



La María, Belén de Umbría

Dinámica Reciente de la Economía Risaraldense

SÍNTESIS

El presente artículo muestra los resultados de un estudio de la economía risaraldense entre 1990 y 2005. Se confirma que los problemas no son sólo de coyuntura, ya que la participación de este departamento en el PIB nacional se redujo y en 2006 era del 1,78%, que corresponde al lugar 15 en PIB, entre los 32 departamentos del país.

En términos de PIB por habitante, Risaralda ocupó el lugar número 17 en 2005, con una magnitud que equivalía, pero en 1990 ocupaba el lugar 13, lo que indica que tuvo un peor comportamiento durante el período, principalmente porque la tasa de crecimiento del producto total es inferior a la tasa de crecimiento poblacional. La revisión del período completo permite advertir que no se trata de un crecimiento sostenido y que, por el contrario, en estos 15 años también se han presentado momentos de desaceleración y de crisis.

Los sectores más importantes son la administración pública, seguido por la construcción y servicios como las comunicaciones, los transportes y la intermediación financiera. Las exportaciones diferentes al café se han mostrado dinámicas en su crecimiento, hay disminución en participación de prácticamente todas las agrupaciones industriales y casi total desaparición de varias ramas de producción como cueros, calzado, productos de caucho e industrias básicas de hierro y acero.

PALABRAS CLAVE: PIB, sectores económicos, economía de Risaralda.

Clasificación JEL: P25, P49, R11

ABSTRACT

This paper shows the results of a study of the economy in Risaralda between 1990 and 2005. It confirms that the problems are not just by the situation at the moment, since the participation of this department in the gross domestic product has been reduced and in 2006 was about 1,78%, that corresponds to 15th place in the GDP, between the 32 departments of the country.

In terms of the GDP per capita, Risaralda was located in the 17th place in 2005, but in 1990 it was located in the 13th place, which indicated that it had a worse behavior during the period of time, mainly because the growth rate of the GDP is lower than the population's growth rate. The revision of the complete period of time allows to warn that it is not a steady growth and that, on the contrary, during this past 15 years there have been some moments of financial slowdown and crisis.

The most important sectors are the public administration, followed by construction and some services such as communications, transportation and broker services. Exports different than coffee have shown themselves dynamic in their growth; there is a decrease in participation of almost all of the industry groups, and some areas of production such as leather, shoes, rubber products, iron and steel are almost disappearing.

KEY WORDS: Gdp, Economic Sectors, Risaralda's Economy

JEL Classification : P25, P49, R11

Dinámica Reciente de la Economía Risaraldense



Oscar Arango Gaviria*

Primera versión recibida el 12 de abril de 2010; versión final aprobada el 21 de mayo de 2010

Para citar este artículo: Arango, Oscar. (2010). "Dinámica reciente de la economía risaraldense".
En: *Gestión y Región*. N°. 9, (enero-junio, 2010); pp. XX-XX.

Risaralda no sólo es un departamento muy joven (creado formalmente en 1967), sino también muy pequeño en extensión: tiene 4.140 Km², es decir, apenas cubre el 0,4% del territorio nacional y su población aún no alcanza el millón de habitantes, el 2% del total nacional. En consecuencia, su importancia económica específica debe buscarse en procesos y condiciones diferentes a su corta historia o su extensión geográfica y poblacional.

El análisis de la economía risaraldense entre 1990 y 2005 confirma que los problemas no se remiten sólo a la coyuntura, por crítica que esta sea, según lo advertimos enseguida. Ya en otro lugar se habían puesto en evidencia razonamientos que apuntan en la misma dirección (Arango, 2005) y el comportamiento reciente de las diferentes variables e indicadores confirma la magnitud de los retos.

Lo primero que conviene observar es que entre 1990 y 2005 la participación de este departamento en el PIB nacional se redujo, pasando de 1,89% a 1,77%¹. En 2006 dicha participación era de 1,78%, ocupando el número 15 en PIB entre los 32 departamentos del país.

En términos de PIB por habitante, Risaralda ocupó el lugar número 17 en 2005, con una magnitud que equivalía al 55% de Bogotá. Pero en 1990 ocupaba el lugar 13, lo que indica que tuvo un peor comportamiento durante el período, lo cual se debe principalmente a que la tasa de crecimiento del producto total no fue muy superior a la tasa de crecimiento poblacional. En términos absolutos, en el periodo 2005, último año para el cual se dispone de cifras de PIB por habitante, en pesos corrientes su valor fue de \$4,9 millones, una cifra que equivale a 409 mil pesos por persona mensualmente. Teniendo en cuenta que normalmente este valor es muy superior al ingreso efectivo, sirve ya como un indicador de la precariedad de ingresos que tiene la mayoría de la población del departamento (Maldonado, 2008).

* Oscar Arango Gaviria. Sociólogo. Especialista en proyectos de desarrollo de la ESAP – Universidad Tecnológica de Pereira, profesor titular e investigador de la Universidad Tecnológica de Pereira, coordinador de proyectos regionales de la Red de Universidades Públicas del Eje Cafetero –Alma Mater, integrante del grupo de investigación en gestión ambiental territorial, secretario técnico del comité de Ecorregión Eje Cafetero y coordinador de la mesa Universidad Empresa Estado en Risaralda.

1 Su participación en el total de la población en 2005 era de 2,05%.

La revisión del período completo permite advertir que no se trata de un crecimiento sostenido y que, por el contrario, en estos 15 años también se han presentado momentos de desaceleración y de crisis.

