

## 1. TENDENCIAS DE LA ECONOMIA DE PEREIRA Y LA NACIONAL

La importancia de estudiar los fenómenos económicos locales tiene varias connotaciones, en el sentido que, de un lado permite identificar los determinantes del crecimiento por actividades económicas en su dinámica, evolución y estructura, pero además dadas las características del territorio, población y su ubicación geográfica, es decir que el territorio del municipio de Pereira tiene características económicas propias por los variables mencionadas anteriormente, divergentes a otros municipios y capitales del país, y por supuesto estas diferencias se evidencian en la generación de bienes y servicios a nivel de país, y en un contexto más amplio entre países, bloques económicos o a nivel global.

De todas maneras la economía de Pereira es complementaria con el territorio denominado eje cafetero por su cercanía, pero además por su ubicación geográfica presenta una movilidad y flujo comercial importante con el contexto nacional, pero también tiene vínculos comerciales con otros países del mundo. Hoy no se puede hablar de un territorio desde el punto de vista económico sin pensar en un contexto más amplio, pues las normas, leyes y principios tienden a ser más integrados entre localidades, regiones, países y el mundo, pero no se puede perder de vista que cada territorio tiene sus propias ventajas y desventajas, el punto es saber y poder aprovechar dichas ventajas en una visión de largo plazo, donde se logren los mayores beneficios económicos para toda la población.

Sin duda hoy existe una corriente muy fuerte desde la política económica hacia un cambio de modelo económico denominado “desarrollo endógeno” que fundamentalmente tiene como propósito aprovechar las ventajas propias del territorio de todo tipo (humanas, tierras, capacidad instalada, ubicación geográfica etc) en post de su desarrollo, pero es preciso decir que para que se de este proceso es necesario que se den virajes fuertes desde lo político como principio de poder para orientar una política en este sentido de largo plazo, con

énfasis en la investigación y desarrollo de la ciencia y tecnología que genere valor agregado a los bienes y servicios en el territorio. También es claro que este proceso debe ser de todos los agentes económicos, es decir de sociedad.

No se trata de volver a un modelo proteccionista de la actividad económica, ni tampoco de cerrar las fronteras nacionales, sino darle oportunidades a la población para que aproveche de manera racional los recursos existentes y de verdad tenga efectos positivos en el nivel de vida de la población.

Al observar los resultados de la economía de Pereira en comparación con la nacional se encuentran divergencias tanto en el ritmo de crecimiento como en su estructura económica.

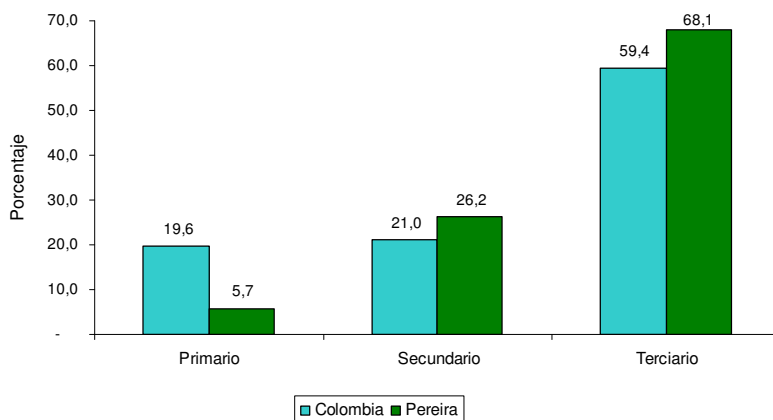
El producto interno bruto (PIB) de Pereira en valores corrientes para el año 2004 es de 2.7 billones de pesos, en tanto el de Colombia es 256 billones, es decir que el municipio representa el 1.1% de la economía nacional. Bajo estas cifras se puede decir que la economía local y nacional es pequeña en el contexto internacional, si se toma como referente la economía de Estados Unidos. Efectivamente el PIB de Colombia para este año representó alrededor del uno por ciento del PIB de Estados Unidos. Esta situación pone a los países en desarrollo o de economías pequeñas en desventaja y/o vulnerabilidad frente a las grandes economías, que tienen la “capacidad” de resguardarse y visorar movimientos que pueden perturbar su estabilidad económica, es decir los países desarrollados cuentan con mayor margen de maniobrabilidad para afrontar una situación de crisis económica, en el caso que ellos mismos no la ocasionen.

Desde el punto de vista del crecimiento económico en el 2004 la economía de Pereira creció 3.7%, en tanto la nacional lo hizo al 4%, es decir tres décimas por encima, esto se explica básicamente por que la economía nacional cuenta con una serie de bienes primarios (petróleo, níquel, carbón entre otros) que el territorio de Pereira no cuenta con ellos, este hecho es notorio aunque no el

único pues es claro que en el territorio nacional existen municipios donde la actividad agrícola representa más de tres cuartas partes de su producción, es decir altamente dependientes del sector primario. Al descomponer el valor agregado tanto de Pereira como de Colombia en sus tres grandes sectores económicos se encuentra lo siguiente.

En el caso de Pereira el sector primario representa el 5.7% del producto en tanto a nivel nacional es de 19.6%, el sector secundario muestra un peso relativo de 26.2% en el municipio y de 21.0% en el caso nacional, por supuesto el sector terciario en ambos casos es el más representativos pero en magnitudes diferentes 68.1% para Pereira y 59.4% para Colombia.

Colombia – Pereira Composición por Grandes Sectores Económicos (2004)



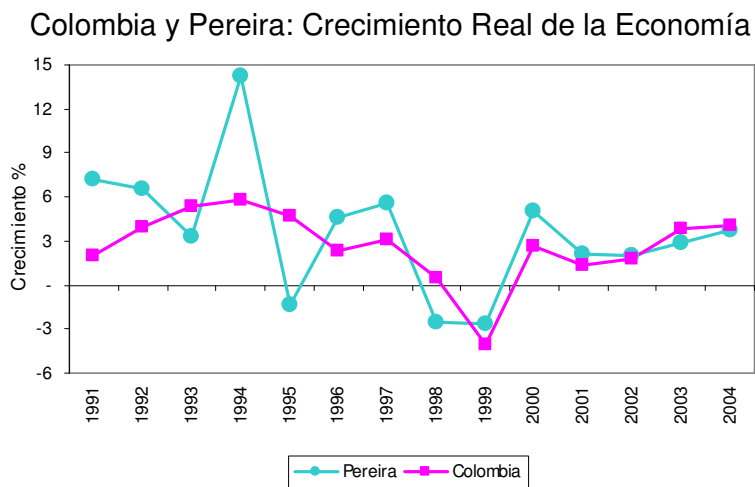
Fuente: DNP y Cálculos CIR

Esta estructura económica de Pereira parece de un país o región desarrollada pues su generación de valor se basa en la concentración de los servicios, pero esta característica se cae por su propio peso en el sentido que el PIB per cápita es bajo, de tal suerte pareciera que es una condición de la ciudad con progresos físicos importantes y localización de empresas de servicios en su área urbana basado en su ubicación geográfica, de otra parte la zona rural es cercana a la capital que permite de manera fácil el flujo comercial de bienes y servicios.

Ahora bien la representatividad por grandes sectores económicos de la economía de Pereira en el contexto nacional se da en el sector terciario 1.4%, seguido por el secundario 1.3% y finalmente el primario que escasamente representa el 0.33%.

### 1.1 Crecimiento del PIB de Pereira y Colombia

Como se mencionó el PIB de Pereira creció 3.7% en el año 2004 en menor proporción que el de Colombia que fue de 4.0%, sin duda este año fue exitoso donde varios hechos reactivaron la economía, como el programa bandera del gobierno nacional <la seguridad democrática>, mayor fluidez del sistema financiero, <microcrédito> las remesas enviadas de compatriotas residentes en el exterior que tienen un impacto importante en el consumo, lo anterior acompañado de mejores precios del petróleo, carbón, níquel, incluso café. Estos acontecimientos se reflejaron en el incremento tanto en la oferta como en la demanda de bienes y servicios. Más adelante se analiza cada uno de los sectores económicos para Pereira.

