

INFORME ECONÓMICO DE SANTANDER 2021

Informe elaborado por:
Cámara de Comercio de Bucaramanga

Bucaramanga, enero 31 de 2021

Tabla de Contenido

INTRODUCCIÓN.....	9
1. ENTORNO ECONÓMICO.....	10
1.1. Producción Agregada.....	10
1.2. Desempeño Económico Sectorial.....	12
1.2.1. Industria.....	12
1.2.2. Comercio.....	13
1.2.3. Construcción.....	15
1.3. Actividad Empresarial.....	18
1.3.1. Emprendimiento.....	18
1.3.2. Cancelación de empresas.....	21
1.4. Exportaciones.....	22
1.5. Opinión Empresarial y del Consumidor.....	24
1.5.1. Encuesta “Pulso Empresarial”.....	24
1.5.2. Encuesta “Ritmo Empresarial”.....	24
1.5.3. Encuesta “Mi Voz Mi Ciudad”.....	25
1.5.4. Encuesta de “Opinión del Consumidor”.....	26
1.6. Mercado Laboral.....	26
1.7. Sistema Financiero.....	28
1.7.1. Captaciones.....	28
1.7.2. Colocaciones.....	29
1.8. Finanzas Públicas.....	31
1.8.1. Ingresos Tributarios.....	31
1.8.2. Recaudo Total.....	32
2. CONTEXTO SOCIAL.....	35
2.1. Demografía y Población.....	35
2.1.1. Crecimiento poblacional.....	35
2.1.2. Pirámide poblacional.....	35
2.2. Pobreza y Desigualdad.....	36
2.2.1. Pobreza.....	37

2.2.2. <i>Desigualdad</i>	40
2.3. <i>Desempeño Educativo</i>	41
<i>CONCLUSIONES</i>	43
<i>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</i>	44

Lista de Gráficos

Gráfico 1. Comportamiento del Producto Interno Bruto Colombia/Santander 2011 – 2020.

Gráfico 2. Valor agregado de grandes actividades económicas en la jurisdicción de la CCB 2011 - 2019.

Gráfico 3. Producción real de la industria por departamentos 2021

Gráfico 4. Variación de las ventas reales del comercio minorista por departamentos para 2021
14

Gráfico 5. Venta de vehículos en Santander 2015 - 2021.

Gráfico 6. PIB de construcción en Santander 2011 - 2020.

Gráfico 7. Área licenciada aprobada para la construcción en Santander 2011 – 2021.

Gráfico 8. Saldos de cartera hipotecaria en Santander 2011 - 2021.

Gráfico 9. Disposición a compra de vivienda en Bucaramanga y Colombia 2016 – 2021.

Gráfico 10. Nuevas empresas matriculadas en la jurisdicción de la CCB 2011 - 2021.

Gráfico 11. Nuevas empresas matriculadas en Santander por sectores 2021. 20

Gráfico 12. Nuevas empresas pymes y grandes 2013 - 2021.

Gráfico 13. Empresas canceladas en Santander por sectores 2021.

Gráfico 14. Exportaciones totales de Santander. 2011 – 2021.

Gráfico 15. Confianza del consumidor en Bucaramanga y Colombia 2015 - 2021.

Gráfico 16. Estructura de la fuerza laboral en el área metropolitana de Bucaramanga 2021.

Gráfico 17. Tasa de desempleo en el área metropolitana de Bucaramanga.

Gráfico 18. Captaciones de establecimientos bancarios en Santander⁴ por trimestre 2011 – 2021.

Gráfico 19. Clasificación de captaciones en los municipios⁴ de Santander 2021

Gráfico 21. Clasificación de colocaciones en los municipios⁴ de Santander 2021.

Gráfico 22. Ingresos totales del AMB por rubro 2021.

Gráfico 23. Ingresos totales de las capitales de provincia

Gráfico 24. Variación demográfica de las capitales de provincias de Santander 2011 – 2021

Gráfico 25. Gráfico 25. Pirámide poblacional de los municipios de la jurisdicción de Bucaramanga y Colombia para el año 2021

Gráfico 26. Tasa de pobreza monetaria del AMB, Santander y Colombia, 2012-2020.

Gráfico 27. Tasa de pobreza monetaria extrema AMB, Santander y Colombia, 2012-2020.

Gráfico 28. Coeficiente de GINI de Bucaramanga, Santander y Colombia, 2011-2020.

Gráfico 29. Pruebas Saber 11° - Puntaje Global Promedio en Colombia y Santander, 2016-2020.

Lista de Tablas

Tabla 1. Ingresos tributarios del área metropolitana de Bucaramanga en 2021

Tabla 2. Ingresos tributarios de las capitales de provincia de Santander en 2021

Tabla 3. Proporción del recaudo total de los municipios del AMB y capitales de provincia

Tabla 4. Necesidades básicas insatisfechas en el Área Metropolitana de Bucaramanga

RESUMEN EJECUTIVO

REACTIVACIÓN ECONÓMICA

El 2021 fue un año de recuperación para la economía global, afectada por la pandemia del nuevo Coronavirus (COVID-19). El Banco Mundial pronostica un aumento del 5,5% en el crecimiento económico global para 2021, frente al -3,4% registrado en el 2020.

Las medidas de aislamiento preventivo influyeron notablemente en el desempeño de la actividad empresarial en Colombia durante el 2020 disminuyendo los niveles de producción, afectando el mercado laboral, el consumo privado y la capacidad de compra de los hogares. Sin embargo, a partir del segundo semestre del 2020 se percibieron cambios positivos gracias a la flexibilización de las medidas restrictivas. Durante el 2021, dado el inicio del programa de vacunación, la actividad empresarial retomó sus labores y los hogares recuperaron parte del ingreso perdido.

PRODUCTO INTERNO BRUTO

Tomando como referencia las variaciones de los tres primeros trimestres de 2021 se estima un alza del Producto Interno Bruto de Colombia de 9,7%. Para 2022 las proyecciones sitúan el crecimiento de la producción agregada alrededor del 3,7% en respuesta a la normalización de la dinámica empresarial, lo que implica el retorno a los niveles típicos de años los anteriores a la pandemia.

Para el caso de Santander se espera un comportamiento similar al nacional debido a su alta correlación con el PIB nacional que supera el 99%. Esto significa que el departamento mostrará para 2021 cifras elevadas en este indicador y en el 2022 debería ubicarse en valores cercanos al 4%.

BALANZA FISCAL

En 2021 la economía nacional tuvo que sortear varios retos en materia fiscal con miras a recuperar el grado de inversión perdido en las calificaciones de riesgo realizadas por dos importantes firmas mundiales: Standard and Poor's y Fitch Rating. Tal vez el más importante se relaciona con la nueva regla fiscal que impide elevar el endeudamiento internacional. El segundo reto fue lograr la disminución del gasto público con el propósito de reducir el fuerte déficit en la balanza fiscal, que para el 2021 se estima alcanzó un valor cercano al -8,6% del PIB. Por último, estuvo la necesidad de trabajar en una nueva reforma tributaria de carácter estructural que ayude a mejorar los ingresos de la nación. Estas tres condiciones son relevantes para retornar a la calificación de inversión perdida durante el 2020.

PRECIOS E INFLACIÓN

La inflación del país cerró 2021 en 5,62% en medio de un proceso de recuperación tras los efectos de la pandemia, siendo el aumento en los precios de alimentos y bebidas no alcohólicas la división de gasto con mayor variación porcentual (17,23%), seguido de hoteles y restaurantes (8,83%). Esto sugiere que la inflación de 2021 impactó de manera más fuerte y directa a la población de menor ingreso, porque en estos grupos los gastos de alimentos y bebidas no alcohólicas tienen un peso más alto.

EMPLEO

El 2020 fue un periodo complicado para el mercado laboral en el país debido a las diferentes medidas para contener la propagación del virus. La tasa de desempleo tuvo un crecimiento significativo desde marzo de 2020. El DANE confirmó que las restricciones causaron el cierre total o parcial de más de 509.000 micronegocios entre enero y octubre de ese año. Además, se vivió una época de incertidumbre mundial en medio de la cual los hogares disminuyeron la demanda de bienes y servicios.

En el área metropolitana de Bucaramanga la tasa de desempleo total alcanzó su valor máximo de 21,2% en el trimestre móvil mayo-julio de 2020, en este mismo período la tasa de desempleo juvenil ascendió a 32,6%. Por otra parte, la tasa de ocupación en la ciudad empezó a aumentar desde diciembre de 2020 y en octubre de 2021 volvió a estar en niveles similares a los meses previos a la pandemia.

