



Cámara de Comercio
de Manizales por Caldas

Informe **2019**
Económico Anual
Manizales y Caldas





Misión: En cumplimiento de las labores delegadas por el Estado, contribuimos a la generación de valor económico del territorio, apoyando el fortalecimiento y crecimiento de nuestros empresarios

Visión: Ser el mejor socio de los empresarios y de la región

Lina María Ramírez Londoño
Presidencia Ejecutiva

Adriana Cristina Mejía Sánchez
Unidad de Innovación y Desarrollo Regional

INVESTIGACIÓN¹

Mateo Andrés Rivera Arbeláez
Jorge Alberto García García

Manizales, 31 de enero de 2020

¹ Dependencia: Estudios Económicos | Cámara de Comercio de Manizales por Caldas
Correo electrónico: mrivera@ccm.org.co
Teléfono: 8841840, ext. 506
Dirección: Carrera 23 #26-60, 5to piso - Manizales, Caldas, Colombia
<http://estudios.ccmpe.org.co/>

Tabla de contenido

Resumen ejecutivo	7
Introducción	8
Análisis económico Manizales y Caldas 2019	9
1 Información en materia demográfica	9
1.1 Habitantes	9
1.1.1 Habitantes por género	11
1.1.2 Habitantes por grupos etarios	11
1.2 Nacimientos	12
1.3 Defunciones	14
1.3.1 Defunciones fetales	14
1.3.2 Defunciones no fetales	14
2 Información macroeconómica	15
2.1 Presupuesto	15
2.1.1 Presupuesto en educación y salud	16
2.1.2 Presupuesto funcionamiento	16
2.2 Empleo y desempleo	17
2.3 Valor recaudado producto del pago de impuestos	18
3 Información en Educación	18
3.1 Educación preescolar, básica y media	18
4 Información en Salud	20
5 Información electoral	21
6 Información registral	21
6.1 Dinámica empresarial y de las Entidades sin Ánimo de Lucro (ESAL)	21
6.2 Registro Nacional de Turismo	28
6.3 Registro Único de Proponentes	30
Conclusiones	31
Referencias bibliográficas	32

Listado de tablas

Tabla 1 Número de habitantes Caldas 2018-2020.....	10
Tabla 2 Proyecciones poblacionales Caldas 2018-2020.....	10
Tabla 3 Mercado laboral Caldas 2016-2018	17
Tabla 4 Número de matriculados en precolar, primaria, secundaria y media	18
Tabla 5 Instituciones de educación superior.....	19
Tabla 6 Número de afiliados al sistema de salud por tipo de régimen Caldas 2016-2018...	20
Tabla 7 Stock empresas (persona natural, jurídica, establecimientos de comercio, sucursales y agencias) jurisdicción de la CCMPC según municipio año 2019	21
Tabla 8 Stock Matrículas según organización jurídica CCMPC 2017 - 2019	23
Tabla 9 Matrículas según Actividad Económica personas naturales y jurídicas CCMPC 2017 - 2019.....	24
Tabla 10 Renovaciones según organización jurídica CCMPC 2017 - 2019	25
Tabla 11 Renovaciones según Actividad Económica personas naturales y jurídicas CCMPC 2017 – 2019	25
Tabla 12 Cancelaciones según organización jurídica 2017-2019	26
Tabla 13 Cancelaciones según Actividad Económica personas naturales y jurídicas CCMPC 2017 - 2019.....	27
Tabla 14 Dinámica Registro Nacional de Turismo - Inscripciones, Renovaciones y Cancelaciones 2017 – 2019.....	29
Tabla 15 Dinámica Registro Nacional de Turismo - Inscripciones, Renovaciones, Cancelaciones 2017 - 2019.....	30

Listado de gráficas

Gráfica 1 Población por género en Caldas 2017-2019	11
Gráfica 2 Población por grupos etarios 2017- 2019	12
Gráfica 3 Nacimientos en Caldas 2017- 2019	13
Gráfica 4 Nacimientos en Caldas por género 2017- 2019	13
Gráfica 5 Defunciones fatales por sexo Caldas 2017-2018	14
Gráfica 6 Defunciones no fatales por sexo Caldas participación %	15
Gráfica 7 Valor presupuesto municipal Caldas valores en precio corrientes 2017-2019	15
Gráfica 8 Valor presupuesto en educación y salud Caldas 2017-2019	16
Gráfica 9 Presupuesto de funcionamiento 2017-2019	17
Gráfica 10 Valor recaudado producto del pago de impuestos Caldas 2017-2019	18
Gráfica 11 Número de estudiantes de educación superior en Caldas 2016-2018	19
Gráfica 12 Número de afiliados al sistema de Salud en Caldas 2016-2018	20

Listado de imágenes

Imagen 1 Municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas y sus Puntos de Atención al Comerciante (PAC) 9

Resumen ejecutivo

El *Informe Económico Anual de Manizales y Caldas* elaborado anualmente desde el Área de Estudios Económicos de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas CCMPC tiene como objetivo describir el comportamiento de las principales variables económicas de Manizales y Caldas en el transcurso de un año y visualizar los cambios más relevantes. En esta ocasión se abordarán temáticas relacionadas con la demografía, aprovechando la publicación de los resultados finales del Censo de Población y Vivienda del DANE. Por otra parte, se realizó el análisis de algunas variables macroeconómicas como es el caso de los presupuestos municipales y el mercado laboral. A su vez se tendrán en consideración los componentes relacionados con la educación y la salud. Finalmente se realizará el análisis de la dinámica empresarial en la jurisdicción de la CCMPC.

Para la construcción de los análisis se utilizaron los microdatos del Censo de Población y Vivienda y la Gran Encuesta Integrada de Hogares del DANE. Del mismo modo también se utilizó la información disponible en los Ministerios de Educación y Salud. En cuanto a los datos relacionados con la dinámica empresarial se utilizó la base del registro mercantil de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas.

Los resultados en términos generales son relativamente estables con respecto a los años anteriores, remarcando que se utilizaron los datos oficiales más recientes, razón por la cual algunas variables se encuentran con cierre a 2018.

Introducción

El presente estudio tiene como propósito realizar un análisis de los principales indicadores socioeconómicos del territorio haciendo énfasis en las variables demográficas, macroeconómicas, educación, salud, electoral y registral, con el objetivo de identificar cuales han sido los grandes avances y desafíos de cara al futuro en la región.

En la primera sección se realizó un análisis demográfico del departamento, en el cual se tiene en cuenta el número de habitantes, género y grupos etarios. De igual forma en esta sección se realizaron los cálculos de las variables relacionadas con la natalidad (nacimientos y nacimientos por sexo) y las defunciones tanto las fetales como las no fetales.

La segunda sección aborda los resultados del presupuesto, realizando desagregaciones por rubros (educación, salud y funcionamiento) y de igual forma se realizó un análisis del mercado laboral en el departamento. Finalmente, en esta sección se hizo un análisis sobre los recursos provenientes del recaudo de impuestos.

En la tercera sección se concentra en la información en materia educativa, particularmente en lo relacionados con el número de instituciones y matriculados en la educación preescolar, básica, media y superior (pregrado y posgrados) en los últimos años en el departamento. La cuarta sección hace un balance en materia de salud, especialmente en torno al total de centros hospitalarios y el número de afiliados al sistema de salud.

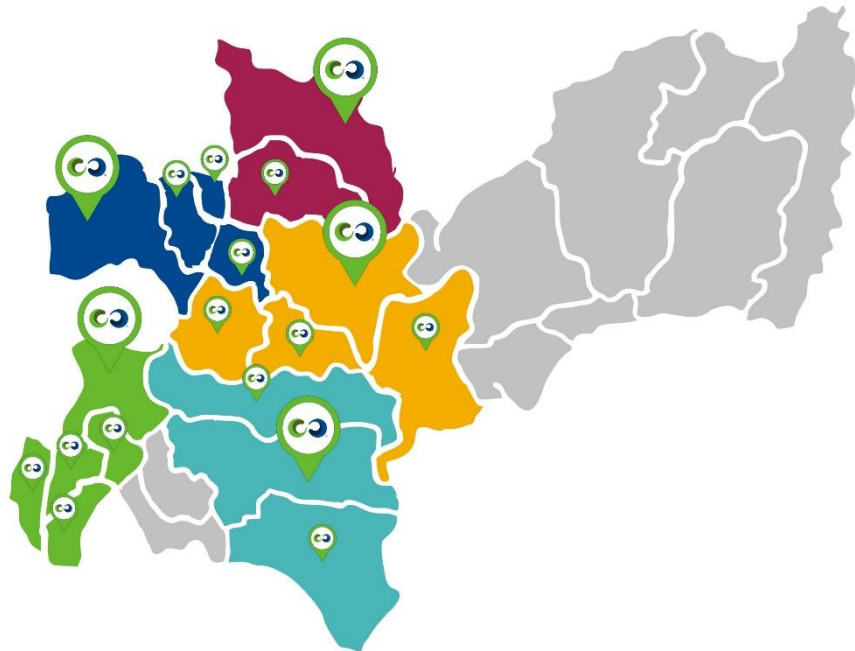
La última sección contiene la información sobre la estructura y dinámica empresarial de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas, en aspectos como el número de empresas y unidades productivas, realizando distinciones por organización jurídica y actividades económicas. A su vez se incluyó el movimiento de matrículas, renovaciones y cancelaciones durante 2017-2019 y los movimientos en los registros de turismo y proponentes.

