

Actividades financieras

Introducción

La **Cámara de Comercio de Manizales por Caldas CCMPC** a través de su área de **Estudios Económicos y Competitividad**, consciente de la relevancia de la composición sectorial y la diversificación de las actividades económicas para impulsar el desarrollo regional presenta el análisis sectorial para el sector de las actividades financieras. En detalle la relevancia del sector para la economía obedece en esencia a la capacidad para apalancar procesos productivos.

En detalle, el sector financiero está ligado con el crecimiento y desarrollo de sectores productivos en el país (por ejemplo, sector de la construcción o las actividades inmobiliarias). A su vez, es importante denotar que la sanidad del sector financiero contribuye a la expansión de mercados y el desarrollo de procesos de innovación transversales a todas las actividades productivas y de consumo.

En este caso, el documento está dividido en 4 secciones. Primero, se presentan indicadores relacionados con el producto interno bruto (PIB) del sector, así como las dinámicas de crecimiento a nivel nacional y departamental, aprovechando los datos de cuentas nacionales del DANE. A continuación, se expone la información relacionada con el mercado de trabajo, presentando dinámicas de los indicadores más relevantes. Con este fin se emplea información de la Gran Encuesta Integrada de Hogares (DANE).

En continuidad, en la sección de dinámica empresarial, se utilizará la información del Registro Único Empresarial de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas, para presentar datos sobre el personal, ingresos y número de empresas por tipo en los subsectores mencionados. Finalmente, en la última sección se presenta una breve descripción de la prospectiva del sector de acuerdo con tendencias y megatendencias globales. A diferencia de Boletines sectoriales previos, en este caso se omite la información de comercio exterior.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

SECCIÓN K

ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS

Intermediación monetaria

- 6411 Banco Central
- 6412 Bancos comerciales

Otros tipos de intermediación monetaria

- 6421 Actividades de las corporaciones financieras
- 6422 Actividades de las compañías de financiamiento
- 6423 Banca de segundo piso
- 6424 Actividades de las cooperativas financieras

Fideicomisos, fondos (incluye fondos de cesantías) y entidades financieras similares

- 6431 Fideicomisos, fondos y entidades financieras similares
- 6432 Fondos de cesantías

Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones

- 6491 Leasing financiero (arrendamiento financiero)
- 6492 Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario
- 6493 Actividades de compra de cartera o *factoring*
- 6494 Otras actividades de distribución de fondos
- 6495 Instituciones especiales oficiales
- 6496 Capitalización
- 6499 Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p.

Seguros (incluso el reaseguro), seguros sociales y fondos de pensiones, excepto la seguridad social

- 6511 Seguros generales
- 6512 Seguros de vida
- 6513 Reaseguros
- 6515 Seguros de salud

Servicios de seguros sociales excepto los de pensiones

- 6521 Servicios de seguros sociales de salud
- 6522 Servicios de seguros sociales en riesgos laborales
- 6523 Servicios de seguros sociales en riesgos familia

Servicios de seguros sociales en pensiones, excepto los programas de seguridad social

- 6531 Régimen de prima media con prestación definida (RPM)
- 6532 Régimen de ahorro individual con solidaridad (RAIS)

Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros

- 6611 Administración de mercados financieros
- 6612 Corretaje de valores y de contratos de productos básicos
- 6613 Otras actividades relacionadas con el mercado de valores
- 6614 Actividades de las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales
- 6615 Actividades de los profesionales de compra y venta de divisas
- 6619 Otras actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros n.c.p.

Actividades de servicios auxiliares de los servicios de seguros y pensiones

- 6621 Actividades de agentes y corredores de seguros
- 6629 Evaluación de riesgos y daños, y otras actividades de servicios auxiliares
- 6630 Actividades de administración de fondos

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · Conmutador (606) 884 1840 · Aguadas ext.230 · Riosucio ext.233 · Salamina ext.232 · Anserma ext.231
· Línea de trámites registrales (606) 896 2121 · Servicio al cliente: (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·



