

INFORME FINAL

CONTRATO NO. 1236 FIRMADO ENTRE LA GOBERNACIÓN DE RISARALDA Y LA CÁMARA DE COMERCIO DE PEREIRA

OBJETO: "Calcular y analizar el producto interno bruto (PIB) agregado y sectorial del departamento de Risaralda y de tres (3) municipios a través de las cuentas económicas para los años 2015 y proyectar el año 2016 - Santuario, Balboa, La Celia que pertenecen geográficamente a la Subregión II del Departamento"

**Informe presentado por:
Cámara de Comercio de Pereira
Competitividad Empresarial**

**Presentado a:
Gobernación de Risaralda
Secretaría de Desarrollo Económico y Competitividad**

Supervisor: LUZ CLEMENCIA VÁSQUEZ LÓPEZ

**Diciembre 15 de 2016
Pereira**

Contenido

Introducción.....	4
Contexto Competitivo de Colombia y Risaralda	5
Colombia, Productividad Laboral Sectorial	7
Risaralda: Índice Departamental de Competitividad (IDC)	8
Una Mirada a la Economía Internacional.....	12
Risaralda: Pobreza y Distribución de la Riqueza	16
Coeficiente Gini.....	18
Evolución y Dinámica del Tejido empresarial	19
Densidad Empresarial Risaralda y Municipios	22
El PIB de Risaralda y su Estructura.....	23
Producto Percápita	24
Estructura de la Producción de Bienes y Servicios	25
Grado de Dependencia de Consumo Intermedio por Sectores.....	27
Composición del Valor Agregado Sectorial.....	28
Risaralda: Estructura del Empleo Sectorial	30
Productividad Laboral Sectorial	31
Sector Agropecuario	32
Sector Agropecuario Valor Agregado	36
La industria Manufacturera	40
Risaralda Comercio Exterior.....	44
Municipio de La Celia	49
Seguridad Social	51
Cobertura Sistema Educativo.....	51
Tasa dependencia económica.....	52
Cobertura de Servicios públicos.....	52
Tejido empresarial del municipio de La Celia	53
Municipio de Santuario.....	56
Tasa de dependencia económica.....	58

Cobertura del sistema educativo	59
Seguridad social	59
Tejido empresarial del municipio de Santuario	59
Tejido empresarial del municipio de Balboa.....	66

Introducción

La Gobernación de Risaralda en su Plan de Desarrollo constituido por cinco capitales, uno de ellos el capital económico, que integra el desarrollo y competitividad del territorio, teniendo como referente el Plan de Desarrollo del Departamento y los municipios y el Plan Regional Competitividad de Risaralda.

En este enfoque el Departamento tiene claridad hacia donde focalizar sus esfuerzos técnicos, financieros y económicos, pero también hay que decir que el departamento de Risaralda tiene la necesidad de contar con información socioeconómica oportuna, recurrente y confiable, que le permita tomar mejores decisiones técnicas a los agentes del desarrollo, pero también evaluar el resultado de las decisiones y un seguimiento permanente para hacer los ajustes respectivos y pertinentes en sus planes, programas y proyectos.

Igualmente el estudio será un incentivo para que los municipios continúen construyendo, alimentando y gestionando la información, como principio del conocimiento sistémico, entendiendo que sin información será difícil de avanzar en los territorios de manera integral en el cierre de brechas, pero también en la formulación y gestión de proyectos locales y regionales con impactos que logren mover la ciudadanía, en el marco de la competencia de mercado.

Es así como este estudio contiene información de la realidad socioeconómica del Departamento y los tres (3) municipios de estudio de manera agregada y sectorial, así como sus perspectivas económicas, consignadas en el Plan de Desarrollo. De tal manera se muestran las brechas socioeconómicas y las fortalezas territoriales. En este contexto, este instrumento corresponde a una línea de base económica para el Departamento y sus municipios.

El documento está dividido en tres partes, la primera general que contiene el entorno competitivo del país y del departamento de Risaralda, en la segunda parte se muestran los hallazgos y resultados económicos, el tejido empresarial, la estructura económica, el producto per cápita, los sectores dinamizadores y rezagados de la economía.

Para finalizar se presentan las principales conclusiones y hallazgos, y se proponen algunas acciones y focos económicos donde el municipio debe centrar sus esfuerzos de corto y mediano plazo.

Contexto Competitivo de Colombia y Risaralda

Sin duda la competitividad para los tomadores de decisiones se ha convertido en una palabra del actuar y menos de lo conceptual, de hecho se encuentra en las agendas públicas y privadas de la mayoría de los territorios del país, y en el caso de Risaralda, es un lenguaje común entre los actores institucionales, empresariales, académicos y políticos, en este sentido puede decirse que existe una apropiación y que se tiene conciencia colectiva por mejorar.

Partiendo de esta realidad, se presenta un análisis de los resultados de la competitividad en una mirada sistémica, es importante decir que el énfasis del análisis será para el departamento de Risaralda, teniendo presente un análisis de brechas.

Se parte de la visión país del año 2006 que dejó consignado *“Colombia al 2032, será el tercero país más competitivo de América Latina, con un ingreso per cápita equivalente al de un país de ingresos medio-altos, a través de una economía exportadora de bienes y servicios de alto valor agregado e innovación, [...] con una mayor calidad de vida e igualdad”*. Por supuesto para lograr este resultado de país, es clara la interacción institucional creando el Consejo Privado de Competitividad para desarrollo socioeconómico, la mitigación de la informalidad, la confianza inversionista, entre muchas otras acciones.

Colombia se encuentra en el puesto 61 entre 138 economías evaluadasⁱ en el año 2016, igual posición que en el año 2015, sin embargo el país ha avanzado en el sentido que en el año 2006 el país ocupaba el puesto 63 entre 122 países. Con respecto a los países de América Latina Colombia se ubica en el puesto 5 por debajo de Chile (31), Panamá (42), México (51), y Costa Rica (54). De estas economías el que más ha avanzado es Panamá pasando del puesto 60 en el 2006 al 42 en el 2016, consecuente con la inyección de capital de inversión y Chile sigue siendo un referente en competitividad a pesar que bajo 5 puestos. Es decir la brecha entre Chile y Colombia es de 30 puestos y para acceder al 3 puesto como indica la visión está a 10 puestos.

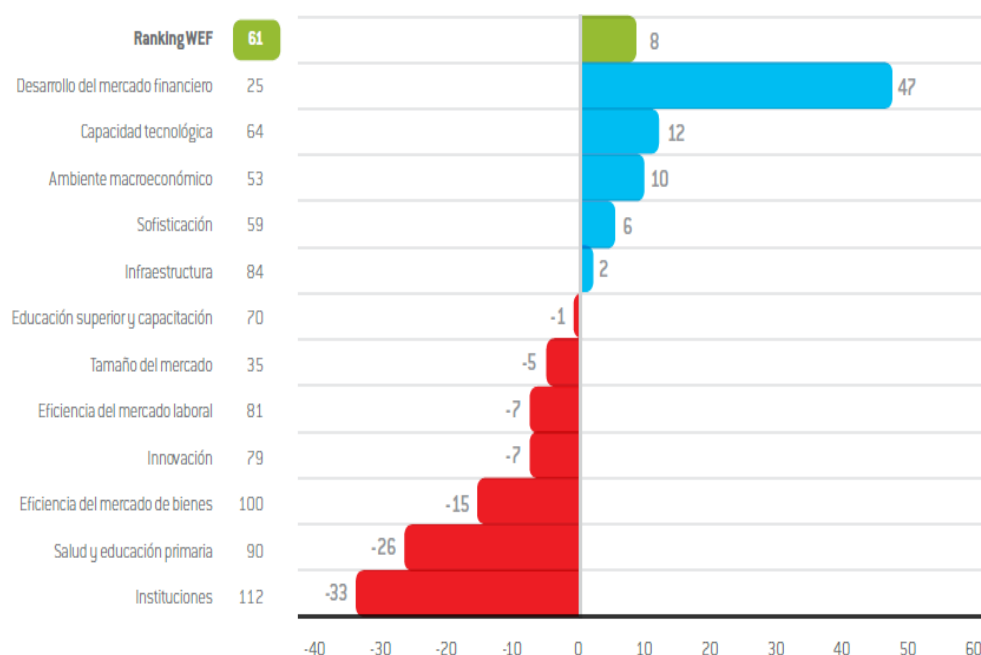
En este sentido el trabajo de coordinación, alianzas institucionales y de focalización en materia social, económica y de plataforma de territorio debe ser de avanzada, partiendo que son las regiones las que finalmente generan las capacidades y condiciones para que el país logre los resultados de visión.

Si bien se reconoce los esfuerzos del país no menos cierto es que se tiene tareas de vieja data, que parecieran estructurales, que no dejan avanzar de manera

significativa y sistemática al país, por supuesto el cierre de brechas se hace más difícil y costoso.

Al observar los resultados del país en los pilares del Índice de Competitividad se observa de manera clara, como se avanzó 47 puestos en el pilar de desarrollo y mercado financiero, esto se logró a partir de la expansión de la cobertura de estos servicios y fondos de capital privado y financiación al emprendimiento en etapa temprana. En capacidad tecnológica se mejoró en 12 puestos, lo cual habla bien del esfuerzo del país y genera condiciones en particular en las TIC, en el ambiente macroeconómico 10 puestos producto de la relativa estabilidad en las variables macro y consecuente con el desarrollo financiero, situación que mejora la confianza inversionista. En el pilar de sofisticación se mejoró en 6 puestos y 2 puestos en infraestructura, producto de la inversión del estado, en carreteras, puertos y aeropuertos.

Evolución del país en los pilares de competitividad



Fuente: Consejo Privado de Competitividad

Por otro lado se presentaron pérdidas de puestos en 7 pilares, siendo el más crítico la institucionalidad que perdió 33 puestos, generando desconfianza interna y externa, producto de la debilidad institucional y la corrupción. Igualmente preocupante que el país haya perdido 26 puestos en el pilar de salud, y educación primaria, esto indica que las condiciones básicas del ser no están cubiertas, lo cual

condiciona la calidad de vida de una parte de la población y la capacidad de competir.

Frente a los pilares en innovación y en la eficiencia de mercado el país perdió 7 puestos, situación que se refleja en los bajos niveles de productividad.

Colombia, Productividad Laboral Sectorial

Un análisis comparativo de productividad factorial, entre Estados Unidos y Colombia sectorial, muestra las brechas en productividad, en general la relación es de 4.3/1, esto significa que para producir un bien o servicios en Colombia, son necesarias 4.3 personas, por una (1) de Estados Unidos, por supuesto no es solo productividad laboral, por falta de formación, conocimiento, experiencia o pertinencia, sino también por capital, incorporación tecnológica a los procesos y equipamientos y demás.

Nótese que en sectores de mayor intensidad en mano de obra la brecha en productividad es mayor, en el caso del sector agropecuario la relación es de 10.5/1, esto explica porque el sector agropecuario nacional y de Risaralda, es pobre y poco competitivo. El mejor resultado se tiene en el sector de la construcción en una relación de 1.5/1, esto es producto del avance técnico y tecnológico del sector. Por su parte la explotación de minas también presenta una relación relativamente competitiva de 2 personas de Colombia por una (1) de Estados Unidos, a pesar de la informalidad de la minería del país.

Es decir que los sectores de agropecuario, transporte, comercio y la manufacturas que son intensivos en mano de obra presentan los mayores rezagos en productividad, como se comentó no es solo un tema de capacidades del talento humano, sino de condiciones para realizar procesos más rápidos y eficientes.

Trabajadores colombianos necesarios para producir el mismo valor agregado de un trabajar de Estados Unidos



Fuente: Consejo Privado de Competitividad

Para finalizar, hay que decir que Colombia ha avanzado en algunos pilares de la competitividad de manera lenta y se ha rezagado en otros, teniendo como resultado neto avances que pareciera ser pocos frente a los esfuerzos de política y recursos monetarios para lograr la visión. Mientras otros países, caso Panamá o Perú avanzan más rápido mostrando mayor eficiencia en los esfuerzos.

Risaralda: Índice Departamental de Competitividad (IDC)

En el caso de Risaralda, los resultados de competitividad generados a través del Consejo Privado de Competitividad son relativamente buenos frente a los demás departamentos evaluados, en un marco por mejorar, teniendo presente que Colombia en general se encuentra en una ubicación media.

El departamento de Risaralda en el Índice de Competitividad Departamental (IDC) ocupó el puesto 5, con un calificación de 5.48 puntos sobre 10 posibles, entre 26 departamentos evaluados (CPC 2016). Risaralda presentó un salto cuantitativo en la competitividad al ganar dos lugares frente al año 2015 que se situó en el puesto 7 con un índice de 5.44 puntos.

Un análisis más detallado de los resultados del IDC indica que Risaralda se está en el grupo de departamentos de desarrollo en tercera etapa (Caldas, Cauca, Huila, Norte Santander, Magdalena, Quindío, Tolima y Risaralda), siendo las dos primeras etapas de menor grado de desarrollo y la cuarta de mayor nivel. Las etapas de desarrollo se miden a través de las ponderaciones de los 3 factores principales del IDC: Condiciones básicas, eficiencia y sofisticación.

En dos factores de tres Risaralda mejoró su puntuación en el año 2016, lo que significa un esfuerzo relativamente articulado, pero también este buen resultado es consecuente con el concepto que el departamento tiene de apropiación social de la competitividad, como sustento para mejorar la calidad de vida.

En los factores de condiciones básicas y eficienciaⁱⁱ se mejoró en la puntuación, lo que significó mejorar dos puestos, mientras en el factor de sofisticación e innovación disminuyó en 0.29 puntos, infiriendo una menor productividad de los factores laborales, de capital y factoriales. El hecho que el departamento de manera recurrente presente bajo desempeño en el factor de sofisticación e innovación, explica el menor producto per cápita frente al país, pero también un bajo desempeño en la dinámica empresarial, como se verá más adelante.

Resultados Factores de Competitividad

Factores	Puntuación		Diferencia
	2015	2016	
Condiciones básicas	5,79	6,06	0,27
Eficiencia	5,16	5,28	0,12
Sofisticación e innovación	4,80	4,51	-0,29

Fuente: Consejo Privado de Competitividad

A partir de los resultados del IDC/2016 de Risaralda por pilares, visto como un sistema, y teniendo presente la posición del departamento en el ranking entre 26 departamentos y el índice en una calificación de 1 - 10, permiten realizar un análisis de los mismos, pero también algunos comentarios y reflexiones.

Factor de condiciones básicasⁱⁱⁱ, compuesto por 6 pilares. El pilar de mejor desempeño de Risaralda fue **Instituciones** ocupando el 2 lugar con un índice de 7.36 puntos, sin embargo en los últimos dos años muestra una tendencia a caer. Como positivo este pilar es el más cercano al territorio de mayor puntuación que fue Bogotá con 7.39 puntos. De todas maneras el Departamento debe avanzar a mitigar la tasa de homicidios y extorción como principales variables para mejorar la puntuación de este pilar. Por otro lado se debe destacar el hecho que en la variable transparencia Risaralda saco la mejor posición (1) del país.

En el pilar de **sostenibilidad ambiental**, Risaralda ocupó el puesto 3 registrando una relativa estabilidad, con un índice de 6.89, inferior en 0.81 puntos con respecto al departamento líder que es el Huila. El departamento de Risaralda debe avanzar en procesos de gestión ambiental y en particular en empresas con certificaciones ISO-14000, variable donde el Departamento ocupa el puesto 21, además permitiría competir en mercados de mayor exigencia.

En **infraestructura**, pilar clave de soporte a la competitividad, el Departamento se ubica de 4 con un índice de 5.68 puntos, mostrando caídas recurrentes en los dos últimos años, lo que significa que otros territorios están avanzado más rápido en este pilar. Risaralda tiene una brecha de 1.63 puntos con el departamento líder que es Bogotá. En este pilar los mayores rezagos del Departamento se encuentran en el porcentaje de vías secundarias pavimentadas y el costo de energía eléctrica.

En el pilar de **salud**, Risaralda se ubicó en puesto sexto (6), escalando diez posiciones y llegando a un índice de 5.79 puntos, el referente nacional en el pilar es Bogotá con 8.10, es decir Risaralda se aleja en 2.31 puntos. Los principales retos del Departamento en el pilar de salud están asociados a: aumento en la inversión en salud pública, inversión en salud a la primera infancia y camas con servicios especializados.

Tamaño de mercado, en este pilar Risaralda se encuentra en el puesto 12 con un puntaje de 5.55, lejos del territorio líder que es Bogotá con 9.39 puntos. Si bien Risaralda es un territorio pequeño no menos importante es decir que por su ubicación y desarrollo presenta un tamaño de mercado interno más amplio. Frente al mercado externo sigue siendo un cuello de botella para el desarrollo, precisamente se debe avanzar en los pilares empresariales y de innovación para mejorar el pilar de tamaño de mercado.

Educación básica y media, con seguridad en el factor de condiciones básicas el pilar de educación básica y media es el más débil de Risaralda, se ubica en el puesto 14 con un puntaje de 5.25, lo cual se convierte en una problemática actual y de

futuro en el sentido que los jóvenes de hoy serán lo que compitan de futuro, de tal manera no es de augurio la tendencia. En este pilar el líder en el departamento de Boyacá con un puntaje de 7.62 puntos, en general al país le hace falta mejorar en todos los territorios. Risaralda debe focalizar sus esfuerzos de educación básica en tres puntos principalmente: 1) mitigar la deserción, 2) espacios en aulas y 3) aumento en la inversión de la calidad educativa.

En el factor de eficiencia, compuesto por los pilares de educación superior y eficiencia de mercados, los resultados indican que en el pilar de **educación superior** el departamento se ubicó en el puesto 6 con un índice de 5.65 puntos, mostrando una brecha de 2.12 puntos con respecto al líder Bogotá. Este resultado deja plantear varias hipótesis. 1) La baja capacidad de innovación en el Departamento es producto del bajo nivel de formación educación superior, 2) El rezago en la educación superior incide de manera directa en el menor valor agregado. El bajo desempeño de la educación superior plantea sectores económicos de menor complejidad.

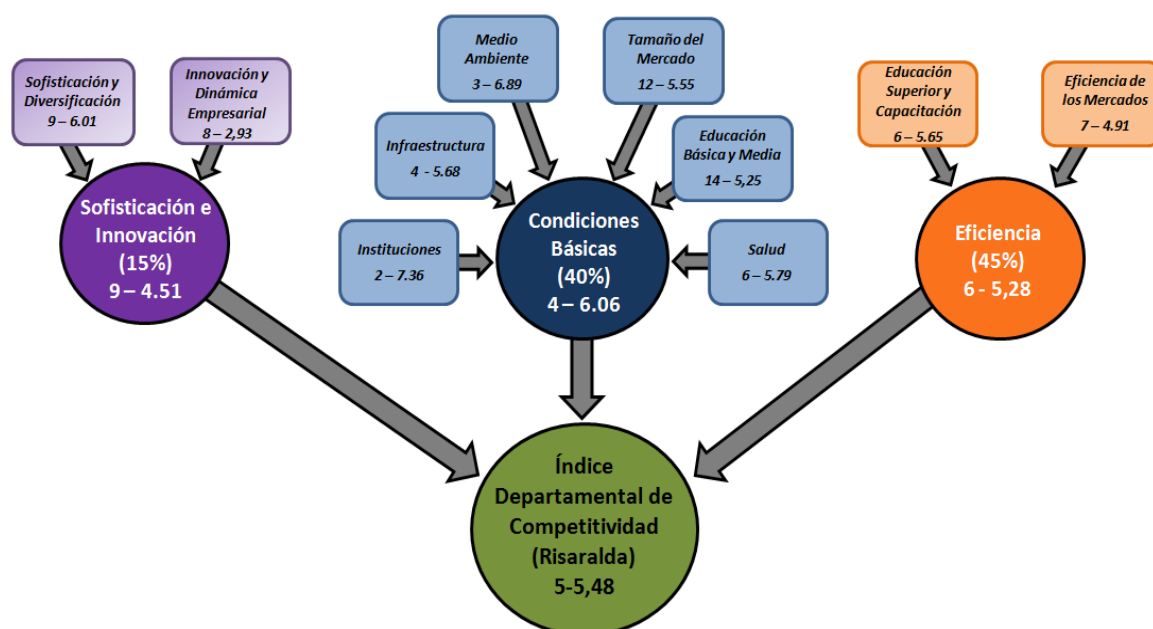
Frente al pilar de **eficiencia de los mercados**, el Departamento se ubicó en el puesto 7 con 4.71 puntos, interpretando claramente deficiencias en el mercado financiero, laboral y de bienes. Esto sugiere mayor capacidad de expansión del mercado financiero, flexibilidad en el mercado laboral y mayor producción de bienes. La brecha entre Bogotá y Risaralda en este pilar es de 3.21 puntos, lo cual habla de cuanto se puede mejorar en la eficiencia, para lo cual es clave la formación en educación.