Análisis económico Manizales y Caldas 2019

Antes de analizar los resultados en las variables demográficas, macroeconómicas, educativas, de salud y electorales es importante entender la estructura de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas, la cual abarca a 18 de los 27 municipios que hacen parte del departamento de Caldas.

Imagen 1 Municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas y sus Puntos de Atención al Comerciante (PAC)

- Manizales
- Neira
- Villamaría
- Aguadas
- Pácora
- Anserma
- Belalcázar
- Risaralda
- San José
- Viterbo
- Riosucio
- La Merced
- Marmato
- Supía
- Salamina
- Aranzazu
- Filadelfia
- Marulanda



Fuente: Elaboración propia

1 Información en materia demográfica

1.1 Habitantes

De acuerdo con las proyecciones poblacionales del Censo de Población y Vivienda 2018 del DANE, una vez corregidas las cuestiones asociadas a la tasa de omisión censal la población de Caldas en 2019 fue de 1.008.344 habitantes, de los cuales un 74,9% viven en las cabeceras municipales y el 25,1% en centros poblados y rural disperso. Los 18 municipios pertenecientes a jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas representan un 77,2% del total de los habitantes del departamento.

En cuanto a las proyecciones poblacionales utilizando los datos del Censo 2018 la población de Caldas tendrá en los próximos años el siguiente comportamiento:

Tabla 1 Número de habitantes Caldas 2018-2020

	2018	2019	2020
	998.255	1.008.344	1.018.453

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Censo de Población y Vivienda DANE

Según las proyecciones del crecimiento poblacional, la población del departamento tendrá una tasa de crecimiento cercana al 1%. En la tabla 2 se puede observar la población total y la proyección en los últimos años para cada uno de los municipios del departamento con su respectiva tasa de crecimiento promedio.

Tabla 2 Proyecciones poblacionales Caldas 2018-2020

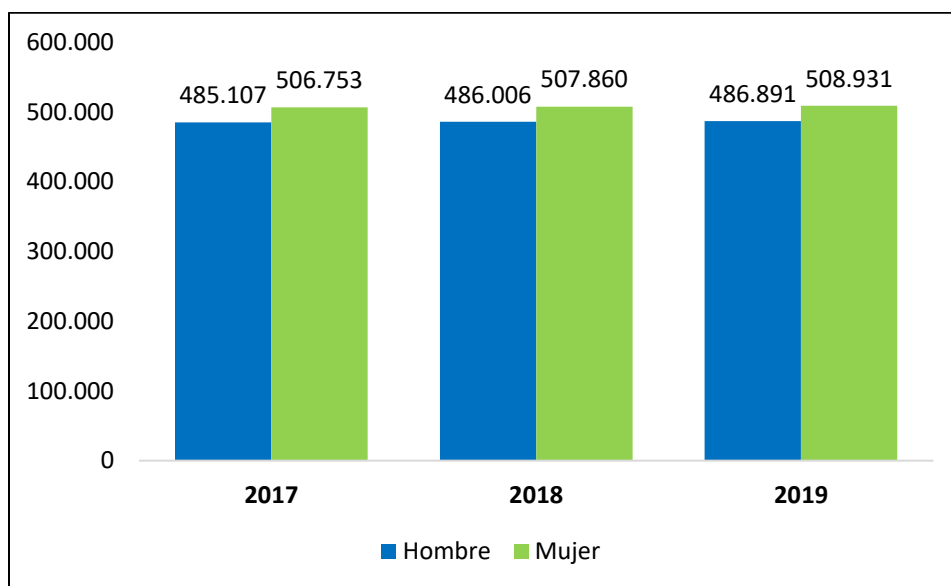
		Población			Crecimiento
		2018	2019	2020	
Jurisdicción CCMPC	Manizales	434.403	440.608	446.160	1,34
	Aguadas	22.823	22.907	23.048	0,49
	Anserma	36.149	36.405	36.691	0,75
	Aránzazu	10.557	10.533	10.556	0,00
	Belalcázar	10.660	10.634	10.650	-0,05
	Filadelfia	11.451	11.399	11.400	-0,22
	La Merced	6.003	5.916	5.882	-1,01
	Marmato	8.888	9.035	9.167	1,56
	Neira	21.024	21.040	21.114	0,21
	Pácora	15.325	15.296	15.324	0,00
	Riosucio	50.775	51.371	51.956	1,16
	Risaralda	10.815	10.640	10.568	-1,15
	Salamina	19.467	19.387	19.393	-0,19
	San José	4.835	4.875	4.916	0,83
	Supía	28.642	29.021	29.363	1,25
	Villamaría	64.652	66.189	67.429	2,13
	Viterbo	12.734	12.780	12.853	0,47
Resto	Marulanda	2.607	2.565	2.544	-1,21
	Chinchiná	51.271	51.773	52.267	0,97
	La Dorada	71.905	72.972	74.006	1,45
	Manzanares	17.928	17.805	17.794	-0,37
	Marquetalia	13.245	13.368	13.490	0,92
	Palestina	15.555	15.598	15.681	0,40
	Pensilvania	19.908	19.781	19.755	-0,38
	Samaná	20.454	20.116	19.967	-1,20
	Victoria	10.157	10.255	10.351	0,95
	Norcasia	6.022	6.075	6.128	0,88

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Censo de Población y Vivienda DANE

1.1.1 Habitantes por género

La distribución de la población según el género, indica que hay una mayor participación de las mujeres sobre el total de la población. Los hombres representan cerca de un 48,9%, mientras que las mujeres representan un 51,1%, es decir, hay un diferencial a favor de las mujeres de 2,2% en el periodo de referencia 2017-2019.

Gráfica 1 Población por género en Caldas 2017-2019

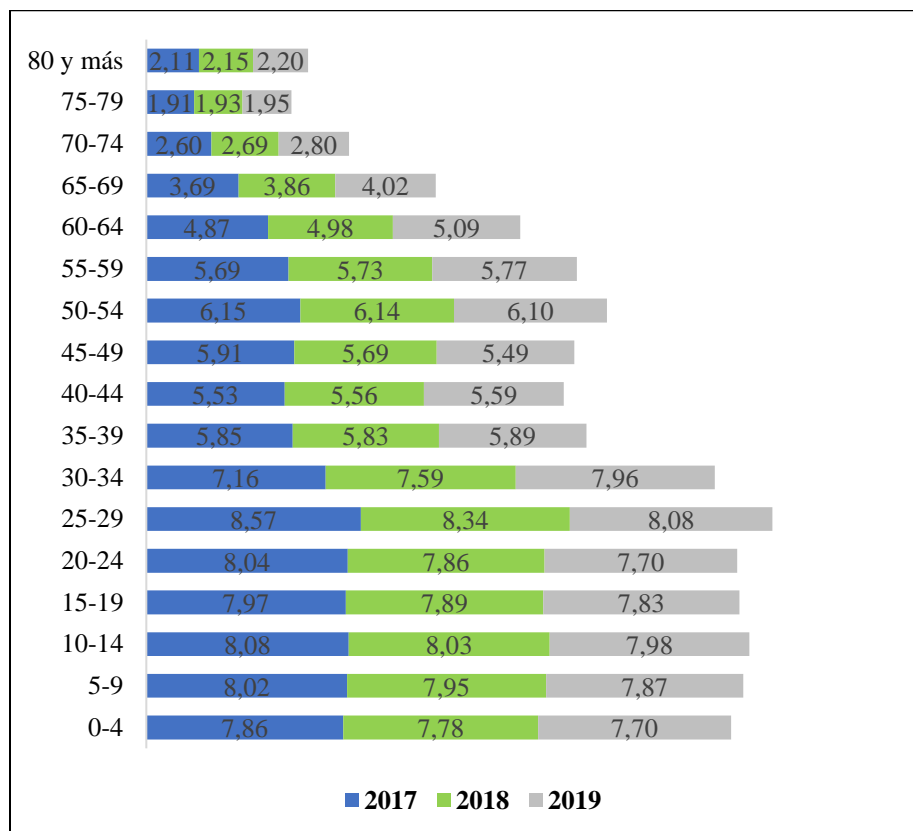


Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Censo de Población y Vivienda DANE

1.1.2 Habitantes por grupos etarios

La distribución de la población del departamento por grupos etarios, si bien las participaciones de los diferentes rangos tienen distribuciones similares, hay una predominancia de las personas de 30 años o más, con una participación del 52,9% sobre el total del departamento. De igual forma en los rangos asociados a la primera infancia y niñez entre 2017 y 2019, han presentado una disminución en su participación, esto está relacionado en gran medida con las disminuciones en la tasa de natalidad.