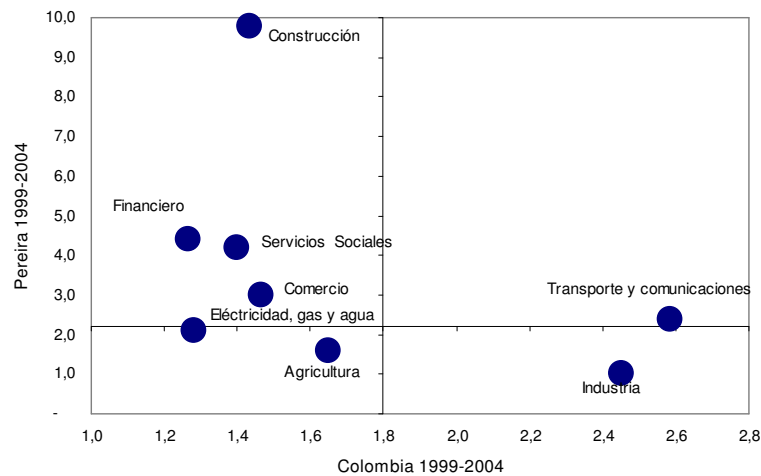


Fuente: DNP y Cálculos CIR

Si bien el crecimiento económico ha sido sostenible en los tres años, se insiste que aún es bajo<sup>1</sup> ante las necesidades de una parte importante de la población pero además que las economías de la mayoría de los países de América Latina están creciendo por encima de Colombia y Pereira.

Es claro que al interior de los sectores y/o actividades se presentan divergencias en su dinámica propias de sus particularidades, en el período 1999-2004 la economía de Pereira creció en promedio anual 2.2% levemente superior al promedio nacional que lo hizo al 1.8%. La dinámica sectorial muestra que en Pereira dos sectores mostraron tasas de crecimiento por debajo del promedio: la industria manufacturera y la agricultura 1.0% y 1.6% respectivamente, mientras los de mayor dinámica son la construcción 9.8%, el sector financiero 4.4%, los servicios sociales y personales 4.2%, el comercio 3.0%, el sector eléctrico 2.6% y transporte 2.6%.

Colombia y Pereira Crecimiento Según Sectores Económicos



Fuente: DNP y Cálculos CIR

En contraste en el contexto nacional solo dos sectores transporte-comunicaciones y la industria manufacturera mostraron crecimientos por encima del promedio 2.6% y 2.5% respectivamente, mientras la electricidad,

<sup>1</sup> CIR, Tendencias de las cuentas económicas de Pereira 1990-2003, documentos de coyuntura.

gas y agua y los establecimientos financieros fueron los de menor dinamismo 1.3% promedio anual, la construcción y los servicios sociales y personales 1.4%, comercio, restaurante y hoteles 1.5% y la agricultura 1.7%.

Claramente la mayor diferencia a favor de Pereira se presenta en el sector de la construcción 8.4 puntos por encima, claramente el municipio ha sido más dinámica que el promedio nacional, (se debe recordar que este recoge la reconstrucción del año 2000 y posteriores así como la ejecución de varias obras civiles, y la construcción de establecimientos comerciales), seguida por el sector de establecimientos financieros 3.1 y los servicios sociales, comunales y personales 2.8 y el transporte y comunicaciones 1.5 puntos.

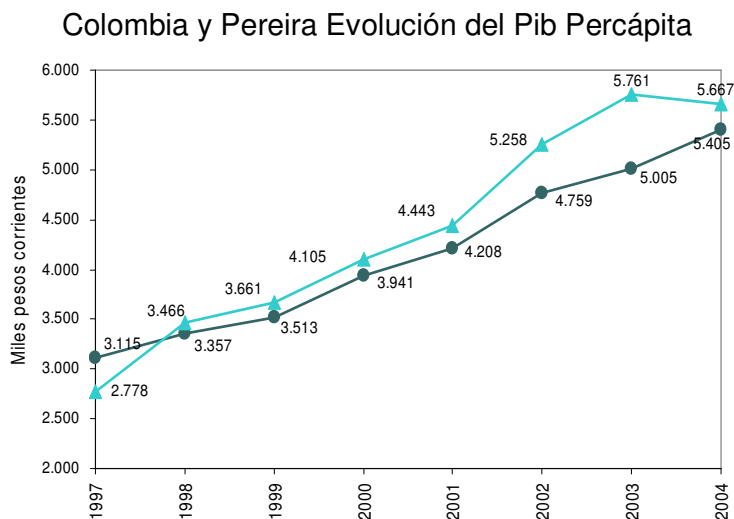
Por el otro lado el sector de la industria presentó mayor crecimiento 1.5 puntos a nivel nacional, esta diferencia obedece en parte al traslado y cierre de empresas que estaban establecidas en el municipio lo cual produjo un menor valor agregado industrial.

## 1.2 PIB PER CÁPITA

Como se ha mencionado en anteriores documentos de este tipo<sup>2</sup> y de diferentes autores nacionales el pib percápita del país es bajo comparado con otros países de tamaño similar caso de Argentina e incluso más pequeños como Costa Rica. En términos corrientes el producto percápita para el 2004 fue de \$5.667 (miles) decreciendo 1.6% con respecto al año 2003. Para Pereira el producto percápita en el 2004 se ubicó en \$5.405 (miles) creciendo un 8% con respecto al año anterior, pero continúa por debajo del promedio nacional en \$262 mil. Si bien el pib percápita no es una medida de bienestar, es un reflejo de la condición económica de la población, dado que existe una relación entre el producto percápita y el ingreso de la población ocupada. De tal manera no es difícil entender porqué la mitad o algo más de la población de Colombia y del municipio de Pereira está catalogada como pobre.

---

<sup>2</sup> CIR, Cuentas económicas de Pereira 2004.



Fuente: DNP y Cálculos CIR

El PIB en dólares corrientes para Colombia en el 2004 fue de US\$ 2.148, superior al registrado para Pereira que fue de US\$ 2.058, de todas maneras en ambos casos creció alrededor del 19% con respecto al año 2003, el mayor crecimiento del pib percápita en dólares es explicado en parte por el fenómeno revaluacionista del peso colombiano y no exclusivamente al crecimiento del mayor producto, incluso las economías de países vecinos crecieron por encima y el ingreso de las economías desarrolladas fue mayor, es decir que las brechas no tienden a cerrarse sino a ampliarse.

Pero el aumento significativo en el producto percápita en el 2004, es aún lejos de los registros que tiene los países desarrollados como Estados Unidos que es 18 veces más, pero también se está muy por debajo el 50% del pib percápita de Costa Rica, y una cuarta parte de Argentina.

### 1.3 Crecimiento económico y empleo

Al analizar la relación crecimiento económico y el empleo se debe decir en primer lugar que la encuesta continua de hogares es representativa para áreas urbanas, en segundo lugar las estadísticas del mercado laboral para el

municipio de Pereira se encuentran desde el cuarto trimestre de 2002 hasta el cuarto trimestre de 2004, en este sentido el análisis se sigue a la disponibilidad de la información.

Como ha comentado el CIR en varias oportunidades el crecimiento económico es insuficiente para capturar la mayor oferta laboral, incluso como lo menciona el Dane<sup>3</sup> “que en las circunstancias casi siempre sucede que junto con una creciente participación, como es el caso de Pereira, el incremento en el desempleo viene acompañado de una disminución en los ingresos de los hogares lo que induce a otros miembros a buscar trabajo, configurándose de esta manera la hipótesis del trabajador adicional” en este sentido es claro que el problema del desempleo no pasa por una coyuntura del buen desempeño de la economía en el corto plazo, y esto es lo que sucede los impactos económicos son relativamente pocos en el variable del desempleo.