COMPORTAMIENTO DEL PIB

En la Tabla 1 se observa que 1995 representa el año de mayor crecimiento (9,5%), mientras que entre 1999 y 2001 la economía risaraldense se vio afectada gravemente tanto por el terremoto del 25 de enero de 1999, como por los impactos de la recesión industrial y la debacle histórica de los precios internacionales del café. El PIB de 1999 cayó en casi 10% (la cifra más alta desde que se documenta este proceso en el departamento).

El momento de la posterior recuperación sólo duró entre 2005 y 2007, años en los cuales se consiguieron incrementos superiores al 6% en el PIB.

Tabla 1. Risaralda Dinámica del Producto Interno Bruto 1990-2007

Año	PIB total	PIB/HAB	Población *	> PIB	>PIB/habitante	>Población	% PIB Nacional
1990	1.073.578	1.371.674	782.677				1,89
1991	1.141.159	1.426.436	800.007	6,30%	4,00%	2,20%	1,96
1992	1.174.507	1.437.325	817.148	2,90%	0,80%	2,10%	1,93
1993	1.200.382	1.440.281	833.436	2,20%	0,20%	2,00%	1,87
1994	1.261.957	1.486.854	848.743	5,10%	3,20%	1,80%	1,87
1995	1.329.366	1.539.422	863.549	5,30%	3,50%	1,70%	1,87
1996	1.292.438	1.469.762	879.352	-2,80%	-4,50%	1,80%	1,78
1997	1.360.937	1.519.848	895.443	5,30%	3,40%	1,80%	1,81
1998	1.373.234	1.506.221	911.708	0,90%	-0,90%	1,80%	1,82
1999	1.241.616	1.337.666	928.196	-9,60%	-11,20%	1,80%	1,72
2000	1.228.694	1.301.172	944.298	-1,00%	-2,70%	1,70%	1,65
2001	1.237.587	1.288.368	960.585	0,70%	-1,00%	1,70%	1,64
2002	1.296.759	1.327.336	976.964	4,80%	3,00%	1,70%	1,69
2003	1.329.720	1.338.646	993.332	2,50%	0,90%	1,70%	1,66
2004	1.421.747	1.408.289	1.009.556	6,90%	5,20%	1,60%	1,7
2005 p	1.556.676	1.517.910	1.025.539	9,50%	7,80%	1,60%	1,77
Promedio				2,50%	0,70%	1,80%	

Fuente: MALDONADO, Alberto. Ob. cit

*: los datos de población corresponden a las proyecciones DANE entre 1993 y 2005

De igual manera, al desagregar el comportamiento económico general por sectores queda claro que no todos tuvieron comportamiento homogéneo. Hubo ascensos y descensos notables.

ANÁLISIS POR SECTORES

El sector más importante es la administración pública. Si a ella se le suma lo correspondiente a servicios generales, salud y educación, se encuentra que en total aportaron el 36% del incremento en el valor agregado total y aumentaron su participación en el PIB del 10% en 1990 a 17% en 2005.

En segundo lugar se destaca la construcción con un aporte del 14% al crecimiento del producto y un aumento en su participación de casi dos puntos porcentuales. Estos dos sectores aportaron la mitad del crecimiento del PIB risaraldense en este período.

Dentro de los restantes sectores sobresalen cuatro que aportan otro 40% del total del incremento, con participaciones entre el 8% y el 6%; se trata de comunicaciones, transporte, servicios a las empresas e intermediación financiera. La agricultura aportó apenas el 2,6% del incremento del producto, la minería el 2,5%, a pesar de su crecimiento, y el comercio apenas el 1,3%, cifra que contrasta con la percepción de un gran dinamismo comercial del Área Metropolitana Centro Occidente, AMCO evidenciado por la apertura de no menos de 10 grandes almacenes de cadena a partir de 2000.

RISARALDA INDICADORES ECONÓMICOS	
Crecimiento promedio anual 1990-2005	
PIB	2.5
Crecimiento industrial	-0,01
PIB/habitante	0,7
Crecimiento de población	1,8
Establecimientos industriales	-25%
Personal ocupado en industria	-4%
Personal remunerado en industria	-26%
Exportaciones	8%
Crecimiento industria construcción de equipos y material de transporte	16%

A su turno, la industria perdió participación y no hizo ningún aporte al crecimiento. Por el contrario, según la Encuesta Anual Manufacturera (EAM), la industria de Risaralda tuvo entre 1990 y 2005 un decrecimiento anual promedio real de 0,01%. Entre estos años el número de establecimientos cayó un 25% (pasó de 225 a 171), el personal ocupado total bajó en un 4% y el remunerado en 26%.

En 2005 la industria manufacturera de Risaralda estaba conformada por 171 establecimientos que ocuparon 15.754 personas, de las cuales remunerados 6.318 permanentes y 5.594 temporales (el resto son patronos, socios o familiares no remunerados).

Entre los cambios más importantes figuran: **a)** Un aumento de la participación de la construcción de equipo y material de transporte, que tuvo un crecimiento anual promedio de 16%, lo que implicó que aumentara su participación de 2% a 19%; **b)** La casi total desaparición de varias ramas de producción como cueros, calzado, productos de caucho e industrias básicas de hierro y acero, y **c)** La disminución en participación de prácticamente todas las agrupaciones industriales.