Gráfica 2 Población por grupos etarios 2017- 2019

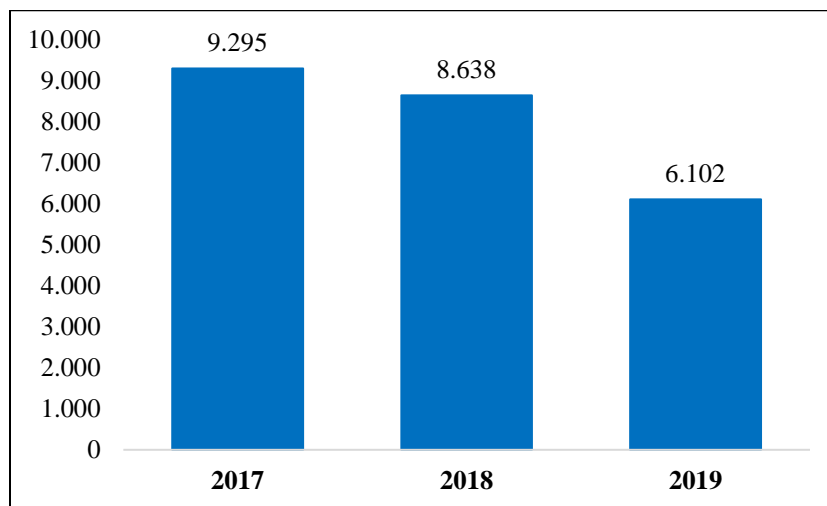


Fuente: Estudios Económicos CCMPC con Censo de Población y Vivienda DANE

1.2 Nacimientos

El número de nacimientos en el departamento en los últimos años ha presentado una disminución muy marcada, la tasa de natalidad entre 2017 y 2019 se ha disminuido en promedio en un 18,21%.

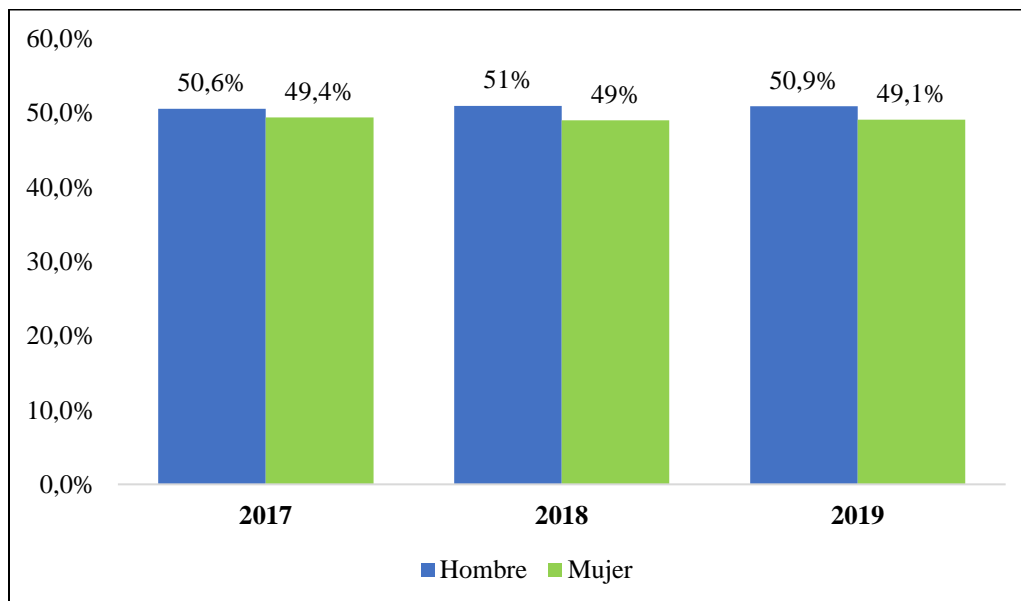
Gráfica 3 Nacimientos en Caldas 2017- 2019



Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Estadísticas Vitales DANE

En cuanto a los nacimientos por género entre 2017 y 2019, hay una leve mayor participación de los hombres, por ejemplo, en 2019 el 50,9% de los nacimientos fueron varones y el 49,1% fueron mujeres, para un diferencial de 1,8 pp, situación que se ha mantenido en los años anterior con diferenciales en la participación de 1,2 pp y 2 pp respectivamente para 2017 y 2018.

Gráfica 4 Nacimientos en Caldas por género 2017- 2019



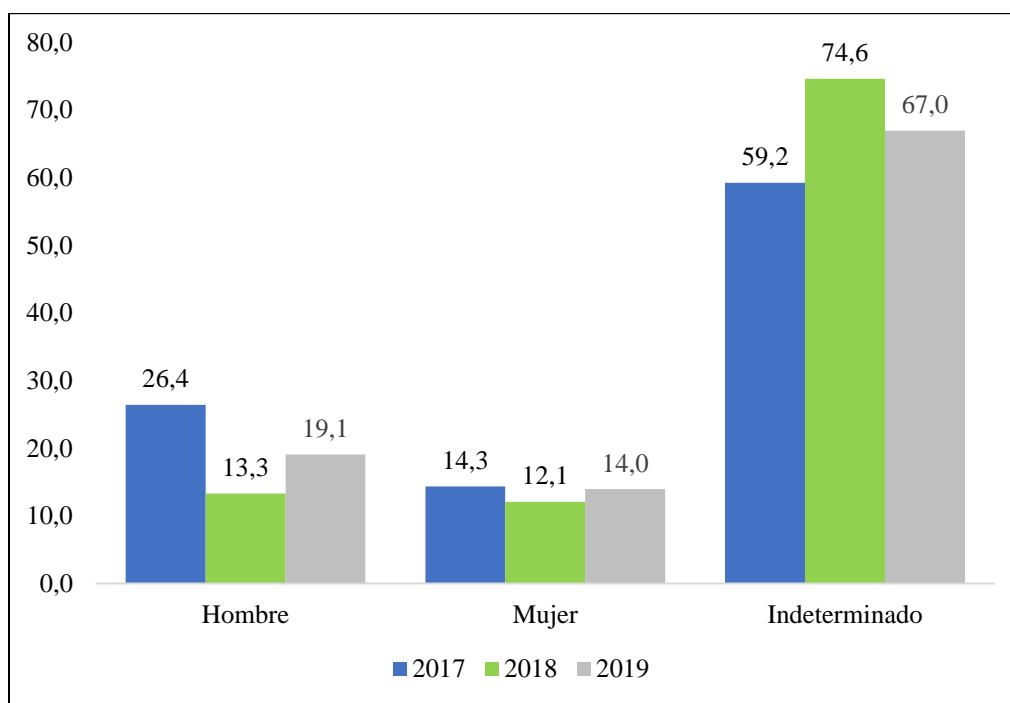
Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Estadísticas Vitales DANE

1.3 Defunciones

1.3.1 Defunciones fetales

Las defunciones fetales se refieren a la muerte antes de la expulsión o extracción completa del cuerpo de la madre, independientemente de la duración del embarazo. Entre 2017 y 2019 este tipo de defunciones se han disminuido, en 2017 se reportaron 265 casos, si bien en 2018 el número de casos fue de 331, en 2019 se presentó una disminución considerable llegando a un total de 215 casos. Es importante remarcar que en la gran mayoría de los casos el sexo es indeterminado. En la gráfica 5 se puede observar las defunciones fetales por sexo en el departamento.