El tercer factor denominado **sofisticación e Innovación^{iv}**, incluye dos pilares. El de sofisticación y diversificación donde Risaralda ocupó el puesto 9 con 6.09 puntos lo cual induce a la diversificación y expansión de la canasta exportadora, que a su vez implica procesos de mayor nivel de complejidad, es estos dos ítems debe focalizarse la política de diversificación departamental.

En el último pilar de innovación y dinámica empresarial el departamento presenta retos, en el sentido que tiene el índice más bajo 2.93 puntos ocupando el puesto 8. Este resultado explica porque el tamaño de mercado es bajo, poca diversificación, y poca producción de bienes. Es importante decir que se tiene una muy baja inversión en actividades de ciencia, tecnología, innovación y patentes.

Los resultados del IDC permiten plantear varias hipótesis y conclusiones, por mencionar algunas: existe mayor nivel de capacidad del talento pero poca innovación, indicando que se desperdicia esa brecha de capacidades, por supuesto esto se refleja en el bajo nivel de eficiencia del mercado laboral.

Risaralda: Índice y ranking de competitividad
























Fuente: Consejo Privado de Competitividad

No se tiene mayor nivel de innovación y sofisticación de productos y procesos, limitando el mercado de bienes y servicios, es posible que la formación académica no sea la más pertinente para el entorno y las necesidades, de tal manera la utilización de las “capacidades” es baja. Risaralda presenta un circuito para no avanzar en la competitividad sistémica. Problemáticas en la educación básica y media, en la educación superior y la eficiencia de mercado que conecta a las personas con el hacer, pero también un desempeño empresarial con limitaciones en la natalidad de empresas de mayor complejidad, que permita encadenamientos productivos y empresariales. Es necesaria una mayor capacidad de inversión (pública y privada) en actividades de investigación y desarrollo como porcentaje del PIB, en los sectores denominados estratégicos.

Una Mirada a la Economía Internacional

En los últimos años la economía internacional no presenta resultados exitosos producto de la crisis finalizando la década anterior, y que aún se tiene rezagos importantes,

PIB Percápita (PPA 2015)

Países	Dólares	Diferencia No. de veces
Catar 	143.532	10,4
Luxemburgo 	93.174	6,7
Singapur 	85.198	6,2
Noruega 	67.445	4,9
Suiza 	58.731	4,2
Estados Unidos 	56.421	4,1
Países Bajos 	48.317	3,5
Alemania 	46.896	3,4
Canadá 	45.723	3,3
Reino Unido 	40.676	2,9
Japón 	38.216	2,8
Corea del Sur 	36.601	2,6
España 	34.899	2,5
Chile 	23.556	1,7
Uruguay 	21.247	1,5
Panamá 	20.418	1,5
México 	18.370	1,3
Venezuela 	16.346	1,2
Brasil 	15.941	1,2
Colombia 	13.851	1,0
China 	13.801	1,0
Perú 	12.187	0,9
Ecuador 	11.380	0,8

Fuente: Fondo Monetario Internacional

Risaralda: Generalidades

El departamento de Risaralda está ubicado en la Región Andina, centro occidente de Colombia; cuenta con una extensión total de 4.140 km² lo que representa el 0.3% del área total del país, limita con seis (6) departamentos: al norte con los departamentos de Antioquia y Caldas, por el oriente con Caldas y Tolima, por el sur con el Quindío y Valle del Cauca y por occidente con Chocó.

Risaralda: Mapa geográfico



Fuente: Atlas de Risaralda

El departamento de Risaralda cuenta con una población total de 951.953 personas (DANE 2015), que representa el 2% de la población nacional. La población localizada en la zona urbana representa el 78% y la rural en un 22%, si bien existe una brecha importante urbano-rural, aún se tiene una población importante en la zona rural que debe ser aprovechada para la producción de bienes y servicios agropecuarios, para la sostenibilidad y protección ambiental, como fuente de riqueza y conservación.

Población: Evolución por Zona Geográfica

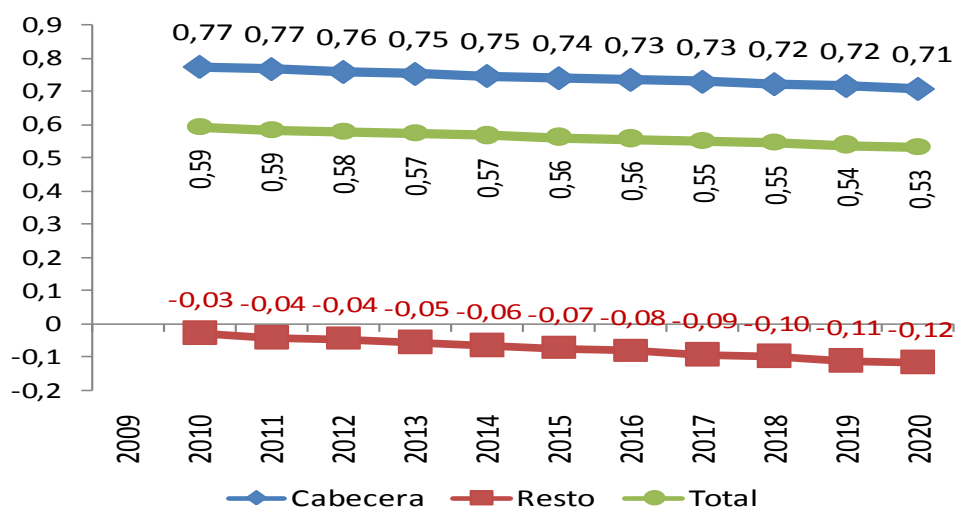
La tasa de crecimiento poblacional de Risaralda es relativamente baja en el 2016 se estima en 0.53%, cuando el promedio nacional está alrededor del 1,2%. Los resultados tendenciales muestran dos realidades, la primera de manera sistemática la población ubicada en la zona rural presenta tasas de crecimiento negativas situación asociada al factor de migración y la segunda la tasa de crecimiento

poblacional urbana es positiva pero con tendencia decreciente. Con la tasa de crecimiento poblacional es insuficiente para tener un (1) millón de habitantes en el año 2020.

La baja tasa de crecimiento población presenta varios factores e incidencias económicas, por mencionar algunas:

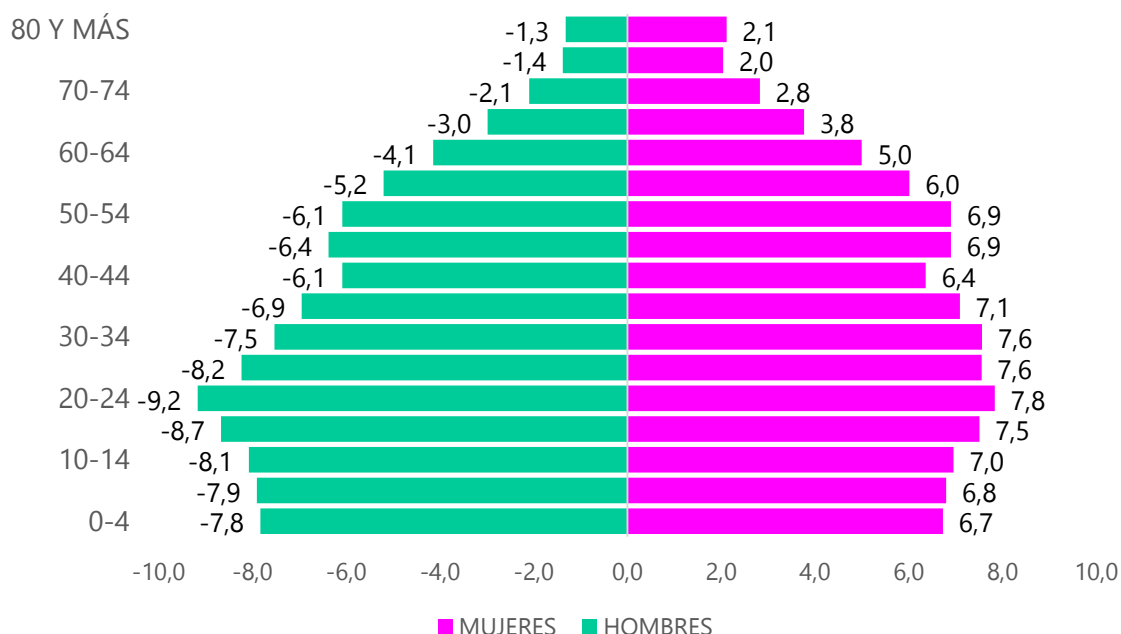
- ⊙ Migraciones del campo a la ciudad y hacia otros departamentos y países, por falta de oportunidades económicas o en categoría de estudiante.
- ⊙ Mayor porcentaje de población adulta-mayor.
- ⊙ Bajo relevo generacional especialmente en el campo.
- ⊙ Importación de talento humano para actividades agropecuarias.
- ⊙ Mayores costos de transacción de los bienes.

Risaralda: Tasa de crecimiento de la población



Fuente: DANE, proyecciones de población

Risaralda: Pirámide poblacional 2015



:

Fuente: DANE, proyecciones de población

Risaralda: Pobreza¹ y Distribución de la Riqueza

La pobreza en el departamento de Risaralda registró un índice de 22.3%, es decir (equivalente a 212.283 personas) inferior en 1.4 puntos con respecto al año 2014 y 5.5 puntos por debajo del promedio nacional. Este resultado de “favorabilidad” se sustenta en dos hechos: 1) En el crecimiento de la economía y la absorción de mano de obra, que se expresa en la tasa de ocupación, y 2) el esfuerzo fiscal de los gobiernos nacional departamental y municipal para mitigar la pobreza a través de múltiples programas.

De todas maneras la pobreza en el Departamento sigue siendo alta si se compara con otros territorios como Bogotá, Cundinamarca, Santander, Valle del Cauca y Meta. Esto implica mayores esfuerzos para mitigar la pobreza en el entendido que una sociedad con altos niveles de pobreza no es generadora de valor agregado, de productividad y competitividad.

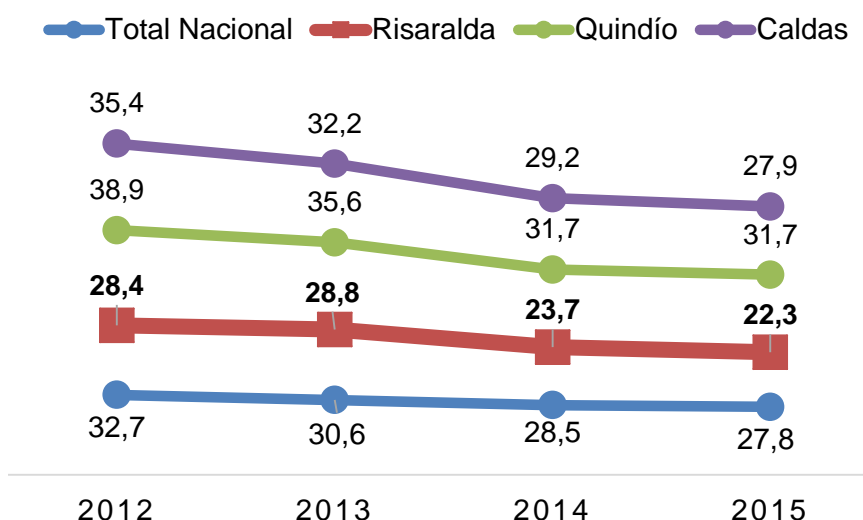
Sin embargo, el ingreso promedio per cápita de la unidad de gastos de la población en Risaralda fue de \$553.345 mensuales, mientras el promedio nacional es de

¹DANE: Se considera pobreza monetaria, una persona que percibe ingresos inferior a \$223.638 mensual (DANE 2015)

\$590.826, es decir 6,3% inferior, lo cual es consistente con el menor PIB Percápita, como se ilustra más adelante.

Es clave un mayor esfuerzo y acción de los agentes del desarrollo en la intervención del campo, como principal fuente de la pobreza, en el sentido que los recursos para inversión en los municipios con mayor densidad poblacional rural, son dependientes de recursos del SGP. Es decir hay que generar programas y proyectos para el desarrollo del campo que integre lo rural-urbano, por supuesto acompañado de inversión social.

Tasa de pobreza monetaria

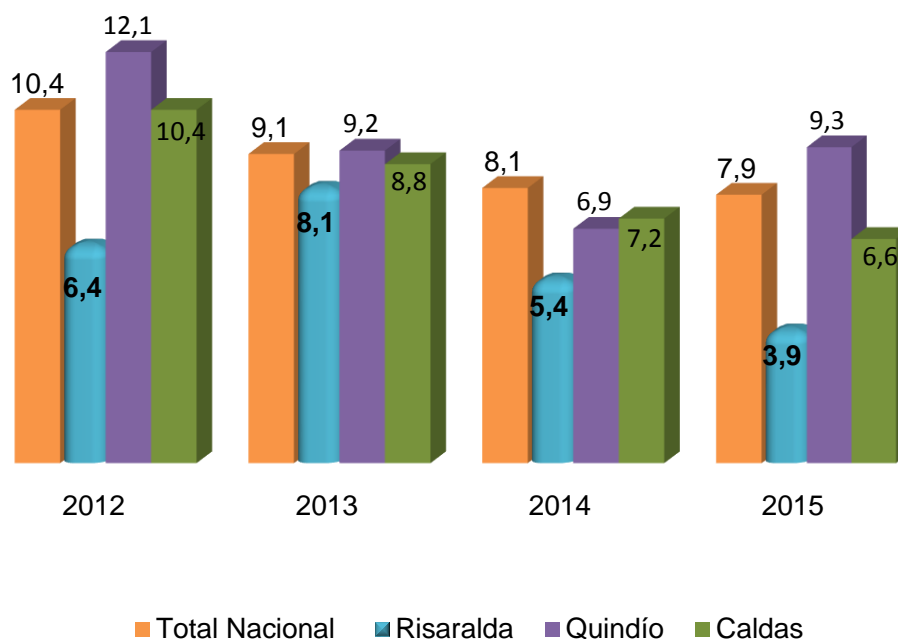


Fuente: DANE, tabulado CCP

En el caso de la pobreza extrema² el índice para el departamento es de 3.9% para el año 2015 (equivalente a 37.126 personas) inferior en 4 puntos con respecto al promedio nacional y solamente es menor en los Bogotá y el Atlántico. Este resultado es el más bajo histórico, indicando que el esfuerzo de los agentes públicos a través de los programas han tenido efectos positivos, esta población en su mayoría corresponde a zonas rurales.

² Fuente: Se considera pobreza extrema a una persona que percibe ingresos inferiores a \$102.109 mensual (DANE 2015).

Incidencia de la pobreza monetaria extrema



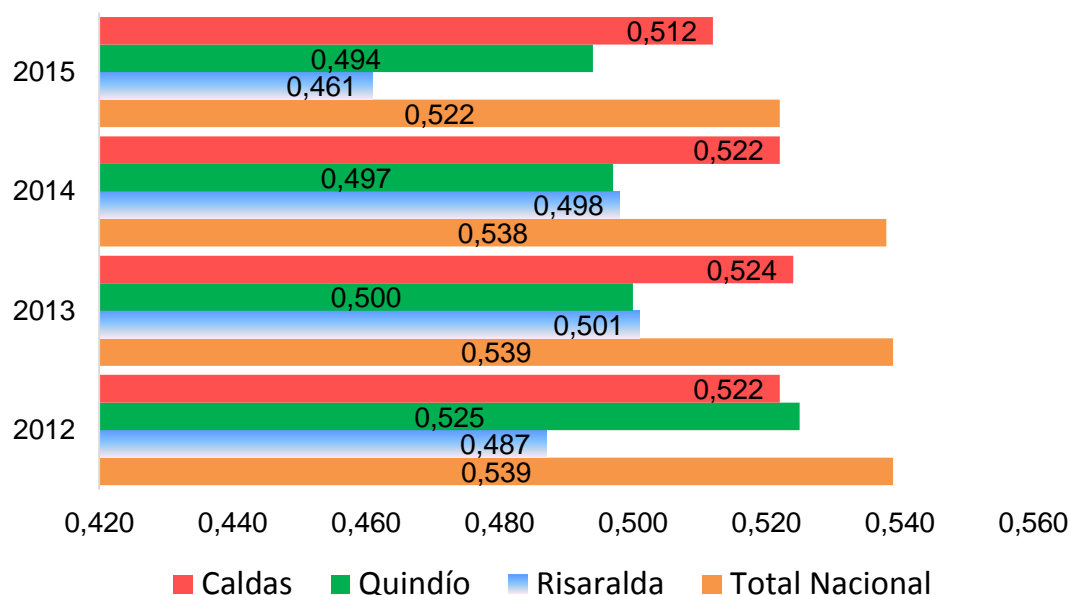
Fuente: DANE, tabulado CCP

Coeficiente Gini³

Risaralda muestra claramente resultados positivos en el grado de desigualdad de la riqueza medido a través del índice de Gini, el índice se ubicó en 0.461 para el año 2015 y en todos los años es menor que el promedio nacional. Este buen resultado está asociado a la mejor distribución en la tenencia de la tierra y programas y políticas sociales como: vivienda prioritaria, acceso a servicios públicos, educación gratuita entre otros.

³ Éste coeficiente es una medida de concentración del ingreso¹ entre los individuos de una región en un determinado periodo. Toma valores entre 0 y 1, donde 0 indica que todos los individuos tienen el mismo ingreso y 1 indica que sólo un individuo tiene todo el ingreso. El grado de desigualdad de la distribución del ingreso o la desigualdad de la riqueza de una región. Técnicas Medición Económica Lora E.

Risaralda: Coeficiente de Gini



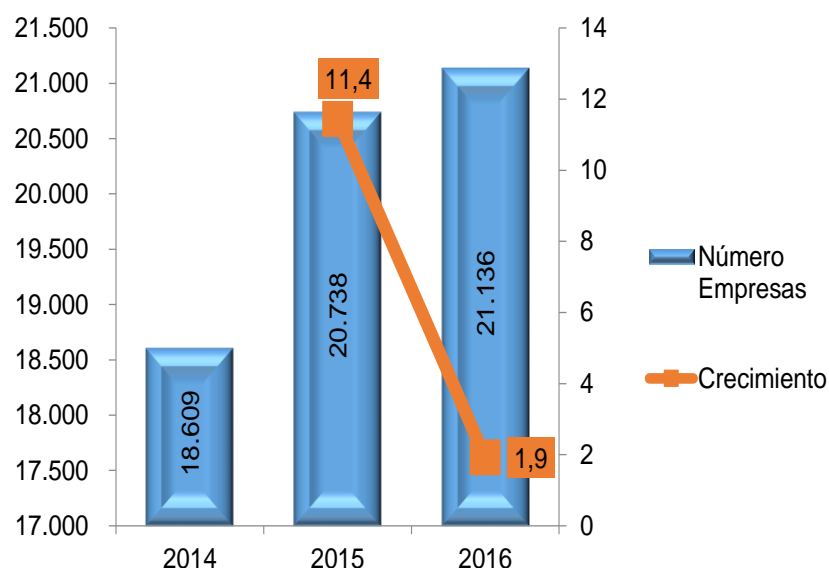
Fuente: DANE, tabulado CCP

A manera de conclusión puede decirse que Risaralda tiene mejores condiciones sociales en las variables documentadas que el promedio nacional y los otros dos departamentos del Eje Cafetero, esto se interpreta como ventajas competitivas que deben aprovecharse para apalancar proyectos que sigan la tendencia de la mitigación de la pobreza y la menor concentración de la riqueza, pero también hacer de Risaralda el departamento con un producto per cápita de ingresos medios.

Evolución y Dinámica del Tejido empresarial

El departamento de Risaralda (sin Santa Rosa de Cabal y Dosquebradas) cuenta con 21.136 establecimientos registrados en el 2016, creciendo el 13.6% en los últimos dos años, lo que se interpreta como un territorio de confianza para la inversión y facilidad la apertura creación de empresas.

