



BOLETIN INFORMATIVO

OBSERVATORIO DEPARTAMENTAL

Abril 2021



Angela Bolívar Forero

Gobernación del Quindío C.A.D Calle 20 No. 13-22 piso 8 Secretaría de Planeación
observatorioplaneacion@quindio.gov.co

BOLETIN INFORMATIVO

Producto Interno Bruto - PIB

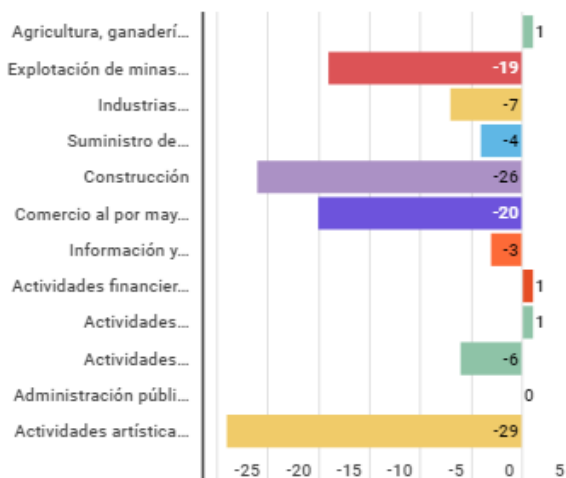
Para el total nacional, el Producto Interno Bruto - PIB en el tercer trimestre del año 2020 se ubicó en \$202 billones de pesos a precios constantes, lo que representó un crecimiento anual de la economía colombiana del -9.0%, frente al mismo trimestre del año 2019 cuando registró un valor agregado real de \$222 billones de pesos. En el tercer trimestre del año 2020, se evidencia un comportamiento negativo en la creación de valor, tendencia que se vió afectada debido a la emergencia generada por el covid-19.



Fuente: DANE - Año base 2015
Elaborado por: Observatorio Departamental

PIB por Ramas de Actividad Económica

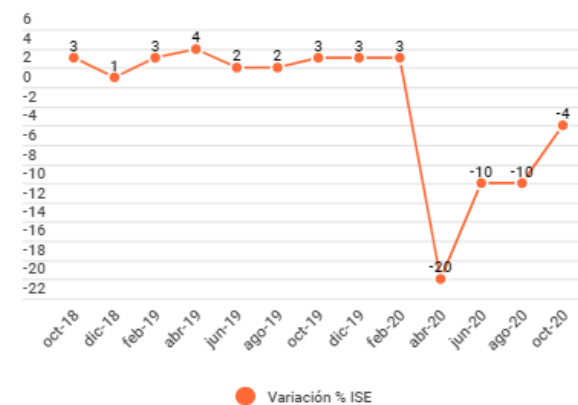
A nivel nacional, las actividades económicas que presentaron el mejor comportamiento en el tercer trimestre del año 2020, medido por la variación porcentual anual fueron: las Actividades Inmobiliarias con un 1,8%, las Actividades Financieras y de Seguros, al igual que la Agricultura con un 1,5%, dichas actividades fueron las únicas que presentaron valores positivos. Por su parte, actividades como la Construcción, Actividades Artísticas y Comercio al Por Mayor registraron un comportamiento negativo con tasas del -26.2%, 29,7% y del -20,1%; respectivamente.



Fuente: DANE - Año base 2015
Elaborado por: Observatorio Departamental

Índice de seguimiento de la economía - ISE

A partir de la serie corregida de efecto estacional y calendario del índice de seguimiento de la economía "ISE", al mes de octubre del año 2020 este fue de 105.84. Este valor se traduce en una tasa de crecimiento anual del -4.49% y en una tasa de crecimiento mensual del 3.89%; comportamiento positivo para su última medición; ya que en el mes de septiembre el índice fue de 101.9; cifra superior a la lograda en los meses de julio y agosto del 2020.