Gráfica 5 Defunciones fetales por sexo Caldas 2017-2018

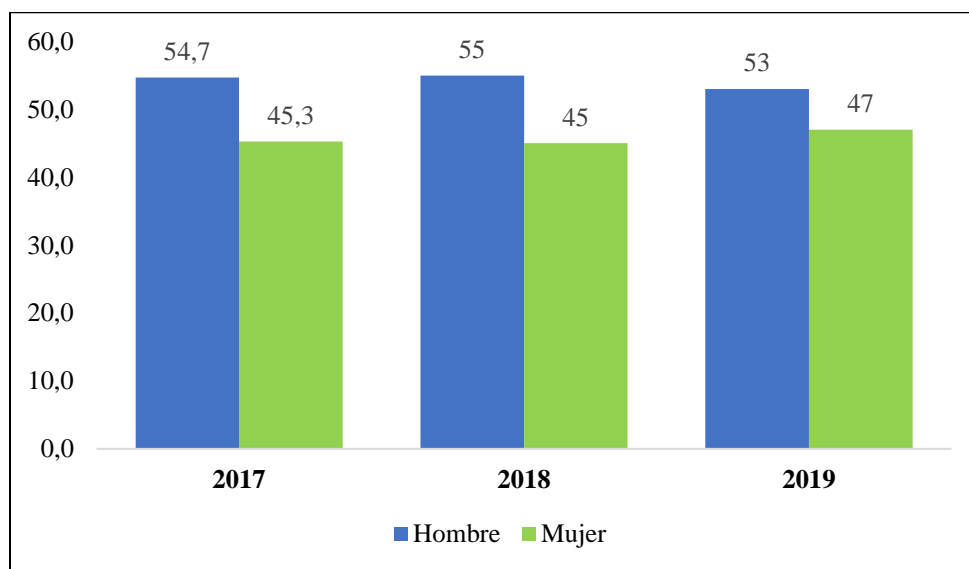


Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Estadísticas Vitales DANE

1.3.2 Defunciones no fetales

Las defunciones no fetales entre 2017 y 2019 se han disminuido, especialmente a partir de 2019. En 2017 se reportaron 5.902 casos, si bien en 2018 se incrementaron en 167 casos, en 2019 los resultados fueron muy positivos dado que el total de casos se disminuyeron en 1.582. Por otra parte, el mayor número de casos reportados fueron hombres, para el periodo de referencia cerca de un 54,2% de las defunciones no fetales eran niños. En la gráfica 6 se puede observar la participación porcentual de las defunciones no fetales por género en el departamento entre 2017 y 2019.

Gráfica 6 Defunciones no fatales por sexo Caldas participación %



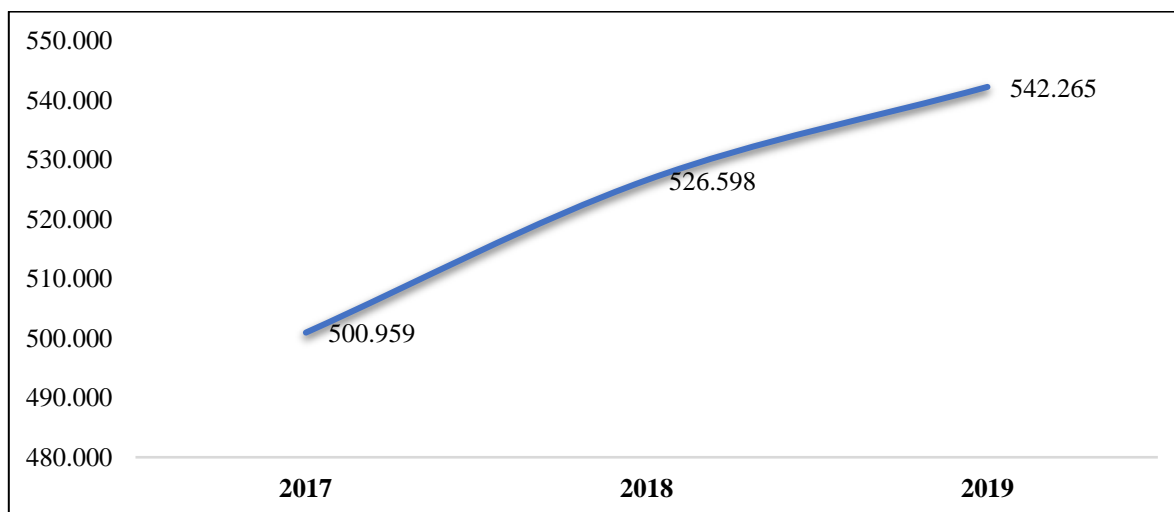
Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Estadísticas Vitales DANE

2 Información macroeconómica

2.1 Presupuesto

El presupuesto municipal agregado del departamento en 2019 fue de 542.265 millones de pesos, si bien los valores se encuentran en precios corrientes lo cual implica que no se pueden calcular tasas de crecimiento, no obstante, la tendencia de la gráfica 7 muestra un comportamiento creciente del presupuesto municipal.

Gráfica 7 Valor presupuesto municipal Caldas valores en precio corrientes 2017-2019

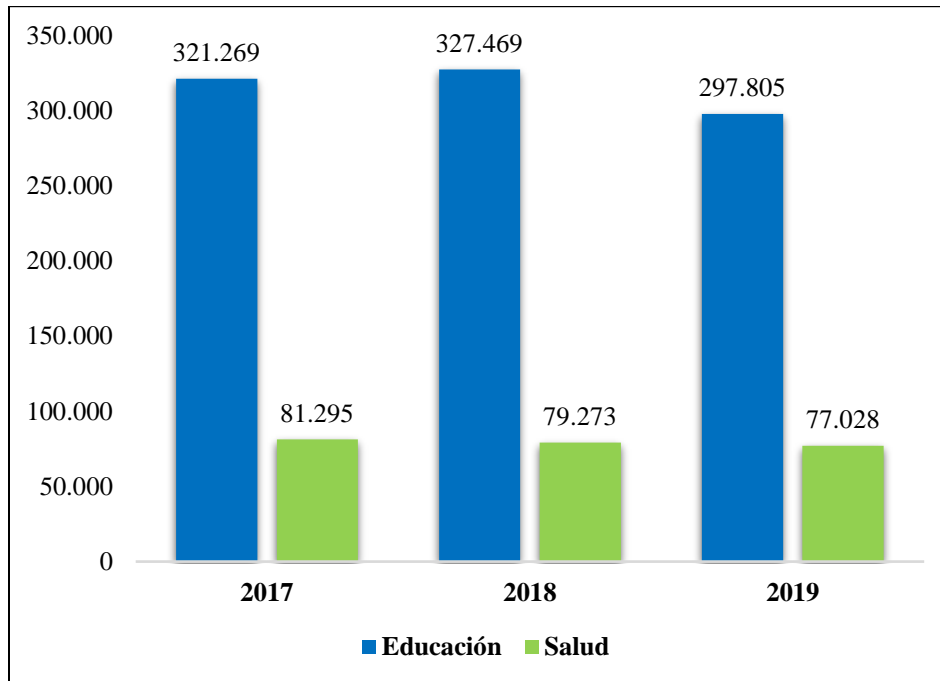


Fuente: DNP-Formulario Único Territorial

2.1.1 Presupuesto en educación y salud

El presupuesto en educación en 2019 fue de 297.805 millones de pesos, en comparación con los años anteriores se ha disminuido, remarcando que tanto para 2017 como 2018 el presupuesto en dicho rubro estuvo por encima de los 320.000 millones de pesos. En cuanto al presupuesto en salud, si bien se ha disminuido en los años recientes, las variaciones no son tan marcadas. Entre 2017 y 2019 se disminuyó el presupuesto para este rubro en cerca de 4.000 millones de pesos.

Gráfica 8 Valor presupuesto en educación y salud Caldas 2017-2019

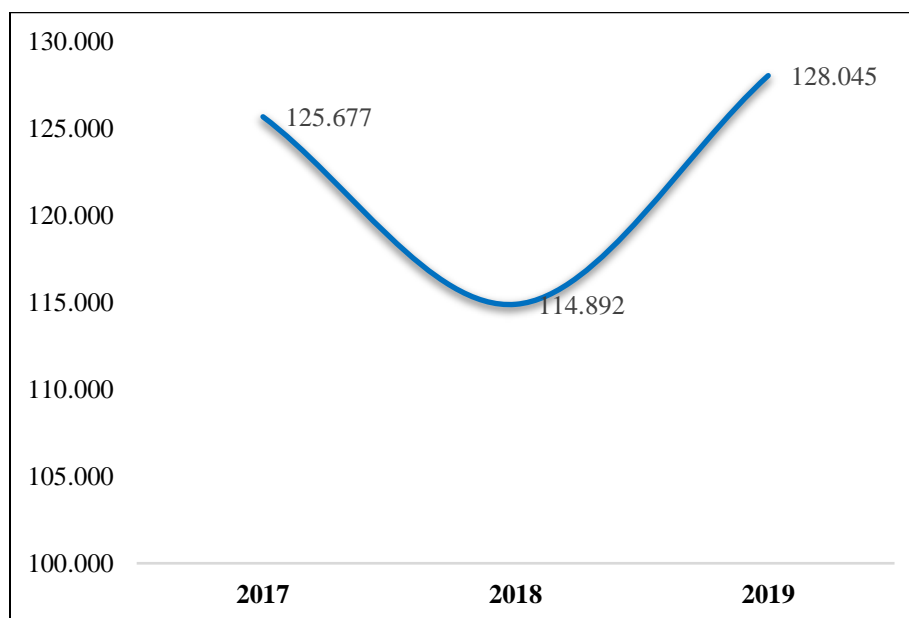


Fuente: DNP-Formulario Único Territorial

2.1.2 Presupuesto funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento en 2019 fue de 128.045 millones de pesos, en los años anteriores la dinámica fue bastante interesante, especialmente en 2018 en donde se presentó una disminución de más de 10.000 millones en el presupuesto de funcionamiento del departamento.