Risaralda: Evolución y dinámica del tejido empresarial

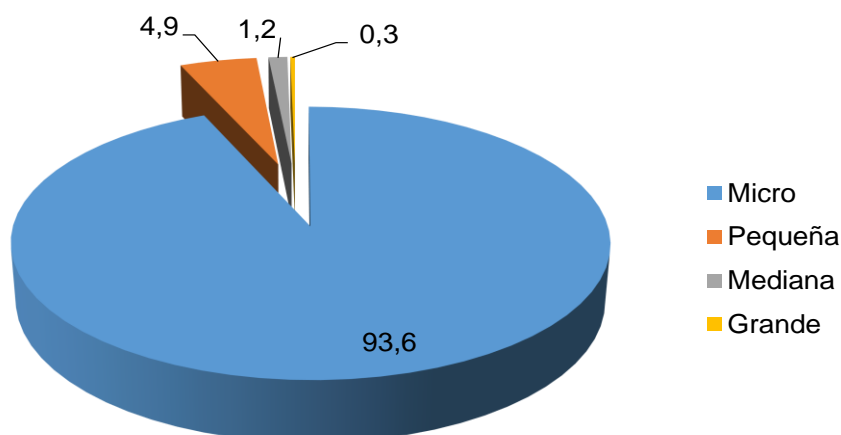


Fuente: Cálculos CCP

Igualmente el hecho que se tenga mayor acervo empresarial es una muestra de la capacidad de los emprendedores de ser generados de sus propias opciones laborales, pero también el aprovechamiento de oportunidades de la institucionalidad que tiene el territorio para generar las condiciones para el fortalecimiento empresarial, a través de formación, en temas administrativos, legalización, comercio exterior, formulación de proyectos, ruedas de negocio, ferias comerciales, etc. Pero también el acervo empresarial, corresponde también a la formalización empresarial^v, caso particular en el municipio de Pereira y que debe ser recurrente en los demás municipios.

Del total de establecimientos empresariales de los 12 municipios con jurisdicción de la CCP, el 93.6% son clasificados como microempresas, el 4.9% pequeñas empresas, es decir el 98.5% son unidades pymes, donde un porcentaje de ellas se encuentra en proceso de fortalecimiento.

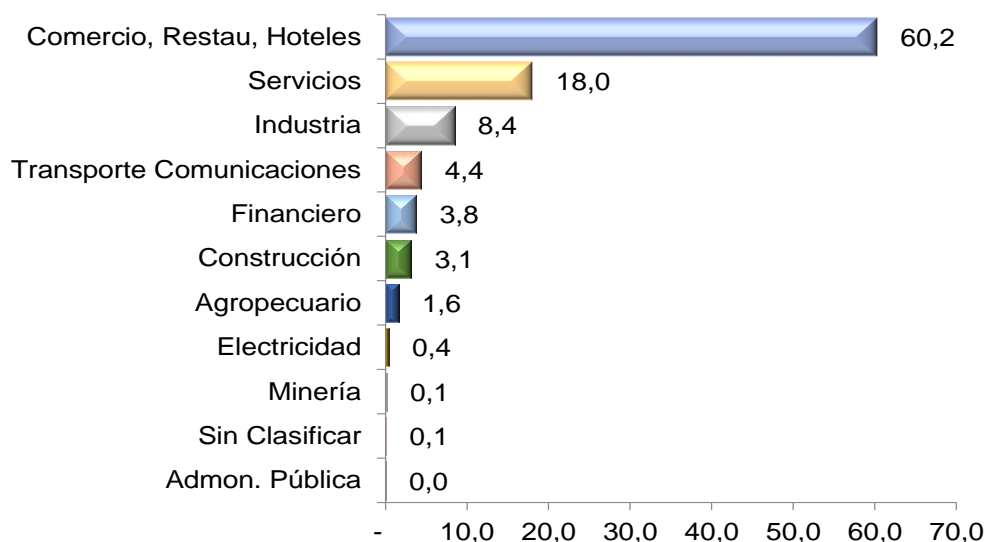
Risaralda: Estructura del tejido empresarial por tamaño



Fuente: Cálculos CCP.

La estructura empresarial por sectores económicos es predominante en actividades de comercio restaurante y hoteles en un 60.2%, esto es consecuente de las características del sector especialmente del comercio que son actividades de bajo nivel técnico y tecnológico, y de alta generación de empleo.

Risaralda: Estructura empresarial por sectores económicos^{vi}



Fuente: Cálculos CCP.

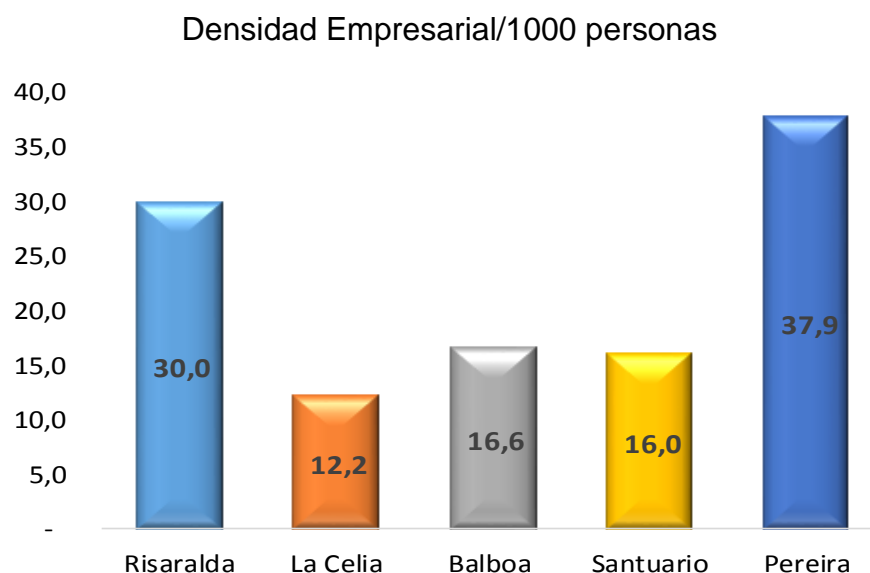
Por su parte los servicios sociales y personales representan el 18% de los establecimientos, industria 8.45, el transporte y comunicación 4.4% seguido por el financiero y seguros con 3.8%.

De tal manera el tejido empresarial en un 86.8% corresponde al sector terciario y el excedente corresponde a los sectores reales de la economía, industria, construcción, minería y el agropecuario. En este último hay que decir que los predios rurales no se registran en las cámaras de comercio.

Densidad Empresarial Risaralda y Municipios

Al observar los resultados de la densidad empresarial, se encuentran asimetrías entre los municipios del Área Metropolitana y los demás, es decir que en los centros de consumo se encuentra la mayor densidad empresarial.

El Departamento presenta una densidad de 30 empresas/1000 habitantes, resultado jalonado por el resultado de Pereira que es la más alta 37.9, mientras en los municipios de Balboa y Santuario presenta la densidad 16 empresas/1000 personas y el municipio de La Celia con 12 empresas/1000.



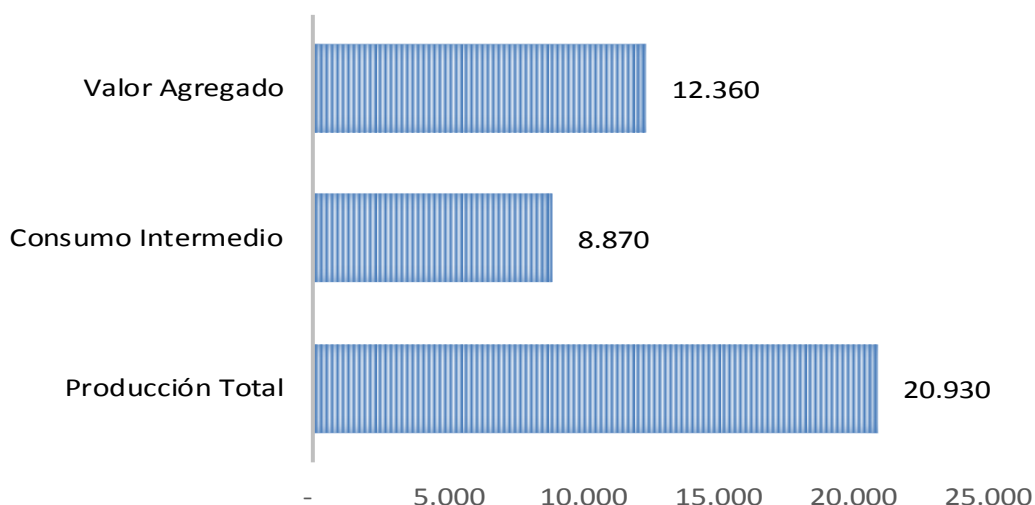
Fuente: Cálculos CCP

Los resultados de la densidad empresarial se convierten en variable explicativa al menor desarrollo socioeconómico de los municipios, pero también se convierten en fuente para la toma de decisiones por mencionar la formalización empresarial, que permita mayor nivel de complejidad, encadenamiento productivo y generación de empleo.

El PIB de Risaralda y su Estructura

La economía risaraldense durante el año 2015 registró una producción de bienes y servicios por valor de \$20,1 billones de pesos de los cuales el 42% correspondió a la utilización de consumos intermedios⁴, de tal el valor agregado total generado por los agentes económicos fue de \$12.3 billones de pesos, entendido esto como el valor económico de la oferta de bienes y servicios. Para esta producción además de la tecnología y equipamientos utilizados para producir este valor, el aparato productivo ocupó 435.538 personas⁵.

Risaralda: La producción, el consumo intermedio y valor agregado
(Cifras en millones de pesos)



Fuente: Cálculos CCP

Los resultados arrojan que el producto interno bruto (PIB) de Risaralda **representa el 1,5% de la economía nacional** en el año 2015, **que sigue siendo baja, en el sentido que la población representa el 2% y el 1,9% de la población ocupada**, es decir que los agentes económicos no están generando el valor agregado que cubra las necesidades de la población, lo cual implica que el estado cierre las brechas de las demandas sociales vía “subsidios”. Estos resultados técnicamente indican que el departamento presenta asimetrías de rezagos tanto en el PIB per cápita y como en la productividad laboral.

⁴Consumo Intermedio: La sumatoria de los bienes y servicios utilizados para la producción de bienes y servicios.

⁵Dane: Población ocupada 2015.

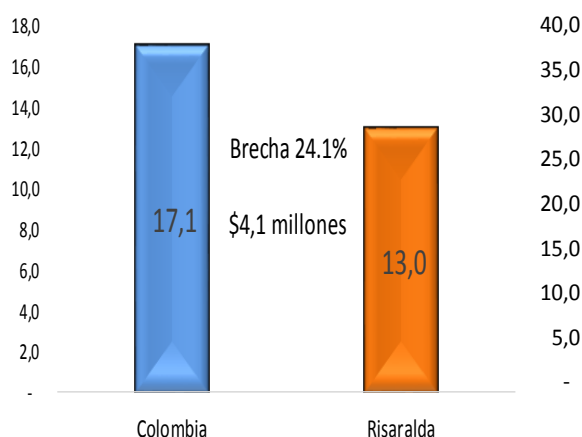
Producto Percápita

Efectivamente los resultados de Risaralda y Colombia desde el producto percápita y la productividad se encuentran asimetrías importantes, que dan lugar al análisis y por supuesto a la focalización de esfuerzos para ser generados de mayor complejidad económica.

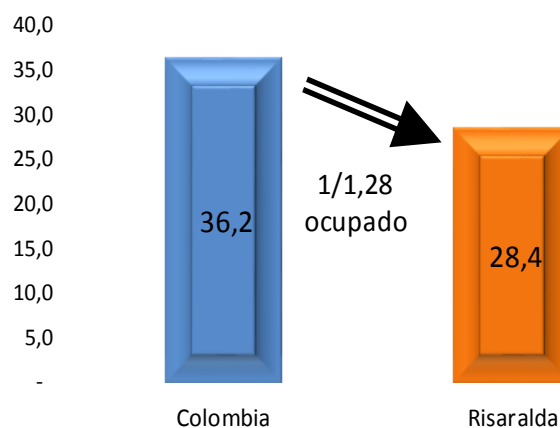
El producto percápita de Risaralda para el año 2015 registra un valor **de \$13 millones, inferior en 4,1 millones con respecto al promedio nacional**, dicho de otra manera el producto percápita de departamento representa el 76.9% del promedio nacional, en términos monetarios esto significa cerca de \$4 billones.

De otra parte se evidencian asimetrías en la productividad, mientras el promedio nacional genera \$38.2 millones/ocupado, en el caso de Risaralda el valor generado es de \$28.4 millones/ocupado, esto significa por cada persona ocupada, en Risaralda es necesario 1.28 personas.

Colombia-Risaralda: PIB Percápita
(Cifras en Millones \$)



Colombia-Risaralda: Productividad



Fuente: Colombia: Dane, Risaralda Cálculos CCP

Varios factores inciden y explican este resultado, pero más que problemas al rezago se trata de convertirlos en programas, proyectos y acciones que se deben adelantar para mejorar la capacidad económica del territorio y la población.

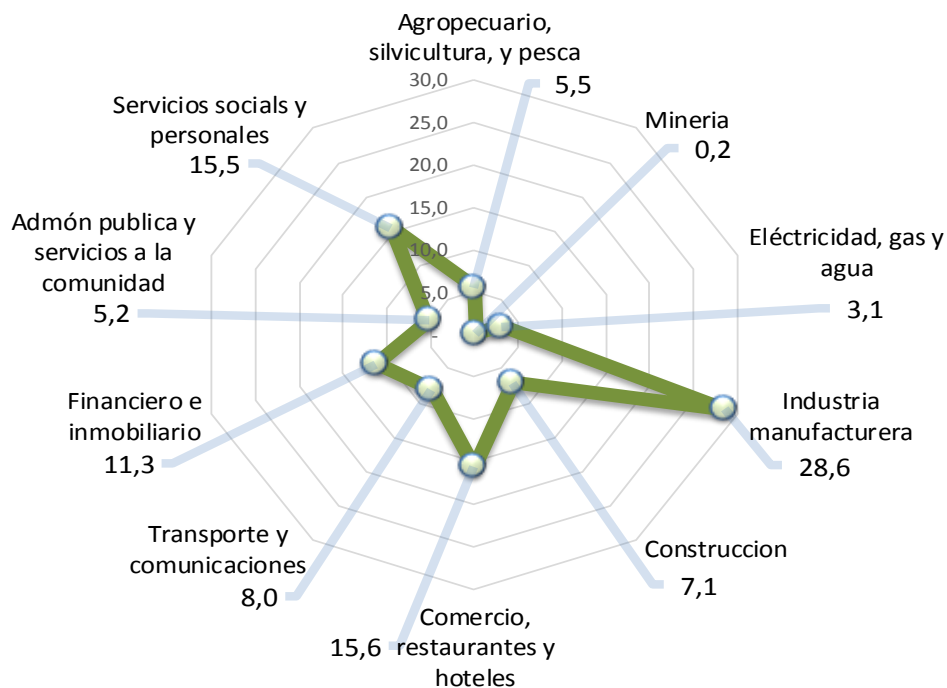
- 1- Actividades económicas de bajo nivel de complejidad, baja tecnología. (Implementación de acciones entorno a la adaptación tecnológica, en los sectores y actividades del Plan Regional de Competitividad).**
- 2- Baja inversión en CTI y I&D, limitando la generación de productos de alto valor agregado.**
- 3- El comercio exterior de Risaralda no está apalancando el crecimiento económico. (Clave potencializar los sectores estratégicos con capacidad exportadora, sofisticación de producto y mercado-oferta exportadora).**
- 4- Limitado talento humano en la generación de valor agregado (talento humano de alto nivel, en el tejido empresarial).**
- 5- Pocos incentivos o falta de información del tejido empresarial entorno a las actividades de CTI, y de exportación.**

Estructura de la Producción de Bienes y Servicios

La producción de bienes y servicios en el Departamento presenta una estructura diversificada, siendo el sector de mayor representatividad la industria manufacturera con el 28.6%, seguido de servicios personales y el comercio, restaurante y hoteles con 15.5 cada uno, seguido por el financiero e inmobiliario con 11.3%. Los demás sectores presentan una representatividad de un dígito, para destacar el sector agropecuario que es el soporte socioeconómico de los municipios, diferentes a los del Área Metropolitana, sin embargo su participación en el producción es relativamente baja 5.5%, a pesar de la importancia que sigue teniendo el café en el comercio exterior y en la demanda agregada, como principal fuente de redistribución del ingreso, además del estado.

En general la estructura de la producción de bienes y servicios muestra que el 58.8% corresponde al sector servicios, el sector secundario explica el 37.5% y el agropecuario 5.5%.

Risaralda: Estructura de la producción de bienes y servicios



Fuente: Cálculos CCP

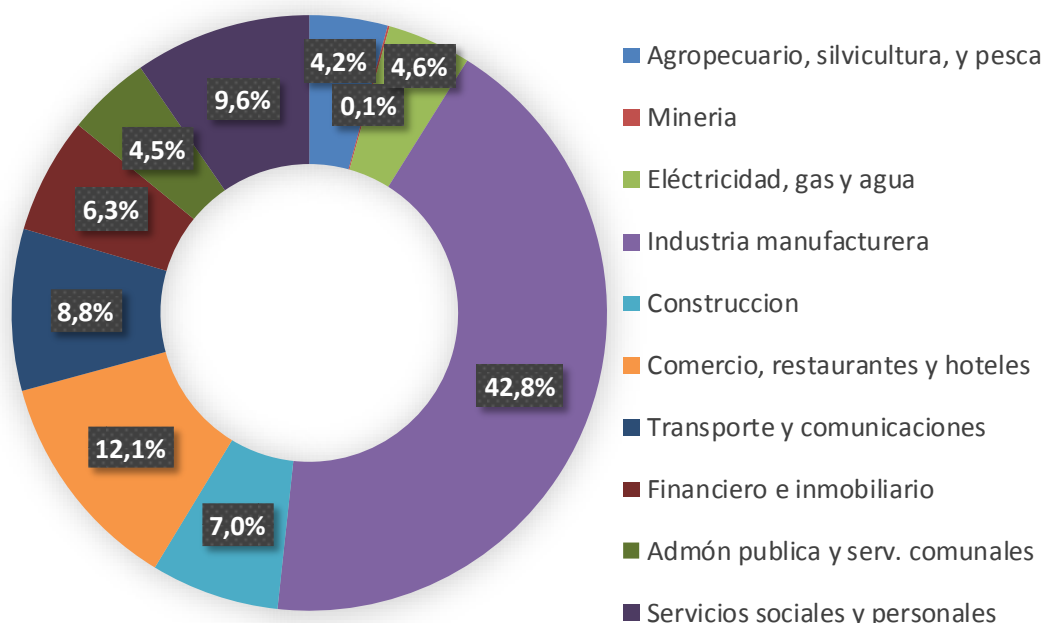
Grado de Dependencia de Consumo Intermedio por Sectores

La utilización de consumos intermedios de los sectores es menos diversificada que la producción, en el sentido que el grado de dependencia de la industria manufacturera es mayor con el 42.8% de los insumos para generar la producción, este nivel de dependencia se explica en parte por su estructura de costos y la mayor participación de bienes importados, que dicho sea de paso aumentaron de precio vía tasa de cambio. En el caso del comercio, restaurante y hoteles el valor de los consumos intermedios representaron 12.1% en parte también por importaciones.

El hecho que la industria tenga mayor contribución en los consumos intermedios se explica en gran parte en el hecho de las importaciones de materias primas, para el proceso productivo, pero también entendiendo que la industria tiene mayor nivel de eslabonamiento productivo.

Los sectores de servicios en general son de bajos consumo intermedios en el sentido que gran parte de sus costos están asociados al arrendamiento, servicios públicos, papelería, prendas de vestir, etc. pero no de materias primas.

Risaralda: Dependencia de consumo intermedio por sectores



Fuente: Cálculos CCP

Composición del Valor Agregado Sectorial

El valor agregado del departamento de Risaralda se calcula técnicamente como la diferencia entre la producción y los consumos intermedios. Los sectores de mayor generación de valor en el Departamento son la industria manufacturera y el comercio, restaurante y hoteles con el 19% cada uno, el primero con mayor intensidad en el capital.

Nótese que la participación de la industria, en los consumos intermedios es más del doble que la generación de valor, situación explicada por la mayor capacidad de utilización de bienes y servicios, sin embargo es una actividad de mayor productividad que el comercio.

En el caso del comercio presenta mayor intensidad en el número de establecimientos y en mano de obra, en general son actividades de bajo complejidad y por ende de bajas barreras de entrada y salida, es decir su productividad laboral es baja.

Dos sectores también presentan alta generación de valor agregado los servicios sociales y personales con 16.4% y el financiero e inmobiliario. En el caso del financiero e inmobiliario claramente son actividades intensivas en capital y los

servicios están asociados a una gama de servicios que van desde las funerarias, peluquerías pero también servicios de asesoría, consultoría, educación y salud privadas, es decir combina actividades de baja y de mayor complejidad económica.

