

Cuadro 2

Santander. Principales municipios y producción de caña panelera Tradicional y tecnificada 1998-2003

tecnificada						Toneladas
Municipio	1998	1999	2000*	2001	2002	2003
Barbosa	4.375	4.320	4.320	4.800	5.280	5.100
Chipatá	11.590	11.400	11.760	7.800	7.930	9.360
Guapotá	3.000	6.200	4.000	6.300	6.400	n.d.
Guepsa	30.000	30.180	24.060	n.d.	n.d.	64.243
Mogotes	6.125	5.625	5.250	3.696	9.280	10.200
Oiba	5.600	6.300	5.600	7.425	5.400	14.000
San Benito	16.848	17.490	13.717	29.160	33.750	31.350
Socorro	11.000	5.698	5.500	10.946	11.284	8.970
Suaita	58.000	20.800	58.000	84.000	72.000	66.500
Vélez	9.121	6.538	6.649	8.877	9.395	9.984

tradicional						Toneladas
Municipio	1998	1999	2000*	2001	2002	2003
Ocamonte	15.600	17.550	18.630	2.488	2.488	4.000
Gambita	8.943	4.471	4.727	2.860	6.500	n.d.
La Paz	6.000	6.000	6.240	4.400	4.800	11.875
Hato	6.000	5.450	6.000	n.d.	n.d.	7.420
Páramo	5.850	7.800	1.200	n.d.	n.d.	n.d.
Guadalupe	5.850	6.110	4.550	4.615	1.235	n.d.
Palmas del So	5.160	4.800	4.980	n.d.	n.d.	n.d.
Confines	3.300	4.800	9.000	n.d.	n.d.	n.d.
Aguada	2.600	2.600	5.811	1.500	1.650	2.180
Charalá	2.500	3.500	1.500	n.d.	n.d.	n.d.

* Pronósticos

n.d.: Información no disponible.

Fuente: Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural. Grupo de Evaluación Sectorial. Umata's. Santander.

Con base en un estudio del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, para el año 2001, se logró establecer que la agroindustria panelera en Colombia, generó aproximadamente 350.000 empleos directos y más de un millón de indirectos, de los

60

SANTANDER

cuales aproximadamente 120.000 fueron empleos permanentes, lo cual lo ubicó como el segundo subsector generador de empleo agrícola, después del café⁵, constituyéndose en la economía básica de 236 municipios, en 12 departamentos.

Se estima que existen 70.000 productores de caña y 20.000 trapiches en los que se elabora panela y miel de caña (CIMPA 1992)⁶. Además, se debe señalar que Colombia es uno de los mayores productores a nivel mundial, con un promedio de un millón de toneladas anuales de caña panelera, pese a que el consumo aparente de panela en el país ha venido creciendo a tasas moderadas de 1.9% anual entre 1991 y 2001, al pasar de 1.091.363 toneladas métricas a 1.431.405 toneladas métricas en los años referidos.

Cuadro 3
Colombia. Estimación aparente del consumo aparente de panela 1990-2002

Año	Producción ¹ Tm	Importaciones ² Tm	Exportaciones ² Tm	Consumo aparente Tm	Consumo per cápita Kg/hab
1990	1.092.629				
1991	1.092.551	9	1.198	1.091.363	30,6
1992	1.175.648		1.780	1.173.868	32,3
1993	1.236.794	3	1.224	1.235.573	33,3
1994	1.239.403		2.074	1.237.328	32,7
1995	1.254.779	19	2.814	1.251.983	32,5
1996	1.251.751	5	975	1.250.781	31,9
1997	1.289.515	2	1.333	1.288.184	32,2
1998	1.309.679	1.039	947	1.309.771	32,2
1999	1.301.946	4.315	1.373	1.304.888	31,5
2000	1.301.503	3.801	4.724	1.300.579	30,9
2001	1.436.838		5.434	1.431.405	33,4
2002	n.d.	20	3.166		

¹ La producción corresponde a caña panela y no incluye material verde.

² Los datos de comercio exterior corresponden a Chancaca - Panela, Raspadura (Partida Arancelaria 1701111000).

n.d.: No disponible.

Fuente: Ministerio de Agricultura y DANE. Cálculos Observatorio Agro cadenas.

⁵ Rodríguez B. Gonzalo. "La panela en Colombia frente al nuevo milenio". en Corpoica-Fedepanela, Manual de Caña de Azúcar, 2000.

⁶ El Centro de Investigación para el Mejoramiento de la Industria Panelera -CIMPA-, se construyó en Barbosa, Santander, conformado por un grupo interdisciplinario de profesionales en agronomía, ingeniería mecánica, química, agrícola, de alimentos y sistemas y economía, con objetivos de mejorar el nivel de vida de los productores y trabajadores de la agroindustria panelera, aumentar los rendimientos, reducir costos de producción, entre otros (Memorias IV curso de Caña Panelera. Barbosa 1999).