Gráfica 9 Presupuesto de funcionamiento 2017-2019



Fuente: DNP-Formulario Único Territorial

2.2 Empleo y desempleo

Los datos de mercado laboral a nivel de departamentos solo están disponibles hasta el año 2018, porque el DANE publica los factores de expansión departamentales 2019 a mediados del mes de mayo de 2020. Con respecto al comportamiento de la fuerza laboral bajo el criterio de la población económicamente activa (PEA), el cual indica el total de personas que están en edad de trabajar y que se encuentran participando activamente del mercado laboral, bien sea como ocupado o desempleado ha presentado un crecimiento cercano a las 17.000 personas entre 2016 y 2018.

Tabla 3 Mercado laboral Caldas 2016-2018

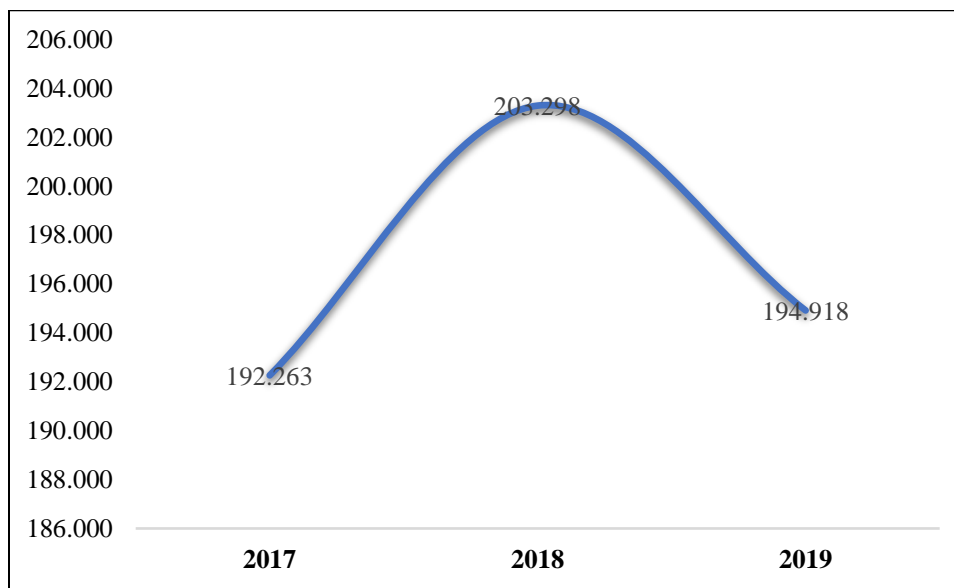
	2016	2017	2018
Población Económicamente Activa (PEA)	451.084	455.198	467.390
Hombre	281.896	279.082	282.751
Mujer	169.188	176.116	184.639
Ocupados	409.216	413.198	420.069
Hombre	259.643	259.937	261.982
Mujer	149.573	153.261	158.087
Desocupados	41.869	42.000	47.320
Hombre	22.254	19.145	20.769
Mujer	19.615	22.855	26.551

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en GEIH-DANE

2.3 Valor recaudado producto del pago de impuestos

El recaudo de dinero producto del pago de impuestos en 2019 fue de 194.918 millones de pesos, en comparación con 2018, se presentó una disminución de 8.380 millones de pesos. En gráfica 10 se puede observar el comportamiento del recaudo entre 2017 y 2019.

Gráfica 10 Valor recaudado producto del pago de impuestos Caldas 2017-2019



Fuente: DNP-Formulario Único Territorial

3 Información en Educación

3.1 Educación preescolar, básica y media

En el departamento en la actualidad hay un total de 760 establecimientos educativos, de los cuales un 40% son de preescolar. Por su parte un 32,1% de los establecimientos son de educación básica y el 27,89% son de educación media. En la tabla 4 se puede observar el total de matriculados para cada uno de los niveles educativos.

Tabla 4 Número de matriculados en precolar, primaria, secundaria y media

	Precolar	Primaria	Secundaria	Media
2016	11.186	13.572	50.479	18.671
2017	13.033	65.492	55.353	20.351
2018	13.514	62.432	55.042	20.063

Fuente: Ministerio de Educación Nacional

3.2 Educación superior

La gran mayoría de instituciones de educación superior se encuentran ubicadas en Manizales, remarcando que la capital del departamento es reconocida a nivel nacional e internacional como una ciudad universitaria, la cuál le brinda a los estudiantes locales y foráneos un ambiente más que propicio para llevar cabo sus procesos formativos a nivel de pregrados y posgrados. En la tabla 5 se pueden observar las universidades presentes en la ciudad.

Tabla 5 Instituciones de educación superior

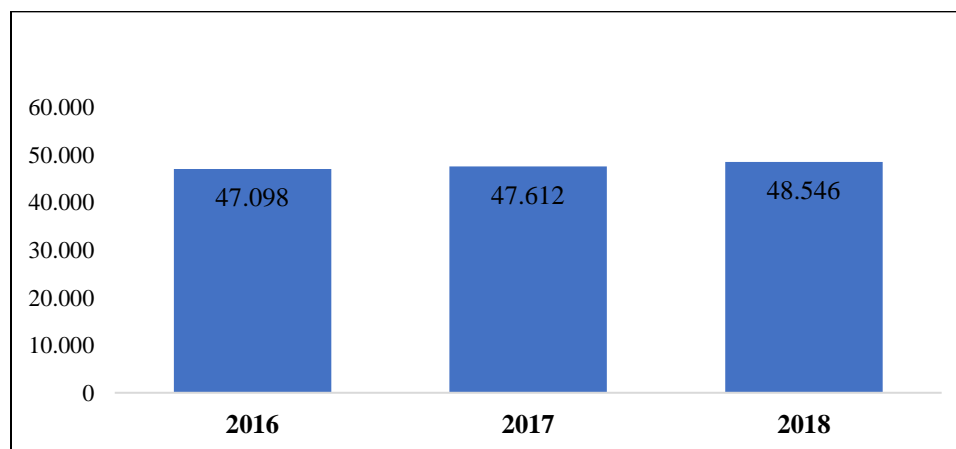
Institución	Tipo
Universidad Autónoma de Manizales	Privada
Universidad Nacional Sede Manizales	Oficial
Universidad de Caldas	Oficial
Universidad de Manizales	Privada
Colegio Integrado Nacional Oriente de Caldas - CINOC	Privada
Universidad Católica de Manizales	Privada
Fundación Universitaria Luis Amigó	Privada
Universidad Antonio Nariño	Privada

Fuente: Ministerio de Educación Nacional

3.2.1 Estudiantes matriculados de educación superior

Las Universidades presentes en el departamento se encuentran ubicadas en Manizales, en donde hay presencia tanto de entidades públicas como privadas. De acuerdo con los datos del Ministerio de Educación Nacional el número de estudiantes en todas las modalidades se ha incrementado a una tasa de crecimiento promedio de 1,53%. En la gráfica 11 se puede observar el número de estudiantes matriculados en establecimientos de educación superior entre 2016 y 2018.