La producción por persona ocupada que a nivel nacional en 2005 era de 184 millones de pesos, solo alcanzó en Risaralda un valor de 119 millones de pesos. Aunque se encuentra por debajo del promedio nacional en cuanto al excedente generado con relación al valor agregado, la industria risaraldense muestra una tasa de 74%. Esto significa que de cada peso de valor agregado el 26% se destina a la remuneración del personal ocupado y el 74% a los demás factores de producción (capital industrial, capital financiero, renta de la tierra, impuestos). La remuneración promedio por persona ocupada (incluyendo patronos, socios y familiares sin remuneración) fue de \$938 mil en Risaralda, frente a un promedio nacional de \$1.277.000

Tabla 2. Risaralda Principales indicadores de la producción industrial. 2005 \$miles

Variable	Total país	Risaralda	%
Número de establecimientos	7.524	171	2,3%
Total personal ocupado	587.630	15.754	2,7%
Personal remunerado permanente	327.150	6.318	1,9%
Personal remunerado temporal	106.239	5.594	5,3%
Sueldos y salarios	5.186.213	103.771	2,0%
Prestaciones sociales	3.819.044	73.585	1,9%
Producción bruta	108.340.147	1.879.232	1,7%
Consumo intermedio	61.826.261	1.206.058	1,9%
Valor agregado	46.513.886	673.173	1,4%
Inversión neta	620.247	1.505	0,2%
Total activos	66.806.288	1.041.196	1,6%
Población departamento	42.090.502	863.663	2,0%
Producción por habitante	2.573	2.175	
Producción por persona ocupada	184.367	119.286	

Fuente: con base en MALDONADO 2008, Ob. cit.

El tamaño promedio de los establecimientos en el departamento es de 92 personas ocupadas, con un máximo de 186 en la industria de prendas de vestir y un mínimo de 13 en empresas de impresión. El valor agregado promedio por trabajador es de 42 millones de pesos. La remuneración promedio por persona ocupada (incluyendo patronos, socios y familiares sin remuneración) es de 938 mil pesos en Risaralda, frente a un promedio nacional de 1.277.000 pesos.

Desde el punto de vista de la concentración, 53 establecimientos industriales ocupan el 85% de la mano de obra industrial, generan el 88% del valor agregado y se apropian del 87% del excedente industrial de todo el departamento. Los 118 establecimientos pequeños y micros, que representan el 70% del total, se reparten el 15% de la mano de obra y el 12% del valor agregado y del excedente industrial.

Tabla 3. Risaralda Dinámica de las variables principales de la industria manufacturera. 1990-2005 \$ Mill de 2005

Variable	1990	2005	Variación
Número de establecimientos	225	171	-24,0%
Personal ocupado total	16474	15.754	-4,4%
Personal ocupado remunerado	16.279	11.912	-26,8%
Sueldos y salarios causados	110.702	103.771	-6,3%
Prestaciones sociales causadas	80.527	73.585	-8,6%
Producción bruta	1.728.024	1.879.232	8,8%
Consumo intermedio	1.053.800	1.206.058	14,4%
Valor agregado	674.224	673.173	-0,2%
Consumo de energía eléctrica KWH	122.232	246.155	101,4%
Inversión neta	85.066	1.505	-98,2%
INDICADORES			
Producción por persona ocupada	105	119	
Producción por persona remunerada	106	157	
Sueldos y prestaciones persona rem.	12	15	
Valor agregado por persona ocupada	41	43	
Valor agregado por persona remunerada	41	56	
Proporción excedente en valor agregado	72%	74%	

Fuente: con base en MALDONADO 2008, Ob. cit.

La estructura por agrupaciones industriales muestra que el 18% de la producción corresponde a productos del café (trilla, descafeinado, tosti6n y molienda) en 11 establecimientos. En segundo lugar se encuentran otras industrias manufactureras (fabricaci6n de joyas y art6culos conexos, fabricaci6n de instrumentos musicales, de art6culos deportivos y de material l6dico), con una participaci6n de 14% en un total de 30 establecimientos industriales. Estas dos agrupaciones concentran un tercio del total de la producci6n industrial del departamento.

Tambi6n es importante la producci6n de otros tipos de equipos de transporte (13%), papel y cart6n (12%), prendas de vestir (10%), ingenios (7%), productos c6rnicos (6%), motores y generadores (4%) y carrocer6as para veh6culos con 3%. En conjunto estas 9 agrupaciones elaboran el 87% del producto industrial de Risaralda. En n6mero de establecimientos, los m6s grandes son prendas de vestir y otras industrias con 60% cada una y productos de caf6 con 11%.

“La producci6n del departamento creci6 a una tasa un poco superior al crecimiento del personal total y muy superior al crecimiento del personal remunerado, con lo cual hubo un aumento de la productividad. Sin embargo, el fen6meno significativo es el aumento de personal no remunerado y la disminuci6n absoluta del personal con remuneraci6n, dentro del cual hay una proporci6n elevada de personal temporal. En valores absolutos es una fuerza de trabajo muy reducida la que se dedica a la industria manufacturera en el departamento” (Maldonado, 2008)

Tabla 4. Risaralda Evolución de la economía por actividades. 1990-2005 (\$ Mill constantes de 1994)

Actividad	1990	2005	> 05/90	Part 90	Part 05	> Absolu to	Contrib ución
AGRO, SILVICULTURA Y PESCA	169.635	182.455	0,5%	16,70%	12,4%	12.820	2,8%
MINERIA	3.376	14.673	10,3%	0,3%	1,0%	11.297	2,5%
ELECTRICIDAD GAS Y AGUA	14.027	24.885	3,9%	1,4%	1,7%	10.858	2,4%
INDUSTRIA	204.032	199.867	-0,1%	20,1%	13,6%	-4.165	-0,9%
CONSTRUCCIO N	85.652	148.071	3,7%	8,4%	10,1%	62.419	13,8%
COMERCIO	133.227	139.202	0,3%	13,1%	9,5%	5.975	1,3%
REP AUTOMOTORES MOTO ART.PERS	17.800	32.463	4,1%	1,8%	2,2%	14.663	3,2%
HOTELERIA Y RESTAURANTE	35.000	46.910	2,0%	3,4%	3,2%	11.910	2,6%
TRANSPORTE	71.775	108.933	2,8%	7,1%	7,4%	37.158	8,2%
CORREOS y COMUNICACIONES	24.320	62.787	6,5%	2,4%	4,3%	38.467	8,5%