SANTANDER

El consumo aparente en la década, ha tenido una dinámica inferior al crecimiento de la población, lo que conlleva a que el consumo per cápita se haya reducido principalmente en 1999 y 2000. En efecto, mientras en 1993 fue de 33.3 kilogramos por habitante -Kg./hab.-, en el año 2000 registró un descenso de 2.4 Kg./hab. y en 2001 alcanzó un nivel de 33.4 Kg./hab.

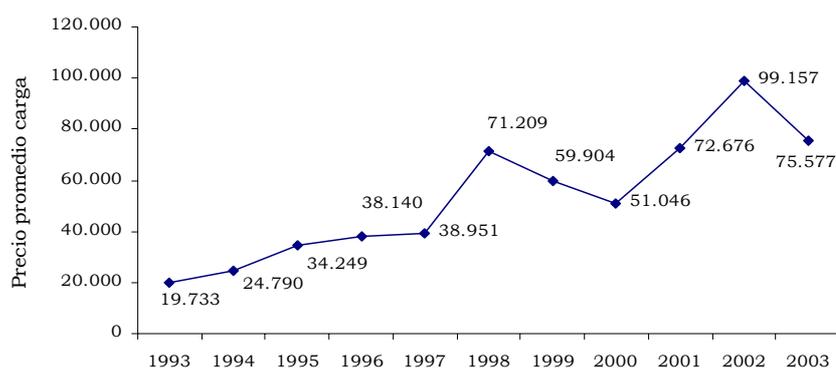
Entre las razones atribuibles al descenso en el consumo, se destacan en primera instancia, el cambio de preferencias y de hábitos alimenticios de los consumidores, puesto que según estudios realizados por expertos en el tema, en 1949 se consumían 2 Kg. de panela por uno de azúcar, en tanto que en la actualidad, el registro es de 2 Kg. de azúcar por 1.5 Kg. de panela⁷.

Asimismo, se debe mencionar que el consumo de panela se ha visto desplazado por otros productos sustitutos directos como el azúcar y los edulcorantes sintéticos, e indirectos como las bebidas gaseosas y los refrescos artificiales de bajo valor nutritivo. Técnicamente, la industria panelera es un mercado cíclico, pues su producción aumenta considerablemente, cuando se tienen expectativas de incremento de precios y la gente tiende a sembrar más caña⁸.

A. Precios de la panela

El mercado de la panela esta sujeto a múltiples intermediarios, que no obedecen precisamente a un mercado que sea eficiente, sino que por el contrario se torna doméstico y en muchos casos elemental, pues esta sujeto a un comportamiento cíclico acorde con el periodo vegetativo de la caña panelera, pero también al efecto sustitución entre panela y azúcar.

Gráfico 2
Santander1. Precio promedio de la carga de panela 1993-2003



¹ Corresponde a la comercialización de panela a través de la Cooperativa Panelera de Santander Limitada. "Coopanelas Ltda..".

Fuente: Coopanelas Ltda.

⁷ Fedepanela. Octubre de 2001.

⁸ PAVA Germán. Cooperativa de Paneleros de Piedecuesta – COOPANELAS-.

Los precios de la panela en el mercado nacional presentan un marcado patrón estacional, explicable porque desde enero de cada año, los precios al productor y al consumidor ascienden de manera significativa, hasta el mes de mayo, declinando a partir de ese mes, hasta recuperarse en noviembre y de nuevo hasta enero del año siguiente. De hecho, se pueden establecer diferencias que están estrechamente ligadas con los gustos del consumidor, las formas de presentación, la calidad, el peso, etc., haciendo que la curva de precios sea variable⁹.

B. Situación socio económica del sector panelero

Con base en estudios realizados por Corpoica y Fedepanela, se pudo establecer que sólo el 5% de la producción nacional panelera es desarrollada a través de explotaciones a gran escala en extensiones superiores a las 50 hectáreas, con una producción eminentemente comercial.

Cuadro 4

Hoya del Río Suárez. Municipios productores de panela Enero-diciembre 2003

Municipio	Total has.	Producción ha. en kg.	Total producción toneladas	Número de productores	Número de trapiches
Total	16.915	132.575	173.936	2.962	504
Barbosa	450	12.000	5.280	32	13
Chipatá	1.300	15.600	9.360	320	63
San Benito	2.739	16.875	42.188	340	74
Suaita	4.590	15.600	60.294	280	105
Vélez	862	12.000	9.984	950	37
La Aguada	343	10.000	1.980	180	60
Guepsa	5.254	15.000	39.000	350	84
Guavatá	90	12.500	500	80	11
La Paz	1.040	8.000	4.000	110	42
Puente Nacional	247	15.000	1.350	320	15

Fuente: Alcaldías Municipales. UMATAS. Planeación Municipal. URPA y cultivadores de caña.

En efecto, en las factorías ubicadas en los departamentos del Valle del Cauca y Risaralda, se presenta una gran capacidad de producción, con cifras superiores a los 300 kilogramos de panela por hora; contrastando con las explotaciones de tamaño mediano de la Hoya del Río Suárez (Boyacá y Santander), Nariño y algunos municipios de Antioquia, en donde predominan explotaciones de tamaño mediano.