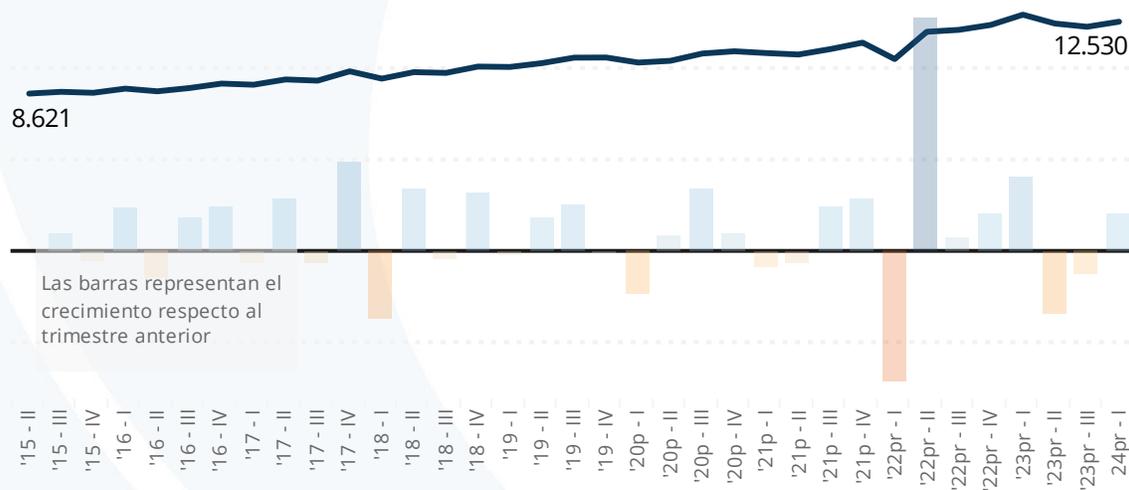
Producción

El modesto crecimiento de la actividad económica en 2023, caracterizado por las condiciones financieras restrictivas como medidas de política monetaria para frenar los procesos inflacionarios, ocasionó que la demanda interna se viera afectada, esencialmente a través de un menor consumo de crédito. Lo anterior explica el menor dinamismo del sector financiero en el año 2023 en comparación con el resto de los periodos en la ventana de análisis.

Al respecto, en la primera parte de 2024, las actividades financieras aun conllevan un menor dinamismo derivado de las condiciones financieras restrictivas. Así, mientras la economía en su conjunto creció 0,7%, el sector se contrajo a una tasa anual del 3%.

Colombia. PIB constante de 2015. Trimestral '15 - '24

Datos ajustados por efecto estacional y calendario
Cifras en miles de millones de pesos



Fuente: DANE, Cuentas Nacionales

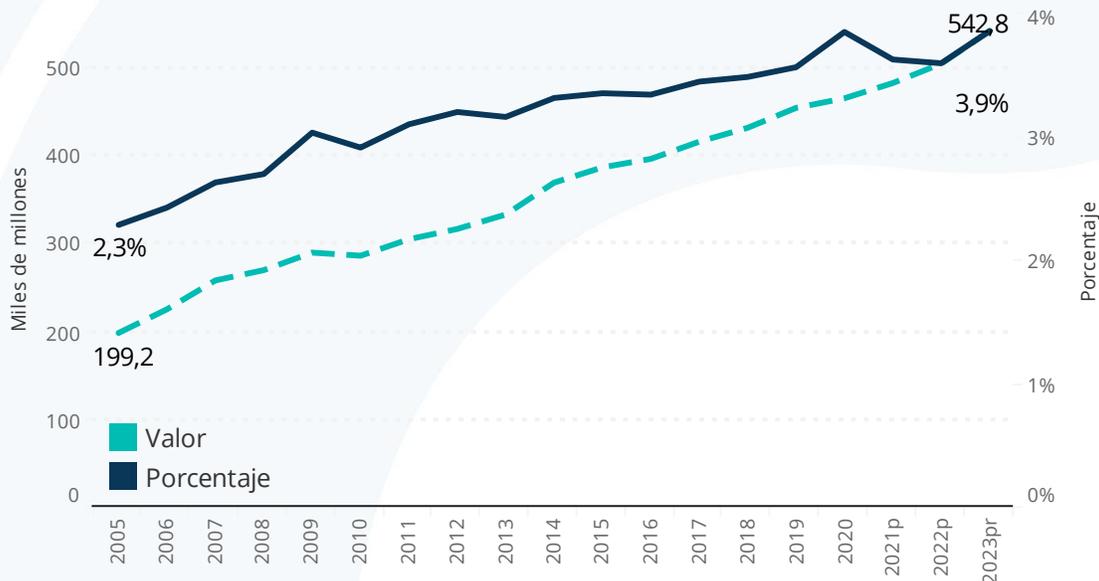
El comportamiento del PIB financiero a nivel nacional se explica esencialmente como consecuencia del decrecimiento de los productos de crédito de libre inversión, consumo bajo monto y créditos rotativos. No obstante, la perspectiva para el cierre del año es positiva considerando la tendencia descendiente de la inflación, la baja continua de la tasa de interés de intervención por parte del emisor y las mejores perspectivas de crecimiento de las economías desarrolladas y de Colombia en particular.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
 · **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co