De hecho la tasa global de participación (TGP) para el (trimestre octubre-diciembre de 2002-2003-2004), fue de 64%, 66% y 62.5%, mientras la tasa de ocupación permaneció estable en 55.2% para los últimos dos años.

Mientras la tasa de desempleo paso de 15.8% en el 2002 a 16.4% para 2003 aumentando 3.8% equivalente a 3.431 personas, es decir que el desempleo aumento incluso por encima de la TGP. Mientras el crecimiento de la economía paso de 2.18% en el 2002 a 2.9% en el 2003. Esto permite decir que el crecimiento fue tan bajo que no fue capaz de absorber la mayor oferta laboral y eso explica el mayor tasa de desempleo.

Para el 2004 la TGP cayo en cinco puntos porcentuales y el desempleo se ubicó en 15.6% (2.802 personas menos) el porcentaje más bajo desde que se tiene registros para Pereira y la economía creció 3.7%. El menor desempleo se explica de una parte por la mayor dinámica en la economía y en segundo lugar

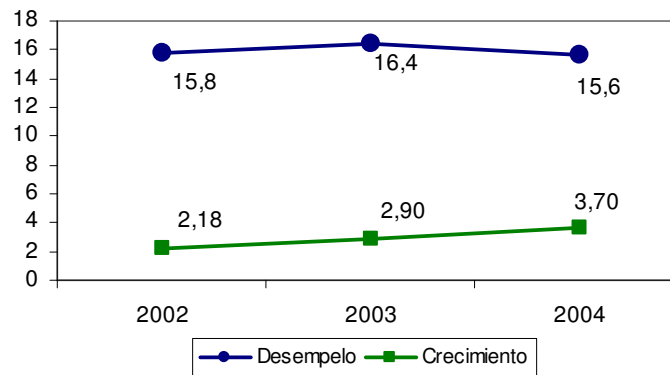
---

<sup>3</sup> Dane. Análisis del mercado laboral de Pereira cuarto trimestre de 2003.

por la menor presión sobre el mercado laboral, lo que implica que aumentó la población inactiva.

Para el 2004 el número de desempleados en el municipio en su área urbana era de 33.029 personas, que representa el 67% del número de desempleados del AMCO. La tendencia del mercado laboral del AMCO es determinada claramente por el comportamiento del municipio, en este sentido los resultados del AMCO son muy similares.

Pereira. Crecimiento Real del PIB y tasa de Desempleo



Fuente: Dane, desempleo IV trimestres de cada año, y CIR

La estructura del empleo por actividad económica muestra que el comercio aporta el 33.9%, la industria 18.7%, la construcción 6.2%, el transporte 7.1%, mientras los demás servicios contribuyen con el 35%. Esta estructura del empleo es consistente con la estructura de la economía, con una diferencia importante en el comercio. Desde el empleo el comercio ocupa el segundo lugar en el número de empleos después de los servicios, mientras en el valor agregado es el tercer sector en importancia, razones comentadas anteriormente.

## Pereira: Estructura del Empleo por de Actividad Económica IV trimestre (2004)



Fuente: DANE. Mercado laboral de Pereira

El desempleo en el municipio continúa siendo muy alto dos puntos por encima del promedio de las principales trece áreas metropolitanas del país, a pesar de una menor presión de la fuerza laboral, se insiste en que la economía debe crecer a un mayor ritmo al menos 5% y de manera sostenida. Pero además de tener tasas altas de desempleo la calidad del empleo es bajo de hecho una tercera parte de los ocupados se encuentra calificado como subempleado en especial por bajos ingresos.

## 2. Análisis Sectorial

### 2.1 Sector Agropecuario

El sector agropecuario de Pereira es diverso en el sentido de la cantidad de productos que se generan y que son el reflejo de la potencialidad con que cuenta el municipio, no solo de la capacidad de generar alimentos para la seguridad humana, sino como materia prima para el sector industrial y venta de servicios para el turismo.

En el año 2004 la producción de bienes agropecuarios fue del orden de \$200.244 millones (pesos corrientes) de los cuales el 36.8% corresponden al

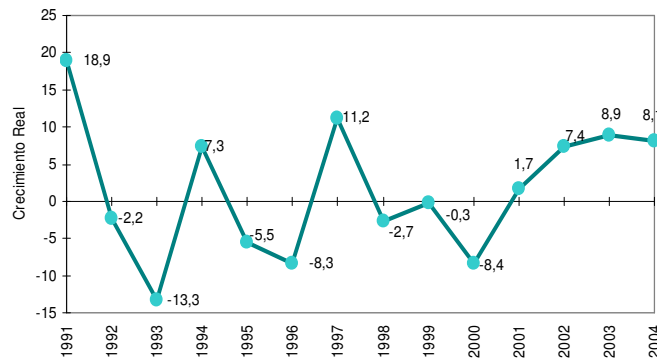
costo de los consumos intermedios para su producción y el restante porcentaje que equivale a \$126.863 millones es el valor agregado.

En precios constantes base=1994 el sector agropecuario registró un valor agregado de \$48.814 millones creciendo a una tasa de 8.1% en el año 2004 y participando del producto interno bruto con 5.4%, si bien la participación del sector agropecuario es bajo frente a otros sectores económicos, no es despreciable económicamente y mucho menos desde el punto vista social ya que el 16% de la población de Pereira esta establecida en la zona rural y prácticamente su sustento económico esta sustentado en la producción de bienes agropecuarios, pero además es precisamente la población rural que abastece de alimentos la población urbana del municipio, incluso algunos productos son comercializados en otras regiones del país.

En este sentido el sector agropecuario debe ser la plataforma de seguridad del territorio y de las personas, en esta razón radica la importancia de contar con una población rural que tenga sus necesidades básicas cubiertas y de seguridad. Por fortuna el municipio de Pereira aún cuenta con un porcentaje importante de población rural y con seguridad, pero además la cercanía de la zona rural con la urbana es una de las mayores ventajas pues los niveles de comercialización de los bienes es fácil y menores costos de transporte.

El sector agropecuario en la serie 1991-2004 muestra el peor desempeño por sectores de la economía de Pereira, con un crecimiento de 1.6% promedio anual dos puntos por debajo del promedio del PIB total, sin embargo desde 1991 hasta el año 2000 el sector mostró un comportamiento irregular, y desde el 2001 la tendencia cambió y presenta crecimientos sostenibles y por encima del crecimiento de la economía en su conjunto, más adelante se detalla cuales son las actividades que determinan este comportamiento.