C. Problemática del procesamiento

El procesamiento de la panela encierra una serie de dificultades que comprenden en primera instancia, una baja disponibilidad de materiales de caña adecuados para la producción eficiente de panela y mieles en las diferentes regiones agroeconómicas

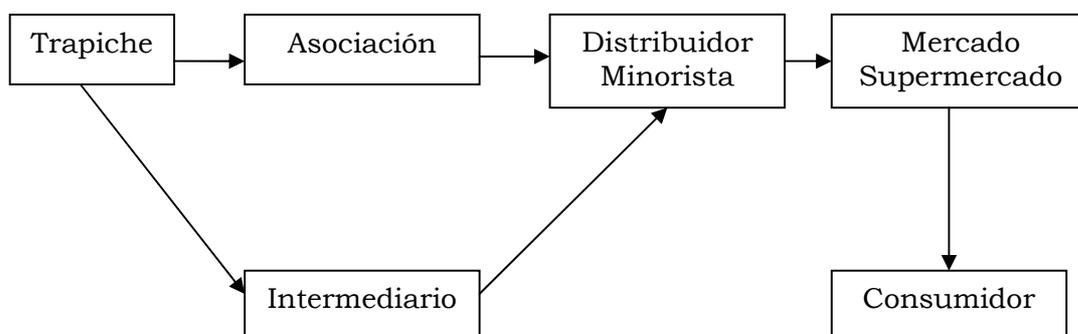
⁹ FEDEPANELA, Octubre 2001.

colombianas; una reducción en la producción y productividad por el efecto de malezas, plagas y enfermedades, causada principalmente por hongos, virus e insectos y un sistema de producción agrícola altamente dependiente de agroquímicos, en especial de herbicidas y fertilizantes.

D. Cadena de la comercialización

El mercado de la panela se desarrolla a través de múltiples eslabones de intermediación comercial que configuran un sistema disperso y de poca eficiencia. En este sistema, entre más se va tomando distancia del espacio local hacia los mercados regionales, supraregionales y al mercado nacional, el control de las relaciones agroindustriales y de la captura de porciones muy importantes de la rentabilidad del producto, se concentra en los grandes mayoristas que abastecen los mercados urbanos más influyentes.

Gráfico 3
Cadena de la panela



Cabe señalar, que sigue siendo muy bajo el valor agregado inherente al producto, por ejemplo, en lo pertinente al empaque de la panela, el mismo se realiza con algunos problemas de higiene, de igual manera la diversificación de la presentación apenas se comienza a implementar. Esto y el bajo control de la calidad del producto están en la base de la escasa penetración a mercados urbanos y del estancamiento del consumo.

Una de las problemáticas del sector consiste en establecer acuerdos constantes y responder de forma concertada y oportuna a las variaciones intempestivas del mercado. Si entre los productores directos existe un grave problema de organización gremial y de ausencia de formas asociativas, este asunto es aún más crítico en la cadena de comercialización.

E. Mercado internacional

En el mundo cerca de 30 países producen panela, siendo Colombia el segundo productor después de la India, con un volumen que representa el 9.2% de la producción mundial registrada por la FAO (1999); mientras que en términos de

SANTANDER

consumo por habitante, el país ocupa el primer lugar con un consumo promedio de 31.2 Kg. de panela por persona al año, constituyéndose en un rasgo característico de la población colombiana.

Cuadro 5
Bloques Económicos. Exportaciones de panela
1994-2003

Bloque	Toneladas									
	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
ALCA	1.854	2.655	774	1.157	730	1.178	4.454	5.118	3.089	4.938
AMERICA	1.854	2.655	778	1.159	730	1.179	4.454	5.120	3.090	5.078
CAN	1.353	1.990	243	522	26	185	307	3.651	1.712	3.469
G3	1.353	1.540	243	522	26	185	295	3.649	1.712	3.571
NAFTA	501	665	531	635	704	993	3.637	1.447	1.356	1.469

Fuente: DANE. Observatorio Agrociudades Colombia. A diciembre.

Según estudios de la FAO en 1999 (último registro disponible), la producción panelera en Colombia se valoró en cerca de \$600 mil millones y aportó el 6.7% a la formación del PIB agrícola, ocupando el sexto lugar en importancia dentro de los renglones del sector.

III. Estrategias para el fortalecimiento de la agroindustria panelera

Para contribuir a la solución de la problemática panelera, CORPOICA a través del programa Nacional de Maquinaria y Poscosecha y del Centro de Investigación para el Mejoramiento de la Industria Panelera, CIMPA, ha venido realizando actividades de generación y transferencia tecnológica en el cultivo de caña, la elaboración de panela y el aprovechamiento económico de los subproductos del cultivo y el proceso, con resultados satisfactorios para las zonas paneleras de la Hoya del Río Suárez y Cundinamarca. Sin embargo, para lograr un mayor impacto y cobertura de la tecnología desarrollada se necesita la participación activa de las instancias corporativas del nivel regional y local en el ajuste de esa tecnología a las condiciones agroecológicas y socioeconómicas específicas de las diferentes regiones paneleras del país y en la capacitación de técnicos y profesionales de las entidades encargadas de la transferencia tecnológica al productor.