Caldas. Producto Interno Bruto constante del sector

Valor en miles de millones de pesos y porcentaje del total del PIB



Fuente: DANE, Cuentas Nacionales

Por otro lado, la participación de las actividades financieras en el PIB departamental es inferior al 5 (en el año 2023 alcanzó el valor máximo cuya participación en el PIB total fue del 4,5%, aproximadamente). No obstante, en términos reales el PIB financiero ha mostrado una senda de crecimiento positiva, sin embargo, está se vio afectada por la pandemia del Covid-19 (contracción en el año 2021).

En detalle, la tasa de crecimiento interanual promedio del sector financiero entre el año 2005 y 2023 fue del 5,7%. En esta ventana, la tasa de crecimiento más alta se observó en el año 2007 (14,5% en comparación con el año 2006). En contraste, para el año 2010 el sector financiero mostró un crecimiento negativo (-1,2% en comparación con el año 2009).

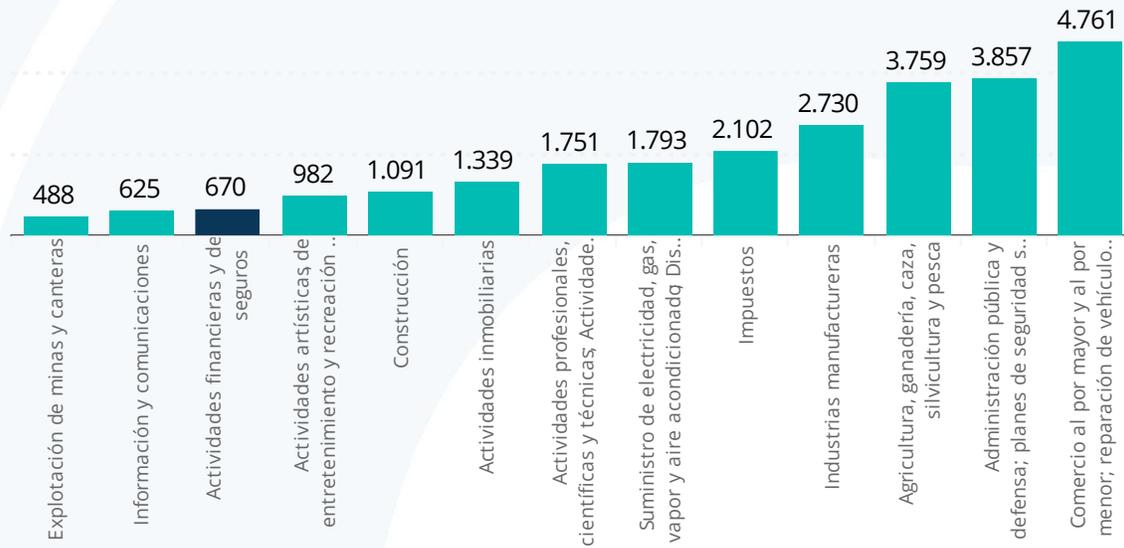
Del mismo modo, la estructura económica departamental en Caldas está caracterizada por la mayor presencia de actividades comerciales y la dinámica del sector público, como se expone en el siguiente gráfico. De lo anterior se desprende que indicadores ilustrativos del crecimiento económico como la productividad industrial, la formación bruta de capital fijo y el stock de capital no están siendo apalancados plenamente por el sector financiero. Lo anterior implica que en el caso del departamento de Caldas es esencial lograr la profundización del sistema financiero para lograr un apalancamiento competitivo en los demás sectores productivos, incluyendo las actividades agropecuarias e industriales.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
 · **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Caldas. Producto Interno Bruto corriente. 2023

Cifras en miles de millones de pesos



Fuente: DANE, Cuentas Nacionales

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
 · **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co