## Pereira: Sector Agropecuario, Tasa de crecimiento real



Fuente: Cálculos CIR, con base en la URPA y Comité de Cafeteros

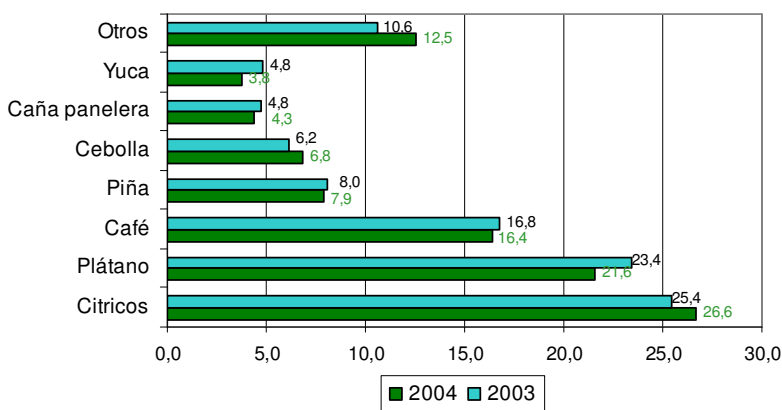
### 2.1.1 Subsector agrícola

El municipio de Pereira cuenta con una agricultura diversa, tiene alrededor de 35 tipos de cultivo de los cuales el 70% corresponde a cultivos permanentes, el 8% son cultivos anuales y el 22% corresponden a los transitorios a pan coger. La generación de valor de la agricultura igual que el sector agropecuario en su conjunto muestra irregularidades en su comportamiento, como consecuencia de factores internos en la producción como los problemas fitosanitarios, climáticos, pero seguramente sus mayores afectaciones se dan por efectos del mercado vía precio especialmente el producto más representativo el café, de hecho el comportamiento económico de la agricultura en el municipio y el departamento, lo determina el café. A manera de conclusión se podría decir que las actividades agrícolas son altamente vulnerables en el sentido que no se tiene dominio sobre algunas variables, si bien esta es una característica de una economía de mercado como la que se tiene, en la agricultura se cuenta con otras.

La producción agrícola del municipio para el 2004 fue 131 mil toneladas creciendo un 10% con respecto al año 2003, sin duda fue un año exitoso para el sector que se vio reflejado en un mayor valor agregado.

Al observar la estructura de producción del 2004 comparada con el año 2003 por cultivos se presentan algunos cambios que se pueden calificar como tenues, sin duda el municipio tiene una gran fortaleza en los frutales en especial los cítricos generando el 26.6% de la producción, siendo el producto de mayor dinámica en los últimos años lo cual ha permitido que Pereira sea calificado como el municipio citrícola del país, en segundo lugar se encuentra la producción de plátano 21.6% que perdiendo 1.8% de participación y en tercer lugar corresponde al café 16.4%, continúa la piña 7.9%.

Pereira: Agricultura, Composición de la Producción Física de los Principales Cultivos



Fuente: URPA y Comité de Cafeteros

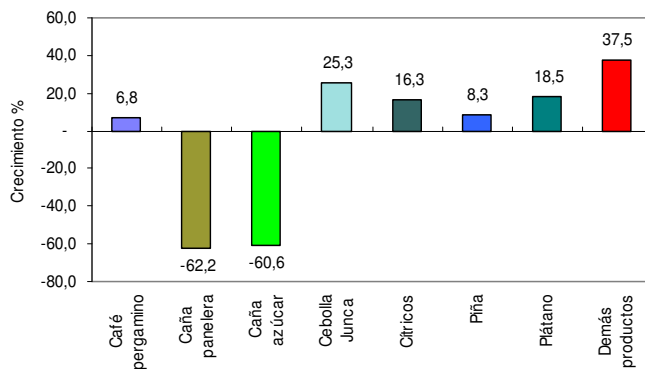
Esta estructura permite decir que si bien el municipio cuenta con una gran variedad de productos, lo cierto es que 87.5% de la producción física está explicada en 8 cultivos, igual que el valor agregado.

En el período 1990-2004 el valor agregado de la agricultura ha tenido una tasa de crecimiento promedio anual negativa de 0.3%, y una representatividad en el PIB de 4.8%, lo que permite decir sin temor alguno que las actividades agrícolas han sido las más danificadas con el proceso de apertura económica de principios de los noventa, es claro que la agricultura ha perdido participación dentro del PIB en cerca de 2 puntos. También se debe decir que en los últimos tres años la tendencia ha sido creciente, pero aún falta mucho por hacer en el

sector desde generar capacidades empresariales que conduzcan a un verdadero desempeño competitivo.

Para el año 2004 la agricultura creció 6.2% en su valor agregado, crecimiento por encima del promedio de la economía y de los productos más representativos solo dos tuvieron tasa de crecimiento negativo la caña panelera 62.2% y la azucarera 60.6%, si bien estas caídas son muy fuertes estas han sido compensadas con el crecimiento de café 6.8%, plátano, cítricos 16.3%, cebolla junca 25.3%, y los demás cultivos 37.5%. Dentro de estos últimos el cultivo de flores viene creciendo de manera importante en algo más de 600% .

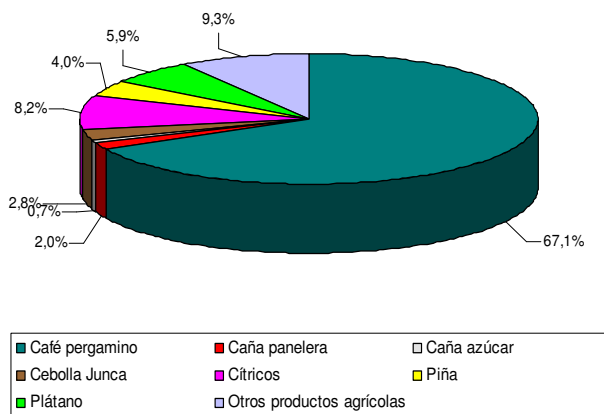
Pereira: Agricultura, Valor Agregado Tasa de Crecimiento de los Principales Cultivos.



Fuente: Cálculos CIR, con base en la URPA y Comité de Cafeteros

Nótese que el comportamiento de la agricultura es similar al cultivo de café, y esto se explica en el aporte del grano al valor agregado agrícola que es de 67.7%, en tanto el segundo cultivo de mayor generación de valor agregado los cítricos aporta el 8.2% el renglón agrícola, le siguen el plátano 5.9%, la piña con el 4%, cebolla junca 2.8% y la caña panelera 2.0%. Los demás cultivos aportan 9.3% de este grupo se destaca el cultivo de yuca y tomate chonto cada uno aporta el 1.5%, el maíz 1.4%.

Pereira. Agricultura Composición del valor agregado de los principales cultivos.



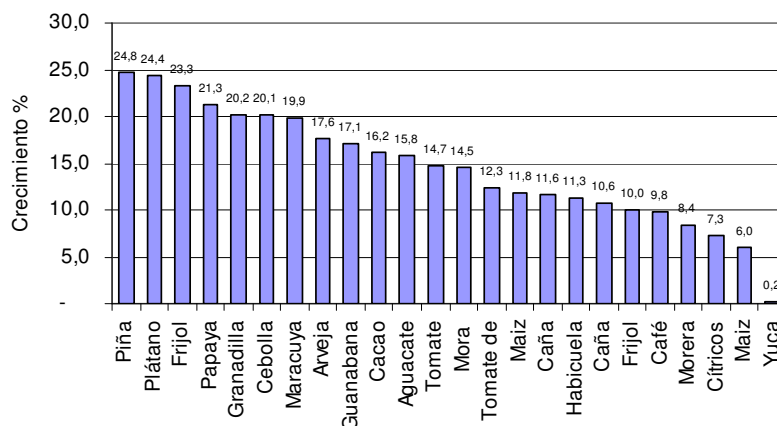
Fuente: Cálculos CIR, con base en la URPA y Comité de Cafeteros

### 2.1.1.1 Precios del Sector Agrícola por Cultivo

Desde el punto de vista del precio al productor, los productos agrícolas no tienen consistencia en el sentido que el precio de estos bienes es muy sensible a la oferta y demanda entre un año y otro, a diferencia de algunos bienes como los industriales que no presentan tanta variabilidad, un análisis del índice de precios al productor en su variación para la serie 1994-2004 teniendo como base=1994 se destaca lo siguiente:

Lo primero que debe decirse es que no se presenta homogeneidad en los precios por tipo de bienes (frutales, tubérculos etc), lo cual da pie para decir que los precios en este tipo de bienes no dependen exclusivamente de su fuerza laboral incorporada al producto mas la sumatoria de los insumos y el capital como tradicionalmente se establece el precio de un bien real, más bien dependen de la oferta y demanda del mercado y de su uso, por esta razón se encuentra que el precio de un producto puede estancarse en uno, dos y hasta tres años, o varían en más de 100% de un año a otro o decrecen fuertemente.