Fuente: ibid

Entre los estudiosos del tema, se sigue interrogando si efectivamente en el departamento se consigue no sólo un flujo adecuado de utilidades empresariales, sino que se cuestiona si los empresarios encuentran suficientes condiciones para su respectiva reinversión, o si, por el contrario estas utilidades salen hacia otras regiones o países.

Se podrían identificar tres factores que han incidido en la ubicación geográfica de industrias en Risaralda. El primero está relacionado con industrias que tienen importantes encadenamientos locales, básicamente aquellas actividades relacionadas con las cadenas de productos agrícolas-alimentos-bebidas, maderas-muebles. Algunas de las más importantes son Cicolsa, Postobón, Ingenio Risaralda, la Rosa S.A. y otras medianas bastante representativas en el contexto regional, la mayoría de ellas buscando ampliar su participación en los mercados nacionales e internacionales.

El segundo, se refiere a las empresas que tienen un sólo establecimiento manufacturero a nivel nacional y su ubicación geográfica les da una posición privilegiada para abastecer los mercados, así las materias primas provengan mayoritariamente de otras regiones o países. Aquí es importante hacer referencia a las empresas de confecciones, textiles, eléctrica, material de transporte y máquinas herramientas. En este grupo de empresas se pueden identificar, entre otras, Nicole, Coats Cadena, Papeles Nacionales, Busscar de Colombia y Suzuki.

El tercer grupo de empresas, tanto grandes como medianas, no tienen mucha relación con otros sectores productivos locales, dependen de productos

importados, y tienen establecimientos manufactureros en otras regiones colombianas por tanto sus mercados principales no son los de la región. Estas empresas tienen la tendencia más fuerte a cerrar sus fábricas y trasladarse a otras regiones colombianas como sucedió con Bavaria y Colpapel. Es importante señalar que, quizás con la excepción de Carrocerías de Occidente, desde hace casi dos décadas no se presenta la instalación de una nueva gran empresa.

En la economía risaraldense sobresalen, por su número y peso específico, las pequeñas y medianas empresas, con una importante dinámica en calzado, confecciones, alimentos, metalmecánica, electrónica, muebles de madera, plástico y vidrio. Sin embargo, muchas de estas empresas presentan limitaciones en los factores de competitividad que las tornan altamente vulnerables en el mercado y hace que su tasa anual de mortalidad sea alta².

De todas maneras se observa que los productos son mayoritariamente para consumo final. Son bienes cuyos factores de competitividad están fundamentados en la mano de obra barata, la calidad de los productos, la diferenciación de los mismos y el cumplimiento de lo pactado, no están basados en conocimientos y realmente no existen barreras de entrada. En estos sectores es muy difícil sustentar una estrategia de largo plazo, dada la saturación competitiva. Muchos de los sectores tradicionales de estos municipios no son competitivos a escala global.

Existen algunos asentamientos industriales importantes en ciudades no capitales. Estos son los casos de Americana de Curtidos en Santa Rosa de Cabal y el Ingenio Risaralda³ en La Virginia-Balboa. Así, el proceso de industrialización descentralizado está asociado a productos que provienen del sector agropecuario y estos se han convertido en focos de desarrollo económico en las regiones periféricas.

Un mayor acercamiento a las cifras desagregadas por sectores económicos también confirma cómo la actividad industrial perdió peso específico y absoluto. Disminuyó seis puntos porcentuales su participación y su producción decreció en un poco más de 4 mil millones de pesos.

A su turno, la agricultura y la silvicultura, aunque incrementaron en casi \$13 mil millones las inversiones, no pudieron detener la caída en su participación porcentual en cinco puntos, al pasar de 17% al 12%, con todas sus implicaciones para la vida social, en particular de los municipios diferentes al Área Metropolitana.

2 *Se estima que un tercio de las pequeñas y medianas empresas registradas en las Cámaras de Comercio no alcanzan a completar su segundo año de vida.*

3 *En dicha empresa está en marcha un proceso destinado a generar los acuerdos, la infraestructura y los equipamientos necesarios para producir en la región alcohol carburante.*

El sector agropecuario tuvo una tasa de crecimiento inferior a la del producto total, disminuyó su participación en el PIB y aportó apenas 2,8% al crecimiento del período. El mayor crecimiento estuvo en la producción de animales vivos y productos animales con 3%, en la silvicultura y extracción de madera con 8,5% anual y en la pesca con 11%, pero estos subsectores tienen una participación muy baja dentro del total, con lo cual su aporte relativo es reducido, aunque indica el surgimiento de algunas alternativas económicas. Los otros productos agrícolas diferentes al café tuvieron un crecimiento precario de apenas 0,7% anual.

Dado que buena parte de los municipios risaraldenses dependen en gran medida de la economía cafetera, es importante una mayor aproximación sobre este cultivo. A pesar de la disminución en su importancia económica relativa, el café continúa siendo el producto agrícola de mayor importancia y el que más encadenamientos productivos y empleo genera, razón por la cual toda modificación de precios (hacia arriba o hacia abajo) impacta la vida social y económica general del departamento⁴.