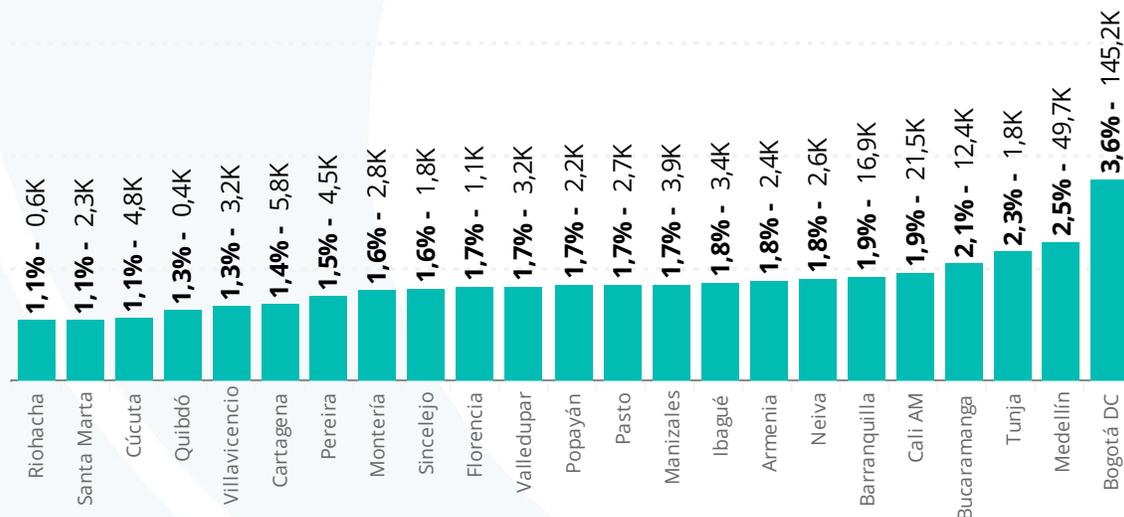
Mercado Laboral

La composición del mercado laboral en las actividades financieras a nivel nacional ocupa los renglones más bajos en lo referente a la contribución con el total de ocupados. En promedio, las actividades financieras aportan el 1,93% en el empleo. Dada la contribución en el PIB nacional se concluye que el sector financiero es intensivo en bienes de capital.

En esta línea de análisis, el sector financiero en términos de empleo se sitúa por debajo de Comercio y reparación de vehículos (18,08%), Agricultura (13,62%), Administración pública y defensa (11,69%), Manufactura (10,39%), Actividades profesionales, científicas y técnicas (8,60%), Alojamiento y servicios de comida (7,2%), Información y telecomunicaciones (7,2%), Construcción (6,98%) y Suministro de electricidad, gas y agua (3,13%).

Ocupados del sector. 2023

Porcentaje del total y miles de trabajadores



Fuente: DANE, GEIH

La participación del sector en Manizales en el mercado laboral es, en promedio, más bajo que la contribución a nivel nacional. Al respecto, en el caso de la ciudad de Manizales, las actividades financieras contribuyen con el 1,7% del empleo total. A nivel nacional la representatividad de las actividades es aproximadamente del 2% (la información del trimestre móvil más reciente muestra una participación total del 1,9%, según el DANE).

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · Conmutador (606) 884 1840 · Aguadas ext.230 · Riosucio ext.233 · Salamina ext.232 · Anserma ext.231
· Línea de trámites registrales (606) 896 2121 · Servicio al cliente: (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Por su parte, la evolución de los ocupados en el sector financiero en Manizales AM muestra una tasa de crecimiento promedio de 1,2% a partir del año 2021. En detalle, en el último trimestre móvil la tasa de crecimiento fue 2,4% (en valores absolutos se emplearon 5.213 personas en el trimestre móvil Mar-May, 2024).

Manizales. Ocupados del sector desagregados. 2023

Número de ocupados y porcentaje del total

	N°	%
Bancos comerciales	1.213	31,0%
Seguros generales	858	22,0%
Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones n.c.p.	433	11,1%
Actividades de las cooperativas financieras	290	7,4%
Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario	166	4,2%
Servicios de seguros sociales de salud	149	3,8%
Instituciones especiales oficiales	105	2,7%
Servicios de seguros sociales de riesgos profesionales	101	2,6%
Actividades de agentes y corredores de seguros	100	2,5%
Seguros de vida	86	2,2%
Banca de segundo piso	78	2,0%
Corretaje de valores y de contratos de productos básicos	70	1,8%
Actividades de las compañías de financiamiento	66	1,7%
Actividades de las casas de cambio	65	1,7%
Régimen de prima media con prestación definida (RPM)	45	1,2%
Otras actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros n.c.p.	22	0,6%
Actividades de administración de fondos	19	0,5%
Administración de mercados financieros	18	0,4%
Fideicomisos, fondos y entidades financieras similares	14	0,4%
Actividades de los profesionales de compra y venta de divisas	10	0,2%