## Pereira: Variación de los Precios al Productor Según Cultivos



Fuente: Cálculos CIR, con base en la URPA y Comité de Cafeteros

Sin embargo en la serie de estudio los precios al productor muestran crecimientos positivos, pero muy desiguales, por el ejemplo el cultivo de piña presentó la mayor variación 24.8%, seguido por el plátano 24.4%, frijol 23.3%, mientras en el extremo opuesto es decir los que presentaron menor variación en el precio fueron la yuca y el maíz 0.2% y la yuca 6%, cítricos 7.3%. El café producto líder de la agricultura mostró la quinta menor variación en el precio 9.8%.

Los primeros siete cultivos es decir hasta el maracuyá crecieron por encima del índice de precios al consumidor del rubro de alimentos, los demás productos lo hicieron por debajo, es decir que los precios al productor de los productos agrícolas varían en menor proporción, explicando en parte por que la reducción del IPC de alimentos, incluso puede interpretarse también que los precios no compensan los incrementos en los insumos en el sentido que estos se comparan a precios del consumidor.

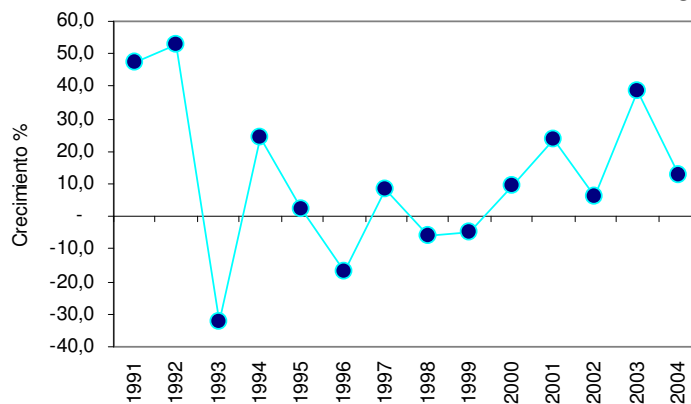
### 2.1.2 Subsector Pecuario

Entre 1990-2004 las actividades pecuarias del municipio muestran un gran dinamismo aunque irregular, creciendo a una tasa promedio anual de 11.8%, y

su nivel de participación en el PIB alrededor del 1.0% promedio. Dentro de estas actividades las de ganado y leche aportan el 60% del valor agregado y el restante 40% pertenece a actividades avícolas (pollo, huevo y subproductos como gallinaza).

Se debe mencionar que ante la crisis cafetera y económica en general presentada a finales de los noventa, se ha dado un aumento paulatino del hato ganadero lo cual se presume un cambio de uso del capital tierra en el municipio, pero también la producción y el consumo de pollo y huevo aumentó considerablemente, incluso en los años 1998-1999-2000 se presentó un cambio en el consumo de carne por huevo y pollo productos sustitutos y más baratos.

Pereira: Subsector Pecuario: Crecimiento real del Valor Agregado



Fuente: Cálculos CIR, con base en la URPA y el DANE

## 2.2 Sector de Electricidad, Gas, Acueducto, Aseo

Los servicios públicos juegan un papel preponderante en el contexto económico pues es un insumo clave en la generación de producto de los demás bienes y servicios económicos y por supuesto son bienes de consumo general por la sociedad.

Para la serie de tiempo 1990-2004 la contribución promedio anual de esta cuenta al PIB municipal es de 2.24%, y un crecimiento promedio anual de 6.5%, casi tres puntos por encima del total de la economía, la mayor dinámica en los servicios públicos se explica por la expansión urbanística de la ciudad, pero también por la vía de mayores tarifas a todos los estratos, incluso por la vía del desmonte paulatino de subsidios.

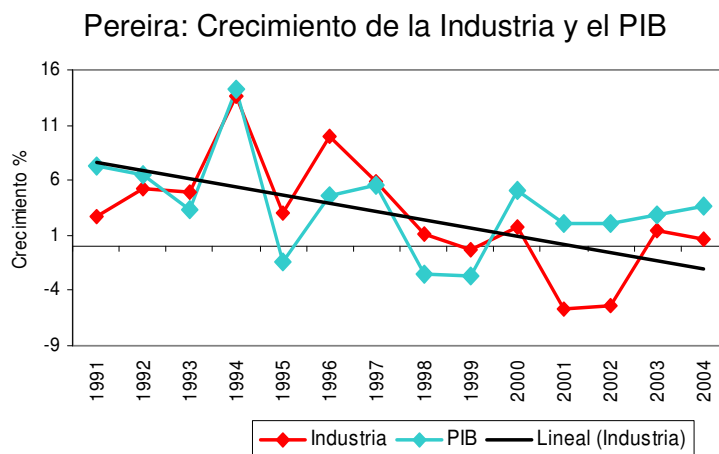
El incremento en las tarifas en promedio por encima del índice de precios al consumidor y desmonte de los subsidios (estratos 3 y 2) tiene un impacto negativo sobre la ya desmenuada capacidad de compra de los hogares especialmente la de ingresos bajos. Pero por otro lado se debe reconocer que el municipio ha hecho esfuerzos importantes a través de la inversión por aumentar las coberturas con calidad de servicio, esto explica el endeudamiento de la empresa aguas y aguas que a diciembre de 2004 tenía un saldo de deuda pública por el orden de \$31.553 millones que representa el 1.1% del producto interno bruto, por su parte la empresa de energía cuenta con una deuda pública de \$11.614 millones (0.42% del PIB) se debe anotar que la empresa que viene mostrando una gran recuperación financiera. Para el año 2004 la cuenta de servicios públicos creció en términos reales 2.4%, y su participación al PIB 2.6%.

### 2.3 Sector de la Industria Manufacturera

El sector de la industria manufacturera continua siendo un pilar en la estructura económica del municipio de Pereira, sin embargo en los últimos años la industria muestra una leve pero continua pérdida de representatividad en el PIB de 25.1% que aportaba en 1999 ya para el 2004 era de 19.9%, esto es explicable a raíz de la menor dinámica económica de la industria frente al total de la economía, la tasa de crecimiento promedio anual de los establecimientos manufactureros entre 1991-2004 fue de 2.8% (incluyendo la pequeña industria), es decir ocho décimas por debajo de la economía, esto implica que

el resultado final de la economía no ha sido mejor por efectos de la industria manufacturera.

Si bien la línea de tendencia de largo plazo entre la economía y la industria manufacturera guardan relación, nótese como desde 1996 la industria muestra comportamientos descendentes, incluso en períodos donde la economía total creció años 2001-2002. Esto para decir que la industria a partir del 2000 definitivamente no ha sido un sector determinante en el crecimiento económico de Pereira, como lo fue a principios y hasta mediados de la década de los noventa.