Fuente: DANE - Año base 2015
Elaborado por: Observatorio Departamental

Construcción

Comportamiento del Área Aprobada

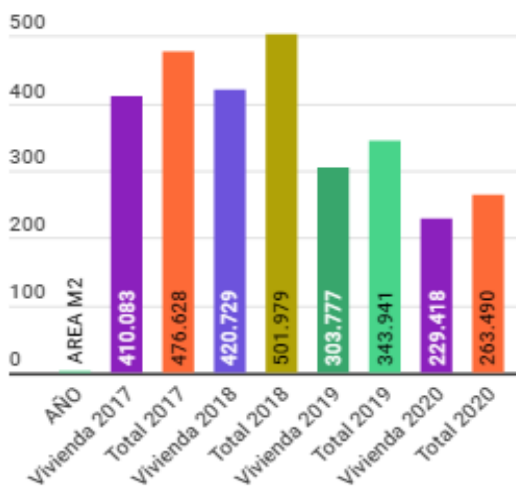
En el mes de octubre de 2020 se licenciaron a nivel nacional un total de 1.351.676 m² para construcción; de estos, el 2,58% se licenciaron en el departamento del Quindío; es decir, 34.921 m².

La vivienda es el destino dominante en la generación de licencias, para el nivel nacional, estas representan el 83% del total licenciado; mientras que en el departamento del Quindío este porcentaje es del 92%, lo que se traduce en 32.181 m².

En lo corrido del año (enero-octubre de 2020), en el departamento del Quindío se han licenciado 263.490 m², de los cuales 229.418 se aprobaron para la construcción de vivienda; esto es el 88% del total.

Este resultado, implica que el departamento tuvo una reducción del 23.3% del área total aprobada para construcción, en comparación con el año 2019, cuando se licenciaron en total 343.941 m². En materia de vivienda se evidencia una reducción del 24.4% en lo corrido del año enero-octubre.

Área Aprobada para Construcción en el Quindío 2017 - 2020



Fuente: DANE - Año base 2015
Elaborado por: Observatorio Departamental

Los resultados para los otros destinos indican que el comercio tuvo una reducción del 33,1%, en el comparativo nacional, año corrido al mes de octubre de 2020. Este es el segundo destino con mayor cantidad de metros cuadrados licenciados y en el acumulado al mes de octubre, se han aprobado un total de 21.134m2 para el Departamento.

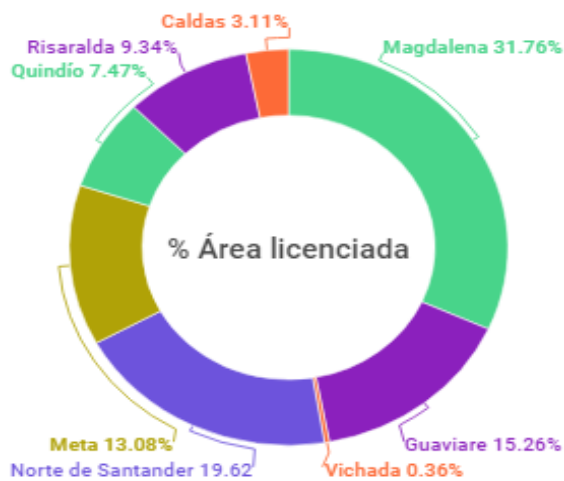
Área licenciada m2

	vivienda	total	12 meses a oct vivienda 2020	12 meses a oct total 2020	variación 12 meses a oct vivienda 2020	variación 12 meses a oct total 2020
NACIONAL	1.124.988	1.351.676	14.833.504	18.738.780	-9,2	-12,1
QUINDIO	32.181	34.921	294.222	343.619	-21,3	-18,5

Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

Vivienda

En el año corrido a octubre de 2020, el Eje Cafetero registró un total de 796.460 m2 aprobados para vivienda; lo que representó el 7.8% del área licenciada para este uso a nivel nacional. En comparación con el año anterior, la región disminuyó el metraje para la construcción de vivienda en un 20%. En lo corrido del año al mes de octubre, llaman la atención a nivel nacional: Guainía, Guajira, Córdoba y Boyacá, los cuales presentan variaciones negativas sobresalientes del área aprobada para la construcción de vivienda en el país.