En Colombia existen aproximadamente 512 mil caficultores de los cuales el 94% tienen menos de 5 hectáreas en café; el área total en este cultivo es superior a las 881 mil hectáreas y el promedio es de 1.7 hectáreas en café.

En Risaralda, la producción de café disminuyó en términos absolutos (tuvo una tasa de crecimiento anual negativa de 0,8%) y perdió participación dentro de la producción agropecuaria, pasando del 55% al 45% del total. En al menos 5 de los 14 municipios el café representa cifras superiores al 40% de la producción agropecuaria.

Este cultivo ocupa el 56% del área sembrada, seguida por el plátano que ocupa un 20% y por otros frutales con 8%, para un total en estos tres productos del 84% del área agrícola. En términos de toneladas producidas el primer lugar lo ocupa la caña panelera con el 41,7%, seguida por plátano con 18,3%, otros frutales con 12,5% y el café con 11,5%.

Tabla 5 Risaralda Información cafetera. 1997-2007 (FNCC)

Ítem	1997	2007
Has en café	62.052	54.693
Área total de las fincas	114.063	93.682
No. de fincas con café	25.355	25.929

4 “(En el Eje Cafetero) el aporte promedio del café a los PIB municipales en la última década es muy variado... los municipios en donde la participación es más baja (inferior a 8%) son capitales o forman parte de las áreas metropolitanas. En los municipios restantes el peso del café oscila en un rango muy amplio: desde 8% hasta casi 70%. En 33 de los 51 municipios de la región (es decir, en las dos terceras partes) la participación es superior a 20%, y en 18 de esos municipios es mayor, incluso al 40%. Eso evidencia la enorme dependencia de un significativo grupo de municipios de la región por la actividad cafetera así como la alta vulnerabilidad que tienen esas economías ante caídas en los precios del café; esa vulnerabilidad está dada no sólo por los menores ingresos producto de la venta del café sino por la reducción de la producción física a raíz de esos bajos precios, lo que, a su vez, acentúa la caída en los ingresos”. PNUD. Informe de desarrollo humano. Hacia un pacto por la región. Bogotá, 2003, p. 70.

En la década 1997-2007 disminuyeron las hectáreas en café, al igual que el área total de las fincas cafeteras, aunque el número de fincas con café tuvo un leve incremento, lo cual sugiere que se consolidó una estructura de pequeña y mediana producción del grano.

Ahora bien, la construcción, tanto de obras civiles, como de vivienda, aunque mantuvo su participación porcentual en 10%, vio crecer en casi 65 mil millones de pesos sus inversiones. Una de las razones que explican esta dinámica está relacionada con el proceso de reconstrucción en los municipios de Pereira, Dosquebradas, Santa Rosa y Marsella luego del sismo del 25 de enero de 1999. Los planes zonales de reconstrucción para estos cuatro municipios sobrepasaron el valor de 240 mil millones pesos. Este sector ocupó el segundo lugar en cuanto al aporte al crecimiento total del PIB entre 1990 y 2005 debido principalmente al aumento de las obras de ingeniería civil (el caso más representativo fue la construcción de Ciudad Victoria en Pereira) que crecen a una tasa anual promedio de 13%, frente a 1,2% de la construcción de edificaciones. El comportamiento, sin embargo, es bastante variable, con años de crecimiento real, en 2002 por ejemplo creció el 176%, en 2005 el 57%, mientras que en otros años no aumenta ni decrece.

La minería es el sector con mayor crecimiento promedio anual en el período del 97 al 07, con 10% y aunque su participación es baja, aportó casi en la misma medida que el sector agropecuario y más que la industria. Esta situación es impulsada principalmente por los productos minerales no metálicos (las cifras de DANE no precisan cuáles son los productos específicos) que aumentaron a una tasa anual de 12%, aunque con variaciones importantes durante los años considerados; tuvo un crecimiento máximo de 103% real en 2003, pero en 1998 había tenido una caída de 36%.

Contra toda creencia, el comercio, aún con la llegada de las grandes superficies (Macro, La 14, Éxito, Carrefour, Home Center y otras), únicamente pasó de 133 mil millones de pesos a 139 mil millones de pesos, al tiempo que su participación decreció del 13% en 1990 al 9,5% en 2005.

Los servicios de electricidad, gas y agua no tuvieron grandes proyectos en el período y, si bien duplicaron las inversiones, su participación en la estructura porcentual siguió sin alcanzar el 2%.

La hotelería, los restaurantes y actividades similares mantuvieron en un poco más de 3% su participación, mientras que el sector de las comunicaciones (donde se incluyen los nuevos servicios de telefonía móvil, televisión e internet) duplicaron tanto en cifras absolutas como porcentuales y se ubicaron como el sector de mayor dinamismo en el período estudiado.

El transporte es un sector que contribuyó con el 8% del producto departamental, lo cual resulta del aumento del transporte terrestre a una tasa ligeramente superior a la

del PIB total (2,8% frente a 2,5%) y del mayor crecimiento de los transportes complementarios y auxiliares que aumentaron a una tasa anual del 4,8%.

Aunque no se dispone de cifras sobre la economía del Servicio Masivo de Transporte Metropolitano (Megabus), puesto en marcha para las ciudades de Pereira-Dosquebradas en 2007, es de esperar que su funcionamiento y sus perspectivas de ampliación de cobertura estén cambiando la vida empresarial del sector del transporte público urbano de pasajeros (Arango, 2009).