Gráfica 11 Número de estudiantes de educación superior en Caldas 2016-2018

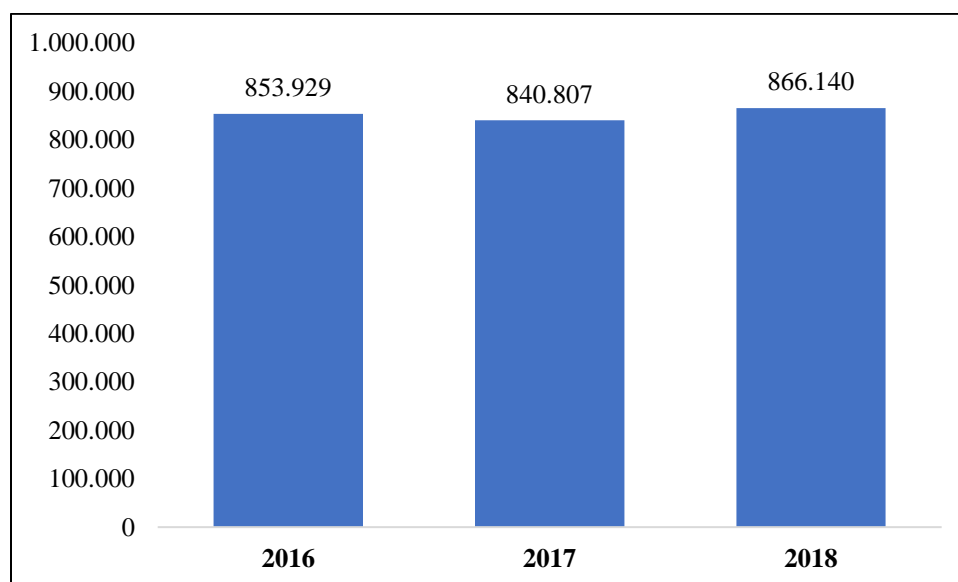


Fuente: MEN (Sistema Nacional de Información de Educación Superior - SNIES)

4 Información en Salud

De acuerdo con la información del Ministerio de Salud y Protección Social en el departamento hay 173 centros hospitalarios, de los cuales un 82,7% son privados y el 13,3% son públicos. En lo concerniente al número de afiliados al sistema de salud los resultados más recientes están consolidados a diciembre de 2018, el número de afiliados se incrementó en un 2,92%.

Gráfica 12 Número de afiliados al sistema de Salud en Caldas 2016-2018



Fuente: Ministerio de Salud y Protección Social

En cuanto al tipo de régimen la gran mayoría de personas pertenecen al régimen contributivo, cerca de un 52,61%. En un segundo orden en cuanto a participación se encuentran las personas que pertenecen al régimen subsidiado los cuales representan aproximadamente un 45% de los afiliados al sistema. La población restante pertenece al régimen especial.

Tabla 6 Número de afiliados al sistema de salud por tipo de régimen Caldas 2016-2018

	2016	2017	2018
Afiliados al régimen contributivo	448.693	447.037	455.687
Afiliados al régimen subsidiado	405.236	393.770	390.148
Afiliados a regímenes especiales	20.562	20.657	20.305
Afiliados al SGSSS	853.929	840.807	866.140

Fuente: Ministerio de Salud y Protección Social

5 Información electoral

El número potencial de personas habilitadas para ejercer el derecho al voto y por consiguiente participar de las elecciones y demás mecanismos de participación ciudadana en el departamento de Caldas, de acuerdo con el Censo electoral de la Registraduría Nacional del Estado Civil es de 792.569 personas, de las cuales un 47,71% son hombres y 51,28% son mujeres.

6 Información registral

La jurisdicción de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas está comprendida por 18 municipios de los 27 con los que cuenta el Departamento de Caldas. Los municipios que hacen parte de la jurisdicción de la CCMPC son: Manizales, Neira, Villamaría, Riosucio, Anserma, Supía, Aguadas, Salamina, Viterbo, Pácora, Aránzazu, Marmato, Risaralda, Belalcázar, Filadelfia, La Merced, San José y Marulanda. El número de registros mercantiles activos y renovados al año 2019 con los que cerró la jurisdicción fue de 45.280. En la tabla 1 se expone el número de registros mercantiles según personalidad jurídica y municipio.

6.1 Dinámica empresarial y de las Entidades sin Ánimo de Lucro (ESAL)

En virtud de la consideración precedente, la mayor participación en el total de registros mercantiles activos pertenece a Manizales, cuya representatividad (65%) es superior a la suma de registros en el resto municipal. En su orden, Villamaría (5,9%), Riosucio (4,6%), Anserma (4,1%), Supía (3,6%) y Aguadas (2,9%) participan en mayor proporción en la estructura empresarial del departamento. En esta línea, los municipios en mención presentan al menos 1.000 registros mercantiles. A la luz del análisis precedente, Viterbo (2,1%), Salamina (2,1%), Neira (1,9%), Pácora (1,6%) y Aranzazu (1,2%) presentan registros mercantiles en un rango de 500 a 1000. Finalmente, Marmato (1,1%), Risaralda (1,1%), Belalcázar (1%), Filadelfia (0,8%), La Merced (0,5%), San José (0,4%) y Marulanda (0,3%) participan en la estructura empresarial con menos de 500 registros mercantiles. En adelante los análisis de dinámica empresarial se realizan de manera agregada para la jurisdicción.

Tabla 7 Stock empresas (persona natural, jurídica, establecimientos de comercio, sucursales y agencias) jurisdicción de la CCMPC según municipio año 2019

Municipio	Persona natural	Persona jurídica	Establecimiento de comercio	Sucursal	Agencia	Total
Manizales	11.589	5.299	11.748	147	667	29.450
Villamaría	1.202	305	1.112	2	42	2.663
Riosucio	946	181	938	2	25	2.092
Anserma	841	142	839	1	27	1.850
Supía	752	88	749	1	20	1.610

Aguadas	624	87	602	2	12	1.327
Viterbo	447	51	445	0	10	953
Salamina	438	58	435	0	19	950
Neira	364	59	401	0	16	840
Pácora	331	35	325	1	11	703
Aranzazu	237	39	237	0	13	526
Marmato	224	41	213	0	4	482
Risaralda	232	17	238	0	5	492
Belalcázar	192	41	200	0	5	438
Filadelfia	168	22	168	0	3	361
La Merced	106	16	110	0	3	235
San José	82	17	91	1	3	194
Marulanda	53	5	54	0	2	114
Total	18.828	6.503	18.905	157	887	45.280

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

En análisis del número de empresas (personas naturales y jurídicas) Manizales (67%) presenta la mayor participación en el total de la jurisdicción seguido del municipio de Villamaría, con el 6%. En este orden, siguen los municipios de Riosucio, Anserma y Aguadas, con el 4% y 3% respectivamente. Menor participación se observa en los municipios de Viterbo, Salamina y Neira, quienes concentran cada uno el 2% de las empresas de la jurisdicción. En esta línea, Pácora (1,4%), Aranzazu (1,1%), Marmato (1%), Risaralda (1%), Belalcázar (0,9%), Filadelfia (0,8%), La Merced (0,5%), San José (0,4%) y Marulanda (0,2%) exponen menor participación en el total de empresas de la jurisdicción. Lo anterior implica, en términos absolutos, registros inferiores a 300 empresas.

Después de revisar el stock de empresas, establecimientos de comercio, sucursales y agencias; a continuación, se presenta el análisis específicamente para las matrículas, renovaciones y cancelaciones para el periodo 2017 – 2019, según personalidad jurídica y rama de actividad económica, con base en la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de Todas las Actividades Económicas CIIU 4. En la tabla 8 se evidencia que las matrículas a nivel general incrementaron en el periodo de tiempo 2017 – 2018, sin embargo, para el año 2019 no continuaron la senda de crecimiento. La mayor parte de las matrículas mercantiles se realiza por parte de las personas naturales, seguido de las matrículas de establecimientos de comercio y de las Sociedades por Acciones Simplificadas.