Al estudiar el comportamiento de la tasa de desempleo en la última década se observa que siempre ha existido una brecha importante entre el desempleo total y el desempleo juvenil, la cual explica en gran medida que los jóvenes hubiesen sido los principales protagonistas de las manifestaciones en el territorio nacional, siendo el desempleo y la falta de oportunidades sus principales preocupaciones.

FINANZAS PUBLICAS

Las finanzas públicas se vieron afectadas por la pandemia en Santander y cada uno de sus municipios. En 2020 los ingresos totales disminuyeron considerablemente, sin embargo, entre enero y septiembre de 2021 se dieron señales de recuperación en las cuentas locales, pues en este período los ingresos del departamento fueron 14,2% superiores y 21% para la administración de Bucaramanga, frente a los valores reportados en el mismo periodo de 2020.

INTRODUCCIÓN

En 2021 la economía mundial se recuperó sustancialmente de la fuerte contracción registrada el año anterior. Analistas y organismos internacionales esperan en 2021 un crecimiento de la economía mundial de entre el 5,8% y el 6%. Dentro de los factores explicativos más importantes para impulsar dicha recuperación se encuentran las políticas monetarias y fiscales expansivas de las principales economías, la puesta en marcha de la vacunación contra el COVID-19 que ha permitido controlar la letalidad del virus y avanzar en la reapertura de total de los sectores de actividad. De hecho, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) señala que las medidas sanitarias para contener el contagio tienen ahora un impacto más leve en la actividad económica debido a que estas son más focalizadas, y las empresas y los consumidores se han adaptado mejor la nueva normalidad.

En Colombia, la economía alcanzó un crecimiento mayor que el esperado, liderado por el fortalecimiento de la demanda interna, la cual estuvo impulsada por la reactivación tanto del consumo como de la inversión. Adicional a esto se cuenta el incremento de las exportaciones, como respuesta a la recuperación de la demanda externa y al incremento de los precios del dólar, que mejoraron los términos de intercambio comercial. Este buen desempeño es, sin dudas, un hecho positivo para el país, pues las expectativas de crecimiento se sobrepasaron aun cuando el primer semestre de 2021 estuvo marcado por los paros y bloqueos a las vías que se generaron luego de que el Gobierno Nacional radicara el Proyecto de Ley 594 (Ley de Solidaridad Sostenible) que buscaba reformar los tributos del país en un sentido que no cayó muy bien en un sector considerable de la población.

Santander, por supuesto, no fue ajeno a la dinámica nacional. De acuerdo con los resultados de la encuesta mensual de Fenalco, las manifestaciones iniciadas el 28 de abril de 2021 le restaron dinamismo al comercio en el departamento, no obstante, al comparar las ventas con mayo del año 2020, cuando hubo confinamiento total por la pandemia, el 47% de los empresarios santandereanos reportaron haber aumentado su volumen de ventas, y esta tendencia positiva se mantuvo durante los meses subsiguientes de 2021.

De otra parte, un hecho destacable para Santander es que su balance de exportaciones fue bastante positivo. Entre enero y septiembre de 2021 las exportaciones santandereanas (excluyendo productos minero-energéticos) sumaban los 334 millones USD/FOB, una recuperación evidente con un crecimiento de 60,8% con respecto al mismo periodo de 2020 (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2021). Este crecimiento posicionó a Santander en el primer lugar entre los departamentos con mayor crecimiento de sus exportaciones. Las ventas de mercancías santandereanas al extranjero fueron realizadas por un total de 326 empresas, con destino a los cinco los continentes.

En materia laboral, en el trimestre agosto-octubre de 2021, la tasa de desempleo en Bucaramanga y su área metropolitana se ubicó en 10,4%, lo cual significó una caída de 8,8 puntos porcentuales frente al mismo periodo del año anterior cuando la desocupación llegó a 19,2%. La capital santandereana fue la tercera ciudad del país con menor desempleo, por debajo de Barranquilla (9,6%) y de Cartagena (9,1%), ciudades que bajaron su ratio de desempleo a un dígito. Estas cifras, señala el DANE, están relacionadas con la reactivación económica de la región, que ha generado una variación positiva del consumo de los hogares y, por lo tanto, un aumento del PIB departamental.

Finalmente, cabe resaltar que el índice de confianza del consumidor, mecanismo que refleja la situación económica de los hogares y sus expectativas, aumentó gradualmente en Bucaramanga durante el segundo semestre de 2021. Esta situación también se observa en los resultados de la Encuesta de Opinión del Consumidor de diciembre de 2021, que expone un resultado positivo para la capital santandereana mientras el de orden nacional presentaba saldo negativo. En tal sentido, este renovado optimismo del consumo está directamente relacionado con la dinámica de emprendimiento del departamento, pues el registro de nuevas empresas en 2021 superó con creces al total de empresas canceladas durante el 2020.

1. ENTORNO ECONÓMICO

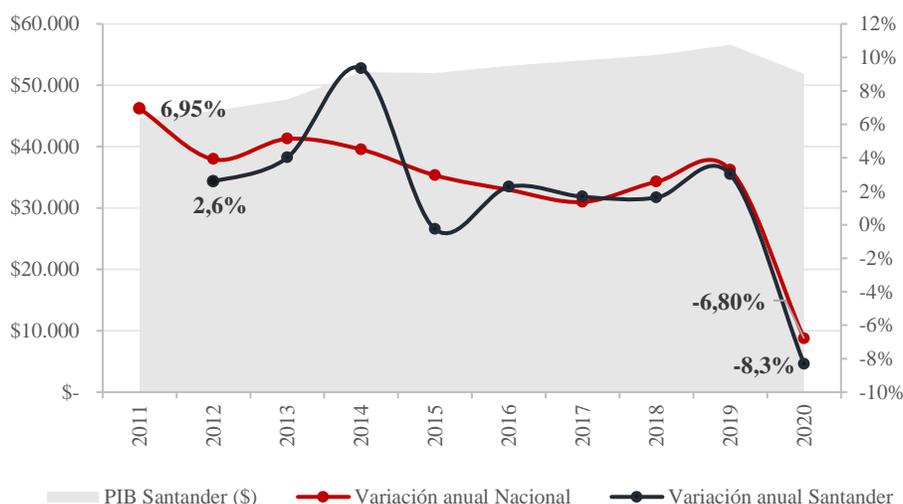
1.1. Producción Agregada

Las medidas de aislamiento social implementadas desde marzo de 2020 como respuesta de política pública en materia sanitaria para contener la rápida expansión de la pandemia del COVID-19 afectaron significativamente la estabilidad económica del país. El cierre total o parcial de los sectores redujo la producción nacional e incrementó las tasas de desempleo a niveles que, por supuesto, menoscabaron el poder adquisitivo de los hogares y contrajeron el consumo privado.

El saldo de esta crisis fue una contracción histórica de la producción agregada a nivel nacional y regional. De acuerdo con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), el Producto Interno Bruto (PIB) del país tuvo una variación de -6,8%. Sin embargo, esta caída fue menor a la esperada por el Banco de la República (2020), que proyectaba una variación del PIB de -7,6%. Este adverso panorama hizo necesaria la puesta en marcha de un proceso gradual de reactivación económica que complementa medidas adoptadas por el gobierno nacional y por los gobiernos locales.

En Santander, tal como se puede observar en el gráfico 1, el revés de 2020 se tradujo en un cambio drástico en la senda de crecimiento económico, que había mostrado variaciones positivas durante los últimos años¹. En 2020 el PIB departamental se redujo un 8,3% con respecto al año 2019, pasando de \$56.596 miles de millones de pesos² a una cifra provisional de \$51.882 miles de millones. Los sectores más afectados en Santander fueron, en su orden, construcción (-28,7%); explotación de minas y canteras (-15,3%); y comercio, reparación de vehículos, transporte y almacenamiento, alojamiento y servicios de comida (-14,3%).

Gráfico 1. Comportamiento del Producto Interno Bruto Colombia/Santander 2011 - 2020.



Fuente: Información tomada del DANE a Precios constantes 2015 - Cifras en miles de millones de pesos - (pr) provisionales, actualizada el 25 de junio del 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

Pero pese a de los resultados de 2020, el proceso de proceso de reactivación económica de 2021 ha redundado en resultados positivos. La distensión en las medidas obligatorias para la contención del virus, el inicio del Plan Nacional de Vacunación, la apertura total de la economía mediante el decreto 580 del 31 de mayo del 2021, la recuperación de los puestos de trabajo, una condiciones crediticias amplias, las mejoras en la confianza de los consumidores y empresarios, una política monetaria expansiva y una política fiscal orientada a soportar el ingreso de los hogares y del tejido empresarial son factores que coadyuvaron significativamente a mitigar los efectos de la crisis y, por tanto, a la recuperación económica

¹ En la segunda década del siglo XXI solo hubo una variación anual negativa del PIB departamental en el año 2015 que alcanzó el -0,3%. Este leve decrecimiento de la producción estuvo motivado, entre otras, por la desaceleración de la economía china, la caída de los precios de las materias primas, la debilidad de la demanda global y la volatilidad de los mercados financieros.