En cuanto a los servicios sobresalen cuatro fundamentales. El primero es el de la educación, que desde el punto de vista económico, ha crecido considerablemente en los últimos años. El otro servicio se refiere a la medicina con la posibilidad de realizar cirugías y tratamientos reconocidos a nivel nacional e internacional. En tercer lugar están los servicios relacionados con el turismo en el que se cuenta descanso y ocio, así como el ecoturismo y agroturismo. Finalmente se resalta la venta de servicios tecnológicos como los originados por Cenpapel, o por los centros de desarrollo tecnológico.

RISARALDA. POSICION NACIONAL EN VARIABLES ECONOMICAS 2005	
Lugar en depósitos totales	9
Lugar en depósitos por habitante	8
Lugar en cartera total	7
Lugar en densidad empresarial*	4
Lugar en PIB	15
*número de comerciantes registrados por 10 mil habitantes	

De esta manera, los sectores reales de la economía que en 1990 le aportaban a la economía risaraldense alrededor de la mitad de su PIB, quince años después sólo participan con el 36%, con todo lo que ello implica en materia de posibilidades de desarrollo, en particular en los municipios diferentes al Área Metropolitana que sobreviven en lo fundamental gracias a la economía cafetera y de otros cultivos. Este deterioro no alcanzó a ser compensado por el sector servicios y en particular por un crecimiento de la administración pública y los servicios de educación y salud, así como por los servicios a las empresas diferentes a los financieros e inmobiliarios. Se trata de un caso en el cual los sectores productivos de Risaralda no tuvieron suficiente capacidad para competir y perdieron mercados.

COMERCIO EXTERIOR

Exportaciones

Las exportaciones risaraldenses, sin incluir café, crecieron entre 1991 y 2006 a una tasa anual promedio real de 8%, lo que implica que se multiplicaron casi por tres. Así como en las demás variables económicas, no se observa aquí un comportamiento regular sino grandes variaciones en estos años; en algunos casos presenta un gran crecimiento de un año a otro, como ocurre en 1992, 1993 y 1995, siendo 1992 el de mayor crecimiento con relación al año inmediatamente

anterior: 35%. Sin embargo, en varios años caen las exportaciones en términos reales, como sucedió en 1994, 1998, 1999, 2005 y 2006.

Dado que el crecimiento de las exportaciones totales del país fue de 8% anual, la participación de Risaralda en el total nacional disminuyó, pasando de 0,7% en 1991 a 0,6% en 2006, habiendo alcanzado la máxima participación en 2002 con 1,1%. Con respecto al PIB departamental, las exportaciones aumentaron su participación, pasando de 5% al 7% en 2005, con un máximo de 11% en 2003.

En 2005 el valor total exportando sin incluir café sumó 149 millones de dólares e incluyendo café fue de 361 millones de dólares y en 2006 de 370 millones de dólares. Alrededor del 90% del valor de las exportaciones distintas de café están concentradas en aproximadamente 20 grandes empresas.

Las 20 partidas diferentes al café con mayor valor concentraron el 89% del total de las exportaciones. Los cinco productos con mayor valor exportado son:

- Motocicletas y ciclas con motor auxiliar (16%)
- Azúcar de caña (12%)
- Papel para fabricar papel higiénico, toallas y pañuelo (12%)
- Transformadores eléctricos (11%)
- Trajes, sastres y conjuntos (10%)

Las exportaciones de café han tenido notables oscilaciones: en 1991 fueron 100 millones de dólares; alcanzaron un máximo de 150 millones de dólares en 1998 y descendieron a 34 millones de dólares en 2003. En 2006 aumentaron sustancialmente, llegando a 228 millones de dólares. De cualquier manera, sumando el café sin tostar no descafeinado con el café transformado, es evidente que este producto sigue teniendo una importancia significativa en la economía de este departamento.

Otros productos con una participación importante han sido confecciones, productos de panadería, carne de res, frutas, barras y perfiles de aluminio, jugos, objetos de vidrio, asientos, tejidos de lana e hilos.

En 1991, quince años atrás, la composición exportadora era diferente, con un mayor peso de las confecciones y el calzado. El cambio principal ha sido la aparición de la exportación de motocicletas. Azúcar pasó de menos de 2 millones de dólares a casi 17 millones de dólares, papel de 3 millones de dólares a 17 millones de dólares, transformadores de 1,4 millones a 16 millones de dólares y trajes, sastres y conjunto de 1,8 millones a 14 millones de dólares⁵, reflejando un esfuerzo de estas industrias por aumentar su participación en el mercado internacional.

⁵ La exportación de estos productos puede atribuirse a la implementación de la modalidad de maquila, con destino principalmente a los Estados Unidos, aprovechando las diferentes ventajas arancelarias existentes durante el período.

Según el Ministerio de Comercio Exterior, en 2006 las exportaciones de Risaralda (incluyendo café) se realizaron a 84 países, pero 10 de ellos concentraron el 79% del total, siendo los más importantes Estados Unidos con 41%, Venezuela con 11% y Alemania con 7%. Le siguieron en orden de importancia Japón, Ecuador, Canadá, Bélgica México y Reino Unido.

En 1991, Risaralda exportaba a 54 países, lo que implicó un aumento de 30 países en los últimos 15 años. Los diez primeros países concentraban el 90% del total de las exportaciones, siendo el primero Estados Unidos con el 50% del total, seguido por Costa Rica (8%) y Venezuela (7%).

Conviene reiterar que una estrategia de desarrollo no se debe sustentar en un sector cuyos factores de competitividad se fundamentan en los bajos costos del producto (aquellos relacionados especialmente con mano de obra barata). En el caso de las confecciones desde mediados de los años 90 se había previsto que las ventajas competitivas del AMCO no se constituyen en factores que permitan vislumbrar un crecimiento sostenido de mediano y largo plazo frente a las condiciones de los competidores mundiales.