De igual forma, se requiere establecer alianzas estratégicas con el gremio panelero y con entidades gubernamentales y privadas, con el fin de transferir la tecnología generada al productor y lograr una mayor cobertura en la adopción de la misma. El trabajo investigativo y de ajuste debe involucrar de manera permanente al productor, consultando sus necesidades reales y ofreciéndole alternativas posibles para la solución de sus problemas tecnológicos.

A nivel municipal, el trabajo conjunto con las UMATA reviste especial importancia, mediante el establecimiento de lotes demostrativos de la tecnología panelera en unidades comerciales, el cual se puede complementar con trapiches demostrativos para conformar un centro de capacitación y difusión tecnológica, para los técnicos, los productores y las nuevas generaciones a través de acciones con el sector educativo rural.

Se considera que el marco de orientación de la dinámica panelera se puede desarrollar en mayor medida bajo un enfoque de cadena agroalimentaria, desarrollando el producto en función de las tendencias del mercado. Con un esquema de concentración y especialización, sin perder la visión de cadena.

También es importante el uso de tecnología de punta, mediante alternativas diferenciadas en función del tipo de usuario. Asimismo se requiere la conformación de una red de investigadores, especialistas y empresarios líderes vinculados con el sector.

IV. La Caña panelera y el Proyecto de Alcohol Carburante¹⁰

Teniendo en cuenta que la caña panelera no solamente es materia prima para la obtención de la panela, sino que su importancia se hace extensiva hacia la obtención de otros bienes, como alcoholes carburantes, se considera importante introducir en el estudio, un capítulo sobre este tema, puesto que existe ya una normatividad establecida. En efecto, por medio de la Ley 693 del 27 de septiembre de 2001 se dictan en Colombia, normas sobre el uso de alcoholes carburantes y se crean estímulos para su producción, comercialización y consumo.

La mencionada Ley, establece que las gasolinas utilizadas en el país tendrán que contener componentes oxigenados, como los alcoholes carburantes, en la cantidad y calidad que establezca el Ministerio de Minas y Energía. Cabe señalar, que de acuerdo con la Ley, en los centros urbanos de menos de 500.000 habitantes, el Gobierno podrá implementar el uso de estas sustancias. De igual manera, la idea es que el combustible diesel, podrá contener como componente oxigenante Etanol carburante, en atención a la reglamentación sobre control de emisiones derivadas del uso de este combustible y los requerimientos de saneamiento ambiental.

Es bueno resaltar que la norma sobre alcoholes carburantes, tiene cinco años a partir de su vigencia, para que progresivamente se vaya implementando, en primera instancia en los centros con mayor densidad de población y de mayor contaminación atmosférica y la producción, distribución y comercialización de los alcoholes no potables estará sometida a la libre competencia, lo cual implica que participen tanto personas naturales como jurídicas. No obstante, la mezcla de etanol carburante con el

¹⁰ El alcohol etanol es un combustible y se ha usado por siglos no solamente para producir bebidas embriagantes, en perfumería, en medicina y en muchos usos más, sino también como combustible motor. La molécula del alcohol etanol, C₂H₅OH, al quemar produce CO₂ y agua, menos CO que la gasolina y nada de los otros óxidos –como SO_x– que normalmente la acompañan.

combustible base, será responsabilidad de los distribuidores mayoristas de combustibles, para lo cual el Gobierno establecerá la reglamentación respectiva.

De acuerdo con estudios realizados por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y el de Minas y Energía, el país pionero en este sistema de alcohol carburante en el mundo es Brasil, con una experiencia superior a los 25 años. El mencionado país, cuenta con la planta energética más grande del mundo a partir del bagazo de caña (60 megavatios)¹¹, con una producción actual de etanol de 54.400 millones de litros al año y una generación de 2.25 millones de empleos. Otros países como Ecuador, República Dominicana y Perú, se suman al Brasil, pues cuentan con una cultura agrícola y cañera.

A. Importancia para Colombia

Para el país es importante producir alcohol carburante para disminuir las emisiones contaminantes a la atmósfera, puesto que con la mezcla del 10% de etanol con la gasolina, se disminuyen en 27% las emisiones de monóxido de carbono en carros nuevos, 45% en carros típicos colombianos de 7-8 años de uso y 20% de hidrocarburos a la atmósfera colombiana¹². De igual manera, es importante para solventar las deficiencias de hidrocarburos, que paulatinamente evidencian síntomas de desabastecimiento de petróleo, lo que pone al país en expectativas de convertirse en importador del bien. Así mismo, por la posibilidad de aumentar el empleo rural, especialmente en aquellas regiones deprimidas de Colombia; también para estabilizar el negocio panelero, tan venido a menos en los últimos años. De hecho se pretende que al introducir nuevas variedades de caña y sistemas de molienda, permitirán que las dos industrias se desempeñen de la mejor manera.