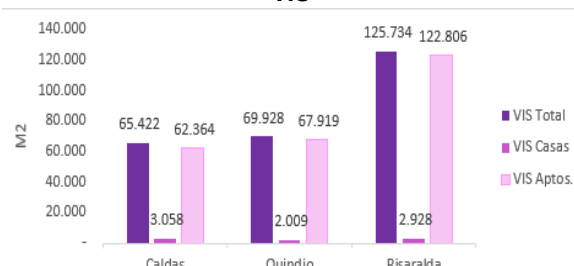


Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

Vivienda VIS y No VIS

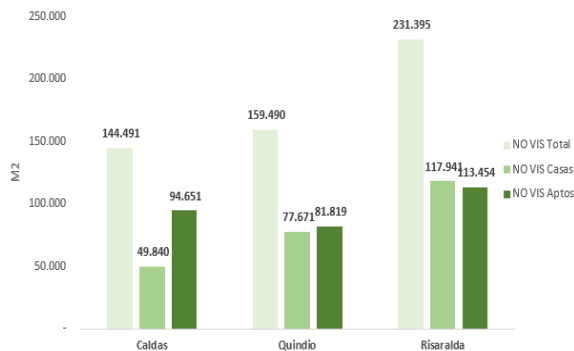
Los resultados obtenidos en lo corrido del año al mes de octubre, siguen presentando el mismo comportamiento al favorecer un mayor metraje hacia el tipo de vivienda No Vis para el nivel nacional que representa un 60% y del Eje Cafetero cuya participación es del 67% sobre el total.

VIS



Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

NO VIS



Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

En el Quindío, se licenciaron un total de 2.773 unidades de viviendas a construir en el periodo de análisis, registrando un comportamiento de 47% para Vivienda VIS y 53% para Vivienda diferente a VIS. Del total de unidades aprobadas para la construcción de vivienda en el departamento, el 74%, se destinó para apartamentos con un total de 2.025 unidades.

El departamento del Quindío licencia el 69,5% de sus m2 para la construcción de vivienda No Vis y el restante 30,5 %, para vivienda de interés social.

A nivel nacional la tendencia se mantiene sobre la construcción en altura, ya que el 71% de los metros cuadrados licenciados se destinan para la construcción de apartamentos; de estos, el 47% son diferente de Vis.

Al igual que para el total nacional, en el Quindío se destinan un total de 8.573 m2 para la construcción de apartamentos durante el mes de octubre, compuestos en su mayoría (85%) por vivienda de interés social, porcentaje totalmente contrario al presentado el año pasado durante el mismo periodo cuando el 85% era para viviendas diferentes a VIS.

En el Eje Cafetero el 75 % de las unidades licenciadas se destina para apartamentos según cifras en lo corrido del año a octubre. De 2020.

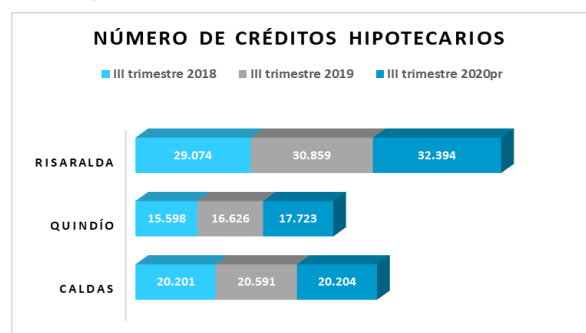
Cartera Hipotecaria

Para el III trimestre de 2020, el Saldo de Capital Total a nivel nacional registró un crecimiento del 5% anual, al ubicarse en \$ 69.782 miles de millones de pesos corrientes y del 6% anual incluyendo los valores de leasing habitacional, lo que representa un total de \$91.319 miles de millones de pesos corrientes.