En ciudades como Pereira o Dosquebradas existen varios sectores que insisten en fundamentar su estrategia competitiva en los bajos precios y la calidad, como las confecciones, el calzado, los muebles y los productos agrícolas, que presentan indicadores de poca capacidad competitiva, incluso a nivel local.

Salvo entonces por contadas excepciones, en Risaralda aún no se encuentran desarrollos exportadores importantes en sectores clasificados como de alta tecnología, como aquellos relacionados con la genética, la biodiversidad, la electrónica, las comunicaciones y de diferentes servicios especializados, intangibles con alto valor agregado.

No muy representativa, pero sí importante, es la existencia de algunos fenómenos económicos portadores de futuro relacionados con la biotecnología. Por ejemplo, frutales mejorados genéticamente; la venta de cafés especiales y orgánicos. De manera incipiente todavía aparecen las empresas asociadas a Parquesoft que confirman la búsqueda de nuevas alternativas.

Importaciones

Las importaciones de Risaralda crecieron entre 1991 y 2006, a una tasa de 8,8%, un poco más que las exportaciones durante el mismo período. Con respecto al total de las importaciones de Colombia, Risaralda pasó de 1,2% a 0,8% y con relación al producto departamental aumentó del 6,1% al 7,6%. En el agregado de exportaciones e importaciones con relación al PIB, Risaralda tiene una proporción de 14,5% frente a 34% del país.

El departamento importó en 2003 especialmente para la industria materias primas (48%) bienes de capital (24%) y bienes de consumo (28%). En el año 2006 los principales productos importados fueron tractores de carretera (el 25% del total), carrocerías de vehículos, pastas químicas, productos laminados, partes de vehículos e hilados (Min. Comercio, 2004).

En todo caso, y de cara a las nuevas estrategias que deberán orientar el desarrollo económico, conviene recordar el alto grado de dependencia de productos importados que caracteriza la economía risaraldense. Por ejemplo, en los productos derivados del petróleo y el carbón, en los productos químicos y otros industriales, esta dependencia es total. En fabricación de maquinaria y suministros eléctricos, en equipos de transporte y en maquinaria para usos agropecuarios la dependencia oscila entre un 85% y un 90%.

RISARALDA EN LA COYUNTURA ECONOMICA 2007-2008

En la coyuntura correspondiente a los primeros trimestres de 2007 y 2008 las cifras del desempeño económico departamental volvieron a colocar de presente las fragilidades que caracterizan su estructura productiva.

En primer lugar, el sector cafetero en el departamento, que por supuesto comparte características nacionales del cultivo y la comercialización, continuó afrontando diferentes dificultades relacionadas con la revaluación del peso en una cifra cercana al 14%; con el incremento del precio de los fertilizantes e insumos básicos, cuyas variaciones oscilaron entre 60% y 70%; la escasez de mano de obra para la recolección de las cosechas y el correspondiente incremento en los costos laborales.

No obstante, en esta materia Risaralda presenta indicadores más críticos que los otros departamentos del resto del Eje Cafetero y, para mencionar una variable esencial, el estimativo de disminución de la cosecha es (-20%) dos veces más negativo que el de los tres departamentos juntos (-10%). Una reducción del 20% en la cosecha cafetera del departamento no se presentaba desde la crisis del 92 cuando se llegó, incluso, a subsidiar la erradicación de los cafetales.

En segundo término, el sector de la construcción, claramente identificado como gran generador de mano de obra y dinamizador de otros sectores económicos, presentó la mayor caída desde la crisis de 1998-2000. Las cifras indican una evolución negativa de 66% al comparar los primeros trimestres de 2007 y 2008. En el Eje Cafetero la cifra fue de -60% y se afectaron por igual las construcciones de viviendas y las de otros destinos.

**Tabla 6. Risaralda Algunos indicadores económicos.
Primer trimestre 2007-2008**

Indicador	EC*	Rda
Variación prevista en la cosecha cafetera 2008	-10,1	-19,6
Licencias de construcción. Área aprobada	-60,4	-65,5
Consumo de energía**		2,1
Consumo de gas**		31,8
Movimiento de sociedades		
Inversión Neta	-69	-94,3
Sociedades Constituidas	-54,6	-68,2
Sociedades Reformadas	-40,1	-58,8
Sociedades Liquidadas	-40,1	162,8
Saldo de captaciones	6,7	2,6
Saldo de cartera	32,5	36,6
Exportaciones	25,8	24,5
Importaciones	11,8	6,9
Balanza comercial	37,1	44,3
Deuda pública interna*	21,2	75
Recaudo de impuestos	22,5	13,1

*: Eje Cafetero

Fuente: con base en Banco de la República. *Boletín económico regional Eje Cafetero*. Primer trimestre, 2008.

En tercer lugar, el consumo de energía dirigido expresamente a la actividad industrial y comercial tuvo en Pereira un descenso de 17% en el primer caso y un incremento de 8.5% en el segundo.

En cuanto a la dinámica industrial, la Encuesta de Opinión Industrial Conjunta de la ANDI indica que al comparar los períodos enero-marzo de 2007 y 2008, las empresas risaraldenses tuvieron una caída de -6%. En el país, este indicador fue de 0,7%.

Para los empresarios agrupados en la ANDI, los principales obstáculos que dificultan la actividad industrial han sido, en su orden, el tipo de cambio, 26%; el costo y suministro de materias primas, 16% y la rentabilidad, 11%.