Tabla 1
Cifras de producción de alcohol carburante

	Siete grandes ciudades
Consumo de gasolina/litros/día (millones)	12
Necesidad de etanol/litros/día (millones)	1.2
Necesidad de caña de azúcar/toneladas/año (millones)	5.93
Necesidad de caña de azúcar/hectáreas/año	54.000
Capacidad de las plantas para producción de etanol/litros por día.	150.000/300.000

Fuente: Asocaña. Tomado del diario Portafolio. Lunes 12 de julio de 2004.

Actualmente, se encuentran en marcha otros proyectos de este tipo, localizados en los departamentos del Valle del Cauca, Cauca y Risaralda, con el apoyo y el interés de los

¹¹ Ministerios de Agricultura y Desarrollo Rural y Minas y Energía. "Agroenergía: Oxigenación de la Gasolina por medio de etanol de biomasa.

¹² CORPORACION ESCENARIOS. ABC de los alcoholes carburantes. Bogotá. Septiembre de 2004.

SANTANDER

ingenios azucareros. Por su parte, el proyecto de la Hoya del Río Suárez¹³ está avanzando aunque se encuentra pendiente el cierre financiero. Este proyecto cuenta con el apoyo de las administraciones centrales departamentales de Santander y Boyacá, con un mercado que se desarrollará a partir de septiembre de 2005, con varias firmas interesadas en el negocio¹⁴, previendo una inversión estimada de US\$70 millones. El diagnóstico inicial establece que la planta de destilación se establecería en el municipio de San José de Pare, Boyacá, estimando una inversión entre siete y ocho millones de dólares para el montaje de la planta, ya que la molienda y la producción está en operación.

La propuesta del complejo agroindustrial en la Hoya del Río Suárez contempla que los cañicultores participen como socios del proyecto. Existe el visto bueno de FINAGRO para conseguir la financiación que permita el montaje de la planta con capacidad para 100.000 litros por día. De igual manera, contempla inversiones en infraestructura vial del orden de 5 millones de dólares y una inversión en adecuación de cultivos de 3 millones de dólares.

¹³ La Hoya del Río Suárez, se encuentra ubicada sobre la cordillera Oriental Andina. Los 22 municipios productores de panela y otros que conforman la región, se encuentran ubicados entre 1000 y 2000 metros sobre el nivel del mar, con topografías onduladas a quebradas.

¹⁴ Entre las firmas involucradas en el proyecto se encuentran: Alcoholes S.A., Goldman & Broadstreet y Mielles S.A.

ANEXO ESTADÍSTICO

1. Santander. Exportaciones no tradicionales registradas en valor FOB
Según clasificación CIIU. 2003-2004
2. Santander. Importaciones registradas en valor CIF. Según CIIU.
2003 – 2004
3. Tasa de interés D.T.F. (Tasa efectiva promedio mensual)
4. Tasa de colocación Banco de la República
5. Índice de Precios del Productor – I.P.P -, según uso o Destino económico
6. Índice de Precios del Productor – I.P.P -, según origen de los artículos