Es importante mencionar que, de acuerdo con el DANE, el Saldo de Capital Total corresponde a lo que el cliente debe al momento del análisis por concepto del capital prestado inicialmente y no incluye otros conceptos como intereses, seguros o costas.

Para el Eje Cafetero, el Saldo de la cartera hipotecaria se ubicó en \$3.396.577 millones de pesos, lo que representa el 5% del Saldo de Capital Total a nivel nacional y un crecimiento anual del 5%; es decir, que el capital prestado en el Eje Cafetero por concepto de vivienda creció en el mismo porcentaje del nivel nacional.

El departamento del Quindío tuvo un crecimiento por encima al del total de la Región, al ubicarse en \$ 780.693 millones de pesos, convirtiéndose también en el departamento con el mayor crecimiento anual del Eje Cafetero con un 11%. Caldas tuvo un crecimiento del 2% y Risaralda del 9%.



Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

El valor del capital de las cuotas causadas y no pagadas; es decir, lo que se conoce como Capital de 1 o más cuotas vencidas, tuvo un incremento del 11% anual a nivel nacional en el III trimestre de 2020, al totalizar \$1.447 miles de millones de pesos corrientes.

El 5% del valor de las cuotas en mora en materia de cartera hipotecaria a nivel nacional, se concentran en el Eje Cafetero, siendo el departamento de Risaralda el que registró el mayor crecimiento anual con un 6%, el Quindío registró un crecimiento del 1% y un valor de \$ 23.278 millones de pesos corrientes.

El total de créditos hipotecarios a nivel nacional creció un 2% anual, de estos, el 6% se concentró en el Eje Cafetero; es decir, 70.321 créditos, de los cuales el departamento de Risaralda tiene la mayor participación con un 46% (32.394 créditos), le sigue Caldas con un 29% (20.204 créditos) y Quindío con un 25% (17.723 créditos).

Es preciso anotar que se ha incrementado el capital prestado para vivienda y se han desembolsado un mayor número de créditos, mientras que la mora en el

pago de las cuotas de los créditos hipotecarios otorgados en el departamento del Quindío pasó del 6% al 1% en el periodo mencionado.

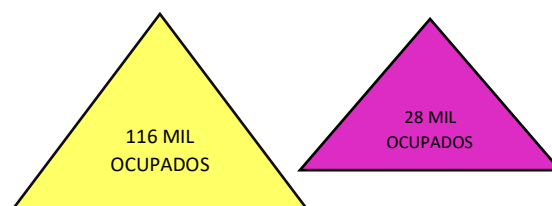
Mercado Laboral

A nivel nacional en el mes de diciembre del año 2020 la tasa de desocupación fue del 13.3%, lo que significó un aumento del 4.0 p.p en comparación con el mismo mes del año pasado. Por su parte, la tasa de ocupación fue del 53,2%, y la tasa de subempleo subjetivo y objetivo del 25,9% y 10.3%; respectivamente.

De lo anterior, se tiene que, en Colombia al mes de noviembre de 2020, se encuentran un total de 3.272.577 desempleados y 21.312.577 empleados.

Para el trimestre móvil septiembre-noviembre de 2020, la tasa de desempleo para la ciudad de Armenia fue del 19.6%, en el mismo periodo del 2019, esta tasa fue del 14.4%. La tasa global de participación se ubicó en 59,1%, lo que representó una disminución de 3,3 puntos porcentuales frente al mismo periodo del 2019 (62,4%).

La tasa de ocupación fue 47,5%, lo que significó una disminución de 5,9 puntos porcentuales respecto al mismo periodo de 2019 (53,4%).