² Valores a precios constantes de 2015.

del país y sus regiones.

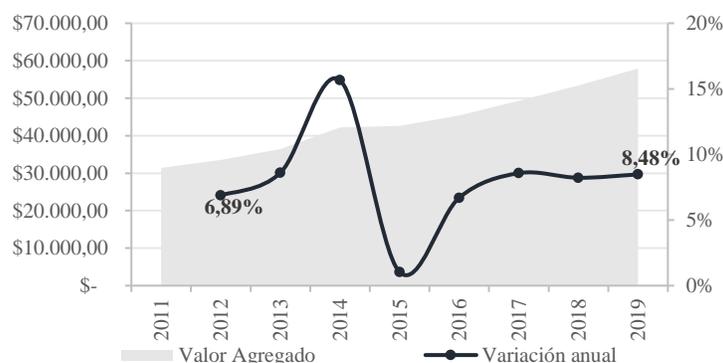
De acuerdo con las cifras provisionales del DANE, en el tercer trimestre de 2021 el PIB nacional creció 13,2% respecto al mismo periodo de 2020, lo cual significó un crecimiento de 10,3% en lo corrido del año hasta el mes de septiembre. Las actividades económicas que más contribuyeron a la dinámica del valor agregado en el país fueron Comercio al por mayor y al por menor, Industrias manufactureras, Transporte y almacenamiento y Alojamiento y servicios de comida, Reparación de vehículos automotores y motocicletas, Administración pública y defensa, Educación y Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales.

1.2. Desempeño Económico Sectorial

1.2.1. Industria

Al analizar la información sectorial disponible más reciente se observa que, en conjunto, las grandes actividades económicas de los 79 municipios de Santander que hacen parte de la jurisdicción de Cámara de Comercio de Bucaramanga (CCB) aportaron \$57.915 miles de millones de pesos al valor agregado del departamento en 2019. Esto significó un aumento del 8,48% con respecto a 2018. En el periodo 2011-2019 la variación anual máxima se dio en el año 2014, con un crecimiento de 15,6%; y la variación mínima (1,03%) se dio en 2015 (ver gráfico 2). Cabe resaltar que entre 2011 y 2019 esta participación aumentó alrededor de 85%, lo que deja en evidencia una dinámica positiva de la economía a nivel municipal en el periodo anterior a la pandemia.

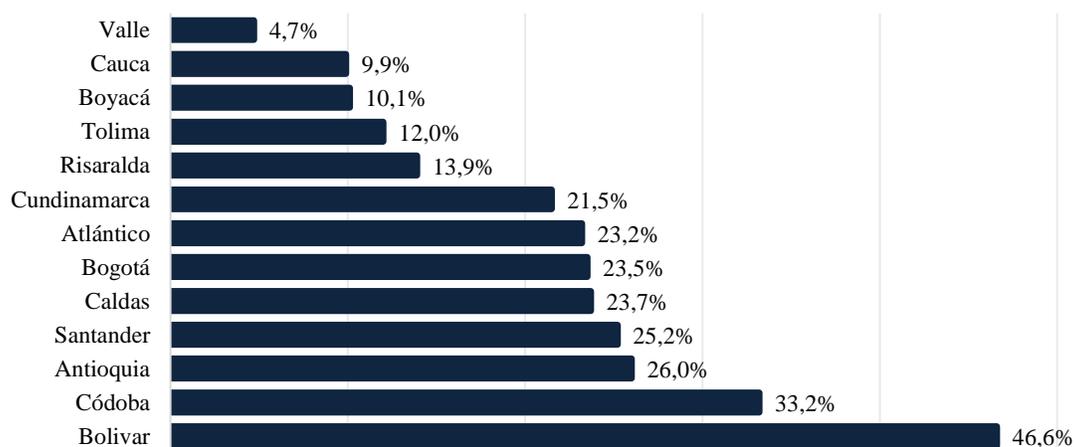
Gráfico 2. Valor agregado de grandes actividades económicas en la jurisdicción de la CCB 2011 - 2019.



Fuente: DANE - Año base 2015 (miles de millones de pesos), actualizada el 26 de marzo del 2021. Nota: Información recopilada para los municipios en estudio que pertenecen a la jurisdicción de CCB para las actividades del primer, segundo y tercer sector. Elaboración: Central de Información Empresarial CCB

De otra parte, la Encuesta Mensual Manufacturera con Enfoque Territorial (DANE, 2021) muestra que la producción real de la industria en junio de 2021, frente al mismo mes de 2020, tuvo una variación positiva de 20,8% a nivel nacional. Como se evidencia en el gráfico 3, al considerar los 13 principales dominios departamentales, Santander fue la cuarta economía con mayor crecimiento de su dinámica industrial, con una variación de 25,2% a junio de 2021, lo que sumó 1,4 puntos porcentuales (p.p.) a la variación del total nacional.

Gráfico 3. Producción real de la industria por departamentos 2021



Fuente: DANE – Encuesta Mensual Manufacturera con Enfoque Territorial (EMMET) actualizada junio 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

Con respecto al comportamiento de las principales ciudades y áreas metropolitanas del país, se observa que, en junio de 2021 la industria manufacturera del área metropolitana de Bucaramanga (AMB) fue la más dinámica, si se le compara con el mismo periodo del año inmediatamente anterior. La industria del AMB tuvo una variación positiva de 33,3%, cifra superior a reportada por Bogotá y por las áreas metropolitanas de Cali, Barranquilla y el Valle de Aburrá.

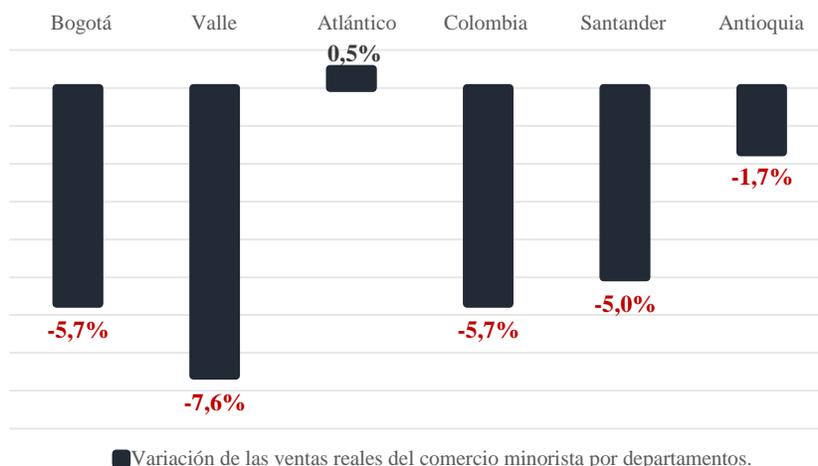
1.2.2. Comercio

La Encuesta Mensual de Comercio permite analizar las ventas reales del comercio minorista. En Colombia, dichas ventas en enero de 2021 disminuyeron 5,7% con respecto a enero de 2020. Este comportamiento, por supuesto, deja en evidencia los coletazos de la afectación que ha sufrido el comercio en épocas de pandemia. En el caso puntual de Santander, entre los seis principales departamentos de Colombia³ fue el tercero con mayor declive, al

³ Principales departamentos de Colombia de acuerdo con el tamaño de su PIB: Bogotá, Cundinamarca,

disminuir un 5,0% (ver gráfico 4) y contribuir en 0,8 p.p. a la reducción total en el país.