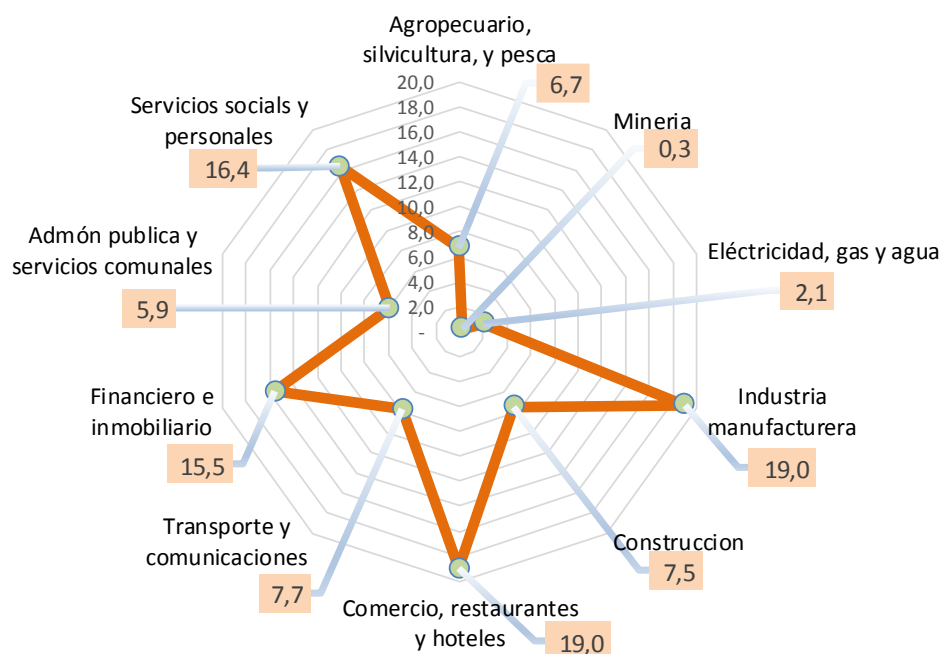
El transporte y comunicaciones participa con el 7.7% del valor agregado, siendo una actividad importante y que mide el nivel de conectividad del territorio y de movilidad de pasajeros visto desde el transporte terrestre (intermunicipal, municipal urbano, taxis, carga local, nacional, aéreo, internet y flujos de comunicación).

El sector agropecuario tiene una participación del 6.7% del valor agregado que es relativamente bajo, esto es consecuente con la intensidad de mano de obra poco calificada, una menor utilización de la tecnología y bajo nivel de transformación, de hecho el café que sigue siendo de lejos el principal producto agrícola, sigue siendo de bajo valor agregado.

Es clave que en la etapa de la implementación de los acuerdos de paz el departamento y sus municipios presenten iniciativas para la generación de programas y proyectos tendientes al desarrollo del sector, en un marco de competencia.

La construcción de vivienda, otros usos y de ingeniería civil contribuye con el 6.7% del valor agregado, este sector en los últimos años se caracteriza por su nivel de innovación y adaptación tecnológica, de tal manera el sector ya no es intensivo en mano de obra como en otrora, al menos en las ciudades capitales.

Risaralda: Estructura del valor agregado



Fuente: Cálculos CCP

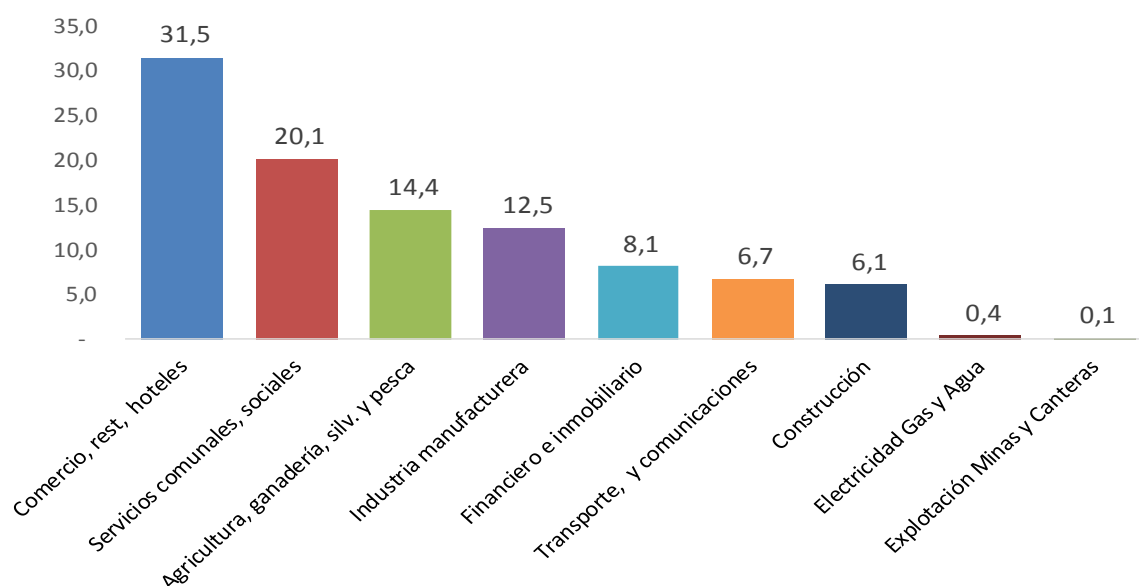
Risaralda: Estructura del Empleo Sectorial

Una aproximación al cálculo del empleo sectorial del departamento de Risaralda partiendo del total de ocupados 436 mil personas (DANE 2015), muestra que el sector de comercio, restaurante y hoteles explica el 31.5% del total de ocupados, seguido por los servicios sociales, comunales y personales (incluye la administración pública) con 20.1%, el sector agropecuario con 14.4% y la industria manufacturera con 12.5%.

Estos cuatro sectores representan el 78.6% de los ocupados, es decir son intensivos en la generación de empleo. Ahora bien los otros cinco sectores financiero e inmobiliario, transporte y comunicaciones, la construcción y servicios públicos contribuyen con el 22.3% del empleo.

Nótese la importancia relativa de las actividades agropecuarias, como factor de redistribución del ingreso dado que este en particular la agricultura desarrolla bajo esquemas de minifundio. Sin embargo las actividades rurales presentan dos grandes asimetrías que se conjugan en la baja productividad: 1) producción intensiva en capital tierra y 2) intensivo en mano de obra.

Risaralda: Estructura de la población ocupada



Fuente: Cálculos CCP

Productividad Laboral Sectorial

Como se comentó anteriormente la productiva total de Risaralda es de \$28,4 millones/ocupado, sin embargo al compararlo sectorialmente se encuentran asimetrías en las magnitudes laborales, lo cual son factores explicativos al rezago económico y social. Dos sectores presentan productividades inferiores a este promedio.

La menor productividad laboral del valor agregado se encuentra en el sector agropecuario con \$12.9/ persona, esto significa que son necesarias 2,2 personas para generar el valor promedio, seguramente esta realidad está asociada al bajo nivel de desarrollo tecnológico y adaptación de la misma a los procesos productivos.

En el caso del comercio, restaurante y hoteles la productividad es de \$15.9/persona, es decir se requiere de 1.8 personas para producir el valor del promedio de la economía.

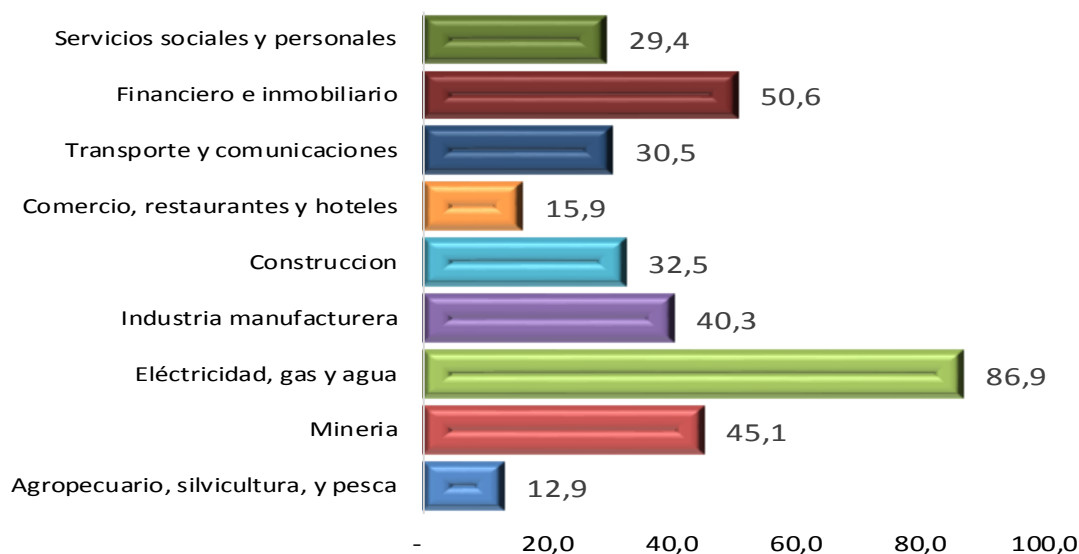
Las brechas en la productividad en estos sectores económicos tienen efectos negativos en la economía, la competitividad y la calidad de vida de la población asociada a ellos.

© Mayor nivel de pobreza

- ⊙ Bajo nivel de competitividad de los bienes.
- ⊙ Mayor costo asociado a la demanda final interna y externa.
- ⊙ Bajo capacidad de ahorro en los hogares.
- ⊙ Ineficiencia o poco uso en los factores tecnológicos.
- ⊙ Recurso humano de bajo nivel técnico.

En contraste se encuentran sectores de mayor productividad que el promedio de la economía, por mencionar el sector financiero e inmobiliario que registro un valor de \$50.6/persona, superando la productividad promedio en un 78%. En el caso de la industria la productividad es superior en un 42%, la construcción en un 14.4%, y los servicios comunales y sociales no presenta dispersión.

Risaralda: Productividad laboral sectorial



Fuente: Cálculos CCP

Sector Agropecuario

En el departamento de Risaralda se tienen alrededor de 43 actividades agrícolas 10 actividades pecuarias, en conjunto las actividades agropecuarias utilizan 165,884 hectáreas⁶, equivalente al 40% del territorio risaraldense. Del total de área para la producción de bienes agropecuarios, de uso agrícola 81.306, en pasto 59.169 y en rastrojo 19.088, el excedente corresponde a infraestructura agropecuaria (censo nacional agropecuario 2014).

⁶Fuente: Censo Nacional Agropecuario 2015.

La oferta de bienes agrícola en el departamento de Risaralda registró un total de 395.195 toneladas en el 2015, producción física generada por 43 actividades. De tal manera la oferta de bienes agrícolas es diversa teniendo en cuenta el uso del suelo dedicado a la producción, pero no alcanza a cubrir la demanda interna para consumo y la transformación agroindustrial.

El café que históricamente ha sido el cultivo de principal importancia, viene siendo desplazado desde la producción, en la actualidad el cultivo del plátano bajo la modalidad de cultivo asociado, tecnificado, tradicional y solo tecnificado presenta una producción 163.554 toneladas, que representa el 41.4% de la producción. El café con una producción de 76.168 toneladas participa con el 19.3%. Es decir estas dos actividades explican el 60.7% de la oferta en producción.

Es importante decir que la oferta cafetera viene cambiando, no solo en la perspectiva de producción sino en su generación de valor, de hecho se tiene ya un área sembrada equivale al 24% en cafés especiales (Comité de Cafeteros Risaralda), lo cual permite aumentar la productividad del uso del suelo.

Igualmente la institucionalidad cafetera ha realizado un esfuerzo importante por la renovación del café, de hecho se tiene 44 mil has de café joven⁷, que permiten aumentar la producción en los próximos años.

Igualmente se destaca la producción de las cañas panelera 6.3%, azúcar 5.2%, la naranja 5.5%, la piña 3.8% y el aguacate 3.6%, este grupo aporta el 24.4% de la producción. Los cultivos semestrales que corresponden a la canasta básica de los hogares explican el 3.4% de la oferta de bienes, siendo relativamente baja teniendo en cuenta la demanda y la cultura de consumo de frijol, maíz, tomate, habichuela, entre otros.

Desde la perspectiva del área cosechada que dio lugar a la producción, claramente el café sigue siendo de lejos el cultivo más importante representando el 76.7%. Los demás cultivos como la caña de azúcar participa con el 3.6% y la panelera con el 3.5%, el plátano representa el 3.3% y los cultivos semestrales el 3.2%.

⁷ Fuente: Comité Departamental de Cafeteros abril 2016.

Risaralda: Agricultura, variables de producción, área cosecha y rendimiento

Cultivos	Producción Ton	Area (has) en Producción	Rendimiento Ton/has	Estructura Producción Ton %	Estructura Area Cosechada %
Café tecnificado	76.168	44.146	1,7	19,3	76,7
Caña panelera tecnificado	24.850	2.012	12,4	6,3	3,5
Caña azúcar	20.708	2.050	10,1	5,2	3,6
Plátano asociado tecnificado*	92.837	8.104	11,5	23,5	
Plátano tradicional*	43.249	8.490	5,1	10,9	
Plátano solo tecnificado	27.469	1.894	14,5	7,0	3,3
Banano	7.948	605	13,1	2,0	1,0
Cacao tecnificado	981	1.194	0,8	0,2	2,1
Aguacate tecnificado	14.091	1.154	12,2	3,6	2,0
Flores y follajes	4.164	117	35,7	1,1	0,2
Cebolla junca	9.740	230	42,4	2,5	0,4
Granadilla	1.489	127	11,7	0,4	0,2
Guayaba	1.235	84	14,7	0,3	0,1
Guanabana	3.652	166	22,0	0,9	0,3
Lulo	1.408	126	11,2	0,4	0,2
Lulo de selva	720	18	40,0	0,2	0,0
Mora	2.819	275	10,3	0,7	0,5
Papaya	277	21	13,2	0,1	0,0
Piña	15.000	200	75,0	3,8	0,3
Tomate de arbol	467	45	10,4	0,1	0,1
Yuca	2.205	81	27,2	0,6	0,1
Estropajo	20	4	5,0	0,0	0,0
Plantas medicinales	890	58	15,5	0,2	0,1
Mangostino	30	5	6,0	0,0	0,0
Gulupa	112	14	8,0	0,0	0,0
Pitaya	53	4	13,3	0,0	0,0
Fique	54	68	0,8	0,0	0,1
Arracacha	30	10	3,0	0,0	0,0
Mandarina	5.123	183	28,1	1,3	0,3
Naranja	21.930	774	28,3	5,5	1,3
Lima tajity	1.700	68	25,0	0,4	0,1
Maracuya	283	20	14,3	0,1	0,0
Cultivos semestrales	13.493	1.831	7,4	3,4	3,2
Total sin plátano asociado	259.110	57.582		100,0	100,0
Total con plátano asociado	395.195				

Fuente: URPA

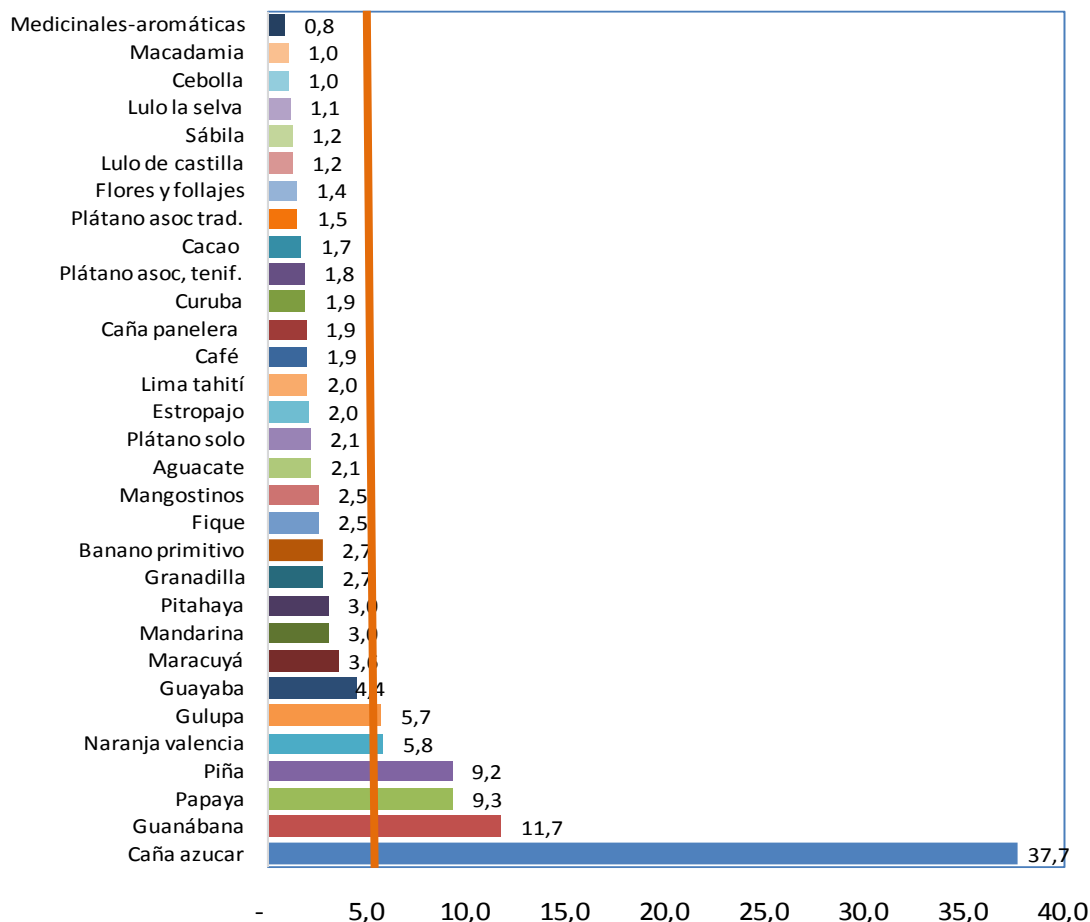
Esto implica que el café es intensivo en uso del suelo y presenta un 1.7 rendimiento/ha, mientras los demás cultivos referenciados presentan rendimientos de dos dígitos. Esto se interpreta como una brecha tecnológica entre el café y los demás cultivos.

En el Departamento se tiene 44.137 fincas o predios destinados a la producción agrícola, lo que hace pensar que gran parte de la producción se desarrolló en esquemas de minifundio. Efectivamente solo seis actividades agrícolas presentan una relación mayor de 5 has/finca, siendo la de mayor representatividad la caña de azúcar con 37.7 has/finca, y el segundo cultivo es la guanábana con 11.7 has/finca,

la papaya, la piña, naranja y gulupa. Los demás cultivos se encuentran en una producción de menos de 5 has.

Entre 3 y 4 has se encuentran un total de cuatro cultivos frutales guayaba, maracuyá, mandarina y pitahaya y menos de 3 has se encuentra un total de 27 cultivos, entre ellos el café con 1.9 has/finca.

Relación: Número hectáreas (has) por número de fincas



Fuente: Cálculos CCP, con base en la URPA

Parte de esta tendencia debe revertirse en esquemas asociativos, como función de economía de escala que cumpla con los parámetros de mayor productividad, minimización de costos y generación de valor, teniendo como requisitos y premisa lo siguiente:

- © **Asociatividad para generar economía de escala, disminución de costos.**
- © **Aprovechamiento del uso del suelo, productividad.**

- ◎ **Transformación agroindustria.**
- ◎ **Mercado interno e internacional.**
- ◎ **Generación de empleo de calidad.**

Una mirada a la oferta de animales vivos, que complementa la canasta alimenticia de la población, indica que el departamento tiene una potencialidad en la avicultura, ganado vacuno, porcino y piscicultura. En la avicultura producto de un cambio paulatino de los consumidores hacia este tipo de proteína, que además tiene un menor precio/kg.

Así mismo el consumo de pescado presenta crecimientos y por ende la oferta especialmente en lagos deportivos se viene expandiendo, lo cual debe verse como una oportunidad de negocio.