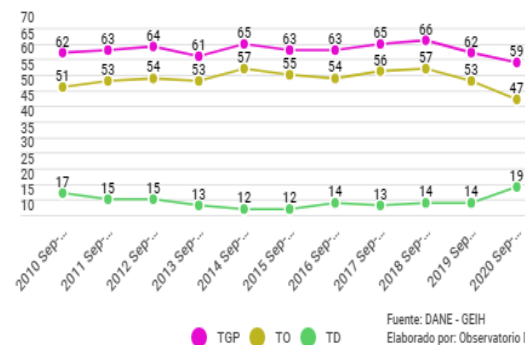


Fuente: DANE - GEIH
Elaborado por: Observatorio Departamental

Para Colombia, el trimestre móvil septiembre-noviembre de 2020 la tasa de desempleo fue 14,6%; es decir, 4,8 p.p por encima de lo registrado en el año 2019.

La tasa de empleo se redujo anualmente en 5.0 p.p al ubicarse en un 52.3%. La tasa global de participación fue del 61.3%, también inferior a la registrada en el 2019.

Tasa Global de Participación Ocupación y Desempleo Armenia Septiembre-Noviembre (2011-2020)



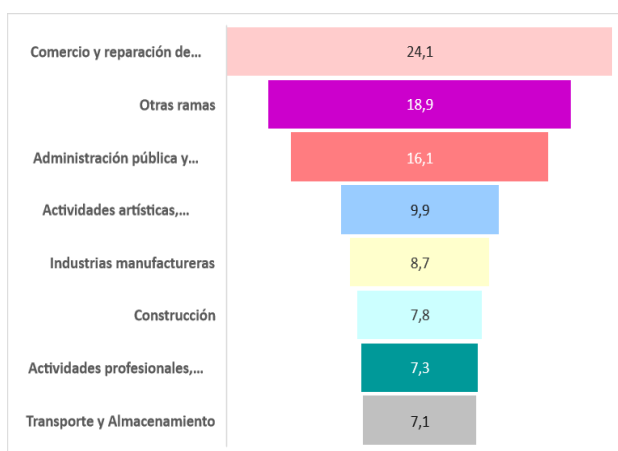
Fuente: DANE - GEIH
Elaborado por: Observatorio Departamental

Ocupados según actividad económica

En el periodo de análisis, el 40,2% de los ocupados se encontraban desarrollando actividades relacionadas con el Comercio, Reparación de Vehículos y Administración Pública y Defensa. Actividades como la industria, ocupan el 8,7% del total de personas empleadas.

En el comparativo anual se evidencia que la actividad económica de la construcción registró una disminución del número de ocupados en un 12,6%; mientras que el Transporte y Almacenamiento ocupó un 8,7% personas más que lo registrado en el mismo trimestre móvil de 2019. Otras ramas donde están incluidos el suministro de electricidad, gas y agua, agricultura y minería tuvo un comportamiento negativo, al disminuir el número de ocupados en un 10,8%.

% de Ocupados según actividad económica Armenia Septiembre-Noviembre 2020

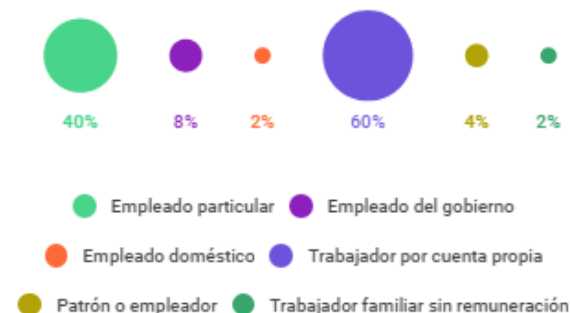


Fuente: DANE - GEIH
Elaborado por: Observatorio Departamental

Población ocupada según posición ocupacional sep-nov 2020 Armenia

Según posición ocupacional, en el periodo de análisis en la ciudad de Armenia, el 60% de los ocupados correspondía a trabajadores por cuenta propia y un 40% eran empleados particulares. Solo un 8% corresponde a empleados del gobierno.