Tabla 8 Stock Matrículas según organización jurídica CCMPC 2017 - 2019

Organización	Año 2017	Año 2018	Año 2019
01 - Persona Natural	3.724	3.893	3.618
02 - Establecimiento de Comercio	2.563	2.702	2.397
03 - Sociedad Limitada	4	12	9
04 - Sociedad Anónima	0	1	2
05 - Sociedad Colectiva	0	0	0
06 - Sociedad Comandita Simple	2	1	3
07 - Sociedad Comandita por Acciones	2	2	1
08 - Sociedad Extranjera	0	1	1
09 - Empresa Asociativa de Trabajo	0	0	0
10 - Sociedad Civil	1	3	5
11 - Empresa Unipersonal	0	0	0
12 - Entidad Sin Ánimo de Lucro	113	94	114
14 - Entidad de Economía Solidaria	7	5	7
15 - Empresa Industrial y Comercial del Estado	0	0	0
16 - Sociedad por Acciones Simplificada	720	753	884
17 - Agrarias de transformación	0	0	0
99 - Otras (personas jurídicas)	6	2	1
SUC - Sucursales	6	17	12
AGE - Agencias	25	46	28
Total	7.173	7.532	7.082

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

En análisis de matrículas de acuerdo con el tipo de actividad económica, la dinámica empresarial muestra que para el año 2019 se crearon 4.645 empresas, 2,6% menos que en el año 2018, pero 1,4% más que en año 2017. Revisando específicamente por rama de actividad económica, encontramos que la estructura es muy similar para los 3 años. La rama de actividad con mayor dinamismo en términos de nuevas empresas fue comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas, dado que, en los 3 años analizados 2017, 2018 y 2019, con una participación del 42%, 41% y 40% respectivamente. Con una participación menor se encuentra el sector de alojamiento y servicios de comida, dado que participa con un valor cercano al 19% en los 3 años. El sector de otras actividades de servicios cuenta con una participación de al rededor del 7%, al igual que la industria manufacturera, para el periodo de análisis. Con el 5% se encuentran las actividades profesionales, científicas y técnicas y las actividades de servicios administrativos y de apoyo. En menor medida, se encuentran los sectores de la construcción (4%), Información y comunicaciones (2%), transporte y almacenamiento (2%). Los demás sectores cuentan con

una participación mínima, aunque no menos importante, como se puede evidenciar en la tabla 9.

Tabla 9 Matrículas según Actividad Económica personas naturales y jurídicas CCMPC 2017 - 2019

Actividad económica	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	50	67	75
Explotación de minas y canteras	15	20	23
Industrias manufactureras	315	355	292
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3	2	3
Distribución de agua, evacuación y tratamiento de aguas residuales*	22	19	18
Construcción	162	189	174
Comercio al por mayor y al por menor**	1.929	1.952	1.843
Transporte y almacenamiento	105	124	120
Alojamiento y servicios de comida	823	896	871
Información y comunicaciones	91	91	95
Actividades financieras y de seguros	55	73	76
Actividades inmobiliarias	54	46	66
Actividades profesionales, científicas y técnicas	210	180	227
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	242	244	183
Administración pública y defensa***	4	3	2
Educación	38	25	25
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	21	33	39
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	109	155	187
Otras actividades de servicios	324	289	324
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores	0	2	0
Actividades de organizaciones y entidades extraterritorial	0	0	0
No clasificados	7	2	2
Total	4.579	4.767	4.645

*Incluye: gestión de desechos y actividades de saneamiento ambientales

**Incluye: reparación de vehículos automotores y motocicletas

***Incluye: planes de seguridad social de afiliación obligatoria

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

En virtud del análisis de renovaciones, estas han presentado un crecimiento en comparación con el año 2017 del 7,4%, donde se pasó de 37.570 a 40.340 renovaciones. Para el año 2019 las renovaciones de Establecimientos de Comercio, Personas Naturales, Sociedades por Acciones Simplificadas y Entidades Sin Ánimo de Lucro las de mayor participación, con participaciones de 42,7%, 40,8%, 8,8% y 2,8% respectivamente, proporciones muy similares a los años anteriores. (Ver tabla 10).

Tabla 10 Renovaciones según organización jurídica CCMPC 2017 - 2019

Organización	Año 2017	Año 2018	Año 2019
01 - Persona Natural	15.442	16.030	16.459
02 - Establecimiento de Comercio	16.110	16.647	17.219
03 - Sociedad Limitada	219	215	215
04 - Sociedad Anónima	185	173	172
05 - Sociedad Colectiva	0	0	0
06 - Sociedad Comandita Simple	39	42	40
07 - Sociedad Comandita por Acciones	112	108	106
08 - Sociedad Extranjera	8	7	10
09 - Empresa Asociativa de Trabajo	5	5	5
10 - Sociedad Civil	153	160	158
11 - Empresa Unipersonal	39	38	32
12 - Entidad Sin Ánimo de Lucro	1.080	1.143	1.138
14 - Entidad de Economía Solidaria	199	200	191
15 - Empresa Industrial y Comercial del Estado	0	0	0
16 - Sociedad por Acciones Simplificada	2.912	3.224	3.550
17 - Agrarias de transformación	1	0	1
99 - Otras (personas jurídicas)	2	0	1
SUC - Sucursales	144	140	147
AGE - Agencias	920	904	896
Total	37.570	39.036	40.340

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

En la misma línea de las renovaciones, analizando a nivel de empresas (personas naturales y jurídicas) según actividad económica, predominan las renovaciones del sector comercio para el año 2019 con el 43%, seguido del sector de alojamiento y servicios de comida con el 13%. En menor medida, los sectores de otras actividades de servicios, industrias manufactureras, construcción y actividades inmobiliarias con el 9%, 8%, 4% y 4% respectivamente. (ver tabla 11)

Tabla 11 Renovaciones según Actividad Económica personas naturales y jurídicas CCMPC 2017 – 2019

Actividad económica	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	303	303	345
Explotación de minas y canteras	90	101	100
Industrias manufactureras	1.686	1.775	1.844

Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	22	22	23
Distribución de agua, evacuación y tratamiento de aguas residuales*	81	96	95
Construcción	736	783	825
Comercio al por mayor y al por menor**	8.921	9.279	9.500
Transporte y almacenamiento	510	519	548
Alojamiento y servicios de comida	2.604	2.802	2.969
Información y comunicaciones	444	459	476
Actividades financieras y de seguros	406	414	426
Actividades inmobiliarias	463	477	473
Actividades profesionales, científicas y técnicas	853	926	992
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	592	636	643
Administración pública y defensa***	7	11	14
Educación	188	141	138
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	241	235	237
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	311	334	357
Otras actividades de servicios	1.931	2.029	2.070
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores	0	0	1
Actividades de organizaciones y entidades extraterritorial	1	1	1
No clasificados	6	2	1
Total	20.396	21.345	22.078

*Incluye: gestión de desechos y actividades de saneamiento ambientales

**Incluye: reparación de vehículos automotores y motocicletas

***Incluye: planes de seguridad social de afiliación obligatoria

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

En continuidad, en el año 2019 hubo 6.363 cancelaciones de registros mercantiles, lo cual refleja un incremento del 5,8% respecto al año 2017. Prevalecen las cancelaciones de las personas naturales (60%) y establecimientos de comercio (35%), que en conjunto suman el 95% de las mismas. Ver tabla 12.

Tabla 12 Cancelaciones según organización jurídica 2017-2019

Organización	Año 2017	Año 2018	Año 2019
01 - Persona Natural	3.475	3.614	3.796
02 - Establecimiento de Comercio	2.257	2.262	2.244
03 - Sociedad Limitada	25	10	8
04 - Sociedad Anónima	7	6	6
05 - Sociedad Colectiva	0	0	0
06 - Sociedad Comandita Simple	3	4	2
07 - Sociedad Comandita por Acciones	2	4	5
08 - Sociedad Extranjera	0	0	2

09 - Empresa Asociativa de Trabajo	0	0	0
10 - Sociedad Civil	7	3	0
11 - Empresa Unipersonal	4	3	4
12 - Entidad Sin Ánimo de Lucro	0	0	0
14 - Entidad de Economía Solidaria	0	0	0
15 - Empresa Industrial y Comercial del Estado	0	0	0
16 - Sociedad por Acciones Simplificada	179	200	214
17 - Agrarias de transformación	0	0	0
99 - Otras (personas jurídicas)	0	0	0
SUC - Sucursales	8	8	7
AGE - Agencias	47	39	75
Total	6.014	6.153	6.363

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

En esta línea, según actividad económica, en el año 2019 se cancelaron 4.037 empresas, 194 más que el año 2018. En concordancia con la dinámica de las matrículas y renovaciones, como se puede evidenciar en la tabla 13 los sectores con la mayor participación en las cancelaciones fueron comercio al por mayor y al por menor (43,1%), alojamiento y servicios de comida (17,6%), actividades de servicios administrativos y de apoyo (8,7%) e industrias manufactureras (7%).