Anexo 1

**Santander. Exportaciones no tradicionales registradas en valor FOB
Según clasificación CIU. 2003-2004**

Código	Descripción	Valor FOB (US\$)		Variación
		2003	2004	Anual
Total		117.631.698	178.564.880	51,80
100	Sector agropecuario. silvicultura caza y pesca	7.164.190	16.228.644	126,52
111	Producción agropecuaria	7.039.368	16.223.675	130,47
113	Caza Ordinaria mediante trampas y Repoblacion de Animales	1.050	0	-100,00
121	Silvicultura	5.119	914	-82,14
122	Extracción de madera	16.657	4.055	0,00
130	Pesca	101.996	0	-100,00
200	Sector minero	66.000	111.386	68,77
210	Explotación de minas de carbón	0	0	0,00
290	Extracción otros minerales	66.000	111.386	68,77
300	Sector industrial	110.137.814	162.067.977	47,15
	Productos alimenticios, bebidas y tabaco	12.112.537	9.764.424	-19,39
311	Fabricación productos alimenticios	11.838.894	9.056.641	-23,50
312	Fabricación otros productos alimenticios	492	0	-100,00
313	Industria de Bebidas	0	5.373	0,00
314	Industria del tabaco	273.151	702.410	157,15
	Textiles, prendas de vestir	24.562.516	36.851.009	50,03
321	Textiles	4.949.563	9.556.760	93,08
322	Prendas de vestir	15.030.332	21.569.489	43,51
323	Cuero y sus derivados	386.066	481.168	24,63
324	Calzado	4.196.555	5.243.592	24,95
	Industria maderera	143.513	162.664	13,34
331	Madera y sus productos	75.249	117.828	56,58
332	Muebles de madera	68.264	44.836	-34,32
	Fabricación de papel y sus productos	371.369	533.980	43,79
341	Papel y sus productos	106.664	68.738	-35,56
342	Imprentas y editoriales	264.705	465.242	75,76
	Fabricación sustancias químicas	7.651.441	8.176.786	6,87
351	Químicos industriales	83.486	108.703	30,21
352	Otros químicos	272.755	189.075	-30,68
353	Refinerías de Petróleo	3.763.356	3.571.763	-5,09
354	Fabricación de prod.diversos derivados del petróleo y el carbón	2.457.069	2.524.341	2,74
355	Caucho	321	5.478	0,00
356	Plásticos	1.074.454	1.777.426	65,43
	Minerales no metálicos	295.132	290.357	-1,62
361	Barro, loza, etc	4.211	17.706	0,00
362	Vidrio y sus productos	252.941	85.788	-66,08
369	Otros minerales no metálicos	37.980	186.863	392,00
	Metálicas básicas	58.743.804	92.567.535	57,58
371	Básicas de hierro y acero	1.804	2.529	40,19
372	Industrias básicas metales no ferrosos	58.742.000	92.565.006	57,58
	Maquinaria y equipo	5.585.062	12.812.092	129,40
381	Metálicos excepto maquinaria	266.482	767.108	187,86
382	Maquinaria excepto eléctrica	2.367.583	3.528.328	49,03
383	Maquinaria eléctrica	121.649	183.481	50,83
384	Material transporte	2.826.261	8.327.767	194,66
385	Equipo profesional y científico	3.087	5.408	75,19
	Otras industrias	672.440	909.130	35,20
390	Otras industrias manufactureras	672.440	909.130	35,20
400	Electricidad, gas y agua	0	0	0,00
410	Electricidad, gas y agua	0	0	0,00
600	Comercio al por mayor y al por menor y restaurantes y hoteles	263.694	707.35	-73,18
610	Comercio al por mayor	263.694	70.735	-73,18
900	Servicios comunales, sociales y personales	0	175	0,00
941	Películas cinematográficas y otros servicios	0	175	0,00
000	Diversos y no clasificados	0	85.963	0,00

Fuente:DANE.

Anexo 2

**Santander. Importaciones registradas en valor CIF. Según CIU.
2003 - 2004**

Código	Descripción	Valor CIF (US\$)		Variación
		Acumulado		%
		2003	2004	Anual
	Total	177.193.284	267.838.898	51,16
100	Sector agropecuario. silvicultura caza y pesca	69.795.384	85.911.869	23,09
111	Producción agropecuaria	69.779.626	85.910.984	23,12
113	Caza Ordinaria	619	885	43,04
121	Silvicultura	15.139	0	0,00
122	Extracción maderera	0	0	0,00
130	Pesca	0	0	0,00
200	Sector minero	75.029	51.472	-31,40
220	Petróleo y gas	0	0	0,00
230	Extracción minerales metálicos	71.055	16.459	-76,84
290	Extracción otros minerales	3.974	35.013	---
300	Sector industrial	105.382.790	181.102.840	71,85
	Productos alimenticios, bebidas y tabaco	24.870.989	31.272.868	25,74
311	Fabricación productos alimenticios	17.775.549	29.395.147	65,37
312	Fabricación otros productos alimenticios	5.389.974	421.214	-92,19
313	Bebidas	1.431.267	1.005.151	-29,77
314	Tabaco	274.199	451.356	64,61
	Textiles, prendas de vestir	6.003.389	7.598.601	26,57
321	Textiles	5.343.477	6.431.018	20,35
322	Prendas de vestir	260.668	646.485	148,01
323	Cuero y sus derivados	135.897	205.950	51,55
324	Calzado	263.348	315.148	19,67
	Industria maderera	282.112	299.717	6,24
331	Madera y sus productos	216.816	254.302	17,29
332	Muebles de madera	65.297	45.415	-30,45
	Fabricación de papel y sus productos	1.829.523	3.069.792	67,79
341	Papel y sus productos	1.705.064	1.715.133	0,59
342	Imprentas y editoriales	124.458	1.354.659	---
	Fabricación sustancias químicas	23.179.408	25.730.921	11,01
351	Químicos industriales	6.803.604	8.596.724	26,36
352	Otros químicos	3.025.680	8.492.857	180,69
353	Refinería de petróleo	8.571.462	2.623.467	-69,39
354	Derivados del petróleo	791.511	413.810	-47,72
355	Caucho	2.133.980	3.435.687	61,00
356	Plásticos	1.853.171	2.168.376	17,01
	Minerales no metálicos	844.192	836.588	-0,90
361	Barro, loza, etc	202.908	172.258	-15,11
362	Vidrio y sus productos	432.025	256.211	-40,70
369	Otros minerales no metálicos	209.259	408.119	95,03
	Metálicas básicas	588.008	4.069.350	---
371	Básicas de hierro y acero	518.230	3.738.036	---
372	Básicas de metales no ferrosos	69.777	331.314	374,82
	Maquinaria y equipo	45.932.212	105.304.442	129,26
381	Metálicos excepto maquinaria	5.390.615	8.779.260	62,86
382	Maquinaria excepto eléctrica	14.775.507	53.307.221	260,78
383	Maquinaria eléctrica	4.145.873	6.412.491	54,67
384	Material transporte	18.147.111	30.675.245	69,04
385	Equipo profesional y científico	3.473.107	6.130.225	76,51
	Otras industrias	1.852.958	2.920.561	57,62
390	Otras industrias manufactureras	1.852.958	2.920.561	57,62
600	Comercio al por mayor y al por menor y restaurantes y hoteles	10.887	5.785	0,00
610	Comercio al por mayor	10.887	5.785	0,00
800	Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles	0	0	0,00
832	Servicios prestados a las empresas	0	0	0,00
900	Servicios comunales, sociales y personales	206.493	455.252	120,47
941	Películas cinematográficas y otros servicios	60	4.141	---
942	Bibliotecas museos y otros servicios culturales	0	2.091	0,00
959	Servicios personales directos	206.433	449.020	117,51
000	Diversos y no clasificados	1.722.701	311.680	-81,91