Es pertinente mencionar que los trabajadores por cuenta propia disminuyeron un 4%, los empleados particulares un 7%; mientras que los empleados del gobierno permanecieron constantes con un 8% respecto al trimestre móvil septiembre-noviembre de 2019.



Fuente: DANE - GEIH
Elaborado por: Observatorio Departamental

Proporción del empleo informal Armenia

Para el trimestre móvil septiembre - noviembre de 2020, se tiene que el 55,3% de los ocupados son informales, lo que representa una disminución de 1,4 punto porcentual respecto al mismo periodo de 2019.



Fuente: DANE - GEIH
Elaborado por: Observatorio Departamental

Comercio Internacional

Exportaciones

US \$1.413.422 millones FOB

Valor de las exportaciones en el Eje Cafetero. Enero - noviembre 2020

US \$ 243.679 millones FOB

Valor de las exportaciones en el Quindío. Enero - noviembre 2020

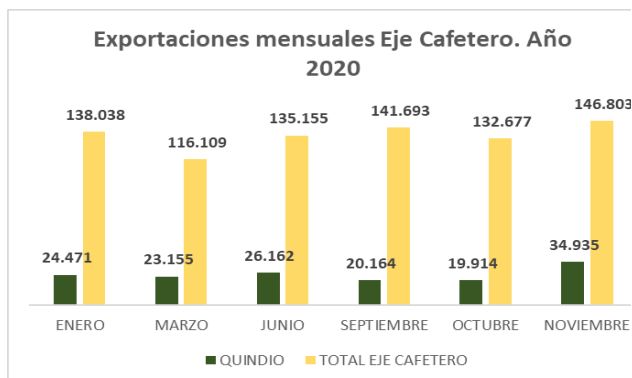
Las exportaciones totales del Eje Cafetero en el mes de noviembre del 2020, contabilizaron un total de US\$ 147 millones en valores FOB, esto representó un crecimiento del 12% en comparación con el mismo periodo del 2019. Este comportamiento positivo, se debió a que el departamento de Quindío registró un crecimiento del 69.4%.

En el acumulado enero-noviembre de 2020, la Región registra un total de US\$ 1.413 millones de dólares FOB por concepto de exportaciones, esto se traduce en un disminución del 6.4% anual y una participación del 7% sobre el total nacional; es decir, 0.5 p.p por encima de la participación del Eje Cafetero presentada en el año 2019.

Por departamentos, en el mes de noviembre Risaralda presentó un comportamiento negativo con tasa anual de -11.7%; En lo corrido del año, los departamentos de Risaralda y Quindío registraron una disminución en el valor contable de las exportaciones, afectando negativamente la balanza comercial de la Región.

Entre enero y noviembre de 2020, Caldas tiene la mayor participación de las exportaciones en la región con un 4.1%, le sigue Risaralda con un 1.7% y Quindío con un 1.2%. Así mismo, el comparativo anual refleja que el Departamento de Caldas ha incrementado su participación porcentual en el Eje Cafetero, mientras que el de Risaralda disminuyó y el Quindío permanece igual.

Exportaciones mensuales Eje Cafetero Año 2020



Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

Importaciones y Balanza Comercial

En el tercer trimestre del 2020 Las importaciones del Eje Cafetero totalizaron US\$206,6 millones CIF, con una reducción anual de 18,4%. Registran caída principalmente las compras externas de materias primas para la industria desde China y Argentina, bienes de consumo duraderos de India, equipo de transporte desde China y México, y bienes de capital para la industria provenientes de Italia y Francia.

El Departamento del Quindío reportó importaciones por US\$18,8 millones CIF, con disminución de 9,2%, por las menores compras de materiales de construcción desde Rusia y Tailandia, materias primas para la 20 agricultura de Estados Unidos y Bolivia, bienes de consumo duraderos desde Estados Unidos, y equipo de transporte proveniente de Japón e Indonesia. En contraste, se incrementaron las importaciones de materias primas para la industria de origen estadounidense, y bienes de consumo no duraderos como mascarillas de protección desde China.