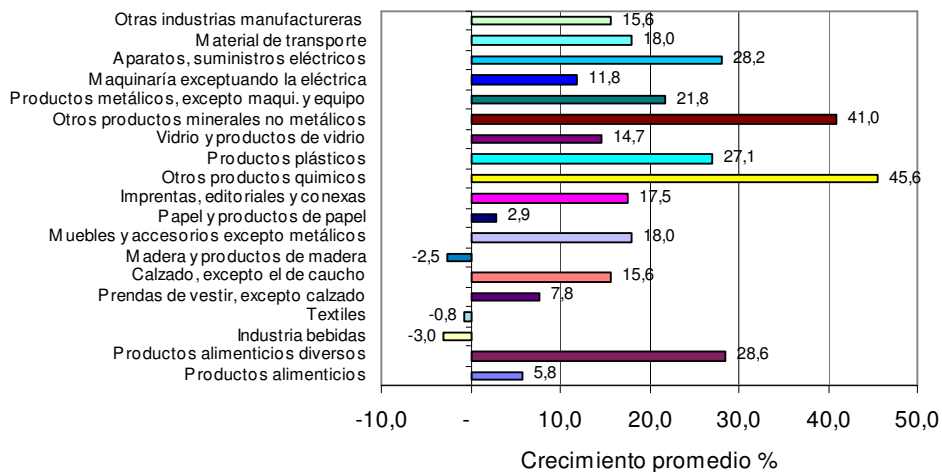
Fuente: Cálculos CIR, con base en la EAM, DANE

Lo anterior ha significado cambios importantes en la estructura y crecimientos de las actividades industriales. Un análisis de crecimientos promedios simples muestra como los establecimientos de actividades industriales residentes en el municipio han crecido, aunque en ordenes de magnitud muy dispersos, lo cual podría interpretarse como lógico en el sentido de la evolución y requerimientos del mercado.

Las actividades más dinámicas en la serie de estudio 1991-2004 muestra que los productos químicos crecieron 45.6% seguido de productos minerales no metálicos 41%, alimentos diversos 28.6%, estas tres actividades si bien son la de mayor dinámica son poco representativas en la estructura industrial

aportando al valor agregado del sector 0.15%, 0.74% 0.29% respectivamente, mientras las seis actividades industriales que aportan el 83% al valor agregado, como alimentos que participa con el (38.5%), papel y cartón (21.5%), material de transporte (8.6%), prendas de vestir (7.7%) y textiles (6.9%) mostraron crecimientos mucho menores, alimentos creció 5.8%, papel y cartón 2.9%, material de transporte 18%, prendas de vestir 7.8% y textiles incluso mostró una tasa negativa 0.8%.

Pereira: Industria. Crecimiento Real Según Actividades (2004)



Fuente: Cálculos CIR, con base en la EAM, DANE

A manera de conclusión, se puede manifestar que las actividades industriales de mayor tradición en el municipio (alimentos, papel, prendas de vestir y textiles) no presentan comportamientos dinámicos. En tanto las de metalmecánica compuesta por (productos metálicos, maquinaria sin eléctrica, productos y accesorios eléctricos y material de transporte) vienen creciendo a tasas muy superiores al promedio del sector, dinamizando sin duda la industria, es así como, la metalmecánica contribuye al valor agregado industrial con el 12.3% para el año 2004, cuando en el año 1990 solo participaban con el 3.3%. Igualmente se debe consignar que estas actividades vienen incursionando de manera agresiva en el mercado interno pero también en el comercio exterior.

## 2.4 Sector de la Construcción

La construcción posiblemente sea el sector que presente mayor volatilidad en su crecimiento, y es efectivamente el de mayor dinámica creciendo 12.9% promedio anual, y su participación como proporción del PIB esta alrededor de 5.8%, no cabe duda en la recuperación de la construcción tanto en obras civiles como en la vivienda. En las obras civiles el crecimiento promedio anual de 27.8% para la serie 1991-2004. Es pues indiscutible que el municipio ha adelantado obras de gran envergadura, desde pavimentación y mantenimiento y nuevas obras de su malla vial que le han dado a la ciudad un cambio en su estructura como el centro, pero también se han invertido recursos importantes en el plan maestro de acueducto y alcantarillado, incluso finalizando el 2004 se empezaron las obras de megabus, de otra parte se ha invertido en redes de telecomunicaciones y gas, estas últimas con capital privado en su mayoría.

Por el lado de la construcción de vivienda y otras edificaciones el crecimiento en promedio anual es de 10.8% superior al promedio de la economía, y puede decirse que entró en un ciclo expansivo similar al registrado a principios de la década de los noventa, pero con dos diferencias de resaltar, la primera es que la vivienda construida en el último año se ha dado en mayor proporción en los estratos altos, y la segunda es que parte de la construcción no se apalanca en el sistema financiero<sup>4</sup> como lo muestra la cartera hipotecaria que cae sistemáticamente, seguramente el ahorro de fomento para la construcción (AFC), las remesas, incluso dineros ilícitos explican este comportamiento.

Esto implica que se está reduciendo el déficit de vivienda en los hogares de mayores ingresos, lo cual sugiere que la política de vivienda de interés social hasta el último año de análisis parece no dar los resultados esperados.

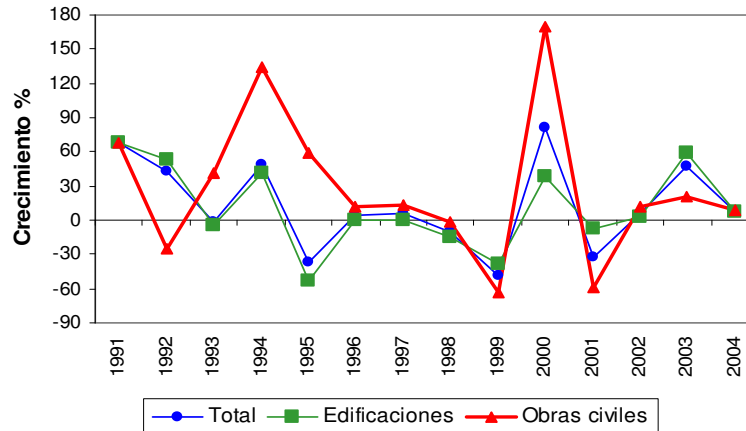
Se debe anotar que a la expansión de centros comerciales en el municipio, se le debe reconocer que ha ayudado a la dinámica de la construcción no solo de

---

<sup>4</sup> CIR, documentos de coyuntura económica junio 2005.

los establecimientos como tal, sino su área de influencia, acompañada de una reestructuración de su malla vial.

### Pereira: Crecimiento de la Construcción de Vivienda y Obras Civiles



Fuente: Cálculos CIR, con base en la curaduría y ejecución presupuestales

Históricamente la construcción se ha visto como un sector generador de empleo, pero la construcción de hoy no es comparable con la de los años noventa, en el sentido que la mano de obra incorporada al proceso hoy es menor por efecto de los adelantos tecnológicos, donde se cuenta con gran maquinaria, nuevos desarrollo de productos para la construcción de vivienda, de tal suerte el impacto sobre el empleo no es tan fuerte, también hay que recordar que los encadenamientos<sup>5</sup> de bienes producidos en el municipio o el departamento son pocos.

### 2.5 Sector Comercio Restaurante y Hoteles

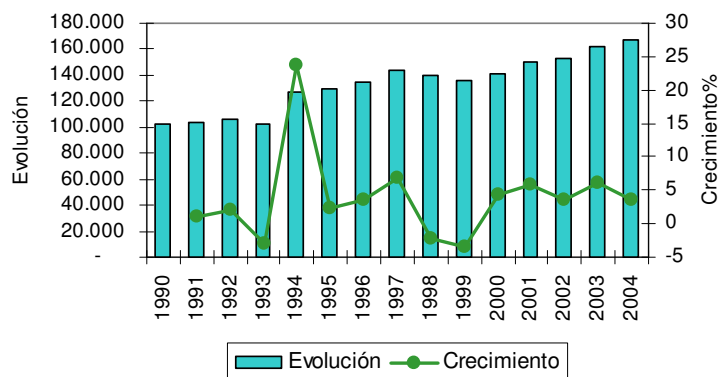
Este sector es el más atomizado de la economía local en el sentido que es receptor de personas cesantes de otros sectores y que no pueden acceder a otro tipo de oficios o simplemente no cuentan con la estructura de conocimientos y exigencias del mercado laboral y encuentran en el comercio la oportunidad de generar algún ingreso, pero también Pereira viene adelantando

<sup>5</sup> CRECE-CIR matriz insumo producto 2001.

un proceso vertiginoso en su comercio formal, una parte importante se encuentra ya en centros comerciales donde existe una gran variedad de productos y servicios lo cual puede verse en el corto plazo como exitoso. Otros establecimientos tradicionales se conservan en el centro de la ciudad y también algunos han desaparecido dando lugar a diferentes actividades como salas de juegos y prenderías. Por el lado de los hoteles en el último tiempo se han construido varios establecimientos localizados en el centro de Pereira, lo cual puede interpretarse como una expansión de visitantes a la ciudad por diferentes motivos, generando valor agregado en diferentes sectores.