Fuente: DANE

Anexo 3**Tasa de interés D.T.F. (Tasa efectiva promedio mensual)1/**

	Período	Bancos	Corporaciones Financieras	Compañías Financiamiento Comercial	Total Sistema
2000	Promedio	11,76	12,72	13,59	12,15
2001	Promedio	12,20	13,03	13,48	12,44
2002	Promedio	8,77	9,43	9,98	8,94
2003	Promedio	7,63	8,39	8,95	7,80
2004	Promedio	7,60	8,50	8,96	7,80
2003	Ene.	7,53	8,17	8,68	7,68
	Feb.	7,64	8,22	8,73	7,77
	Mar.	7,63	8,19	8,81	7,76
	Abr.	7,59	8,18	8,77	7,72
	May.	7,62	8,39	8,87	7,79
	Jun.	7,56	8,40	8,99	7,77
	Jul.	7,68	8,41	9,02	7,82
	Ago.	7,65	8,48	9,13	7,83
	Sep.	7,62	8,44	8,96	7,80
	Oct.	7,65	8,52	9,08	7,82
	Nov.	7,71	8,65	9,25	7,93
	Dic.	7,67	8,68	9,13	7,95
2004	Ene.	7,74	8,66	9,07	7,98
	Feb.	7,64	8,68	9,13	7,85
	Mar.	7,60	8,62	8,91	7,80
	Abr.	7,61	8,55	9,03	7,84
	May.	7,60	8,56	9,08	7,81
	Jun.	7,60	8,60	9,12	7,86
	Jul.	7,62	8,61	9,05	7,83
	Ago.	7,62	8,39	8,87	7,76
	Sep.	7,56	8,40	8,72	7,74
	Oct.	7,53	8,27	8,77	7,68
	Nov.	7,51	8,29	8,91	7,67
	Dic.	7,61	8,31	8,84	7,76

1/ Corresponde a las tasas de captación de CDT a 90 días, promedio mensual, reportada por bancos, corporaciones financieras, corporaciones de ahorro y vivienda y compañías de financiamiento comercial de todo el país a la Superintendencia Bancaria para el cálculo de la DTF.

Los promedios anuales son promedios aritméticos simples, calculados a partir de los datos observados para cada mes del año respectivo.

Fuente: Banco de la República, Subgerencia de Estudios Económicos - Estadística, con información suministrada por la Superintendencia Bancaria.

Anexo 4**Tasa de colocación Banco de la República 1/**

	Período	Bancos Comerciales	Corporaciones Financieras	Compañías de Financiamiento Comercial	Total Sistema
2000	Promedio	17,70	18,60	27,68	18,79
2001	Promedio	19,68	18,81	30,02	20,72
2002	Promedio	15,42	15,21	24,81	16,33
2003	Promedio	14,43	14,34	21,86	15,19
2004	Promedio	14,42	13,93	20,36	15,08
2003	Ene.	13,83	14,40	21,56	14,65
	Feb.	14,16	14,76	22,88	15,08
	Mar.	14,34	14,07	22,26	15,12
	Abr.	13,96	13,68	22,17	14,75
	May.	15,24	14,48	22,23	15,97
	Jun.	14,28	14,49	21,44	14,90
	Jul.	14,31	13,98	22,18	15,07
	Ago.	14,67	14,64	21,37	15,37
	Sep.	14,53	14,68	21,71	15,24
	Oct.	14,67	14,62	21,95	15,47
	Nov.	14,90	14,17	22,13	15,65
	Dic.	14,31	14,05	20,46	14,98
2004	Ene.	13,97	14,83	20,68	14,76
	Feb.	14,66	14,32	20,89	15,39
	Mar.	14,56	14,44	20,50	15,19
	Abr.	15,09	14,59	20,64	15,75
	May.	14,53	13,61	20,21	15,16
	Jun.	14,12	13,99	20,28	14,81
	Jul.	14,14	13,86	20,14	14,82
	Ago.	14,25	13,63	19,98	14,90
	Sep.	14,46	13,49	20,10	15,13
	Oct.	14,55	13,42	20,32	15,21
	Nov.	14,25	13,46	20,51	14,84
	Dic.	14,45	13,58	20,01	15,04

Nota: 1/ Calculado como el promedio ponderado por monto de las tasas de crédito de: consumo, preferencial, ordinario y tesorería para los días hábiles del mes. Debido a la alta rotación del crédito de tesorería, su ponderación se estableció como la quinta parte de su desembolso.