La Balanza Comercial del Eje Cafetero presentó un saldo de US\$227,1 millones FOB, con un incremento anual de 52,9%, principalmente por el aumento en las exportaciones y una disminución en las importaciones, hecho que también se evidenció únicamente en Caldas. Por su parte el Departamento del Quindío presentó un monto de US\$42,3 millones FOB, con una disminución de 24,1%, por menores saldos con Estados Unidos, Alemania y Canadá; además del menor déficit con Argentina.

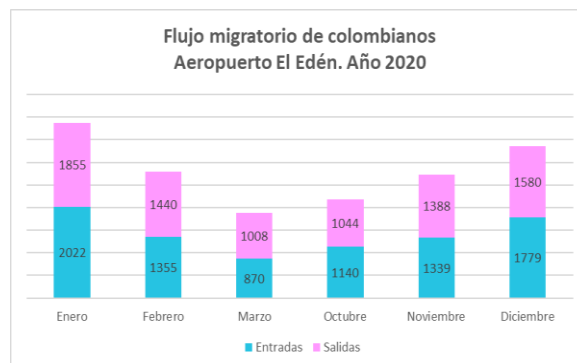
Transporte y Turismo

Flujo migratorio de Colombianos Aeropuerto El Edén Año 2020

De acuerdo con la información de Migración Colombia, en el año 2020 se registraron un total de 8.505 entradas de colombianos a través del puesto de control

aéreo El Edén, siendo los meses de enero y diciembre los de mayor flujo con un total de 3.801 entradas.

Para el mismo año, las salidas de colombianos a través del aeropuerto El Edén totalizaron 8.315, siendo el mes de marzo el de menor registro con un total de 1.008 salidas y teniendo en cuenta el cierre de fronteras por la emergencia declarada por el covid-19 en los meses de abril, mayo, junio, julio, agosto y septiembre del año en mención no se reportaron registros de salidas.



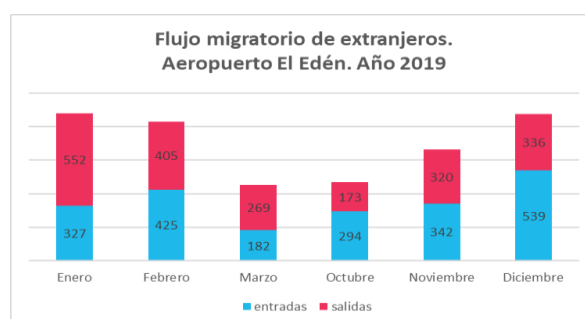
Fuente: Migración Colombia
Elaborado por: Observatorio Departamental

Flujo Migratorio de Extranjeros Aeropuerto El Edén Año 2020

Las salidas de extranjeros desde la ciudad de Armenia contabilizaron un total de 2.055, siendo enero y febrero los meses de mayor registro con un total de 957 salidas de ciudadanos extranjeros.

En el caso de los extranjeros, estos registraron en el año 2020 un total de 2.109 entradas al país a través del aeropuerto El Edén, los meses de febrero y diciembre, muestran los picos más altos y en conjunto suman 964 entradas.

Los extranjeros, se hospedaron principalmente en la ciudad de Armenia, con un total de 826 registros; y principalmente ingresaron al país por motivos de turismo con un total de 1.029.



Fuente: Migración Colombia
Elaborado por: Observatorio Departamental

Crecimiento anual de pasajeros aéreos. Eje Cafetero. Año 2020-III

En el cuarto trimestre de 2020, el movimiento aéreo de pasajeros en el Eje Cafetero, sumó 112.946 salidas. La ciudad de Armenia registró porcentajes negativos para el cuarto trimestre de -70.1 ubicándose en el

primer lugar de la región. En el segundo lugar se ubicó Manizales con un -64.8 y un total de 9.493 salidas.