Fuente: DANE, GEIH

Por otra parte, la desagregación del empleo por subactividades para 2023, muestra una concentración en cuatro niveles: Bancos comerciales (31,0%), Seguros generales (22,0%), Otras actividades de servicios financiero (11,1%) y Actividades de las cooperativas financieras (7,4%). Lo anterior implica que aproximadamente de 71 empleados de cada 100 en el sector desarrolla sus actividades en alguna de las 4 actividades mencionadas.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · Conmutador (606) 884 1840 · Aguadas ext.230 · Riosucio ext.233 · Salamina ext.232 · Anserma ext.231
· Línea de trámites registrales (606) 896 2121 · Servicio al cliente: (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Estadísticas del mercado laboral del sector por sexo. 2023

	Total	Femenino	Masculino
N° de ocupados	3.908	2.438	1.470
N° formales	3.448	2.244	1.204
% informales	12%	8%	18%
Ingreso promedio	3.095.183	2.309.106	4.476.578
Horas promedio	45,1	46,0	43,7

Fuente: DANE, GEIH

Ahora bien, desde el punto de vista de la desagregación por género, el gráfico anterior muestra que las actividades financieras constituyen un sector con una alta participación femenina (es decir, el 62% del total de ocupados en el sector son mujeres). A su vez, son relevantes los bajos niveles de informalidad en el sector. Lo anterior puede explicarse a los requerimientos (más altos comparativamente) en términos de formación de capital humano.

Por otra parte, si bien la participación femenina es más alta en comparación con los hombres, el sector financiero muestra una brecha salarial desfavorable para las mujeres. En detalle, el salario promedio por hora devengado por las mujeres es de \$12.026. En el caso de los hombres el retorno salarial es de \$23.315. Lo anterior implica que en el sector financiero los hombres retornan salarialmente aproximadamente el 100% adicional del salario de las mujeres.

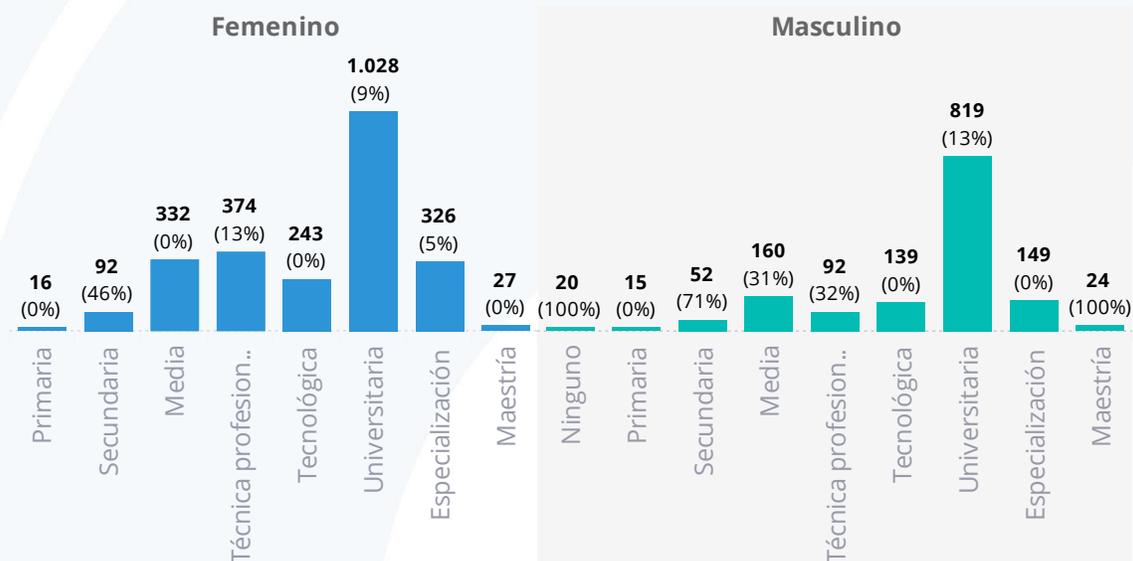
En la perspectiva de los niveles de informalidad por género y nivel educativo, se pueden apreciar dos tendencias. Por un lado, tanto para hombres como para mujeres, el sector emplea a personas altamente formadas, siendo el número de personas en niveles educativos inferiores a la media marginal. Además, el nivel educativo que más emplea personas para ambos sexos es el universitario. Por otro lado, se aprecia los bajos niveles de informalidad para todos los niveles educativos y ambos sexos, aunque los niveles más altos de informalidad se encuentren en el nivel técnico y tecnológico.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Ocupados e informalidad por sexo y nivel educativo. 2023

Tasa de informalidad entre paréntesis.