Sector Agropecuario Valor Agregado

El valor agregado del sector agropecuario registró un valor de \$788 mil millones, que representan el 6.7% del PIB para el año 2015. Una mirada a los resultados de la estructura del sector agropecuario muestra que la actividad cafetera es el mayor generador de valor agregado con el 46.3%, indicando no solo una importancia relativa económica, sino además que explica el 60% de las fincas agrícolas (24.482 fincas), **de tal manera la estructura de producción del café es generador de capital social.**

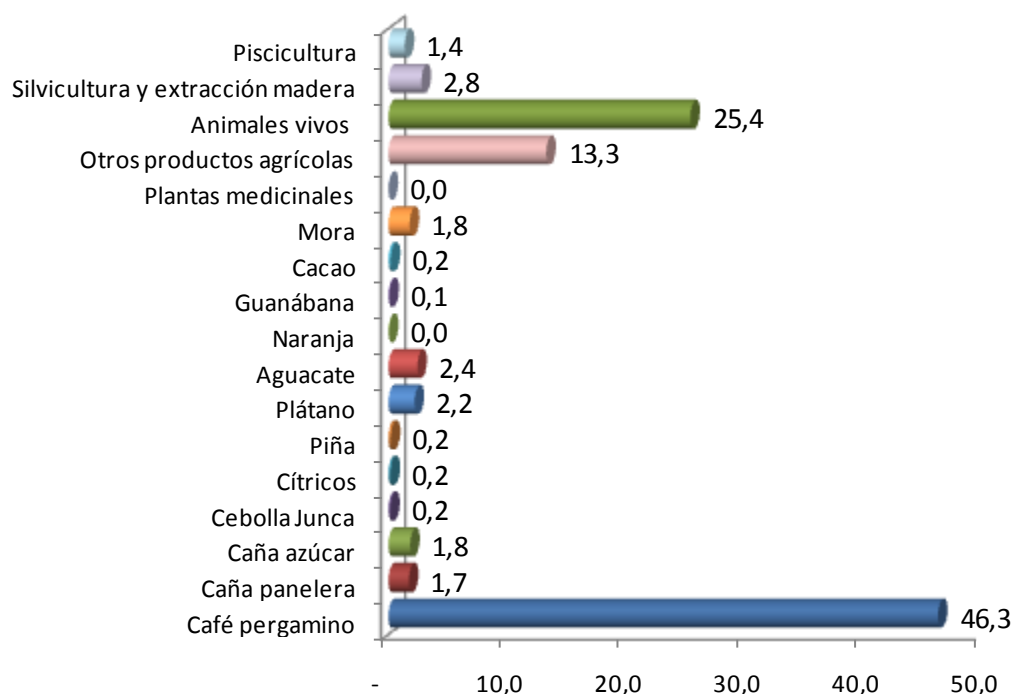
Ahora bien, económicamente la caficultura debe verse en un contexto más amplio que la producción, en el sentido que sigue siendo un jalonador de la demanda agregada (consumo + inversión + exportaciones) para el Departamento. De hecho al tener mayor cantidad de fincas y propietarios genera mayor intensidad en el consumo interno, aunque también hay que decir que la sostenibilidad es más difícil dado el tamaño de los predios. Pero este debe convertirse en el principal atributo si se sofistican la producción, los procesos y los mercados.

En el caso del aguacate, plátano, mora, caña azúcar y panelera, la contribución al valor agregado del sector agropecuario fue de: 2.4%, 2.2%, 1.8%, 1.8% y 1.7% respectivamente, resultados que pueden calificarse de bajos, precisamente se debe tener un desarrollo encadenado hacia la agroindustria de una parte de la producción.

La generación de valor de los animales vivos es del 25.4%, relativamente baja si se compara con la extensión de uso del suelo, es decir se tiene una producción intensiva en el capital tierra y menos en la generación de valor.

Sin embargo, de deja claro que la generación de valor pecuaria, no está en la producción primaria, sino es la agroindustria, productos cárnicos, (vacuno, porcino, pollo), dicho de otra manera se tiene mayor nivel de encadenamiento en las actividades pecuarias que en las agrícolas (salvo la cañas).

Risaralda: Sector agropecuario, valor agregado por actividades

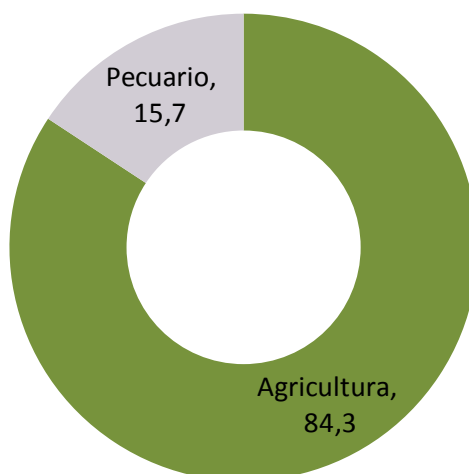


Fuente: Cálculos CCP

El empleo generado en el sector agropecuario se estima en un total de 63 mil personas para el año 2015, de este total el 84.3% de la población ocupada corresponde al subsector agrícola y el 15.7% al subsector pecuario.

Estos resultados permiten decir que la relación de productividad laboral es de 1/1.8, es decir del 80%. Por ejemplo, un empleado en actividades pecuarias genera \$21 millones de valor agregado, mientras en la agricultura es de \$11 millones, esto explica la mayor intensidad del empleo agrícola.

Risaralda: Estructura del empleo por subsector

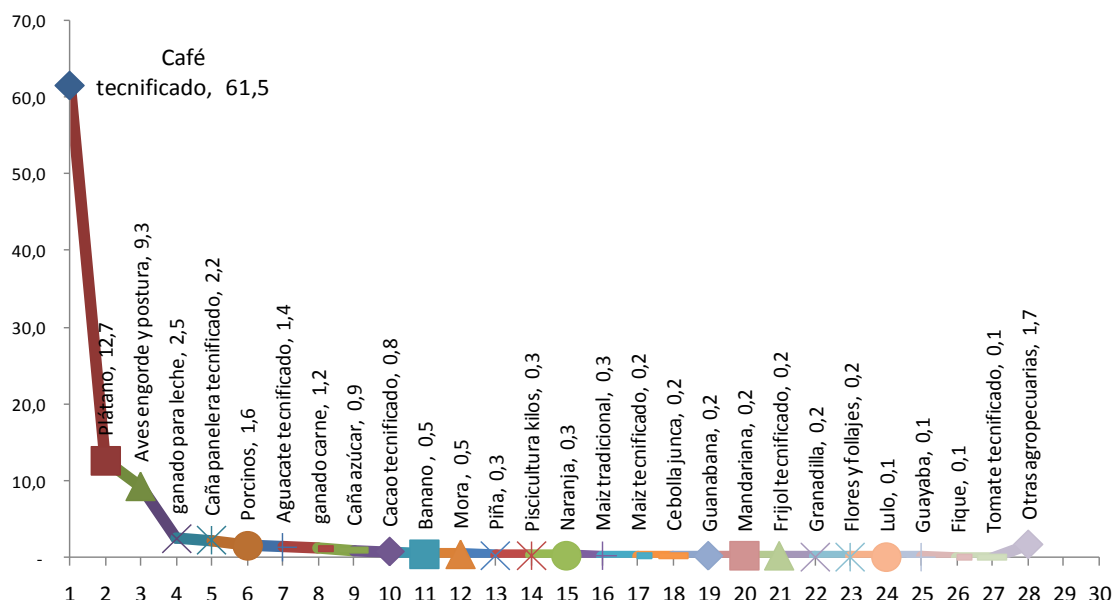


Fuente: Cálculos CCP

El empleo generado en el sector agropecuario es asimétrico entre el café y las demás actividades. Los resultados arrojan que el 61.5%, el plátano contribuye con el 12.6% y las demás actividades están por bajo del 10%.

En el caso de las actividades pecuarias la de mayor empleabilidad es la avicultura aportando el 9.3%, seguido por el ganado de leche 2.5%.

Empleo generado por las actividades agropecuarias



Fuente: Cálculos CCP

A manera de conclusión en general los agentes del sector agropecuario del Departamento deben focalizar sus esfuerzos para la modernización del sector, aunque se avanza por ejemplo en cafés especiales, debe irradiarse a los demás actividades con mayor desarrollo y aplicación tecnológica con nichos de mercados documentados, se trata de tener unidades productivas en el territorio de alto valor agregado, no necesariamente de grandes extensiones. Algunas consideraciones para una agricultura moderna en el Departamento se describen:

- ◎ **Generación de capacidades gerenciales en todos los niveles de la cadena de producto.**
- ◎ **La asociatividad como premisa para la generación de economías de escala.**
- ◎ **Producción sustentada en la agricultura específica por sitio, para el máximo rendimiento del uso del suelo.**
- ◎ **Aplicación de buenas prácticas agrícolas.**
- ◎ **Desarrollo y adaptación tecnológica, (investigación de producto, maquinaria y equipo para la productividad).**
- ◎ **Desarrollo encadenamiento hacia la agroindustria, investigación de productos + inversión + (plátano, café, hortalizas, aguacate, mora) por mencionar algunas.**

- ⊙ **Centro de acopio (ubicación estratégica) con alto nivel de equipamiento logístico.**
- ⊙ **Nichos de mercado de acuerdo a las características de producto.**
- ⊙ **Incorporación de programas y proyectos agropecuarios, en el marco de la implementación de los acuerdos de paz.**
- ⊙ **Fuente de financiación como el 4/mil para el caso de Risaralda, de los mismos recursos de los agentes.**

La industria Manufacturera

Recientemente la ANDI^{vii} planteo la necesidad del país y sus regiones de volcar sus esfuerzos hacia la industria como factor de desarrollo económico, condición que el país abandonó alrededor de tres (3) décadas y centro sus esfuerzos en la explotación de bienes minero energéticos que si bien fueron importantes para el crecimiento económico, no menos cierto es que el desarrollo no se logró como se pronosticaba, ni en las zonas geográficas de producción y explotación, pero tampoco en las demás regiones del país.

Sin desconocer los avances y efectos positivos de la ley general de regalías promulgada en el año 2012, que se sustenta en un modelo de redistribución de la riqueza generada por la explotación de bienes del subsuelo bienes mineros.

Sin embargo, y de manera clara la explotación de bienes minero energéticos si genero una dependencia económica en tres variables: 1) ingresos para el fisco nacional, 2) exportaciones soportadas en materias primas y 3) alta inversión extranjera. Por supuesto ante la caída de los precios internacionales del petróleo genero traumatismo en estas variables y en otras de manera directa, caso de la tasa de cambio y de manera indirecta en la inflación. Finalmente la caída de los precios del petróleo se reflejó en el menor crecimiento económico.

Ante este panorama y una situación de favorabilidad vía precios (encarecimiento de bienes importados), la industria encuentra una condición de favorabilidad para que el país y en particular Risaralda tenga expectativas de crecimiento económico en los próximos años en la industria manufacturera.

Por supuesto es necesario mejorar los niveles de inversión en CTI y generar las condiciones de programas y proyectos con focalización en actividades industriales que se han tipificado en el Plan Regional de Competitividad. Agroindustria incluyendo café, metalmecánica, prendas de vestir, sin desconocer las demás actividades como papel, productos químicos, plástico etc.

Se trata entonces de tener actividades de mayor complejidad económica^{viii}, como condición para la generación de valor. Se trata que en la medida que el país acumule conocimiento y capacidades productivas y sea capaz de transferirlas, este contará con las condiciones para producir bienes con un mayor valor agregado y en consecuencia lograr una mayor prosperidad. Tanto conocimiento como capacidades no se logran solamente con un sistema formal educativo, también juega un papel fundamental el entorno laboral y socioeconómico.

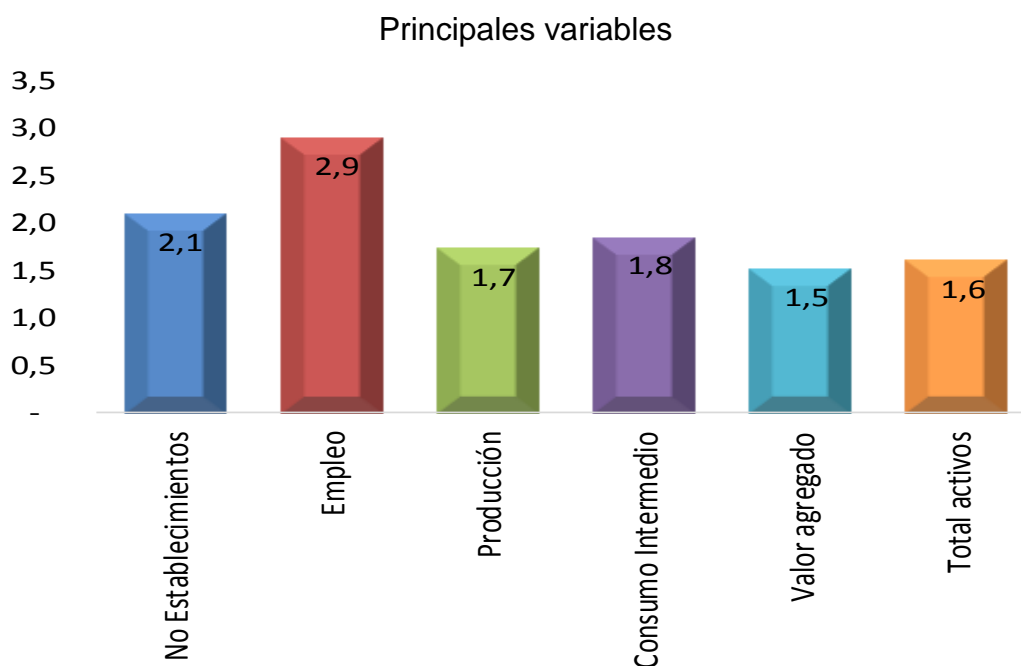
Si bien el concepto no es nuevo, lo novedoso es el instrumento *bastdata*, que permite identificar las potencialidades del país y las regiones frente al mercado externo. En el caso de Risaralda la metodología planea como actividad novedosa el plástico y caucho, además de la metalmecánica, prendas de vestir y agroindustria.

La industria manufacturera de Risaralda muestra menores niveles de productividad laboral frente al promedio, infiriendo que las actividades realizadas son de menor complejidad que en algunas regiones del país, es decir que la aplicación de conocimiento es de menor escala.

Los resultados empíricos de la industria risaraldense en el contexto nacional muestran una representatividad de 2.1% en el número de establecimientos y de 2.9% en la población ocupada, y baja de manera importante en el indicador de producción, consumo intermedio y valor agregado, 1.7%, 1.8% y 1.5% respectivamente, esto significa que la productiva laboral es menor. Mientras en el país un empleado en la industria genera un valor agregado de 1/0.52.

A nivel de detalle la industria manufacturera registró un valor agregado de \$2.2 billones para el año 2015, representando el 17.7% del PIB, mostrando la importancia socioeconómica que tiene para el Departamento y donde se sustentan varias de las apuestas del Plan Regional de Competitividad, como metalmecánica, agroindustria y prendas de vestir.

Risaralda: Participación de la industria en el contexto nacional



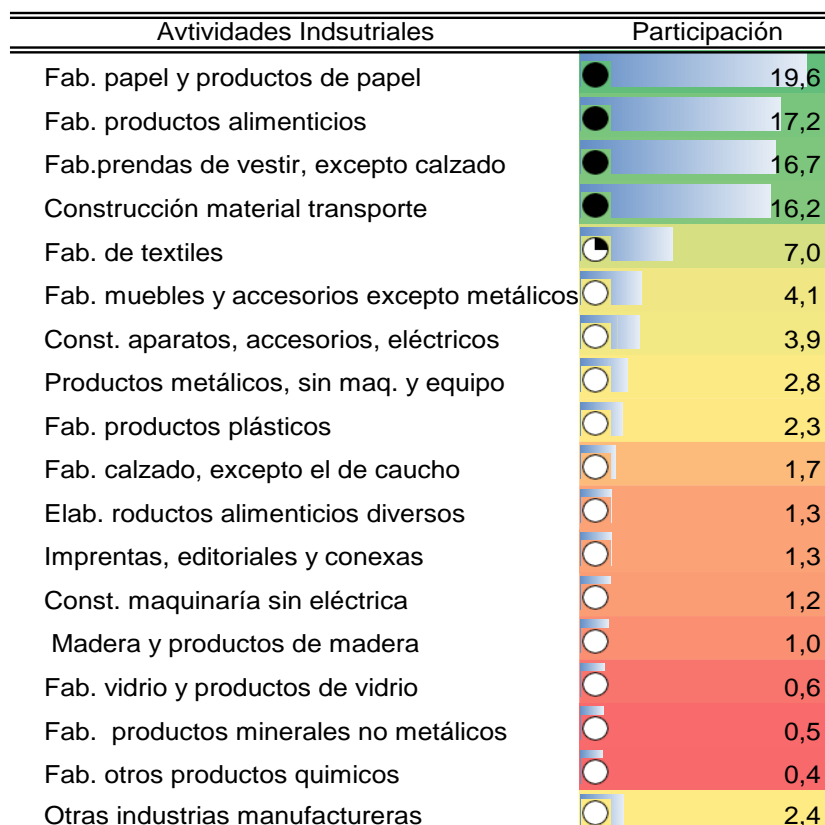
Fuente: DANE, Encuesta anual manufacturera. Tabulado CCP

Al observar la distribución del valor agregado de la industria, la actividad de mayor generación de valor es la fabricación de papel y productos de papel, con el 19.6%, seguido por los productos alimenticios (azúcares, carnes, bebidas etc.), las prendas de vestir generan el 16.7% del valor y la construcción de material de transporte 16.2%, estas 4 actividades generan el 69.6% del valor agregado sectorial.

De todas maneras la industria manufacturera de Risaralda es relativamente diversificada y tiene varias actividades de comercio exterior, de hecho las exportaciones distintas de café de Risaralda es decir las llamadas menores corresponden en un 99% a la industria, esto implica que la oferta exportable corresponde a la industria.

En este sentido alrededor del 33% de las divisas del Departamento son generados por la industria, como se muestra adelante.

Risaralda: Composición de la industria por actividades



Fuente: Cálculos CCP, con base en EAM y DIAN

La industria de Risaralda como la del país en general debe avanzar hacia una clara intervención de modernización, como manifiesta el documento de la ANDI, “*el crecimiento de las empresas debe ser un objetivo de política pública*” para efectos de análisis en particular no se trata aquí de subsidiaridad, se trata que el país debe velar por las mejores condiciones para que el empresariado pueda ser eficiente en todos los aspectos de una economía de mercado.

Algunas acciones para la modernización del sector empresarial de Risaralda que le permita competir en el mercado global, se ilustran a continuación. (Tomado de la ANDI 2015).

- © **Desarrollar un plan de modernización de bienes de capital (esto significa que en la actualidad se incurre en altos costos por maquinaria y equipo obsoleto). Para esto se plantea el diseño de un esquema de incentivos financieros a las empresas que presentan planes productivos y**

- comerciales en dos sentidos: 1) para modernizar la maquinaria y equipo y 2) la chatarrización de la maquinaria y equipo obsoleto.**
- ⊙ **Promover la adaptación y uso de las TIC, como función de productividad y competitividad.**
 - ⊙ **Fortalecer la red de laboratorios acreditados que garanticen la calidad de los productos y la implementación de programas de certificaciones internacionales.**
 - ⊙ **Descuento del iva pagado al comprar bienes de capital.**
 - ⊙ **Crear un sistema de información con las necesidades de capital humano requeridas por el sector productivo.**
 - ⊙ **Formar capital humano especializado de acuerdo a los requerimientos empresariales.**
 - ⊙ **Estímulo a encadenamientos productivos para el aprovechamiento del mercado.**
 - ⊙ **Vinculación de empresas a cadenas globales de valor.**
 - ⊙ **Otras.**

Risaralda Comercio Exterior⁸

Durante el año 2015 las exportaciones del departamento de Risaralda registraron un valor de US\$590.3 millones, presentando una contracción de 7.2% (US\$45 millones), con respecto al año 2014. Sin embargo, el valor de las exportaciones medido en pesos fue de un 27% mayor, por efectos de la tasa de cambio.

La estructura de las exportaciones no cambió significativamente, el 70.4% corresponde al café y el 29.6% son las llamadas no tradicionales.

Para el año 2015 las exportaciones no tradicionales cayeron en un 12.2% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Siendo el material científico, otros, papel y cartón, flores y follajes, calzado, alimentos, otras industrias manufactureras, productos de caucho, textiles y maquinaria exceptuando la eléctrica los sectores que presentaron caídas superiores al 30%. En contraste, los sectores que presentaron un comportamiento positivo superior al 90% fueron otros alimentos 116.8%, producción agropecuaria 108.7%, fabricación de muebles 93.4% y derivados del petróleo y del carbón 91.5%.

Risaralda: Oferta exportable según CIU (\$US millones)

⁸ Tomado de coyuntura económica: cámara de Comercio de Pereira.