Gráfico 4. Variación de las ventas reales del comercio minorista por departamentos para 2021



Fuente: DANE – Encuesta Mensual de Comercio (EMC). *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

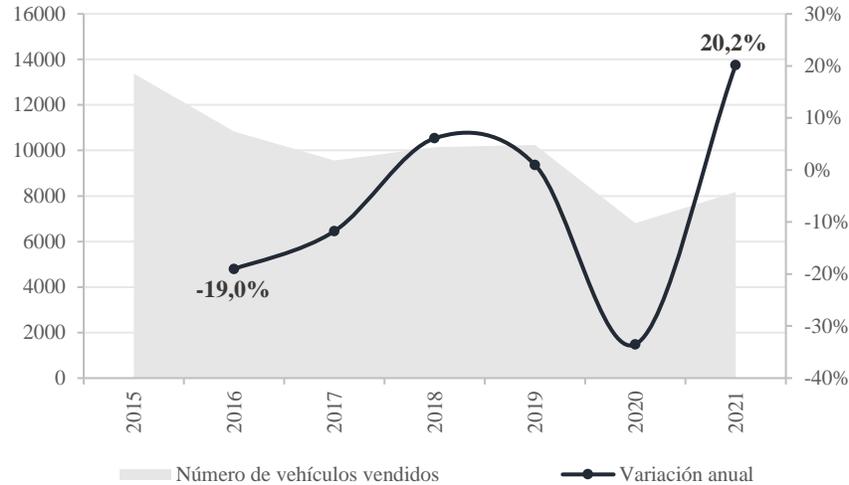
Por actividades comerciales, los artículos culturales y de entretenimiento en establecimientos especializados fue la actividad más afectada en Santander, al reducir sus ventas reales en 37,8%. Le siguieron las prendas de vestir y sus accesorios; calzado y artículos sucedáneos al cuero en establecimientos especializados, con una reducción del 28,8%; y en tercer lugar se encuentran las ventas de vehículos automotores nuevos, que decrecieron en 27,7%. Las únicas actividades cuyas ventas reales tuvieron una variación positiva fueron los productos farmacéuticos, medicinales, odontológicos; artículos de perfumería, cosméticos y de tocador (13,3%) y el comercio en establecimientos no especializados; y en especializados en alimentos, bebidas y tabaco (7,5%).

No obstante, los resultados de comienzo de año, en la medida que el proceso de reactivación se fue consolidando los indicadores de la actividad comercial mejoraron considerablemente. Al revisar, por ejemplo, lo ocurrido con el comercio de vehículos en el departamento, es de resaltar que las ventas alcanzaron las 8.182 unidades, lo cual representó un crecimiento de 20,2% con respecto a 2020 (gráfico 5). Lo anterior de muestra que, si bien en 2020 los efectos de la pandemia lograron incidir negativamente en esta actividad con un decrecimiento de 33,5% con respecto a 2019, la reactivación económica permitió acercarse un poco más a las

Antioquia, Valle del Cauca, Santander y Atlántico.

cifras prepandemia.

Gráfico 5. Venta de vehículos en Santander 2015 - 2021.



Fuente: ANDEMOS - Asociación Nacional de Movilidad Sostenible. Recuperado en enero 2022. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB

1.2.3. Construcción

El sector de la construcción es muy importante para la economía santandereana, no solo porque genera una cantidad importante de empleo y valor agregado, sino también por la capacidad que tiene para generar encadenamientos productivos con otros sectores. De acuerdo con el DANE, la construcción fue la sexta actividad más representativa del PIB departamental en 2020, pese a que fue también el sector más afectado ese año, pues su generación de valor agregado se redujo 28,7% con respecto a 2019 (ver gráfico 6).

Gráfico 6. PIB de construcción en Santander 2011 - 2020.



Fuente: DANE - Precios constantes 2015 - Cifras en miles de millones de pesos, actualizado 25 de junio del 2021. *Elaboración:* Central de información empresarial CCB.

La contracción de este sector es, sin duda, un efecto adverso de la pandemia. Factores como las medidas de aislamiento preventivo obligatorio y la disminución de la demanda a causa de la reducción del poder adquisitivo de los hogares, limitaron notablemente la dinámica productiva del sector.

Pero a pesar de las dificultades, 2021 fue un año de recuperación para el sector. Entre enero y octubre se licenciaron en Santander 806.971 m² para construcción. El 88,2% del área licenciada correspondió a construcción de vivienda. Un total de 711.885 m² licenciados para esta clase de edificaciones, que representaron un aumento del 59,9% frente a 2020. De otra parte, se observa que el 11,8% del área licenciada (95.091 m²) tenía otros fines, y esto implicó una reducción del 43% de este tipo de construcción con respecto a 2020 (ver gráfico 7).

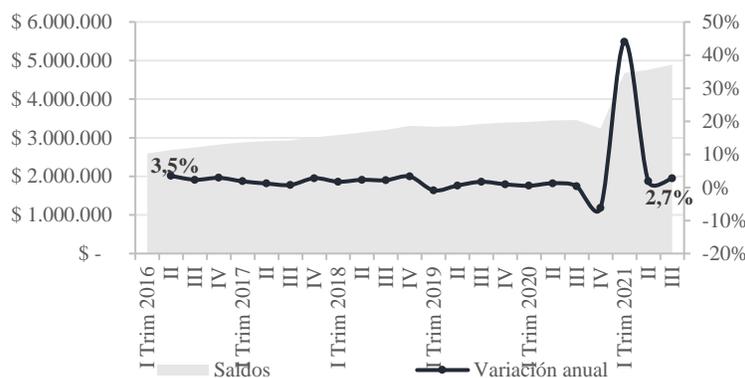
Gráfico 7. Área licenciada aprobada para la construcción en Santander 2011 – 2021.



Fuente: DANE, actualizado diciembre del 2021, *Nota:* Cifras expresadas M2. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

Los saldos de cartera hipotecaria de vivienda en el departamento (gráfico 8) en el primer trimestre del 2021 se recuperaron considerablemente (cerca de 44% con respecto al cuarto trimestre de 2020). Esto significó un aumento importante de los créditos destinados a la adquisición de vivienda, que alcanzaron los \$4.677.505 millones de pesos a precios corrientes. El resto del año los saldos continuaron mostrando signos de recuperación: 1,8% en el segundo trimestre de 2021 con respecto al primer trimestre y 2,7% en el tercer trimestre con respecto al segundo trimestre.

Gráfico 8. Saldos de cartera hipotecaria en Santander 2011 - 2021.

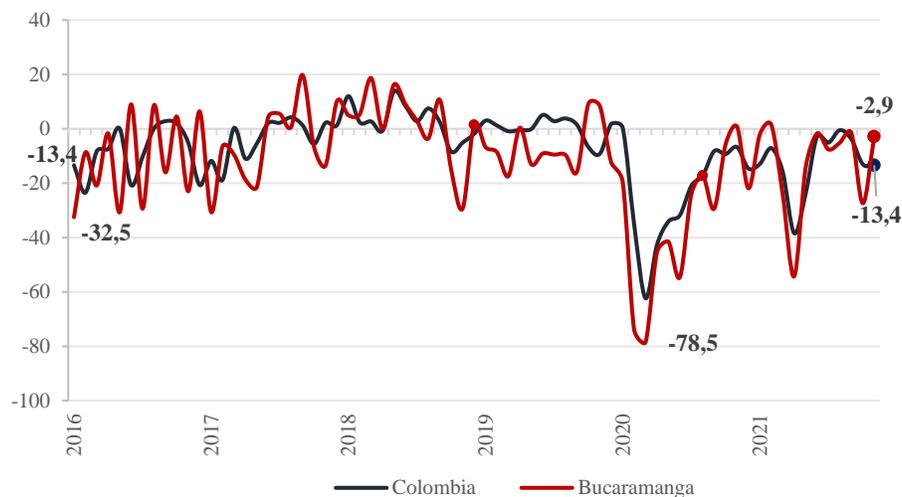


Fuente: Tomado de DANE, actualizado 26 de agosto del 2021. *Nota:* Cifras expresadas en millones de pesos a precios corrientes trimestral. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

Así mismo, es destacable la situación de la disposición a comprar vivienda (gráfico 9) que se

aprecia en los resultados de la Encuesta de Opinión del Consumidor (Fedesarrollo, 2021). Tanto en Bucaramanga como en Colombia el comportamiento del balance para el periodo 2016-2021 es un tanto voluble con variaciones relativamente pequeñas, exceptuando el año 2020, cuando la tendencia se torna negativa y significativa durante todos los meses, con caídas marginalmente más bajas durante el último trimestre.

Gráfico 9. Disposición a compra de vivienda en Bucaramanga y Colombia 2016 – 2021.



Fuente: "Encuesta de Opinión del Consumidor" realizada por Fedesarrollo, publicada diciembre 2021.
Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

Si bien de forma general en 2021 se presentaron mejores cifras que en 2020, las variaciones dejan en evidencia que los consumidores en Bucaramanga no han recuperado totalmente la confianza para invertir en vivienda. Aunque en el primer trimestre de 2021 se logró mitigar la tendencia negativa, en el segundo trimestre sucede una recaída importante que llevó el indicador a su punto más bajo del año en mayo (-54,3%). En el tercer trimestre de 2021 la confianza se recupera ligeramente, sin embargo, en el mes de noviembre el indicador se situó en -27,4%, con un repunte de 24,5 puntos porcentuales en diciembre.