En cuanto al comercio exterior, el desempeño fue agrídulce. Las exportaciones no tradicionales de este departamento subieron 24% y pasaron a aportar el 35% del total del Eje Cafetero. Caso contrario se observa en la dinámica de las exportaciones tradicionales. Aquí se presentó una disminución de -4,1% en los valores, al pasar de 36.685 millones de pesos a 35.435 millones de pesos durante los primeros trimestres de 2007 y 2008.

Debe notarse que, a pesar de los vaivenes internacionales, el sector exportador hizo esfuerzos por incrementar su participación en el mercado de los productos no tradicionales y pasó de 100 millones de dólares en 2003 a 155 millones de dólares en el 2006 y en 2007 logró vender 182 millones de dólares.

Una síntesis actual del comercio exterior industrial de Risaralda es la siguiente: las exportaciones del sector de las confecciones pasaron de 88 millones de dólares en 2004 a solo 11.5 millones de dólares en 2007 y en este mismo lapso los trabajadores directos disminuyeron de 12 mil a 8 mil. La industria metalmeccánica, considerada como emblemática hoy en el departamento, tiene 2 mil empleos directos y aporta el 45% del total de las exportaciones. A su turno, la industria del papel, que contribuye con el 30% del total nacional del sector, exportó en 2007 cerca de 18 millones de dólares, mientras que la industria alimenticia logró vender en el exterior 23 millones de dólares. Por último, el café (que representa el 65% del total de exportaciones) vendió 245 millones de dólares.

En fin, aprovechando quizás la revaluación del peso, los empresarios se animaron a incrementar sus compras en maquinaria y equipo, vehículos y alguna tecnología. En esta actividad invirtieron 54.875 millones de pesos en marzo de 2008, un 7% más de lo invertido un año antes.

En el ámbito de la actividad financiera los resultados tampoco fueron alentadores. Mientras en marzo de 2008 las captaciones de los diferentes intermediarios financieros en Risaralda reportaron 1.248 de pesos, en igual mes de 2007 habían sumado 1.217 de pesos, es decir, crecieron un 2.6%, cifra tres veces inferior a la del Eje Cafetero que fue de 6.7%, y muy inferior a la de Caldas, que contabilizó un incremento de 16.6%. En Risaralda también sobresale la pérdida de captaciones por -3.3% en las cuentas de ahorro y de -2-3% en los depósitos de ahorro.

Simultáneamente, la cartera vigente y vencida del sistema financiero reflejó con claridad las debilidades del departamento. Las deudas vencidas, que representan el 45% de este rubro en todo el Eje Cafetero, se incrementaron en un 37%, llamando la atención el caso de la cartera no vencida en créditos y leasing comerciales (43%).

De otro lado, al observar de conjunto el comportamiento de las variables económicas en el Eje Cafetero se descubre que Risaralda casi siempre es el departamento que aporta el mayor porcentaje de las pérdidas o de las ganancias.

Las circunstancias descritas ayudan a entender gran parte de lo sucedido en el movimiento de sociedades. En efecto, utilizando el mismo período, en el departamento de Risaralda se registraron los peores desempeños del Eje Cafetero en las cuatro variables estudiadas, así: -94% de inversión neta; -68% de sociedades constituidas; -59% de sociedades reformadas y un incremento descomunal de 163% en las sociedades liquidadas con su inevitable secuela de pérdidas de empleos e ingresos.

En todo caso, para el conjunto del Eje Cafetero es igualmente grave una inversión que no alcanzó los 17 mil millones de pesos en el primer trimestre de 2008, cuando en igual período de 2007 se lograron invertir 55 mil millones de pesos. También preocupa que se hayan duplicado las sociedades liquidadas en movimientos que sumaron 15 mil millones y 8 mil millones de pesos respectivamente.

Las finanzas públicas del departamento y sus municipios representan otra pieza en el rompecabezas de la coyuntura. Entre las cifras a destacar sobresale la crítica evolución del recaudo de los impuestos nacionales. El aporte al impuesto de renta fue de -3%, mientras que el IVA sólo aumentó en 3.6%, cifras evidentemente desalentadoras al momento de evaluar la coyuntura económica. No obstante, Risaralda aportó casi la mitad de los impuestos recaudados en el Eje Cafetero.

También debe destacarse el aumento de la deuda pública, en particular el de las obligaciones de la alcaldía de Pereira (130%) y del departamento de Risaralda (55%). La gobernación aumentó en 16 mil millones de pesos su deuda para obras de infraestructura, así como para programas de educación, recreación y cultura. Los nuevos créditos de Pereira están orientados a atender, básicamente, gastos de nueva red vial y compra de predios.

De esta manera, las opciones dirigidas a garantizar la financiación de los programas contemplados en los planes de desarrollo para el período 2008-2011 son cada vez más limitadas.

BIBLIOGRAFÍA

ARANGO, O (Ed.) (2005). *Risaralda: desafíos del desarrollo*. Fundación Espiral. Pereira.

ARANGO, O (Comp.) (2009). *Oferta y demanda tecnológica en el Eje Cafetero. Un estudio en los sectores de Software, Transporte y Salud*. UTP-MEN. Pereira.

MALDONADO A. (2008), *Economía y territorio. Territorios emblemáticos en Colombia. Departamento de Risaralda. Territorio estancado*. CEPAL. Bogotá. Segunda versión para comentarios. Este documento sirve de referente central para las subsiguientes reflexiones.

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2004). *Estructura productiva y de comercio exterior del departamento de Risaralda*.