Crecer el comercio es sinónimo de mayor gasto de los agentes económicos, en la serie de estudio 1991-2004 el sector creció en promedio anual 3.9% levemente superior al promedio de la economía, pero podría calificarse como un buen resultado si se tiene en cuenta los bajos ingresos en algo más de una tercera parte de la población ocupada. El aporte de este sector a la economía de Pereira , bordea el 18%, incluso en el año 2004 participó con el 18.5% ocupando el tercer lugar en importancia, después de los servicios y la industria.

Pereira: Comercio. Evolución y Crecimiento Real del Valor Agregado



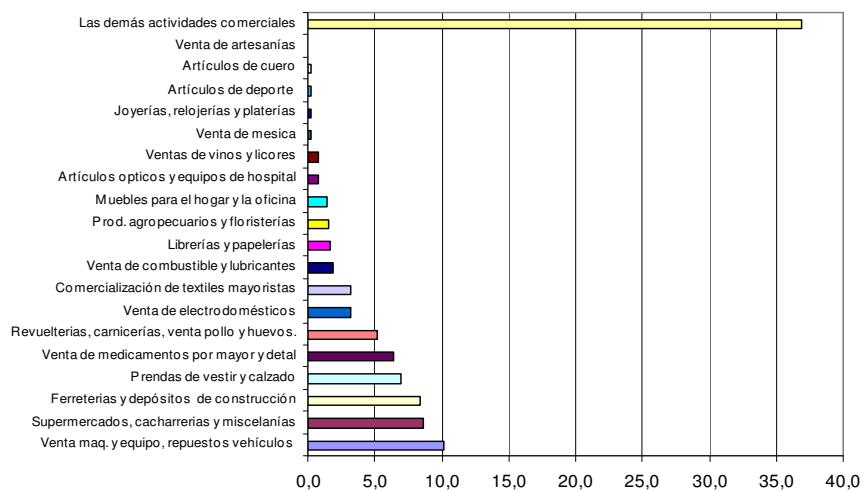
Fuente: Cálculos CIR, con base en la DIAN y Secretaría de hacienda Municipal

Es claro que las remesas enviadas por Colombianos residentes en el exterior con familia en el municipio de Pereira, han contribuido al consumo de diversos bienes y servicios, pero también el aumento en el precio del café.

Al observar la estructura del comercio para el año 2004, se puede decir que es diversificado sin concentraciones de actividades, el 10% corresponde a la venta de maquinaria y equipo y repuestos de vehículos, el 8.6% a supermercados, cacharrerías, ferreterías y depósitos de construcción participan con el 8.4%, las prendas de vestir 6.9%, venta de medicamentos 6.4%, revuelterías, carnicerías y venta de pollo y huevo 5.2%. así sucesivamente como se muestra en el gráfico.

Esta discriminación de las actividades comerciales permite analizar como los agentes económicos especialmente los hogares hacen uso del ingreso, nótese que en productos alimenticios sumados los supermercados y carnicerías, revuelterías y venta de pollo y huevos representa 13.8% y en segundo lugar los repuestos y accesorios de vehículos, pero la mayoría de estos bienes son importados, de tal manera que los encadenamientos son pocos, podría pensarse en adelantar estudios tendientes a generar desarrollo tecnológicos en este campo, dada una demanda establecida. Las ferreterías y depósitos como era de esperarse ganan participación como consecuencia de una dinámica en el sector construcción, no es gratuito pues el porqué se instaló el Home Center en la ciudad.

Pereira: Comercio. Composición Según Actividades (2004)

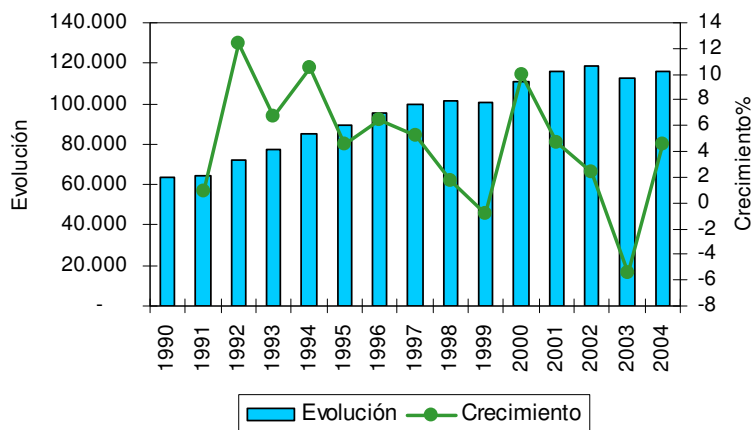


Fuente: Cálculos CIR con base en la Secretaría e Hacienda Municipal

## 2.6 Transporte y Comunicaciones

Este sector es uno de los más regulares (excepto 2003) en su comportamiento durante la serie de estudio 1991-2004, con un crecimiento del valor agregado promedio de promedio anual de 4.5% y su contribución al PIB es de 12.5% siendo el cuarto sector en importancia en la estructura económica del municipio, la regularidad y evolución del sector se explica en la dinámica continua de actividades como las telecomunicaciones y el servicio postal y de correo, el transporte aéreo y terrestre en sus diferentes modalidades.

Pereira: Transporte y Comunicación. Crecimiento y Evolución del Valor Agregado



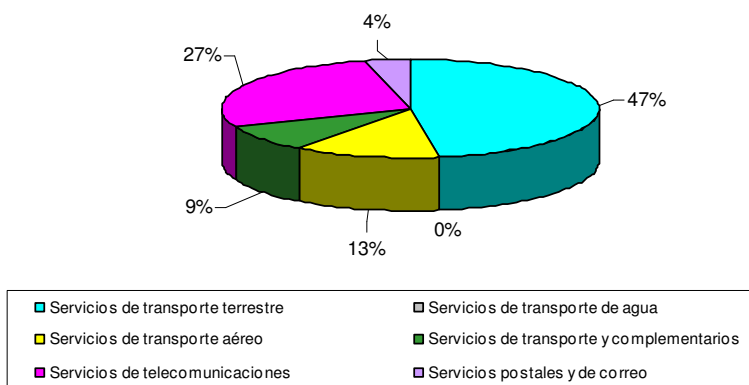
Fuente: Cálculos CIR, con base en diversas fuentes.

El transporte como variable de la movilidad poblacional se constituye en un sector clave para el desarrollo de la ciudad, teniendo presente los nexos con municipios cercanos como Dosquebradas y La Virginia, esta cercanía explica porque el proyecto posiblemente de mayor envergadura como el Megabus inicialmente tiene un recorrido entre Pereira y Dosquebradas, y seguramente más adelante irá hasta La Virginia.

Por su parte la telefonía móvil e internet viene avanzando de manera vertiginosa y continuará ganando espacio es la composición de la economía del municipio y del sector, de hecho las telecomunicaciones han ganado 5 puntos porcentuales en el 2004 en comparación con 1990 en la estructura económica del sector.

La composición del sector transporte y comunicaciones para el 2004 muestra que las modalidades de transporte terrestre (pasajeros movilizados urbanos, intermunicipal y carga) son las que más participan del valor agregado 47%, los servicios de telecomunicaciones aportan el 27%, el transporte aéreo 13%, servicios complementarios al transporte 9% y el correo 4%.