1.3. Actividad Empresarial

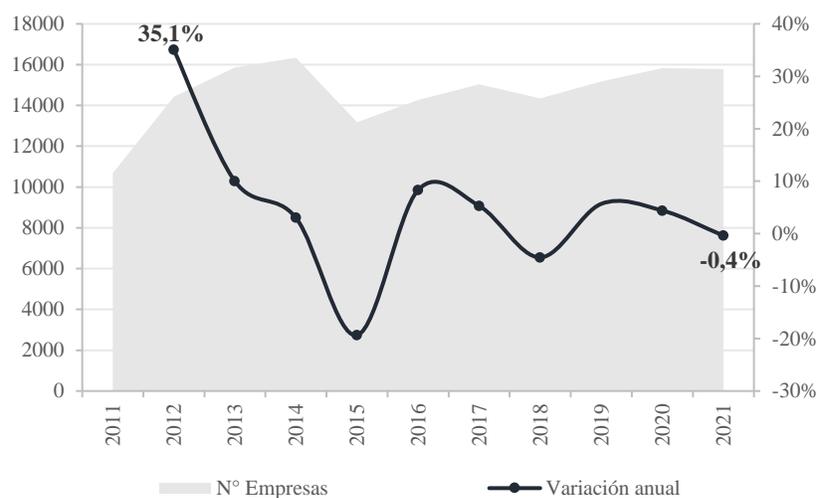
1.3.1. Emprendimiento

Pese a las dificultades causadas por la pandemia de la COVID-19 en 2020 sobre el tejido empresarial del país y sus regiones, 2021 fue sin dudas un año de recuperación. El informe de Dinámica de Creación de Empresas realizado por Confecámaras, con base en la

información del Registro Único Empresarial y Social (RUES), que recoge información del registro mercantil de las 57 Cámaras de Comercio del país, muestra un balance positivo en materia de emprendimiento: entre enero y diciembre de 2021 se crearon 307.679 nuevas empresas en todo el territorio nacional, un aumento de 10,6% en comparación con 2020, cuando se crearon 278.302.

En los 79 municipios de Santander que hacen parte de la jurisdicción de la CCB se crearon 15.834 nuevas empresas en 2020 y 15.775 en 2021 (ver gráfico 10). La mayor proporción de los emprendimientos de 2020 se registraron en el segundo semestre del año, mientras que el grueso de los nuevos registros de 2021 sucedió en el primer semestre. Esta situación obedece a las expectativas generadas por los planes nacionales y regionales de reactivación económica, pues en un escenario de reapertura sectorial, flexibilización de las medidas de aislamiento y ofertas institucionales para fortalecer el tejido empresarial, los emprendedores vieron oportunidad de comenzar nuevos negocios, con nuevas formas de distribución, comercialización y pagos mediados por TIC.

Gráfico 10. Nuevas empresas matriculadas en la jurisdicción de la CCB 2011 - 2021.

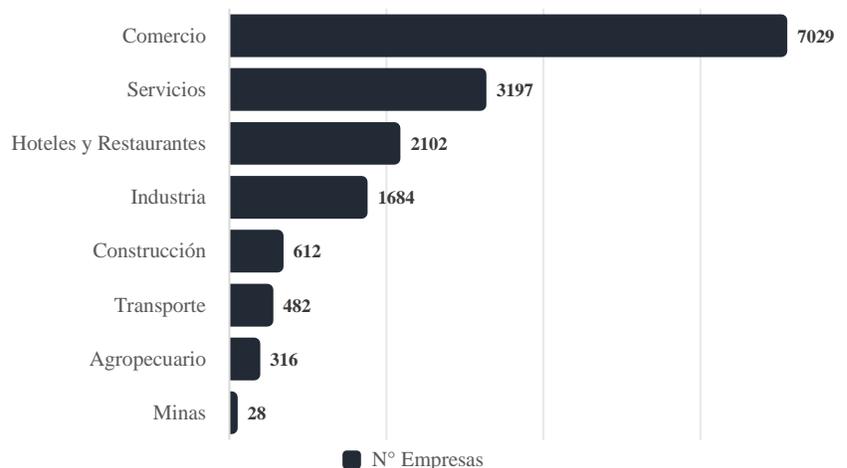


Fuente: Registro Mercantil de la CCB - *Nota:* Empresas con domicilio principal en CCB y todos los estados.
Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

El 74,8% de los emprendimientos se crearon en el área metropolitana de Bucaramanga, en tanto que el 25,2% restante fueron creados en las provincias. Por sector económico, tal como se puede observar en el gráfico 11, el comercio fue el de mayor participación en la creación de nuevas empresas (44,5%) y, a la vez, el que más puestos de trabajo generó (7.529 nuevos empleos). En orden de importancia, tanto en cantidad de empresas como en generación de

puestos de trabajo, le siguen servicios, hoteles y restaurantes, industria y construcción.

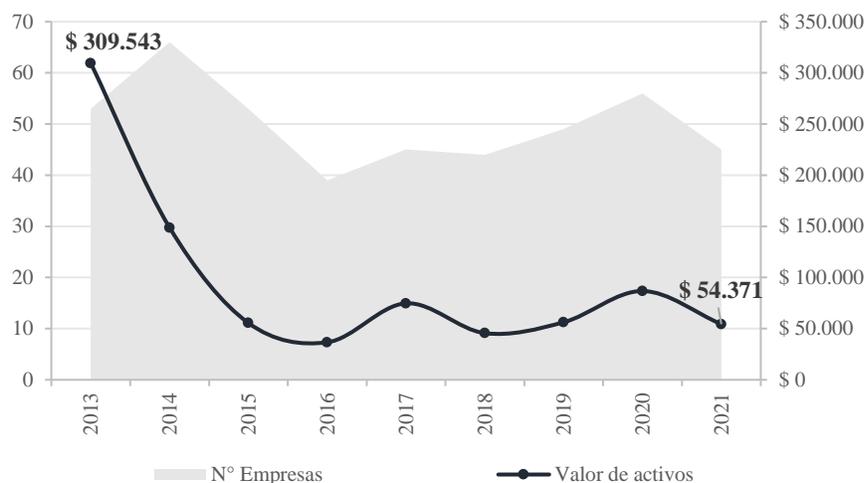
Gráfico 11. Nuevas empresas matriculadas en Santander por sectores 2021.



Fuente: Registro Mercantil de CCB. *Nota:* Empresas con domicilio principal en CCB y todos los estados.
Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

Los negocios creados en 2021 reúnen activos totales por un valor cercano a los \$185 mil millones de pesos y generaron 17.563 empleos directos. Al clasificar por tamaño empresarial se observa que estos emprendimientos son mayoritariamente microempresas, aunque hay un hecho que vale la pena destacar: que se constituyeron 47 empresas en las categorías de pyme y grandes que concentran una inversión en activos superior a los \$54 mil millones de pesos, en actividades relacionadas con la construcción de obras civiles, comercialización de materias primas agrícolas, cultivo de palma, inmobiliarias, entre otras (ver gráfico 12).

Gráfico 12. Nuevas empresas pymes y grandes 2013 - 2021.



Fuente: Registro Mercantil de CCB. *Nota:* Cifras expresadas de activos en millones de pesos corrientes. *Nota:* Empresas con domicilio principal en CCB y todos los estados. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

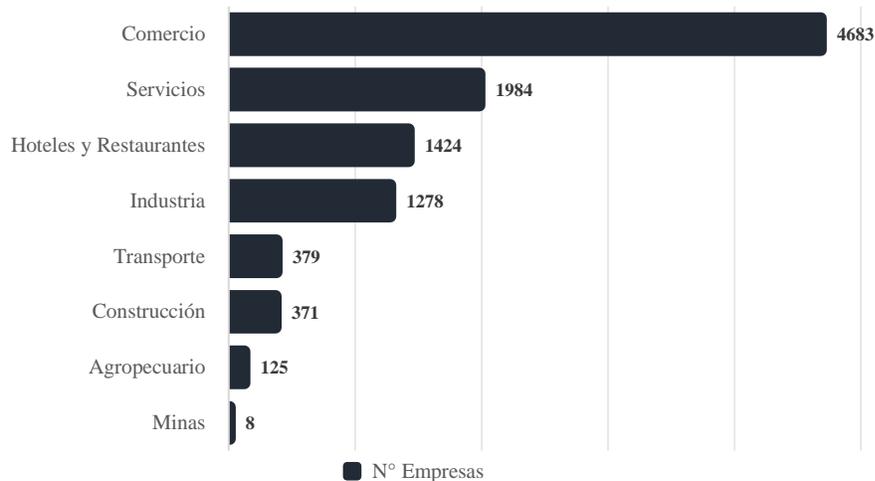
1.3.2. Cancelación de empresas

Durante 2021 se cancelaron 10.252 empresas en la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, mayoritariamente microempresas (97,3%) registradas como persona natural (95,2%). Esta cantidad representa un incremento cercano al 2,5% frente a lo sucedido en 2020. La mayor proporción de estos cierres se dio en el primer trimestre del año.