Aunque Pereira registra el menor decrecimiento de la región su variación porcentual fue de -63.5 con un total de 85.907 salidas. Es importante resaltar que para dicho periodo ya se había restablecido el flujo aéreo con restricciones, por tal razón los porcentajes siguen siendo negativos.

Ciudad/Periodo	IV TRI 2019	IV TRI 2020	TOTAL 2020
Armenia	15%	-70,1%	17,546
Pereira	0,9%	-63,5%	85,907
Manizales	-1,4%	-72,1%	9,493

Fuente: Tomado del Boletín Económico Regional - Banrep
Elaborado por: Observatorio Departamental

Ocupación Hotelera

Según Cotelco, en el tercer trimestre de 2020, para el total del Eje Cafetero, la ocupación hotelera promedio se redujo en el cuarto trimestre un 12.4% anual; dicha reducción se explica principalmente a que persisten las afectaciones de la crisis sanitaria, aunque se han venido flexibilizando las restricciones para la reapertura de restaurantes y hoteles.

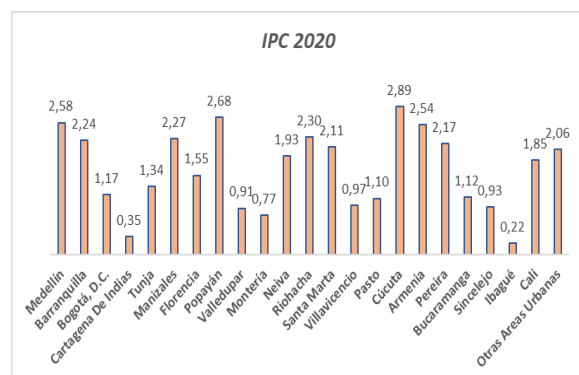
Ocupación Hotelera

DEPARTAMENTO/PERIODO	IV TRI 2019	IV TRI 2020
CALDAS	44,8%	33,2%
QUINDIO	43,5%	34,3%
RISARALDA	46,9%	30,4%
Total Región	45,1%	32,6%

Fuente: Tomado del Boletín Económico Regional – Banrep

Índice de Precios al Consumidor -IPC

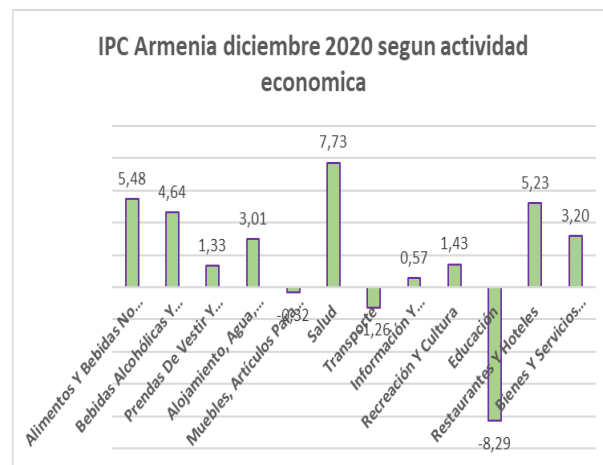
En el año 2020, el total nacional registró una variación anual del IPC del 1,61 %, según ciudades principales y Bogotá D.C, Armenia ocupó al cierre del año el cuarto lugar como la ciudad más costosa a nivel país con una inflación del 2,54%, las otras ciudades del Eje Cafetero como Manizales y Pereira se ubicaron por encima del total nacional con variaciones anuales del IPC del 2.27% y 2.17%; respectivamente.



Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental

IPC según división de bienes y servicios Armenia. Año Corrido diciembre de 2020

El mayor gasto que tuvieron que generar las personas que residen en la ciudad de Armenia en el año 2020, fue salud con 7,73 seguido por Alimentos y Bebidas no Alcohólicas con un 5,48%.



Fuente: DANE
Elaborado por: Observatorio Departamental