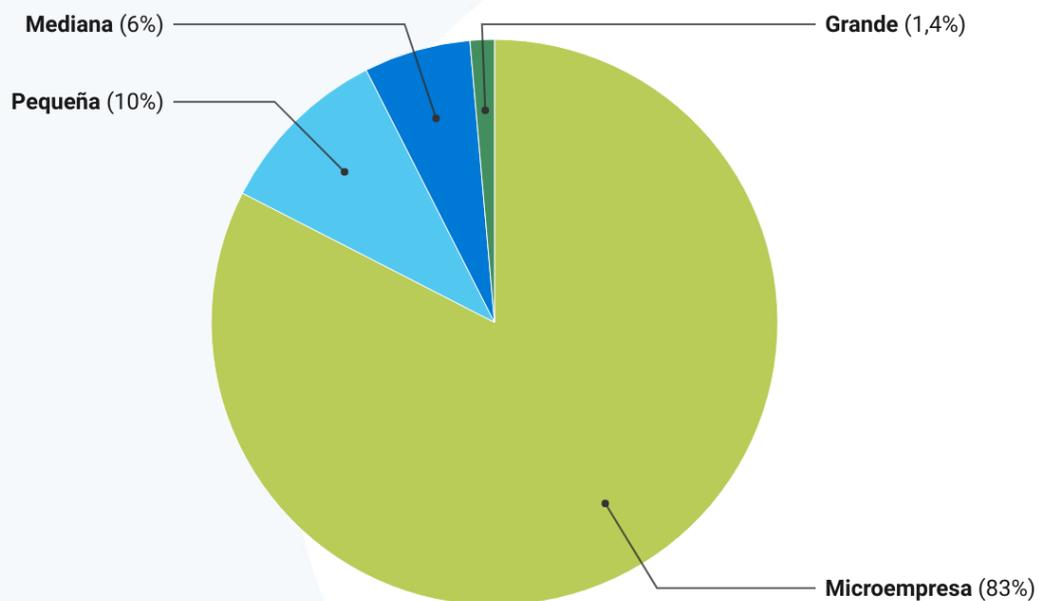
Fuente: DANE, GEIH

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
 · **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co

Dinámica empresarial

En relación con la dinámica empresarial, se utilizó la información del registro empresarial de la Cámara de Comercio de Manizales por Caldas. Según este registro, a julio de 2024, hay un total de 361 empresas vinculadas con los códigos CIIU descritos y las cuales se encuentran registradas en la ciudad de Manizales. A su vez, el tipo de organización contempla tanto personas naturales como jurídicas.



El análisis de la clasificación de empresas basado en su tamaño por activos revela una clara predominancia de microempresas en la muestra disponible con un 82,5%. Esto sugiere que un segmento considerable de las empresas operativas en el entorno examinado maneja activos relativamente bajos. Las microempresas, caracterizadas por sus activos limitados, suelen ser fundamentales en las economías locales debido a su flexibilidad y capacidad para adaptarse a cambios rápidos en el mercado. Sin embargo, estas empresas también pueden enfrentar desafíos significativos relacionados con el acceso a financiamiento y la escalabilidad.

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes), que también se incluyen en esta clasificación, representan un paso intermedio en el desarrollo empresarial; a su vez, aportan el 16,1% de la composición general en el sector, 10,0% y 6,1% respectivamente. Estas empresas gestionan activos superiores a los de las microempresas y, por lo tanto, suelen tener mayor capacidad de

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

inversión y expansión. A menudo, las Pymes son vistas como el motor del crecimiento económico, ya que combinan la agilidad de las microempresas con la capacidad de generar empleos y contribuir de manera significativa al producto interno bruto (PIB). Sin embargo, la transición de microempresa a pequeña y mediana puede ser desafiante debido a las barreras en términos de regulación y financiamiento.

Finalmente, las grandes empresas con un 1,4%, aunque menos representadas en la muestra, son cruciales para la estabilidad y el crecimiento económico a largo plazo. Estas entidades gestionan una porción significativa de los activos totales y tienen un impacto considerable en las economías nacionales e internacionales. Su tamaño y recursos les permiten invertir en investigación y desarrollo, innovación, y expansión a nuevos mercados. Sin embargo, su operativa también implica una mayor exposición a riesgos macroeconómicos y regulatorios, que deben gestionarse cuidadosamente para garantizar su sostenibilidad en el tiempo. Hay que mencionar que las grandes entidades financieras de alcance nacional están registradas en las ciudades de Bogotá y Medellín, por lo cual, su participación es baja en la ciudad.