Al indagar por las causas de la cancelación del registro se encontró que una proporción considerable de esas empresas se estaban reinventando a causa de las nuevas condiciones del mercado y las oportunidades de negocio que veían a raíz de lo sucedido en medio de la pandemia, de modo que la cancelación estaba sucedida por el registro de una nueva unidad de negocio. En otros casos, los empresarios aprovecharon la temporada de renovación del registro mercantil para materializar la cancelación que, por causa del aislamiento o de la dinámica de contagios, habían aplazado desde 2020.

Visto desde la clasificación de su actividad económica, fueron el comercio (45,6%), servicios (19,3%), hoteles y restaurantes (13,8%) e industria (12,4%) los sectores donde se presentaron más cierres (ver gráfico 13).

Gráfico 13. Empresas canceladas en Santander por sectores 2021.



Fuente: Registro mercantil de CCB. *Nota:* Empresas canceladas 1727, principales personas naturales y personas jurídicas. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

1.4. Exportaciones

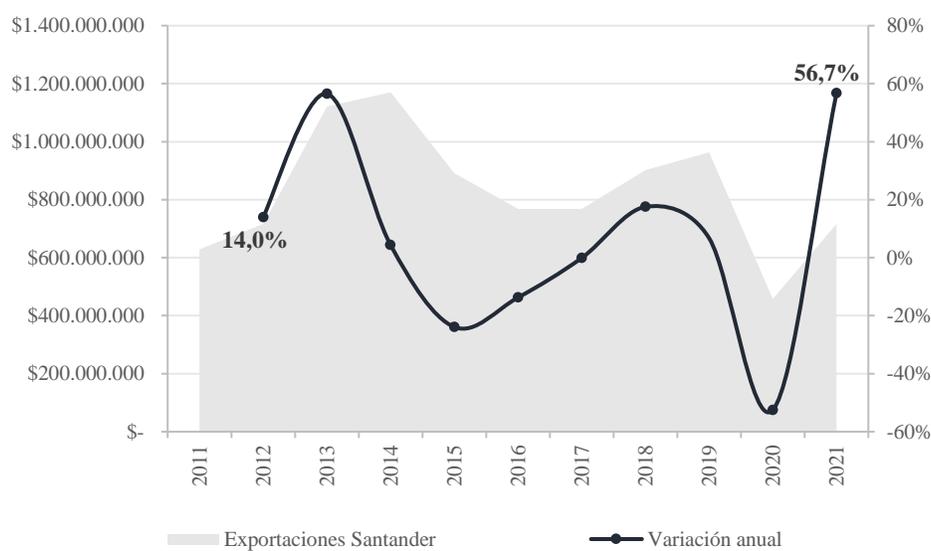
El 2020 fue, sin lugar a duda, un año complejo para el comercio internacional debido a las restricciones impuestas para frenar la propagación del nuevo Coronavirus (SARS-CoV-2) y a la reducción de la demanda externa. Santander cerró el 2020 con una variación de sus exportaciones totales de -48,2% frente a lo ocurrido en 2019. Sin embargo, un hecho notable es que las exportaciones no minero-energéticas del departamento tuvieron un crecimiento del 22% en el mismo periodo, y las exportaciones que excluyen el petróleo y sus derivados crecieron un 4,4% (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2020).

Estas cifras hablan de la reconversión productiva de Santander y de la diversificación de su oferta exportadora. Excluyendo minero-energéticos, los grupos de productos con mayor participación en las ventas al extranjero fueron café (39,9%), aparatos eléctricos (11,4%), metalmecánica (9,1%), pecuario (8,1%) y Cacao (4,3%). Es destacable el crecimiento con respecto a 2019 de los aparatos eléctricos (766,5%) y de productos pecuarios (542,1%).

De otra parte, al analizar la participación de las exportaciones de Santander en el total nacional se observa una tendencia al alza: en 2020 representaban el 1,6% y en el periodo comprendido entre enero y septiembre de 2021 ascendían al 2,0% (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2021). De hecho, el balance de las exportaciones del departamento en 2021 fue bastante positivo, pues se registraron exportaciones totales por un valor de \$716.791.806 USD/FOB (ver gráfico 14). La recuperación es evidente, con un crecimiento del 41% con respecto a todo el año 2020. Entre enero y septiembre de 2021 un total de 326 empresas

realizaron ventas de mercancías al exterior y, para entonces, las exportaciones sin productos minero-energéticos habían crecido en 60,8% y las exportaciones sin petróleo y sus derivados crecieron 59,6%. Estos resultados posicionaron a Santander en el primer lugar entre los departamentos con mejor dinámica exportadora en Colombia.

Gráfico 14. Exportaciones totales de Santander. 2011 – 2021.



Fuente: DANE – Cuentas Regionales. Nota: cifras expresadas en USD/FOB. Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

Durante los tres primeros trimestres de 2021 las exportaciones santandereanas, sin productos minero-energéticos, se dirigían a países de los cinco continentes, lo cual da cuenta de la diversificación de los destinos de exportación. El Balance de Exportaciones del *Global Plan Santander* (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2021) señala que los tres principales destinos de estos productos fueron, en orden de participación, Norteamérica (50,6%), Europa (23,8%) y Centroamérica (12,6%). En contraposición, la participación de Oceanía fue la más baja (2,3%), aunque este fue el destino con mayor crecimiento en el periodo (176,5%).

Así mismo, el Balance de Exportaciones encuentra que la participación de los grupos de productos, excluyendo minero-energéticos, cambió de forma importante con respecto a 2020. Los cuatro grupos que obtuvieron mayor participación fueron el café (50,6%), los pecuarios (12,9), la metalmecánica (6,3%) y los agroalimentos (5,9%).

Finalmente, es de añadir que, para los tipos de productos con mayor participación en el total de exportaciones de este periodo, el nivel tecnológico consistía en mayoritariamente en bienes primarios (73,5%), seguidos de media (9,6%) y baja tecnología (6,6%), aquellas

basadas en recursos naturales (8,8%) y la de alta tecnología (1,4%). De esta distribución se resalta la tecnificación progresiva observada de la economía santandereana.

1.5. Opinión Empresarial y del Consumidor

1.5.1. Encuesta “Pulso Empresarial”

La encuesta *Pulso Empresarial* es una iniciativa del DANE con apoyo del Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo y el Banco de Desarrollo de América Latina, que busca medir el impacto de la emergencia económica, social y ambiental causada por el COVID-19 en las actividades económicas de las empresas; así como para hacer seguimiento a sus mecanismos de ajuste y gestión (DANE, 2021). La encuesta se ha aplicado juiciosamente cada mes desde junio del 2020, de modo que sus resultados permiten conocer no solo los efectos de la pandemia sino también contrastar los resultados económicos y empresariales antes y después de los planes de reactivación económica.

Los resultados indican que el *Indicador de Confianza Empresarial (ICE)* de las empresas colombianas ha ido presentando un comportamiento creciente, puesto que en junio de 2020 se situaba en 38,2 y en noviembre de 2021 ya alcanzaba 64,9. Un incremento de 26,7 puntos porcentuales. Se concluye entonces que los empresarios están confiando cada vez más en la estabilidad de la economía.

El sector servicios obtuvo el mayor desempeño de confianza empresarial, cerrando noviembre de 2021 en 66,5. Por su parte, el sector de la construcción es donde relativamente menos ha mejorado la confianza, con cierre a noviembre de 2021 con 60,5. En las actividades de industria manufacturera y comercio hay una desmejora en las expectativas de los empresarios frente a la situación económica del país lo que genera una reducción en el ICE sectorial. Las expectativas sobre el aumento de ingresos en el primer trimestre de 2022 han sido positivas para el sector servicios, pues el ICE del sector creció en noviembre en 1,8; contrario a la situación de la industria manufacturera y el comercio, que han tenido una variación de -4,2 y -1,7, respectivamente.

1.5.2. Encuesta “Ritmo Empresarial”

La encuesta Ritmo Empresarial 2021-II tuvo como objetivo medir el impulso económico de las empresas afiliadas a las cámaras de comercio del primer semestre del 2021 y las perspectivas de crecimiento para el segundo semestre de 2021 mediante 11 preguntas, se

evaluaron 6421 empresas afiliadas a las cámaras de comercio del país de las cuales 379 son de la Cámara de Comercio de Bucaramanga.

En las empresas localizadas en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Bucaramanga se observa que el 62% se encuentra funcionando de manera normal con respecto a su capacidad instalada. El 22,2% de las empresas de la región realizaron inversiones como la compra de maquinaria, equipo o ampliación de capacidad productiva. El 21,9% de las empresas mostraron un aumento en las ventas, así mismo el 66% de las compañías incrementó o mantuvo su nivel de ocupación. Los principales problemas que perjudicaron las empresas locales son las restricciones de COVID-19, el paro nacional y el abastecimiento de insumos, dada la crisis social que atraviesa el país el 33,8% de los empresarios se vieron forzados a cerrar su compañía y el 24,7 redujeron sus ventas.