Pereira: Composición del Valor Agregado del Sector Transporte y Comunicaciones (2004)

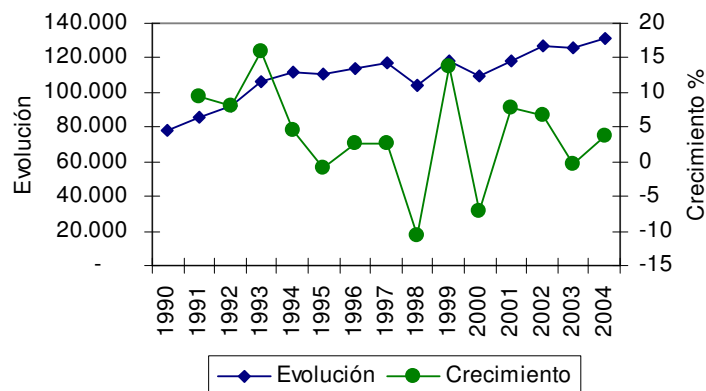


Fuente: Cálculos CIR, con base en diversas fuentes.

## 2.7 Sector Financiero e Inmobiliarios

Estos servicios tienen un comportamiento bastante irregular y su tasa de crecimiento promedio anual es de 4.0% para la serie 1991-2004 levemente superior al promedio de la economía en su conjunto y su contribución al PIB está alrededor del 14.0%.

## Pereira: Financiero e Inmobiliario. Evolución y Crecimiento del Valor Agregado



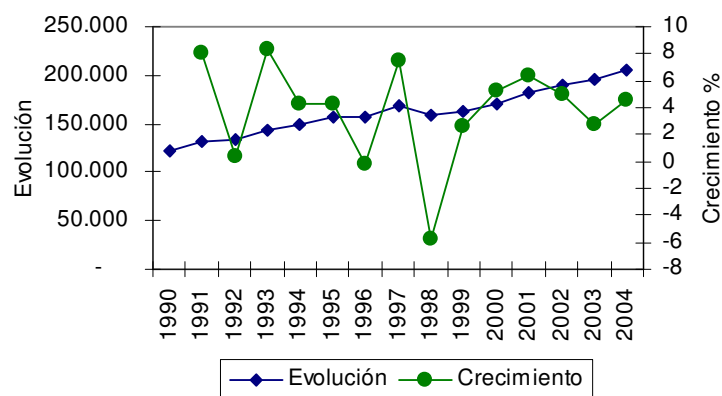
Fuente: Cálculos GIR, con base en superbancaria y ECH.

Continuamente se escucha y lee que los resultados del sector financiero en términos de utilidades son gigantescos, y esto se explica por los costos de márgenes de intermediación, diferencia entre colocaciones-captaciones que bordean 11 puntos, pero además los costos de transacción por cajero, oficinas de comercio exterior, sostenimiento de tarjetas de crédito y débito etc son muy elevados. De tal suerte que la función del sistema que es proveer y apalancar de capital al sector productivo y en general los agentes se cumpla a medias, no es fácil obtener un crédito para emprender empresa o comprar vivienda, pues las exigencias del sistema no están acordes con la realidad de los agentes y por supuesto esto restringe el margen de maniobrabilidad del sector productivo.

### 2.8 Sector Servicios Comunes, Sociales y Personales

Este sector que incluye (servicios a las empresas, enseñanza, salud, esparcimiento, administración pública y servicios doméstico) es el más representativo de la economía de Pereira aportando el 22.7% del PIB, con un crecimiento promedio anual de 3.8%. Este sector excepto en 1998 puede decirse que ha tenido un comportamiento uniforme, en el sentido que siempre ha crecido aunque no de manera sostenible.

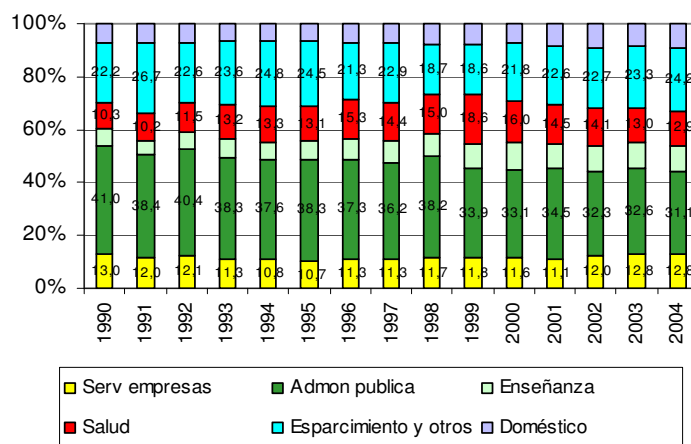
### Pereira. Servicios Sociales, Comunes y Personales Evolución y Crecimiento del Valor Agregado



Fuente: Cálculos CIR, con base en diversas fuentes.

Para el 2004 los servicios comunales, sociales y personales mostraron un crecimiento de 4.5%, y en su composición interna se nota como la administración pública, paulatinamente pierde participación producto de la ley 617 de ajuste fiscal, es decir que los gastos de personal se han reducido, para el 2004 aportaba el 31% del valor agregado del sector cuando en el año 1990 representaba el 41%. En tanto los servicios domésticos, de enseñanza y salud ganan participación en el último año.

### Pereira. Composición de los Servicios Comunes, Sociales y Personales



Fuente: Cálculos CIR con Base en diversas fuentes.

### 3. COMENTARIOS

El municipio de Pereira cuenta con una economía diversificada en su estructura económica, pero su crecimiento aún es lento así como el de Colombia frente a las dificultades sociales de desempleo y bajos ingresos.

Pereira continúa con tasas de desempleo por encima del promedio de las principales áreas metropolitanas en dos puntos, pero además una tercera parte de los ocupados es subempleados es decir la calidad del empleo es precario.

Las estructuras económicas de Colombia y Pereira son similares pero en diferente proporción, el municipio no cuenta con productos mineros como petróleo, níquel, ni carbón.

El PIB per cápita del municipio y del país tiene un rezago frente a otros economías similares, consecuente con el bajo crecimiento económico, eso sin documentar la concentración del ingreso que sin duda explica en buena parte los índices de pobreza.

La agricultura municipal es diversificada pero a su vez el valor agregado se concentra en el café. Las actividades pecuarias vienen ganando importancia pero aún está lejos de ser un sector promisorio.

La industria manufacturera crece en menor proporción que el crecimiento de la economía en su conjunto, pero se destaca que las actividades de metalmecánica muestran un dinamismo importante y sostenido, aunque también una cantidad de productos utilizados para estos bienes son importados en una alta proporción.

El comercio como la segunda actividad generadora de empleo, es el sector de mayor informalidad. El hecho de establecerse establecimientos comerciales en la ciudad debe ser estudiado su impacto en términos de competencia frente a

otros establecimientos tradicionales, pero además su impacto en el empleo, en la capacidad de ajuste frente a los precios, y los aportes fiscales al municipio.

La construcción pasa por un nuevo ciclo de expansión, sin embargo el déficit de vivienda de interés social no se ha atacado para mitigarlo. El municipio ha ejecutado y ejecuta obras de envergadura en obras civiles que han dado una nueva apariencia a la ciudad, también las instalaciones y obras de redes de acueducto, gas, y telecomunicaciones, además de la conservación y nuevos desarrollos de su malla vial ubican a Pereira como un municipio competitivo frente a otras regiones del país,

El sector servicios juega un papel clave en la generación de valor agregado, pero también tiene una presión alta de la población de municipios cercanos, esto en el corto plazo no presenta traumatismo, pero seguramente en el largo plazo la situación cambie y el municipio no pueda responder a los requerimientos de equipamiento, especialmente los de salud y educación.