Tasa de supervivencia: Sector de Actividades financieras

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1 año	59,1	69,4	64,1	65,6	68,0	68,5	68,3	72,2	73,7
3 años	45,1	47,5	56,2	49,5	47,4	49,6	44,7		
5 años	33,5	34,6	34,8	35,8	38,9				

La caracterización de las tasas de supervivencia para Manizales muestra un sector comparativamente más resiliente. Lo anterior muestra que el sector de las actividades financieras tiene implícitas características (posiblemente en la formación de capital humano) que le permiten superar los periodos valle en la demografía empresarial. Así, en el análisis de las tasas de supervivencia financiera a 1, 3 y 5 años revela una tendencia positiva en la capacidad de las empresas para mantenerse operativas a corto plazo, con una tasa de supervivencia al primer año que ha mostrado un incremento constante, alcanzando un 73.7% en 2023.

Este crecimiento indica una mejora en las condiciones económicas o en la resiliencia de las empresas durante su primer año de operaciones, lo que podría estar relacionado con un mejor acceso a financiamiento inicial, programas de apoyo gubernamental o una mayor adaptabilidad a las condiciones del mercado. Sin embargo, la supervivencia a más largo plazo presenta un panorama más complejo. Asimismo, en el análisis de la ventana 2015-2023 se observa que, en promedio, 67,6 empresas creadas sobreviven al año siguiente. Al respecto es importante mencionar que, si bien el sector en su conjunto ha mostrado contracciones explicadas por el menor consumo de crédito, algunas actividades de seguro se vieron potenciadas como un efecto colateral de la pandemia del COVID-19.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Por su parte, a los 3 y 5 años, las tasas de supervivencia disminuyen notablemente, lo que refleja los desafíos acumulados que las empresas enfrentan con el tiempo. Los niveles de supervivencia a 3 años si bien son más críticos muestran un mejor comportamiento en comparación con la demografía empresarial de la ciudad y la jurisdicción de la CCMPC. En este caso el indicador muestra que el 48,5% de las firmas creadas, en promedio, sobreviven al tercer año desde su creación, sin embargo, su comportamiento ha sido variable, con una ligera recuperación en algunos periodos, pero no mantiene el mismo nivel de mejora continua observada en el primer año.

Finalmente, la tasa de supervivencia a 5 años expone un comportamiento más complejo, aunque parece estabilizarse cerca del 35,5%, esta se mantiene baja y estancada, lo que sugiere que las empresas que logran superar los primeros años todavía enfrentan importantes obstáculos que pueden incluir cambios en el entorno macroeconómico, falta de innovación, o dificultades en la escalabilidad y sostenibilidad a largo plazo. Es importante mencionar que, el mejor comportamiento de las actividades financieras en la demografía empresarial de la ciudad puede explicarse considerando que el sector es intensivo en bienes de capital. A pesar de esto, esta tendencia subraya la necesidad de políticas y estrategias que no solo apoyen a las nuevas empresas, sino que también proporcionen soporte continuo para las que ya están establecidas.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Megatendencias

El sector financiero se encuentra en un proceso de transformación profunda debido a la convergencia de diversas megatendencias que están remodelando su estructura y operación. Es importante mencionar que, estas tendencias son descritas con base en los resultados que arroja la inteligencia artificial IA, sobre las megatendencias en el sector de actividades financieras y de seguros.

La **digitalización** es una de las fuerzas más poderosas, impulsando cambios en la manera en que las instituciones financieras interactúan con sus clientes. Tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el Blockchain, y las Fintech están facilitando la automatización de procesos, mejorando la precisión en la toma de decisiones y permitiendo la creación de productos y servicios financieros personalizados.

Además de la digitalización, la **sostenibilidad** ha surgido como un pilar fundamental en el sector financiero. La integración de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en las decisiones de inversión y financiamiento se está convirtiendo en una práctica común. Esta tendencia responde a una creciente demanda por parte de inversionistas y consumidores que buscan contribuir al desarrollo sostenible y mitigar los riesgos asociados al cambio climático. Las instituciones financieras están adaptando sus portafolios y estrategias para alinearse con estos objetivos, promoviendo las finanzas verdes y sostenibles.