Los promedios anuales son promedios aritméticos simples, calculados a partir de los datos observados para cada mes del año respectivo. Para el año de 1998 el promedio comprende los meses de marzo a diciembre.

Fuente: Superintendencia Bancaria. Cálculos Banco de la República.

Anexo 5
Índice de Precios del Productor – I.P.P -, según uso o
Destino económico 1/

Período	Total	Consumo intermedio 2/	Consumo final 3/	Bienes de capital	Materiales de construcción	
Variaciones porcentuales mensuales						
2002	Diciembre	0,5	1,1	-0,4	1,6	0,6
2003	Diciembre	0,3	0,7	0,1	-0,3	0,5
2004	Diciembre	-0,5	-0,6	0,1	-2,0	0,0
2003	Octubre	0,2	0,0	0,0	1,4	0,4
	Noviembre	0,5	0,8	0,6	-0,2	0,0
	Diciembre	0,3	0,7	0,1	-0,3	0,5
2004	Octubre	0,4	0,9	-0,1	0,5	0,1
	Noviembre	0,2	0,1	0,4	-0,4	0,8
	Diciembre	-0,5	-0,6	0,1	-2,0	0,0
Variaciones porcentuales en año corrido						
2002	Diciembre	9,3	9,9	7,3	15,6	7,8
2003	Diciembre	5,7	6,9	4,3	3,1	9,8
2004	Diciembre	4,6	5,7	4,6	-3,2	9,6
2003	Octubre	4,8	5,4	3,6	3,7	9,2
	Noviembre	5,4	6,2	4,3	3,4	9,2
	Diciembre	5,7	6,9	4,3	3,1	9,8
2004	Octubre	4,9	6,3	4,1	-0,8	8,7
	Noviembre	5,1	6,3	4,5	-1,2	9,5
	Diciembre	4,6	5,7	4,6	-3,2	9,6
Variaciones porcentuales en año completo						
2002	Diciembre	9,3	9,9	7,3	15,6	7,8
2003	Diciembre	5,7	6,9	4,3	3,1	9,8
2004	Diciembre	4,6	5,7	4,6	-3,2	9,6
2004	Octubre	5,8	7,8	4,8	-1,4	9,3
	Noviembre	5,5	7,1	4,6	-1,5	10,1
	Diciembre	4,6	5,7	4,6	-3,2	9,6

1/ A partir de enero de 1991, el índice de precios del productor (IPP) reemplaza al índice de precios al por mayor (IPM).

2/ Denominado en el IPM materias primas.

3/ Denominado en el IPM bienes de consumo.

Fuente: Banco de la República, Subgerencia de Estudios Económicos.

Anexo 6

Índice de Precios del Productor – I.P.P -, según origen de los artículos 1/

Período		Producidos y consumidos	Importados	Exportados 2/	Exportados sin café 2/
Variaciones Porcentuales mensuales					
2002	Diciembre	0,2	1,6	5,0	5,6
2003	Diciembre	0,5	-0,2	-0,1	0,0
2004	Diciembre	0,0	-1,9	-5,6	-7,3
2003	Octubre	-0,2	1,1	1,8	2,5
	Noviembre	0,8	-0,4	-0,4	-0,1
	Diciembre	0,5	-0,2	-0,1	0,0
2004	Octubre	0,4	0,5	4,9	5,2
	Noviembre	0,3	0,0	-3,0	-3,8
	Diciembre	0,0	-1,9	-5,6	-7,3
Variaciones Porcentuales en año corrido					
2002	Diciembre	7,1	16,0	28,5	28,6
2003	Diciembre	6,2	4,4	2,3	3,6
2004	Diciembre	7,1	-2,5	-2,2	-4,8
2003	Octubre	4,8	5,0	2,7	3,6
	Noviembre	5,6	4,6	2,3	3,6
	Diciembre	6,2	4,4	2,3	3,6
2004	Octubre	6,8	-0,6	6,7	6,9
	Noviembre	7,1	-0,6	3,5	2,8
	Diciembre	7,1	-2,5	-2,2	-4,8
Variaciones Porcentuales en año completo					
2001	Diciembre	7,1	16,0	28,5	28,6
2002	Diciembre	6,2	4,4	2,3	3,6
2003	Diciembre	7,1	-2,5	-2,2	-4,8
2004	Octubre	8,2	-1,2	6,2	6,8
	Noviembre	7,6	-0,8	3,5	2,8
	Diciembre	7,1	-2,5	-2,2	-4,8

1/ A partir de enero de 1991, el índice de precios del productor (IPP) reemplaza al índice de precios al por mayor (IPM).

2/ No se incluye en el cálculo del índice total.

Fuente: Banco de la República, Subgerencia de Estudios Económicos.