Descripción	2014	2015	2016*	Partic %	Var %
Industrias básicas de metales no ferrosos	36,3	39,5	23,8	22,6	8,7
Alimentos	58,7	36,0	26,8	20,6	(38,6)
Const. de equipo y material de transporte	28,6	31,2	25,1	17,9	9,2
Maquinaria, aparatos, accesorios eléctricos	25,3	29,9	15,1	17,1	17,9
Confecciones	14,2	13,2	8,2	7,6	(6,6)
Textiles	8,1	5,1	3,8	2,9	(36,1)
Papel y cartón	11,0	5,1	6,8	2,9	(53,6)
Productos de caucho	4,8	3,1	1,8	1,8	(36,5)
Reciclaje desperdicios y desechos metálicos	2,2	2,3	1,1	1,3	3,2
Pesca	1,5	1,8	0,8	1,0	17,3
Vidrio	1,5	1,1	0,8	0,6	(27,2)
Prod. metálicos, sin maquinaria y equipo	0,5	1,0	0,2	0,6	83,8
Productos de plástico	0,6	0,9	0,6	0,5	43,2
Cuero	0,7	0,9	1,1	0,5	22,6
Maquinaria, excepto la eléctrica	1,3	0,9	0,7	0,5	(34,4)
Calzado	1,3	0,8	0,4	0,4	(39,4)
Producción agropecuaria	0,2	0,5	4,3	0,3	108,7
Fabricación de muebles	0,2	0,4	0,3	0,2	93,4
Otras sustancias y productos químicos	0,2	0,4	0,0	0,2	60,7
Industrias básicas de hierro y acero	0,2	0,2	0,0	0,1	32,7
Madera	0,2	0,1	0,1	0,1	(13,8)
Material científico	0,6	0,1	0,1	0,1	(79,2)
Otras industrias manufactureras	0,1	0,1	0,0	0,1	(36,6)
Derivados del petróleo y del carbón	0,0	0,1	0,1	0,0	91,5
Otros alimentos	0,0	0,1	0,1	0,0	116,8
Flores y follajes	0,1	0,0	0,0	0,0	(48,5)
Otros	0,5	0,1	0,1	0,1	(72,6)
Total sin café	199,1	174,8	122,1	29,6	(12,2)
Elaboración de productos de café	436,9	415,5	250,7	70,4	(4,9)
Total	636,0	590,3	372,9	100,0	(7,2)

Fuente: DANE, Cálculos CCP

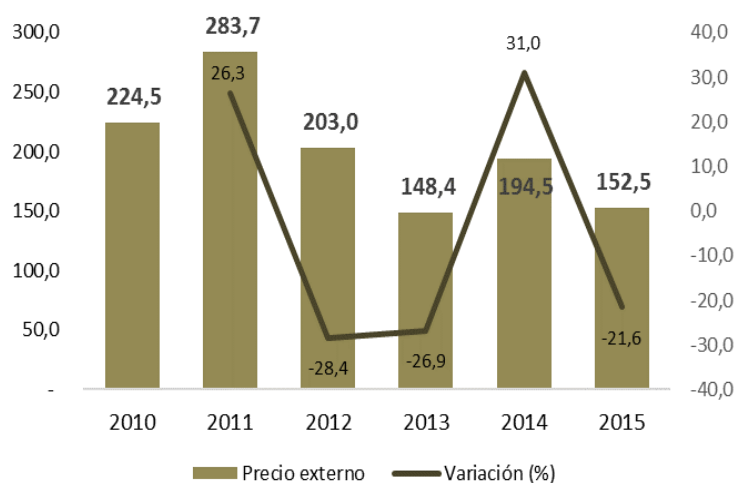
*2016: El valor de las exportaciones corresponde al acumulado enero-septiembre de 2016

Continuando con las exportaciones no tradicionales se tiene que para el año 2015 la industria básica de metales no ferrosos^{ix} representó el 22.6% del valor total exportado, concentrándose el 90.3% en una empresa exportadora. El sector de los alimentos también presentó una importante participación en el valor exportado representando el 20.6%. Para este caso, se tiene que los demás azúcares de caña en bruto fue el producto que concentró el 83.9% de las exportaciones para este sector.

Por su parte, las exportaciones cafeteras presentaron una disminución del 4.9% para el año 2015, pese al incremento del 6.3% en el volumen exportado el cual pasó

de 114.451 toneladas en el año 2014 a 121.701 toneladas al cierre del 2015, situación explicada por la caída en el precio externo de 21,6%.

Precio externo del café colombiano (centavos de dólar por libra)

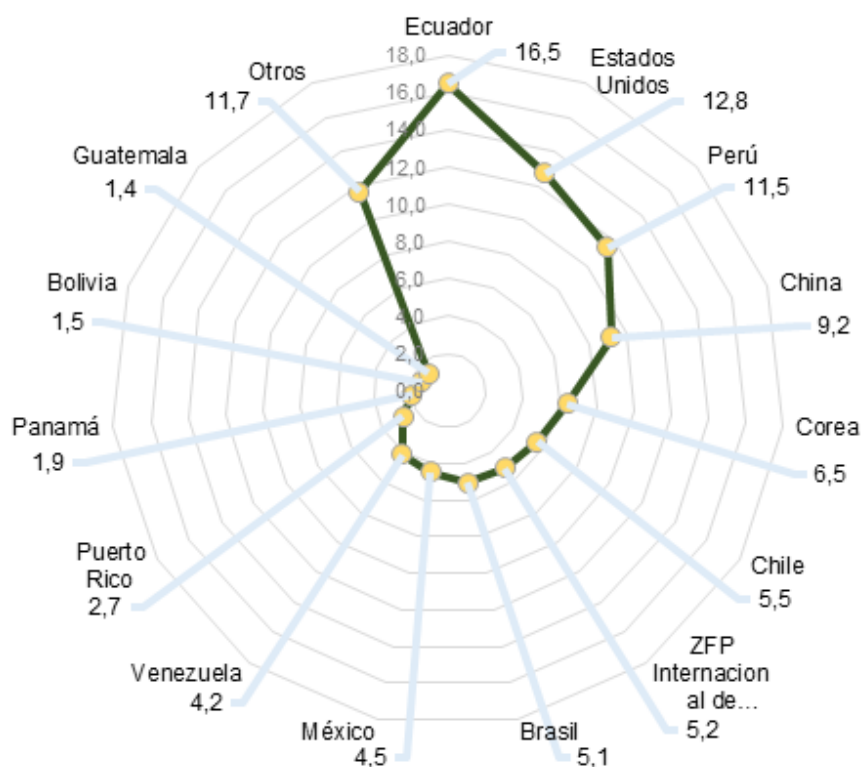


Fuente: Federación Nacional de Cafeteros de Colombia

El Departamento de Risaralda registró operaciones comerciales con 85 países vía exportaciones, de los cuales a 20 de ellos sólo se exporta café.

Al tomar las exportaciones no tradicionales por país: Ecuador es el principal destino de los productos risaraldenses con una participación del 16.5%, seguido por Estados Unidos con el 12.8% y Perú con 11.5%. Después de estos tres países se encuentran China, Corea y Chile con participaciones del 9.2%, 6.5% y 5.5% respectivamente.

Risaralda: Estructura de las exportaciones por país de destino

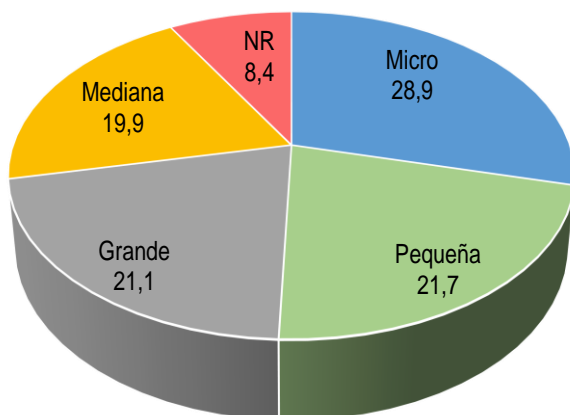


Fuente: DANE, Cálculos CCP

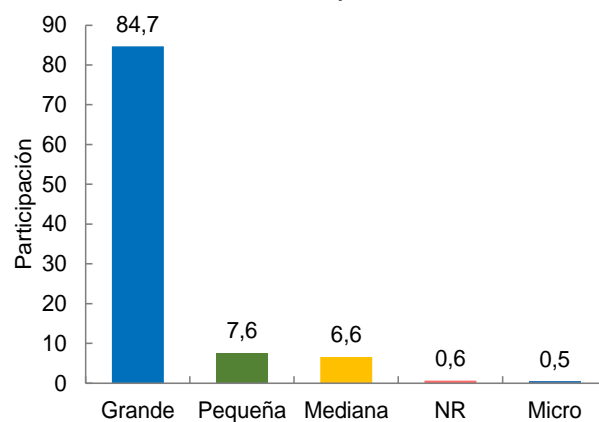
Durante el año 2015 el número de empresas exportadoras en Risaralda fue de 166, presentando un crecimiento del 20.3 % con respecto al año anterior, situación que refleja el esfuerzo institucional y empresarial por insertarse en el comercio mundial. De las 166 empresas exportadoras el 28.9% correspondió a micro empresas, el 21.7% a pequeñas, 21.1% a grandes y 19.9% a medianas.

En cuanto al valor exportado de acuerdo al tamaño de las industrias se tiene que las grandes empresas realizaron el 84.7% de las exportaciones, seguidas por pequeñas empresas con el 7.6%, medianas con el 6.6% y las microempresas el 0.5%.

Estructura empresas exportadoras



Valor exportaciones según el tamaño de las empresas



Fuente: DANE, Cálculos CCP

El municipio de La Celia se encuentra ubicado en la región central del departamento en las estribaciones de la cordillera occidental, con una extensión total de 107 km² representados en 5.7 km² en el área urbana y 101.3 km² de área rural, ocupando así el 2.6% sobre el área total departamental.

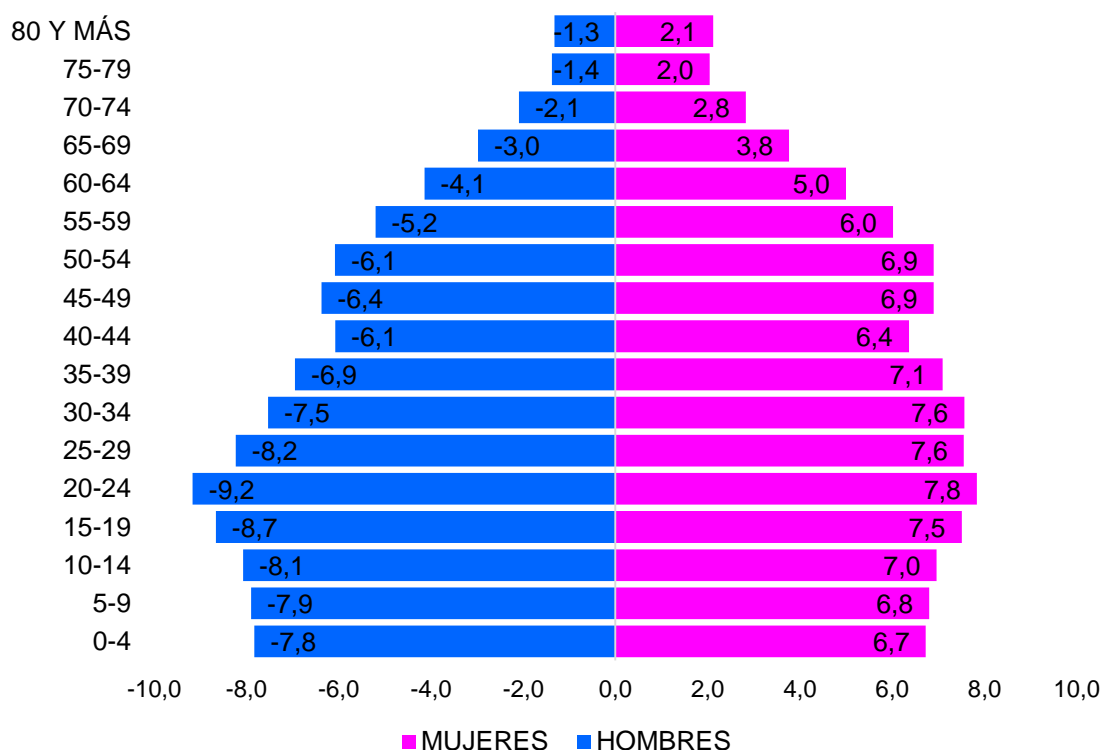
[illegible]

49

La población total del municipio es de 8.580 habitantes los cuales representan el 1.1% de la población total departamental; la población urbana representa el 40% de la población total, mientras que la población rural se encuentra representada en el 60%.

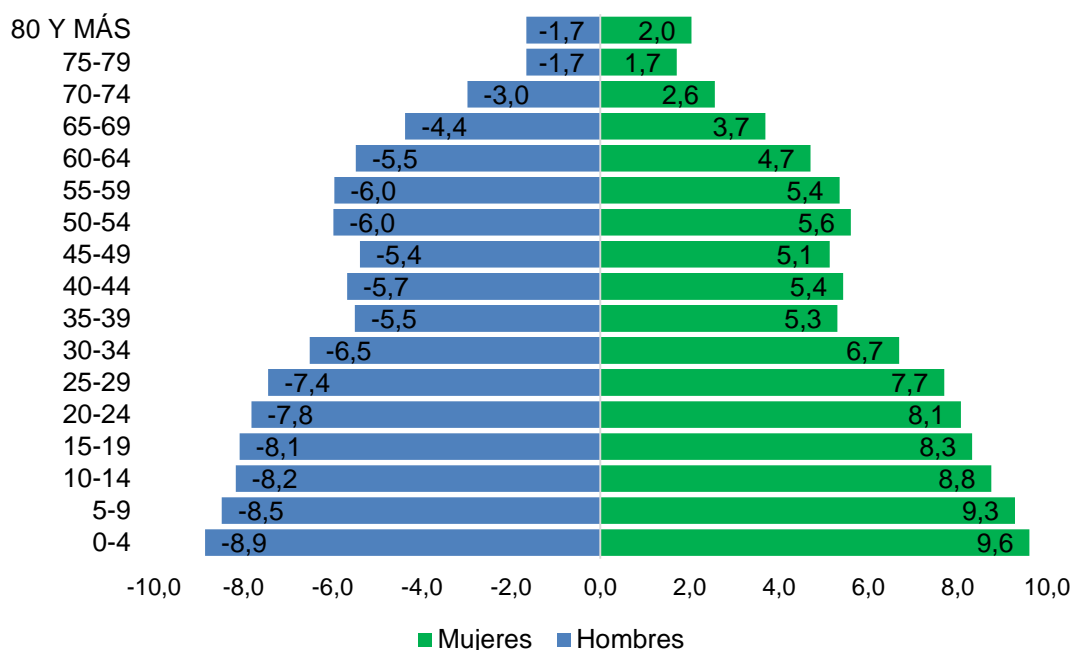
La pirámide poblacional muestra una disminución poblacional en los rangos de edades entre los 30 y 44 años y después de los 60 años. Entre tanto, hay mayor población con edades entre los 0 - 25 años y en menores proporciones de cantidad entre los 50 y 60 años.

Pirámide poblacional 2015 – La Celia



Fuente: Proyecciones de población 2005-2020, DANE

Pirámide poblacional 2020 – La Celia



Fuente: Proyecciones de población 2005- 2020, DANE

Seguridad Social

La población del municipio de La Celia, se encuentra en un 81% cubierta por el sistema de seguridad social, con clara dependencia al régimen subsidiado como la mayoría de los municipios del país de sexta categoría.

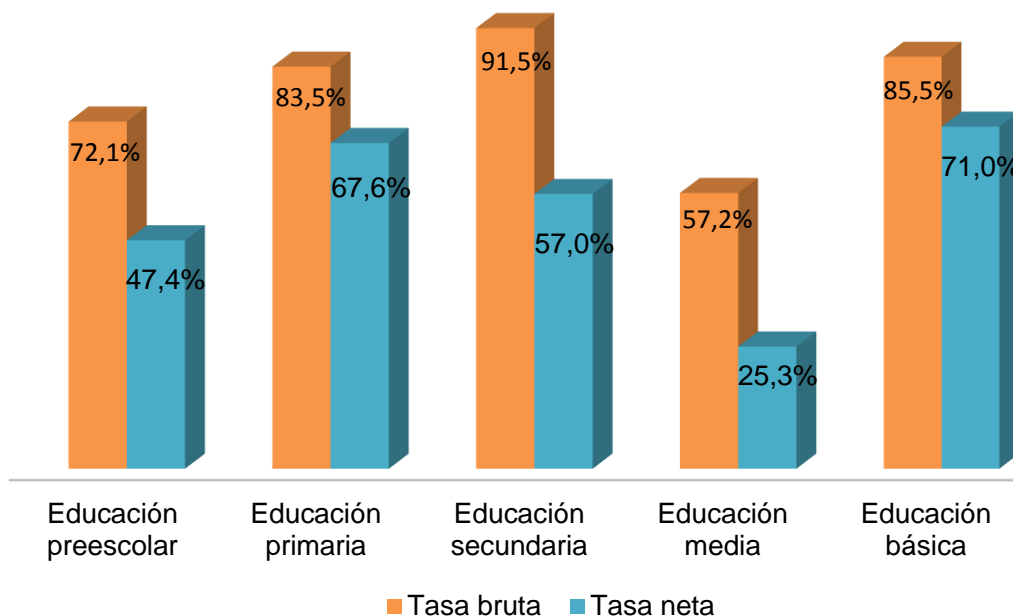
La población afiliada al régimen del subsidiado es de 73.6% equivalente a 6.315 habitantes, mientras que 655 habitantes se encuentran afiliados al régimen contributivo un 7.6%; el faltante poblacional, se atiende en la red hospitalaria pública municipal. Adicionalmente los habitantes potencialmente beneficiados del programa de Familias en Acción son 3.338, mientras que del programa Colombia Mayor son 1.198 habitantes.

Cobertura Sistema Educativo

Referente a la cobertura de educación para el año 2015 se encuentran unas brechas importantes entre las tasas brutas y netas, principalmente en la educación preescolar, secundaria y media. Lo anterior se debe a diversos fenómenos, su gran mayoría explicados por la deserción estudiantil, cambio de modelo educativo y el

número de estudiantes matriculados en el grado correspondiente a la edad es relativamente bajo.

Cobertura del sistema educativo



Fuente: DNP 2015

Tasa dependencia económica⁹

El municipio de La Celia tiene una tasa de dependencia económica de 56.4% expresando el porcentaje de población que se encuentra en edades inactivas de trabajar.

Cobertura de Servicios públicos

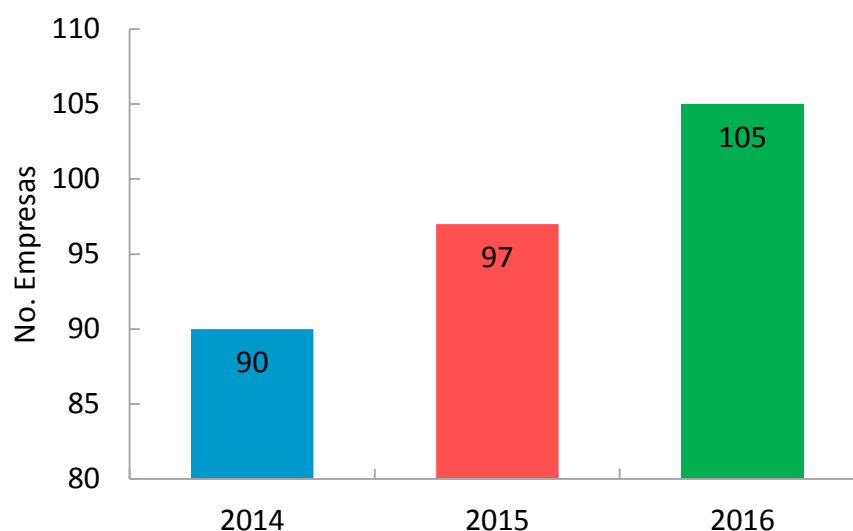
La cobertura del servicio de gas domiciliario para La Celia es de 41.5%, mientras que la cobertura de energía eléctrica para el año 2014 fue del 99.7%. El porcentaje de conectividad a internet en el municipio es del 1%, lo que se interpreta como un rezago para el acceso a conocimiento e información para la población, a su vez baja generación de conocimiento en el municipio.

⁹ Mide la dependencia de la población menor a 14 años y los mayores a 64 años. La franja de población ente 15-60 años se encuentra en edad productiva.

Tejido empresarial del municipio de La Celia

El municipio de La Celia cuenta con 8.580 habitantes, el 40% se concentra en la zona urbana y el 60% restante en la zona rural de la región. Este municipio cuenta con 105 empresas registradas, que durante los últimos dos (2) años ha presentado un crecimiento promedio del 8% en el número de empresas constituidas, denotando confianza por parte de los empresarios al invertir en la economía de la región.