El 91% de los empresarios manifiestan buenas expectativas respecto al valor de las ventas, el 59,1% cree que aumentarán y el 31,9% cree que se mantendrán. Las empresas tienen buenas expectativas respecto al número de trabajadores el 95,5% piensan en mantener o aumentar su personal. Existe grandes posibilidades de un aumento de ventas en el segundo semestre del 2021 puesto que el 91,1% de las compañías ven probabilidad de aumento del 10% o más del 20% de sus ventas. El 63,1% de las empresas presienten que la situación económica del segundo semestre del 2021 tendrá una mejora, las principales medidas que consideran relevantes para la reactivación y mejora económica son alivios tributarios, acceso a capital y subsidios a la nómina.

1.5.3. Encuesta “Mi Voz Mi Ciudad”

La encuesta virtual de percepción ciudadana Mi Voz Mi Ciudad, realizada por Bucaramanga Metropolitana Cómo Vamos (BMCV) presentó los resultados de la etapa 1 de 3 (Fase 1 – julio 2020, Fase 2 – noviembre 2020, Fase 3 – febrero 2021), este análisis fue realizado para el Área Metropolitana de Bucaramanga.

Los resultados indican que a medida que aumentan las fases se van viendo mejores resultados en cuanto a la percepción de que la cosas en el AMB van por buen camino, se evidencia un aumento en la pérdida de empleo en los hogares de las personas encuestadas pues en la fase 3 el 75% de los encuestados manifestaron que algún miembro de su hogar perdió el empleo a causa de la pandemia.

La reactivación económica es un tema importante para la población encuestada teniendo en cuenta el autocuidado, sin embargo, la mitad de la población no está de acuerdo con la vacuna dada la desinformación que esta presenta. El servicio de salud, la educación virtual y la

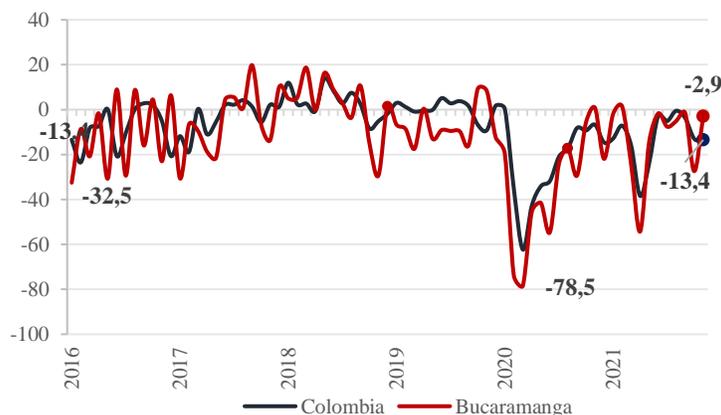
seguridad son factores que preocupan a los habitantes encuestados del AMB ya que se encuentran insatisfechos y sienten que la gestión pública que se está realizando no es la indicada para contrarrestar aquellos problemas y situaciones que se presentan.

1.5.4. Encuesta de “Opinión del Consumidor”

A partir de los microdatos de encuesta de Opinión del Consumidor FEDESARROLLO estima el Índice de Confianza del Consumidor (ICC). El ICC comprende cinco componentes. Tres de ellos hacen referencia a las expectativas del consumidor y construyen el Índice de Expectativas del consumidor (IEC), los dos restantes son la percepción que tienen los consumidores respecto a la situación económica actual estos construyen el Índice de Condiciones Económicas (ICE).

Como puede verse en el gráfico 15, el ICC de Colombia cerró el mes de diciembre de 2021 con un balance negativo (-7,0%), que representa un retroceso respecto al mes anterior. Este resultado negativo se debe principalmente al ICE. El ICE no presenta comportamiento positivo desde septiembre del 2018 y durante el periodo de 2015 a 2021 el punto máximo que obtuvo el índice fue en enero del 2015, cuando la confianza del consumidor (medida por el ICC) fue de 17,9%. Bucaramanga, contrario a la situación del país, cerró en diciembre de 2021 con un ICC de 5,40%. Estos resultados ubican a la capital santandereana por encima de las principales ciudades del país.

Gráfico 15. Confianza del consumidor en Bucaramanga y Colombia 2015 - 2021.

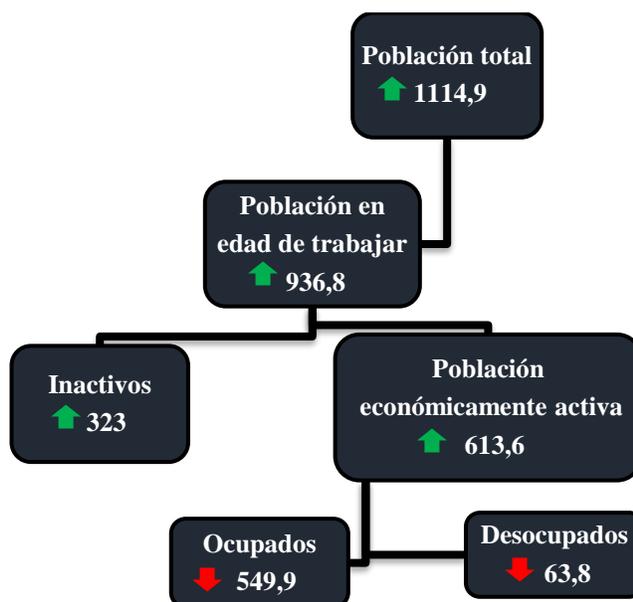


Fuente: "Encuesta de Opinión del Consumidor" realizada por Fedesarrollo, publicada diciembre 2021.
Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

1.6. Mercado Laboral

El mercado laboral en el Área Metropolitana de Bucaramanga en 2021 mostró un panorama más positivo que el del año anterior. Es posible que este efecto continúe mientras se mantenga la reactivación económica y su dinamismo. En el AMB la población total, la población en edad de trabajar, los inactivos y la población económicamente activa obtuvieron un comportamiento creciente, lo contrario de los ocupados y desocupados que consiguieron una disminución. La tasa de ocupación para el año 2021 fue de 91,8% lo que representa un aumento de 3,8 puntos porcentuales respecto al año 2020.

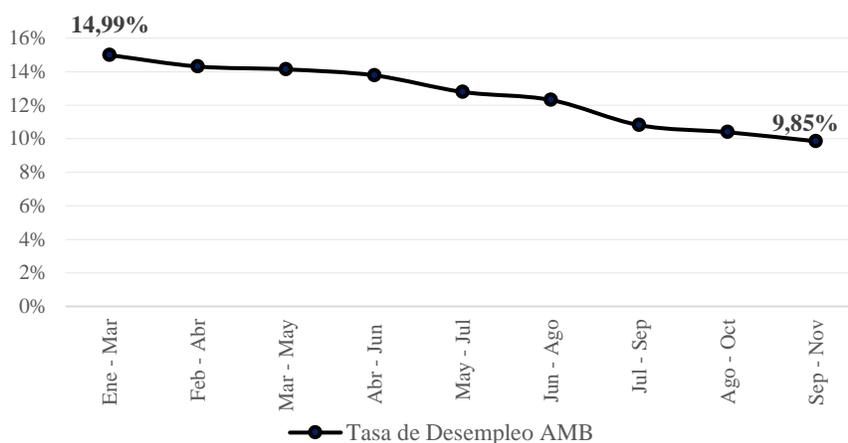
Gráfico 16. Estructura de la fuerza laboral en el área metropolitana de Bucaramanga 2021.



Fuente: DANE – Encuesta Laborales. *Nota:* Los valores corresponden a miles de personas. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

La tasa de desempleo del Área Metropolitana de Bucaramanga en el año 2021 presentó un comportamiento decreciente inicia en enero con 14,99 y finaliza en noviembre con 9,85 lo que indica una variación de 5,15 durante el mismo año. A causa de la reactivación económica se ha visto una reducción en el desempleo que había generado la pandemia causada por el COVID – 19 en el año 2020. Según la Gran Encuesta Integrada de Hogares el Bucaramanga y su Área Metropolitana se encuentran entre las ciudades con menor tasa de desempleo (DANE, 2021).

Gráfico 17. Tasa de desempleo en el área metropolitana de Bucaramanga.