Tabla 13 Cancelaciones según Actividad Económica personas naturales y jurídicas CCMPC 2017 - 2019

Actividad económica	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	29	57	37
Explotación de minas y canteras	11	10	5
Industrias manufactureras	239	278	281
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3	2	3
Distribución de agua, evacuación y tratamiento de aguas residuales*	8	13	8
Construcción	69	94	128
Comercio al por mayor y al por menor**	1.738	1.712	1.740
Transporte y almacenamiento	85	95	196
Alojamiento y servicios de comida	618	671	711
Información y comunicaciones	81	84	81
Actividades financieras y de seguros	78	69	39
Actividades inmobiliarias	26	28	34
Actividades profesionales, científicas y técnicas	112	136	104
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	194	251	353
Administración pública y defensa***	1	0	0
Educación	17	77	9

Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	17	28	24
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	71	75	118
Otras actividades de servicios	165	160	166
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores	0	0	0
Actividades de organizaciones y entidades extraterritorial	0	0	0
No clasificados	133	3	0
Total	3.695	3.843	4.037

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base en Registro Mercantil

6.2 Registro Nacional de Turismo

La dinámica de la actividad turística, por su parte, hace a través del Registro Nacional de Turismo. El RNT es un registro en el que deben inscribirse todos los prestadores de servicios turísticos que efectúen sus operaciones en Colombia. Este registro es obligatorio para su funcionamiento y debe actualizarse anualmente. En cuanto a las inscripciones el balance bastante positivo ya que ha sido creciente en el periodo de tiempo analizado. Por ejemplo, las inscripciones comparando el año 2019 con el 2017 han crecido en un 94% y en comparación con el año 2018 en un 63%. Para el año 2019, la mayor participación en cuanto a la inscripción fueron las agencias de viajes (30%), las viviendas turísticas (27%) y los establecimientos de alojamiento turísticos (24%); estas 3 categorías agrupan cerca del 80% de las inscripciones.

Sobre las renovaciones o actualizaciones el balance es positivo también, dado que han venido incrementando desde el año 2017, donde se presentaron 384, en el 2018 se realizaron 428 y en el año inmediatamente anterior fueron 477. El 87% de las actualizaciones fueron realizadas por los establecimientos de alojamiento turístico (47%), agencias de viaje (22%) y guías de turismo (17%).

Las cancelaciones del RNT han sido inestables en el periodo de tiempo analizado. Dado que en el año 2017 se presentaron 34, en el 2018, 208 y en el 2019, 181. Para el año 2019 cerca del 90 % de las cancelaciones las tuvieron las categorías de agencias de viaje (32%), establecimientos de alojamiento turístico (29%), guía de turismo (15%) y viviendas turísticas (10%).

Tabla 14 Dinámica Registro Nacional de Turismo - Inscripciones, Renovaciones y Cancelaciones 2017 – 2019.

Categoría/Año	Inscripciones			Renovaciones			Cancelaciones		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Agencia de viajes	26	23	55	78	90	106	13	57	58
Arrendadores de vehículos para turismo nacional e internacional	0	0	0	1	1	1	0	1	1
Concesionarios de servicios turísticos en parque	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Empresa de tiempo compartido y multipropiedad	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Empresa de transporte terrestre automotor	2	5	3	4	5	9	0	2	1
Empresas captadoras de ahorro para viajes y de servicios turísticos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Establecimiento de alojamiento y hospedaje	48	69	0	191	213	0	14	62	0
Establecimiento de gastronomía y similares	8	4	1	9	14	20	0	0	2
Establecimientos de alojamiento turístico*	0	0	43	0	0	224	0	0	53
Guía de turismo	2	3	8	79	78	83	1	68	28
Oficina de representación turística	3	1	4	6	8	10	1	8	12
Operadores profesionales de congresos, ferias y convenciones	4	7	8	14	16	22	3	9	6
Otros tipos de hospedaje turísticos no permanentes*	0	0	9	0	0	0	0	0	0
Parques temáticos	1	0	1	1	2	2	0	0	0
Usuarios operadores, desarrolladores e industriales en zonas francas turísticas	0	0	0	1	1	0	2	0	1
Viviendas turísticas*	0	0	49	0	0	0	47	0	19
Total	94	112	182	384	428	477	34	208	181

Fuente: Estudios Económicos CCMPC con base RNT

6.3 Registro Único de Proponentes

La dinámica de contratación pública se analiza a través del Registro Único de Proponentes-RUP, el cual es donde deben estar inscritos los empresarios que aspiren a celebrar contratos con el Estado. El RUP es un registro de creación legal que llevan las Cámaras de Comercio, en el cual deben inscribirse las personas naturales o jurídicas nacionales o extranjeras domiciliadas o con sucursal en Colombia que aspiran a celebrar contratos con las entidades estatales para la ejecución de obras, suministro de bienes o prestación de servicios, salvo las excepciones taxativamente señaladas en la ley (CCB, 2019). En este registro consta la información relacionada con la experiencia, capacidad jurídica, capacidad financiera, capacidad de organización y clasificación del proponente.

En la tabla 15 se puede evidenciar el comportamiento frente a las inscripciones, renovaciones y cancelaciones en el periodo de tiempo 2017 – 2019. Las inscripciones se han reducido en comparación con los años anteriores, donde se pasó 239 inscripciones en el 2018 a 195 en el año 2019. Sin embargo, las renovaciones han crecido, dado que se pasó de 474 en los años 2017 y 2018 a 503 renovaciones para el año 2019. Para el año 2019 hubo 3 cancelaciones.

Tabla 15 Dinámica Registro Nacional de Turismo - Inscripciones, Renovaciones, Cancelaciones 2017 - 2019

Registro Único de Proponentes/año	2017	2018	2019
01 - Inscripción	246	239	195
02 - Renovación	474	474	503
04 - Cancelación	4	7	3

Conclusiones

Los indicadores socioeconómicos del territorio en términos generales son estables, por ejemplo la tasa de crecimiento de la población es cercana al 1%, la cual se debe en gran medida a Manizales, en el resto de los municipios es fundamental identificar los fenómenos que se están presentando en términos poblacionales a la luz de los resultados del Censo de Población y Vivienda 2018, en el sentido de que en algunos municipios se han registrado disminuciones en el número de habitantes y menores tasas de natalidad. De igual forma es necesario prestar atención a las migraciones de la ruralidad hacia los grandes centros poblados.

En cuanto a la dinámica macroeconómica del territorio es de destacar la estabilidad en los presupuestos para los diferentes rubros, los cuales se han mantenido constantes en los últimos tres años. Sin embargo, el gran llamado de atención es el mercado laboral dado que la tasa de desempleo de Caldas es superior al promedio nacional y la brecha de género asociada a la participación de la mujer en el mercado laboral sigue siendo uno de los grandes desafíos del departamento.

Manizales se ha destacado a nivel nacional en temas educativos, es reconocida a nivel nacional como una ciudad universitaria y la gran mayoría de universidades cuenta con certificados de alta calidad. De igual forma en temas de educación básica y secundaria el desempeño es sobresaliente, sin embargo, es indispensable aunar esfuerzo para cerrar la brecha entre los colegios públicos y privados.

La dinámica empresarial en términos de creación, cancelación y renovaciones en los últimos años ha presentado un comportamiento estable, sin cambios significativos. Los sectores con una mejor dinámica son el comercio y servicios de comida y alojamiento. Sin embargo, es necesario tener en consideración que su dinamismo se debe en gran medida a las pocas barreras a la entrada y a la salida.

El Registro Nacional de Turismo se evidencia una dinámica importante en cuanto a las inscripciones. Estas han crecido en comparación con el año 2017 en un 94% y en comparación con el año 2018 un 63%. Por otro lado, el Registro Único de Proponentes sobresale el incremento del 6% en las renovaciones; aunque preocupa un poco la caída en las inscripciones, que se pudo haber presentado por el cierre de gobiernos municipales y la ley de garantías.

Manizales y Caldas cierran el 2019 con indicadores económicos y sociales que ratifican a esta región en el país como un nodo potencial de inversión, emprendimiento y generación de empleo. En su agregado, siendo el primero en progreso social, el octavo más competitivo (Caldas) y sexto (Manizales) en Colombia y el primero en facilidad para hacer negocios, se evidencian los avances que ha tenido el territorio en los últimos años.

Referencias bibliográficas

CCB. (Enero de 2019). *Cámara de Comercio de Bogotá*. Obtenido de <https://www.ccb.org.co/Preguntas-frecuentes/Registros-Publicos/Sobre-nuestros-registros/Registro-Unico-de-Proponentes/Que-es-el-Registro-Unico-de-Proponentes-RUP>)

CCB. (30 de Enero de 2019). *Cámara de Comercio de Bogotá*. Obtenido de <https://www.ccb.org.co/Preguntas-frecuentes/Registros-Publicos/Sobre-nuestros-registros/Turismo/En-que-consiste-el-Registro-Nacional-de-Turismo-RNT>

Fuentes de información

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) – Censo de Población y Vivienda-GEIH

Sistema Integrado de Información Confecámaras Red de Cámaras de Comercio

Ministerio Nacional de Educación

Ministerio de Salud y de la Protección Social

Departamento Nacional de Planeación – Formulario Único Territorial



Cámara de Comercio
de Manizales por Caldas

estudios
económicos