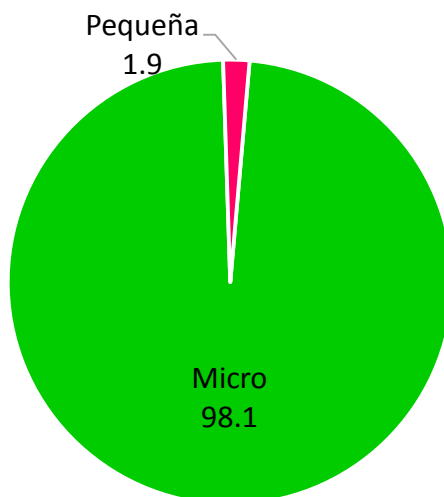
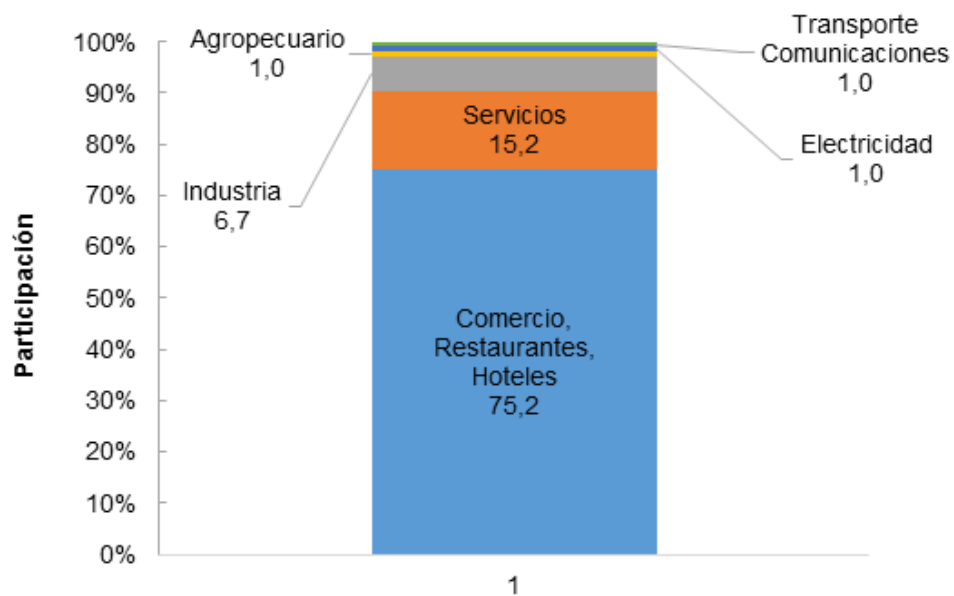
La Celia: Evolución del tejido empresarial



Fuente: Cámara de Comercio de Pereira

Los sectores de mayor presencia empresarial en el municipio de La Celia son el comercio, restaurantes y hoteles 75.2% y servicios 15.2%. Por el contrario los sectores que menos aportaron a la economía de la región fueron industria, agropecuario, electricidad y transporte y comunicaciones con participaciones del 6.6%, 0.9%, 0.9% y 0.9% respectivamente. La estructura del tejido empresarial de La Celia se compone principalmente por micro 98.1% y pequeñas empresas 1.9%.

La Celia: Tejido empresarial por sectores económicos



Fuente: Cámara de Comercio de Pereira

Valor agregado y estructura económica

Municipio de La Celia Valor Agregado Sectorial (miles \$) año 2015

Sector y Actividades Económicas	Producción Bruta	Consumo Intermedio	Valor Agregado
Agropecuario	35.818.624	6.755.292	29.063.332
Aguacate	360.591	111.783	248.808
Café	31.378.666	5.648.160	25.730.507
Caña panelera	292.646	76.088	216.558
Plátano asociado tecnificado	2.423.928	436.307	1.987.621
Plátano solo tecnificado	526.864	126.447	400.417
Mora	1.279	345	934
Otros agrícolas	19.557	5.672	13.885
Animales vivos	815.093	350.490	464.603
Servicios Públicos	311.576	101.262	210.314
Construcción	8.531.400	4.606.956	3.924.444
Industria	772.762	251.148	521.614
Comercio, Resturante y hoteles	3.639.612	1.019.091	2.620.521
Transporte y comunicaciones	735.590	397.219	338.372
Admón pública	6.685.888	1.764.808	4.921.081
- Admón Pública Central	1.009.556	232.198	777.358
- Admón Pública dpto+Nacional	5.676.332	1.532.610	4.143.723
Servicios financieros e inmobiliarios	5.395.125	1.079.025	4.316.100
Servicios sociales y personales	4.256.000	1.191.680	3.064.320
Valor Agregado	72.832.466	18.931.289	53.901.178

Fuente: Cálculos CCP con base en diversas fuentes

Participación sectorial del valor agregado del departamento

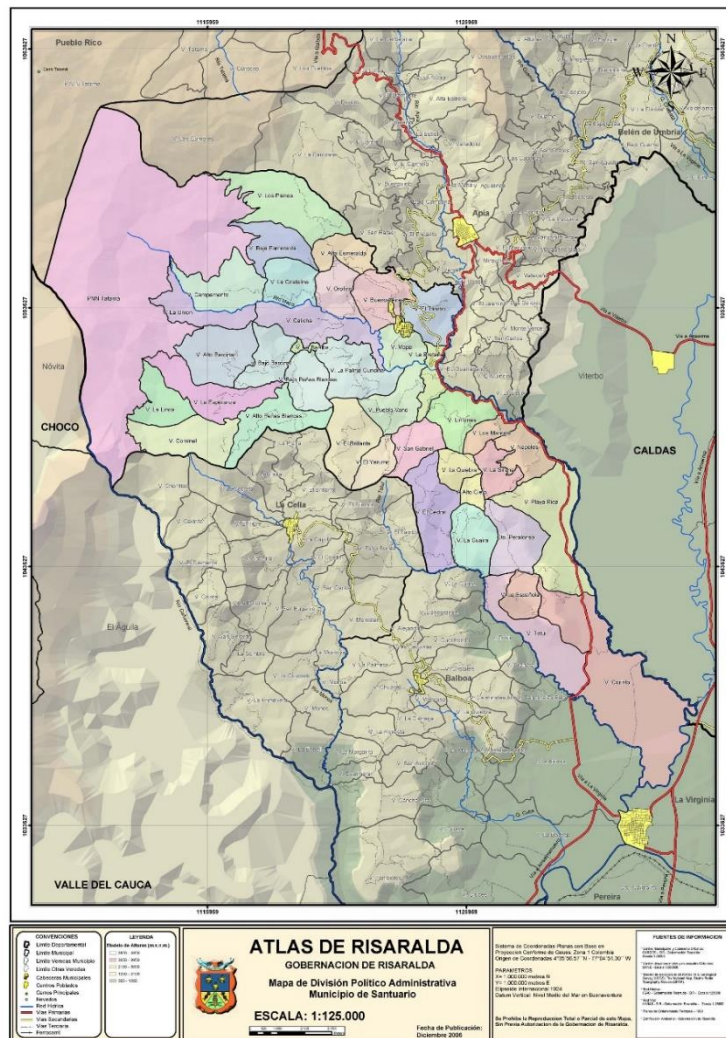
La Celia: Participación Sectorial en la Economía de Risaralda	%
Agropecuario	3,69
Servicios Públicos	0,09
Construcción	0,45
Industria	0,02
Comercio, Resturante y hoteles	0,12
Transporte y comunicaciones	0,04
Admón pública	0,72
Servicios financieros e inmobiliarios	0,24
Servicios sociales y personales	0,16
Valor Agregado	0,47

Fuente: Cálculos CCP con base en diversas fuentes

Municipio de Santuario

El municipio de Santuario cuenta con una extensión total de 226 km², el 2% del territorio se encuentra en zona urbana, mientras que la zona rural representa el 98% dejando ver que es un territorio completamente rural; de esta forma ocupa una extensión del 5.5% del territorio total departamental. Se encuentra ubicado en el lado oriental de la Cordillera Occidental; limita con los municipios de Pueblo Rico, Apia, La Celia y Balboa y los departamentos Valle del Cauca y Caldas, en su territorio se encuentra parte del Parque Nacional Natural Tatamá y el Parque Municipal Natural Planes de San Rafael.

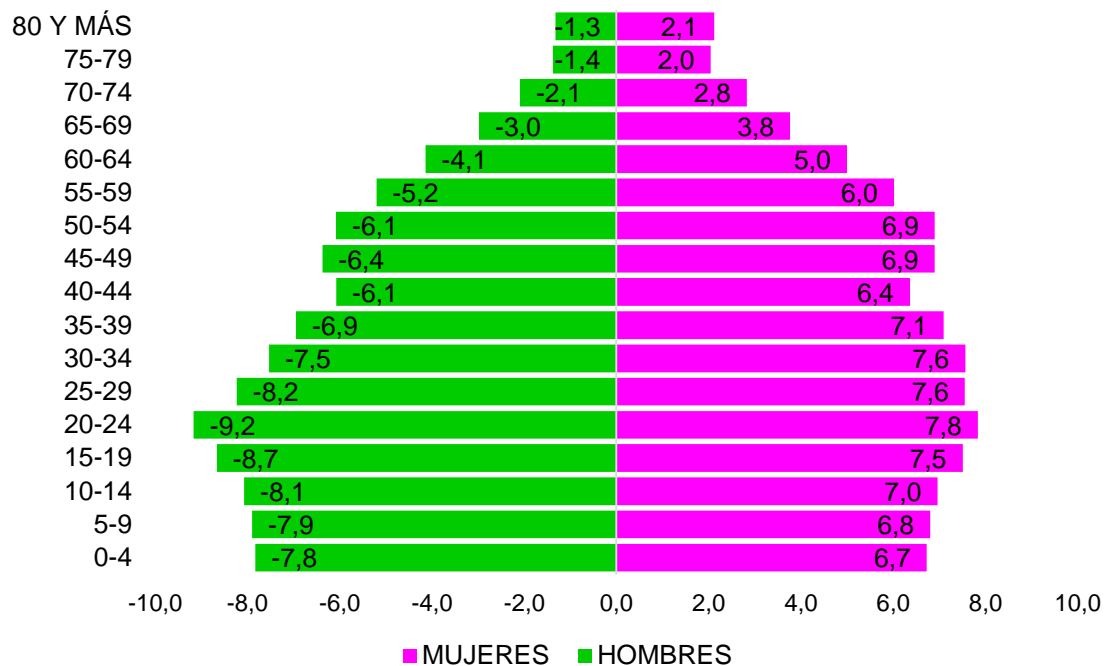
Santuario: Mapa geográfico



Fuente: Atlas de Risaralda, 2007

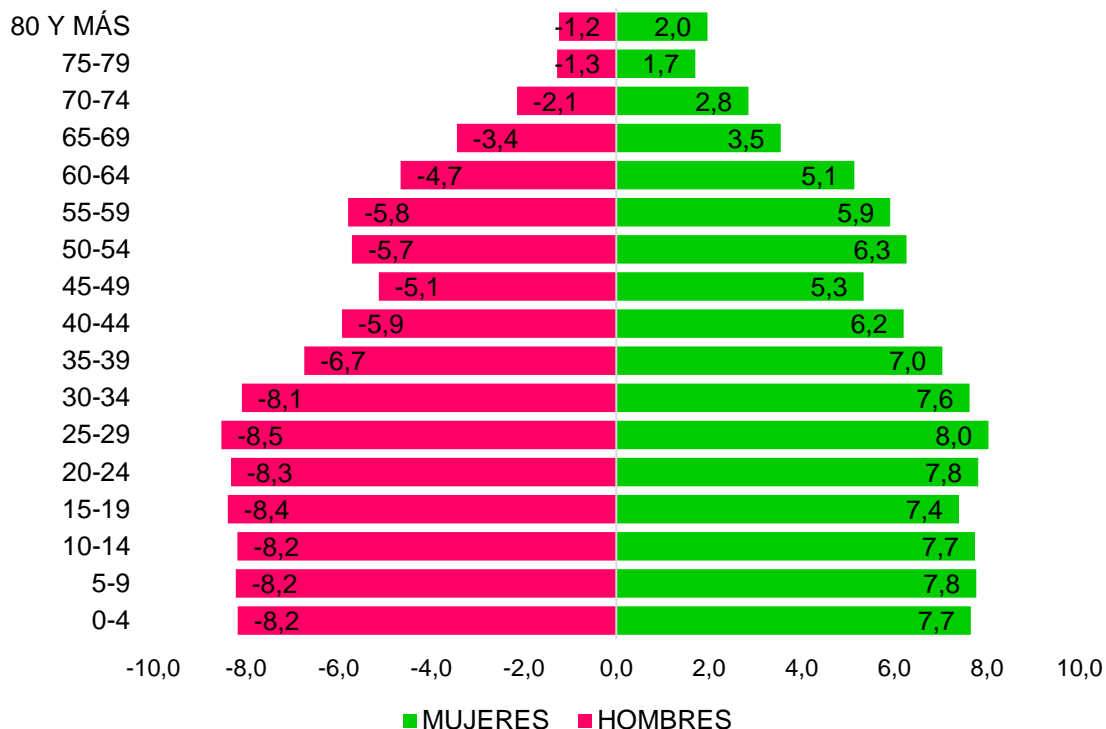
Su población es de 15.751 habitantes, representando el 1.9% de la población departamental, el 46.3% de los habitantes del municipio de Santuario viven en la zona urbana, mientras que el 53.6% habitan en la zona rural.

Pirámide poblacional 2015, Santuario



Fuente: Proyecciones de población 2005-2020, DANE

Pirámide poblacional 2020, Santuario



Fuente: Proyecciones de población 2005-2020, DANE

La pirámide poblacional muestra una disminución significativa en la población con rangos de edades entre los 30 y 44 años, siendo esta la población económica activa.

Tasa de dependencia económica

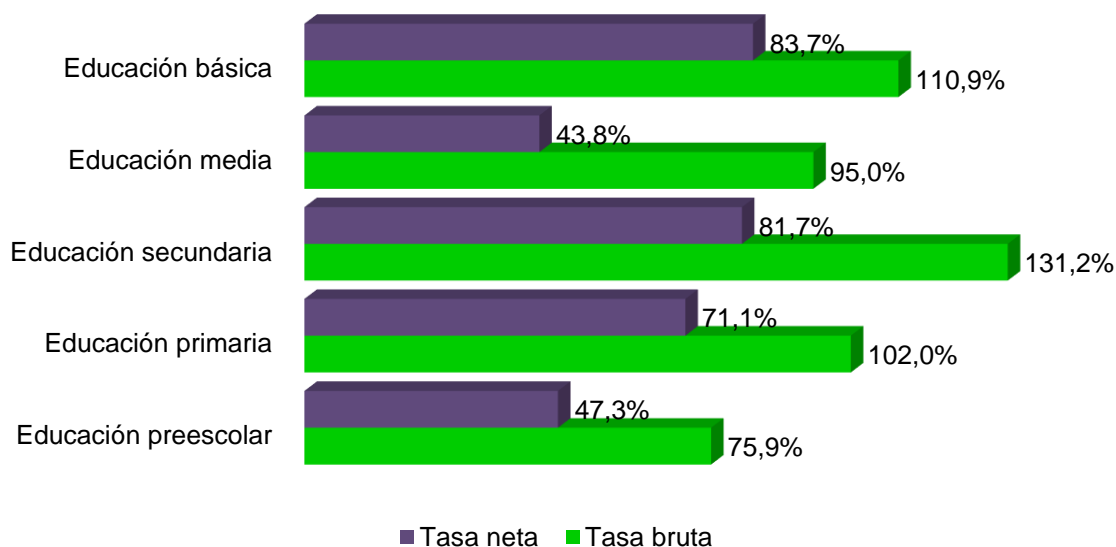
La tasa de dependencia económica es del 56.3% para Santuario, reflejando las diferencias que hay entre la población económicamente activa y la que no se encuentra en edades de realizar actividades económicas.

En cuanto a la población potencial para beneficiarse de programas sociales como Familias en Acción es de 3.135 habitantes, representados en 854 familias, mientras que los de programa de Colombia es Mayor 1.478 habitantes.

Cobertura del sistema educativo

La cobertura educativa en el municipio de Santuario presenta importantes brechas en la educación preescolar, secundaria y media, sin desconocer que en las otras dos coberturas educativas hay también brechas.

Cobertura educativa del municipio



Fuente: DNP 2015

Las brechas se pueden deber a diversos factores sociales y económicos presentados en el municipio; pero sin duda, se debe principalmente a que la población en edad escolar, no se encuentran cursando el grado de acuerdo a su edad, lo que genera brechas aún más grandes entre las tasas bruta y neta.

Seguridad social

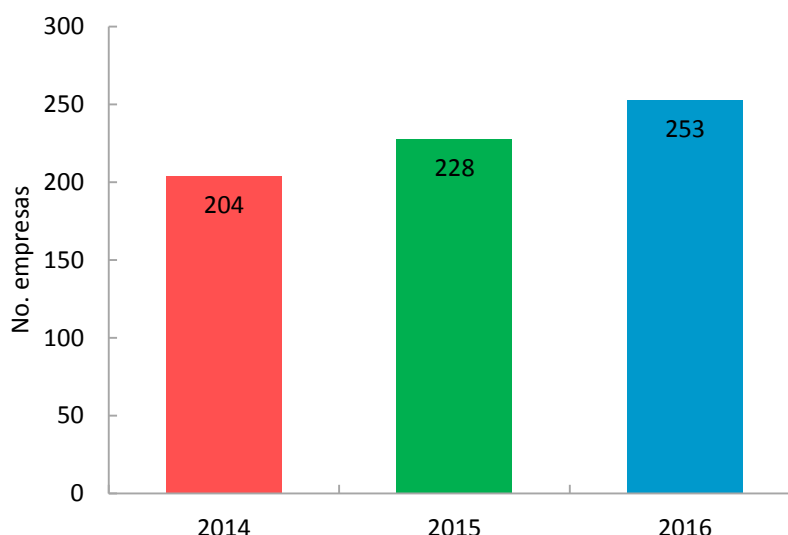
En cuanto a la cobertura de salud 9.525 habitantes se encuentran cobijados bajo el régimen subsidiado, mientras 2.230 habitantes bajo el régimen contributivo. El restante de habitantes que no se encuentran en el marco de estos regímenes debe de estar siendo atendidos en la red hospitalaria pública del municipio.

Tejido empresarial del municipio de Santuario

El municipio de Santuario asienta un total de 253 establecimientos empresariales, que representa el 1.2% del total de las empresas constituidas en el departamento

de Risaralda. Si bien es cierto que la contribución del municipio es baja, no menos cierto es que la masa empresarial de Santuario ha presentado durante los últimos dos (2) años un crecimiento promedio del 11.3%, lo que da muestra de los esfuerzos institucionales para promover la dinámica empresarial.