Otra megatendencia clave es la creciente **inclusión financiera**, facilitada en gran parte por la expansión de la tecnología digital. Las Fintech, en particular, han jugado un papel crucial en llevar servicios financieros a poblaciones previamente desatendidas o excluidas del sistema financiero tradicional. Este avance está reduciendo las barreras para el acceso a servicios como el ahorro, los créditos y los seguros, lo cual es esencial para promover el desarrollo económico y la equidad social en diversas regiones del mundo.

El **cambio demográfico y las nuevas expectativas** de los consumidores también están ejerciendo una presión significativa sobre el sector. Las nuevas generaciones, que son más tecnológicamente habilitadas y conscientes de las cuestiones sociales y ambientales, demandan productos financieros que no solo sean convenientes y accesibles, sino también responsables y alineados con sus valores. Esta evolución en las expectativas de los consumidores está obligando a las instituciones financieras a reevaluar sus estrategias de servicio al cliente y a adoptar prácticas más transparentes y responsables.

Finalmente, el sector enfrenta **desafíos regulatorios y de seguridad** en un entorno cada vez más digital. La adopción de nuevas tecnologías y la expansión de los servicios financieros digitales han incrementado la exposición a riesgos cibernéticos y la necesidad de marcos

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

regulatorios que protejan tanto a las instituciones como a los consumidores. Las instituciones financieras deben mantenerse ágiles y proactivas en la gestión de estos riesgos para preservar la confianza del público y garantizar la estabilidad del sistema financiero a largo plazo.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·

Consideraciones finales

El sector financiero en el departamento de Caldas, al igual que a nivel nacional, muestra una dinámica de crecimiento significativa, pero con ciertos desafíos en cuanto a su impacto en el desarrollo económico general. A pesar de un crecimiento interanual promedio del 5,7% entre 2005 y 2023, la participación del sector en el PIB departamental es modesta, con un desempeño que, aunque positivo, no logra apalancar completamente otros sectores productivos como la agroindustria o la manufactura. Esta realidad subraya la necesidad de una mayor integración del sector financiero con otras áreas económicas clave para maximizar su contribución al desarrollo regional.

En cuanto al mercado laboral, el sector financiero contribuye con menos del 2% del empleo total, lo que refleja su carácter intensivo en bienes de capital en lugar de empleo. Sin embargo, destaca la alta participación femenina en el sector, aunque persisten importantes brechas salariales. Estas características indican que, si bien el sector no es un gran generador de empleo, es un área de alta profesionalización y con bajos niveles de informalidad, aspectos que deben ser considerados en las políticas de desarrollo económico y equidad de género.

Las megatendencias que impactarán el sector financiero en los próximos años incluyen la digitalización y la innovación tecnológica, que están transformando la manera en que las instituciones financieras operan y se conectan con los clientes. La creciente adopción de tecnologías como blockchain, inteligencia artificial y Fintech, están redefiniendo los modelos de negocio tradicionales y ofreciendo nuevas oportunidades para mejorar la eficiencia, la personalización de servicios y la inclusión financiera. Además, la sostenibilidad y las finanzas verdes están emergiendo como temas centrales, impulsando a las instituciones financieras a integrar criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en sus decisiones de inversión y financiamiento.

En este contexto, las instituciones financieras de la región deberán adaptarse rápidamente a estas tendencias para mantenerse competitivas. Esto implica no solo la modernización tecnológica, sino también un enfoque estratégico hacia la sostenibilidad y la inclusión, aspectos que serán cada vez más valorados por los inversionistas y los consumidores. El futuro del sector dependerá en gran medida de su capacidad para innovar, diversificar sus servicios y contribuir al desarrollo económico sostenible en el largo plazo.

SOMOS EL MEJOR ALIADO DE LOS EMPRESARIOS Y LA REGIÓN

Sede principal Manizales: Cr.23 N°26-60 · **Conmutador** (606) 884 1840 · **Aguadas** ext.230 · **Riosucio** ext.233 · **Salamina** ext.232 · **Anserma** ext.231
· **Línea de trámites registrales** (606) 896 2121 · **Servicio al cliente:** (606) 884 1840 ext.181 · servicioalcliente@ccm.org.co ·



Estudios
Económicos
y Competitividad

Más información:

jgarcia@ccm.org.co
amiranda@ccm.org.co

X @EstudiosCCMPC
www.estudios.ccmipc.org.co



Cámara de Comercio
de Manizales por Caldas