Santuario: Evolución del tejido empresarial

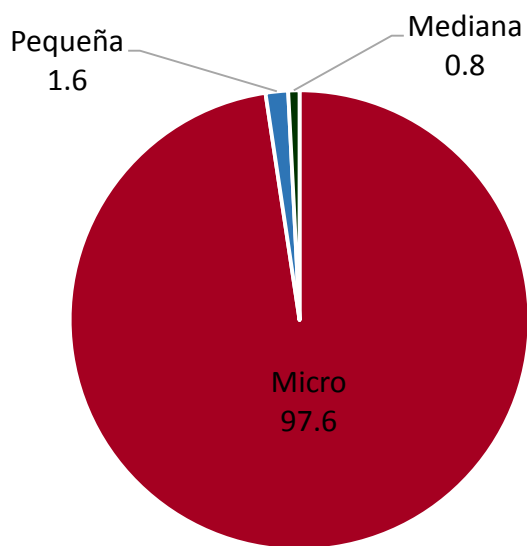
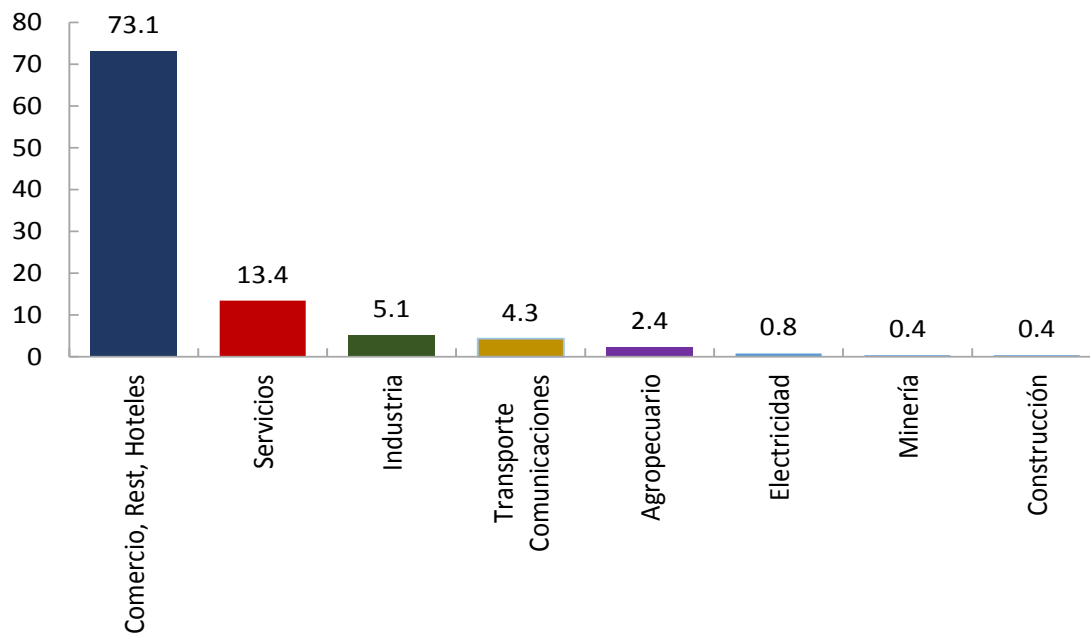


Fuente: Cámara de Comercio de Pereira

En cuanto a la estructura económica del municipio de Santuario se tiene que el principal sector jalonador de la economía es el comercio, restaurantes y hoteles, que representa el 73.1% del total de los establecimientos empresariales de la región, seguido del sector servicios con una participación del 13.4%.

Los demás sectores económicos presentan una participación inferior al 10%, estos son industria 5.1%, transporte y comunicaciones 4.3%, agropecuario 2.3%, electricidad 0.7%, minería 0.4% y construcción 0.4%.

Santuario: Tejido empresarial por sectores económicos



Fuente: Cámara de Comercio de Pereira

Según el tamaño de los activos de las empresas, se tiene que el 97.6% de los establecimientos empresariales corresponden a microempresas, seguido de la pequeña 1.5% y mediana empresa 0.7%.

Valor agregado y estructura económica

Municipio de Santuario Valor Agregado Sectorial (miles \$) año 2015

Sector y Actividades Económicas	Producción Bruta	Consumo Intermedio	Valor Agregado
Agropecuario	45.437.374	10.303.168	35.134.206
Aguacate	274.686	76.912	197.774
Café	31.889.408	5.421.199	26.468.208
Caña panelera	295.314	73.829	221.486
Cebolla junca	44.640	10.267	34.373
Sábila	36.000	6.480	29.520
Granadilla	298.438	65.656	232.782
Plátano asociado tecnificado	3.479.652	800.320	2.679.332
Plátano solo tecnificado	115.382	18.461	96.921
Maracuyá	97.920	22.522	75.398
Mora	380.940	106.663	274.277
Otros agrícolas	238.756	54.914	183.842
Animales vivos	8.286.238	3.645.945	4.640.293
Construcción	6.416.665	3.464.999	2.951.666
Servicios Públicos	764.530	248.472	516.057
Industria	24.873.925	14.582.345	10.291.580
- Procesamiento y conservación carne	21.860.343	12.897.602	8.962.741
- Fab alimentos panela+panaderia	2.810.200	1.601.814	1.208.386
- Productos madera y aserraderos	167.783	70.469	97.314
- Otras	35.600	12.460	23.140
Comercio, restaurante y hoteles	10.817.173	2.866.551	7.950.622
Transporte y comunicaciones	2.883.773	1.211.184	1.672.588
Admón pública	5.938.742	1.454.839	4.483.903
- Admón Pública Central	1.492.317	343.233	1.149.084
- Admón Pública dpto+Nacional	4.446.425	1.111.606	3.334.818
Servicios financieros	14.578.572	5.539.857	9.038.715
Servicios sociales y personales	7.680.000	1.920.000	5.760.000
Valor Agregado	114.944.328	40.479.810	74.464.519

Fuente: Cálculos CCP con base en diversas fuentes

Participación sectorial del valor agregado del Departamento

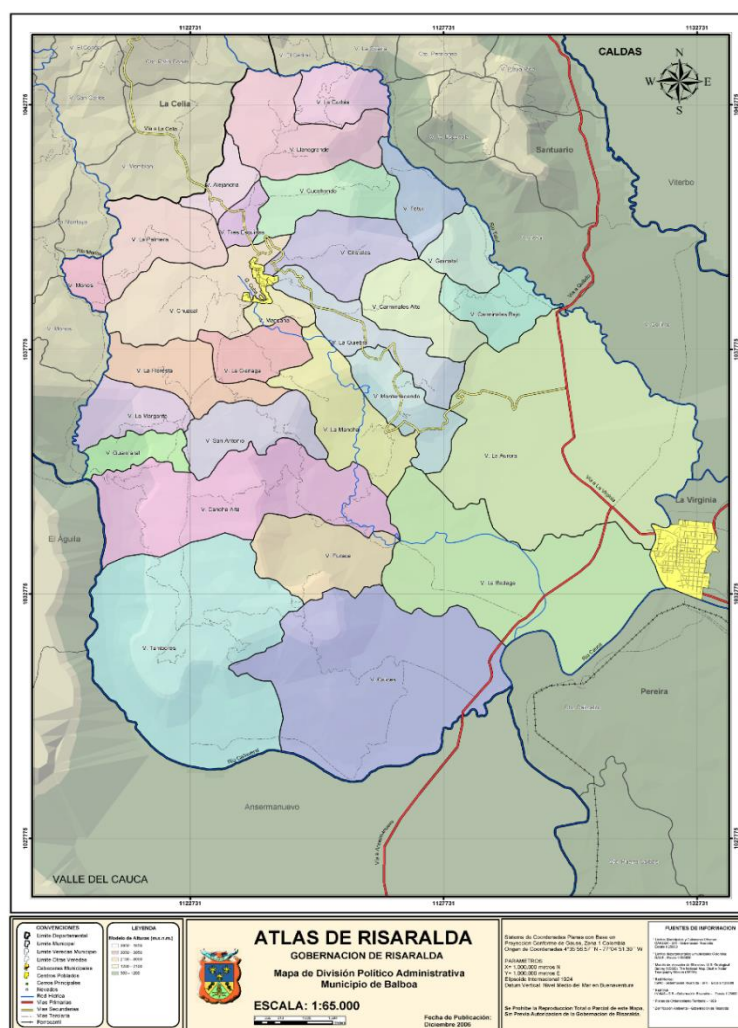
Santuario: Participación Sectorial de la economía de Risaralda	%
Agropecuario	4,46
Servicios Públicos	0,22
Construcción	0,34
Industria	0,47
Comercio, restaurante y hoteles	0,36
Transporte y comunicaciones	0,19
Admón pública	0,65
Servicios financieros e inmobiliarios	0,50
Servicios sociales y personales	0,30
Valor Agregado	0,64

Fuente: Cálculos CCP con base en diversas fuentes

Municipio de Balboa

El municipio de Balboa se encuentra ubicado en la vertiente oriental de la cordillera occidental y sus laderas descienden hacia los ríos Cauca, Risaralda, Cañaveral, Monos y Totuí; limita con los municipios de La Celia, Santuario, La Virginia y Pereira en el departamento de Risaralda, y con los municipios de El Águila y Anserma Nuevo en el departamento del Valle; Balboa tiene una extensión total de 138 km² representando el 3.3% del área total departamental, de los cuales 5.3% corresponden al área urbana y 94.7% al área rural.

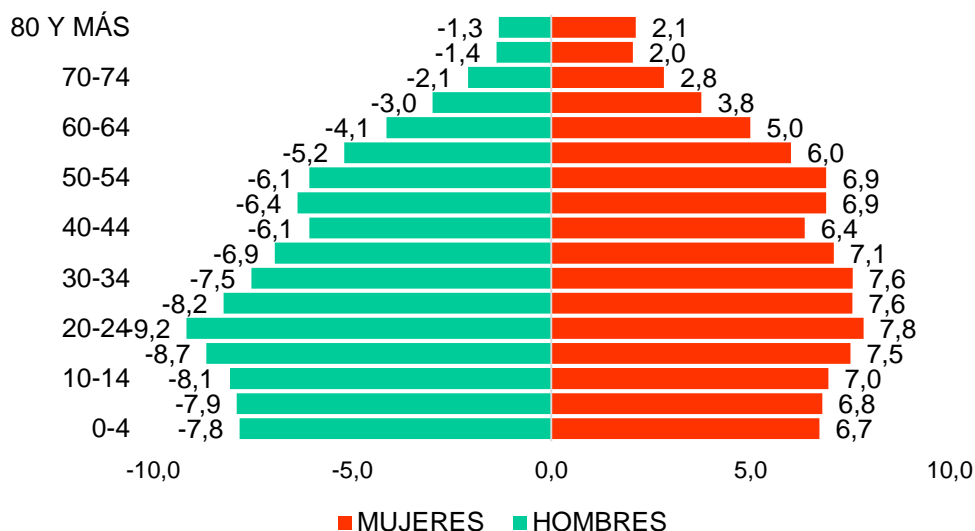
Balboa: Mapa geográfico



Fuente: Atlas de Risaralda, 2007

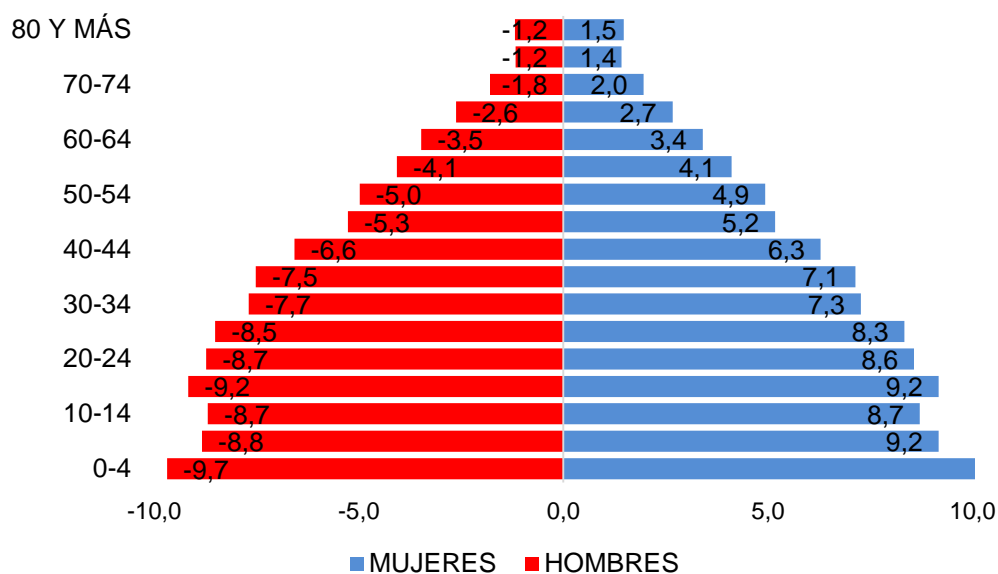
La población total del municipio de Balboa es de 6.331 habitantes, representando el 0.6% de la población total departamental; en el municipio la población urbana representa el 29.2% y la rural el 70.7% del total municipal.

Pirámide poblacional 2015, Balboa



Fuente: Proyecciones de población 2005-2020, DAN

Pirámide poblacional 2020, Balboa

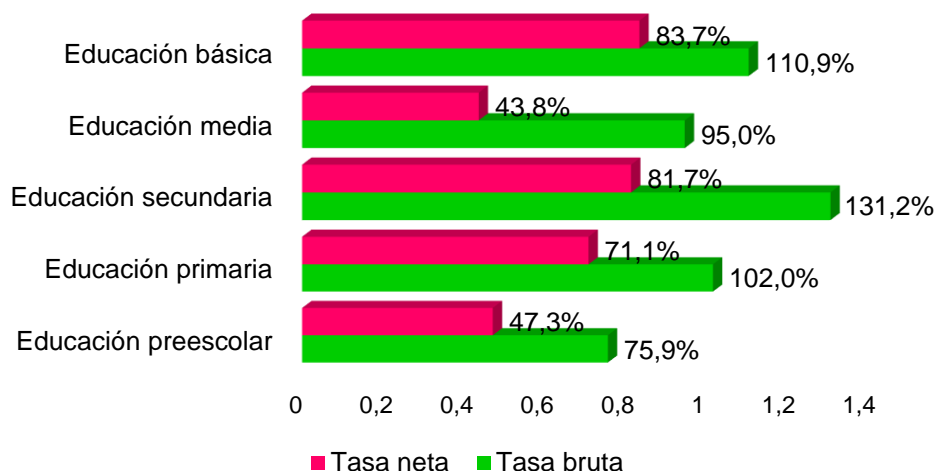


Fuente: Proyecciones de población 2005-2020, DANE

La pirámide poblacional deja ver que a partir de los 30 años el número de mujeres empieza a disminuir paulatinamente, mientras que si bien en los hombres también se presenta el fenómeno

Cobertura del sistema educativo

Cobertura educativa del municipio

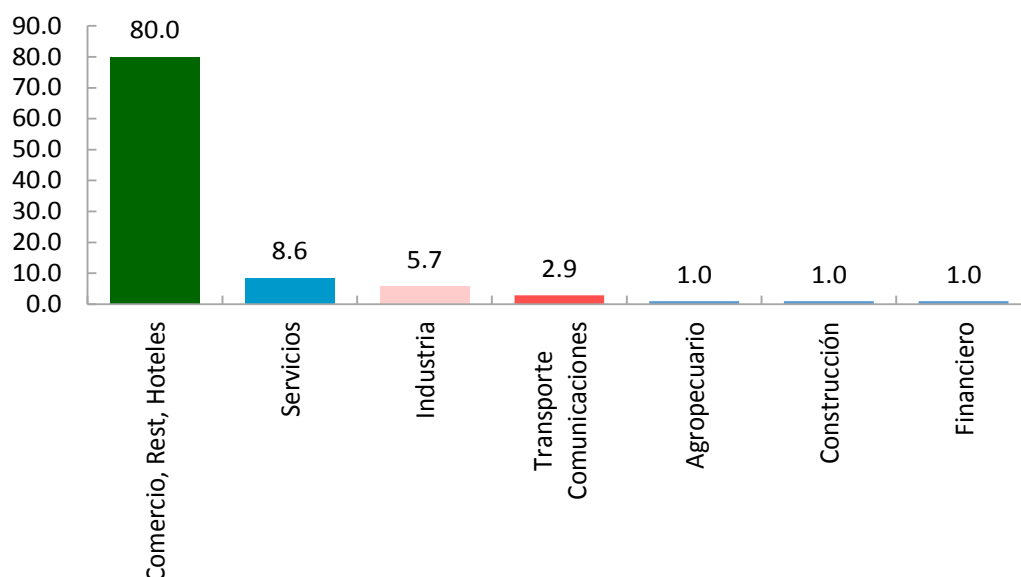


Fuente: DNP 2015

Tejido empresarial del municipio de Balboa

El municipio de Balboa cuenta con 6.331 habitantes, de estos el 29,24% se sitúa en la cabecera municipal y el 70,76% restante se encuentra en zona rural del municipio. Este municipio alberga 105 establecimientos empresariales, de los cuales el 80,00% pertenece al sector comercio, restaurantes y hoteles, seguido del sector servicios, industria y transporte y comunicaciones con participaciones del 8,57%, 5,71% y 2,86% respectivamente.

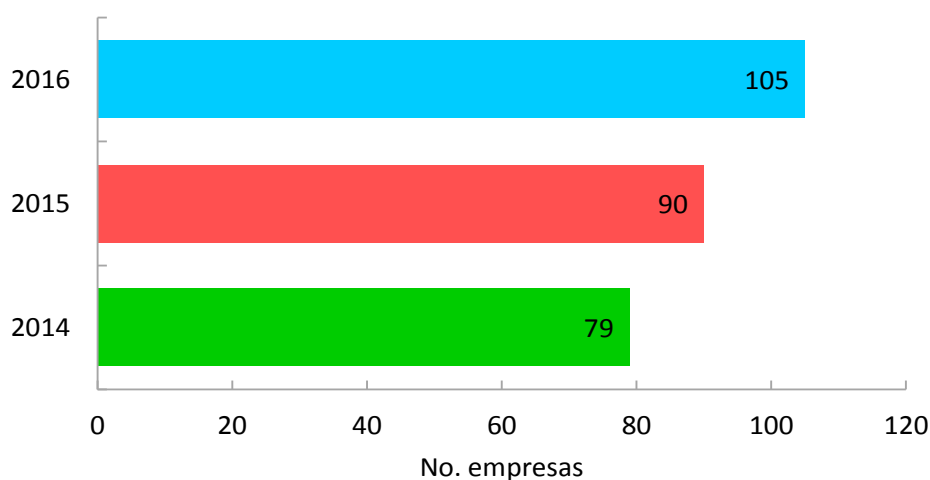
Balboa: Tejido empresarial por sectores económicos



Fuente: Cámara de Comercio de Pereira

Esta región presenta una importante evolución en el número de empresas registradas pasando de 79 empresas en el 2014 a 105 empresas para el 2016. En cuanto al tamaño de los establecimientos empresariales el 100% se clasifica como micro, lo que genera incertidumbre dado que las estructuras pueden desaparecer fácilmente en el tiempo ante influencias de factores externos.

Balboa: Evolución y estructura del tejido empresarial



Fuente: Cámara de Comercio de Pereira

Valor agregado y estructura económica

Municipio de Balboa Valor Agregado Sectorial (miles \$) año 2015

Sector y Actividades Económicas	Producción Bruta	Consumo Intermedio	Valor Agregado
Agropecuario	48.893.925	11.081.020	37.812.905
Aguacate	2.101.266	630.380	1.470.886
Café	20.966.710	3.564.341	17.402.369
Cacao	423.845	148.346	275.500
Caña azúcar	13.986.157	2.237.785	11.748.372
Caña panelera	285.975	77.213	208.762
Mandarina	81.000	20.250	60.750
Naranja	51.780	12.945	38.835
Lima Tahiti	44.600	11.150	33.450
Plátano asociado tecnificado	1.775.424	408.348	1.367.076
Plátano solo tecnificado	23.328	3.732	19.596
Otros agrícolas	321.891	80.473	241.418
Animales vivos	8.831.948	3.886.057	4.945.891
Servicios Públicos	233.204	74.625	158.579
Construcción	1.122.830	482.817	640.013
Industria	277.118.390	177.355.769	99.762.620
Comercio, Resturante y hoteles	2.884.626	807.695	2.076.931
Transporte y comunicaciones	89.380	38.433	50.946
Admón pública	4.704.496	1.232.522	3.471.974
- Admón Pública Central	1.694.738	389.790	1.304.948
- Admón Pública dpto+Nacional	3.009.758	842.732	2.167.025
Servicios financieros	4.813.006	962.601	3.850.404
Servicios sociales y personales	2.222.181	711.098	1.511.083
Valor Agregado	346.786.532	193.979.103	152.807.429

Fuente: Cálculos CCP con base en diversas fuentes

Participación sectorial del valor agregado del Departamento

Balboa: Participación Sectorial en la Economía de Risaralda	%
Agropecuario	4,80
Servicios Públicos	0,07
Construcción	0,07
Industria	4,55
Comercio, Resturante y hoteles	0,09
Transporte y comunicaciones	0,01
Admón pública	0,51
Servicios financieros e inmobiliarios	0,21
Servicios sociales y personales	0,08
Valor Agregado	1,32

Fuente: Cálculos CCP con base en diversas fuentes

ⁱ Foro económico mundial FEW 2016.

ⁱⁱ Índice Departamental de Competitividad: Consejo Privado de Competitividad (2016).

ⁱⁱⁱ Índice Departamental de Competitividad: Consejo Privado de Competitividad (2016).

^{iv} Ídem

^v Formalización empresarial: Empresas que tienen registro mercantil y el pago de impuesto de industria y comercio. Confecámaras.

^{vi} Cámaras de Comercio 2016.

^{vii} Estrategia para una nueva industrialización ANDI 2015

^{viii} The Atlas of Economic Complexity, para Colombia Hasmann R. 2013.

^{ix} La industria básica de metales no ferrosos hace referencia al uso de los desperdicios y desechos de cobre, aluminio y antimonio.