Fuente: DANE, actualizado el 30 de diciembre del 2021. *Nota:* Trimestre móvil, cifras expresadas en miles de personas. Datos expandidos con proyecciones de población, laborados con base a los resultados del CENSO 2005. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

1.7. Sistema Financiero

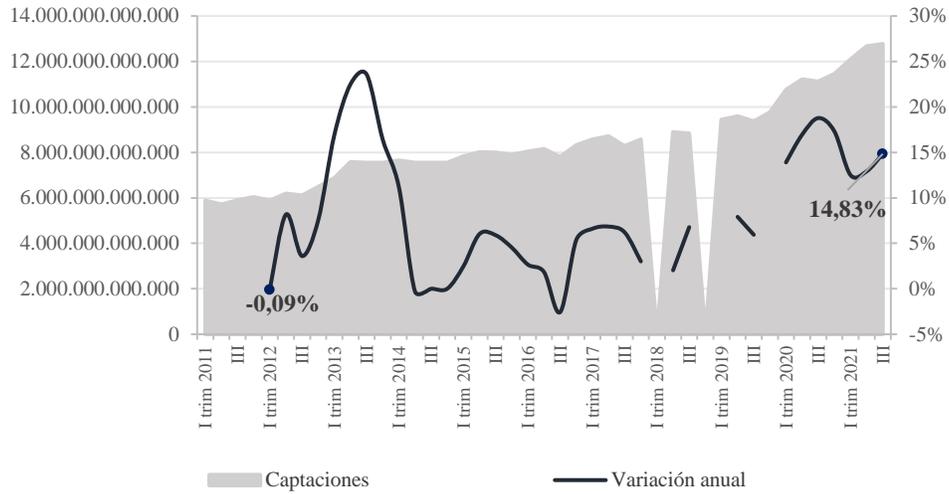
1.7.1. Captaciones

Dentro de la estructura general del sistema financiero las entidades que lo integran se dividen en siete categorías con unas actividades y objetivo social estipulados por la ley (ASOBANCARIA, 2022). Entre estas categorías, la más representativa es la de establecimientos bancarios, cuya función principal es la captación de recursos en cuenta corriente, bancaria o en otros depósitos a la vista o a término, con el fin de realizar operaciones activas de crédito.

En el gráfico 18 se puede observar el comportamiento de la captación de los establecimientos bancarios que tienen presencia en los municipios que hacen parte de la jurisdicción de la CCB para el período de 2011-2021. El patrón gráfico deja en evidencia una tendencia positiva, llegando incluso a duplicar el rubro total de captaciones en el transcurso del primer trimestre del 2011 al tercer trimestre 2021. Así mismo, presenta un crecimiento de 14,83% el último año, pese a presentar un menor crecimiento respecto con el tercer trimestre del año anterior se deduce que es causado al dinamismo paulatino que conduce la reapertura de actividades turísticas, entretenimiento y de consumo de otro tipo de bienes que invita a disminuir la proporción de ahorro por consumo.

Gráfico 18. Captaciones de establecimientos bancarios en Santander⁴ por trimestre 2011 –

2021.



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, tomado en enero 2022. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes. No se reporta información para el primer y cuarto trimestre 2018, asimismo para el cuarto trimestre 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

En ese orden de ideas, la clasificación de las captaciones de establecimientos bancarios para el año 2021 se concentra en los depósitos de ahorro principalmente con una proporción de 61,65%, seguido de ello figura los depósitos en cuenta corriente bancaria con 19,81% como instrumentos de captación más atractivos para los usuarios con una diferencia ligera del 0,016 p.p. con los depósitos de ahorro (ver gráfico 19).

Gráfico 19. Clasificación de captaciones en los municipios⁴ de Santander 2021

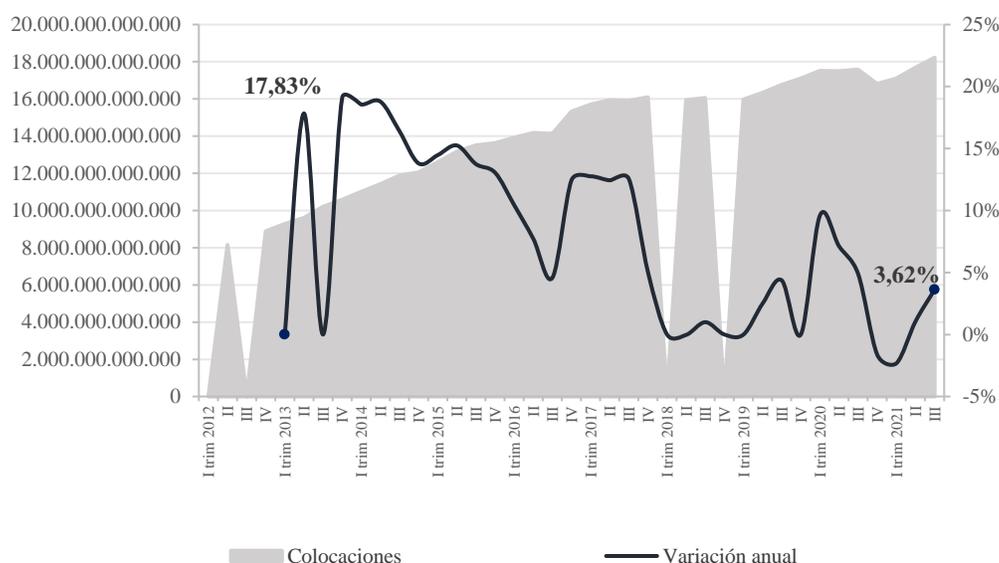


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, tomado en enero 2022. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes. No se reporta información para el primer y cuarto trimestre 2018, asimismo para el cuarto trimestre 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

1.7.2. Colocaciones

En el caso de las colocaciones de establecimientos financieros, se deduce un incremento importante del total captado entre el primer trimestre de 2012 y el tercer trimestre de 2021, superando el duplo del rubro inicial (ver gráfico 20). En comparación con el comportamiento de la curva de crecimiento anual respecto con los trimestres correspondientes a cada año, deja de predominar el crecimiento por dos cifras a partir del cuarto trimestre de 2017. No obstante, se resalta que ha venido recuperando atracción de colocaciones por los usuarios en el departamento en el transcurso del último año.

Gráfico 20. Colocaciones de establecimientos bancarios en Santander⁴ por trimestre 2012 – 2021

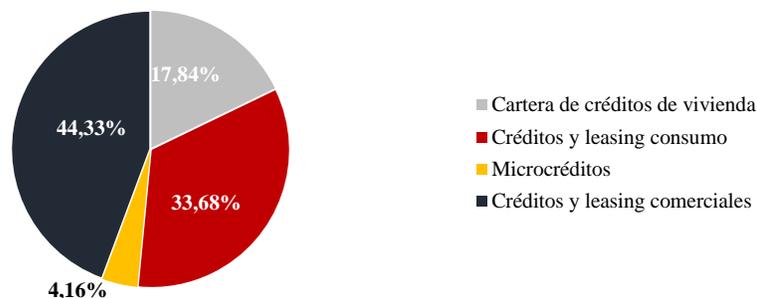


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, tomado en enero 2022. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes. No se reporta información para el primer y cuarto trimestre 2018, asimismo para el cuarto trimestre 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

Finalmente, los instrumentos de más atractivos para el mercado, como puede observarse en el gráfico 21, son los créditos y leasing comerciales y, créditos y leasing de consumo con una participación del 44,33% y 33,68% respectivamente. Mientras que los microcréditos resultan menos atractivos dada la baja proporción de colocaciones con un 4,16%. De acuerdo con la publicación de la revista Banca y Economía de Asobancaria los créditos y leasing comerciales apuestan que este instrumento es un catalizador importante para la reactivación del agro colombiano y del sector productivo. En congruencia con lo anterior se deduce que la recuperación de las colocaciones se puede justificar bajo la recuperación económica del

2021 (ASOBANCARIA, 2021)

Gráfico 21. Clasificación de colocaciones en los municipios⁴ de Santander 2021.



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, tomado en enero 2022. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes. No se reporta información para el primer y cuarto trimestre 2018, asimismo para el cuarto trimestre 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

1.8. Finanzas Públicas

En el análisis que corresponde a finanzas públicas tiene como objetivo conocer la capacidad de pago de los tributos municipales de las empresas y de la población en la coyuntura de reactivación económica. Es preciso resaltar que no busca categorizar el desempeño de las alcaldías. Por lo contrario, pretende comprender la dinámica de recaudo y los ingresos tributarios que tiene los municipios que comprenden el Área Metropolitana de Bucaramanga y las capitales de provincia en el transcurso del año en estudio.

1.8.1. Ingresos Tributarios

En ese sentido, se consolida la información correspondiente a la situación actual de los ingresos tributarios de los municipios del Área Metropolitana de Bucaramanga y capitales de provincia en las tablas que se muestran a continuación:

Tabla 1. Ingresos tributarios del área metropolitana de Bucaramanga en 2021

	Bucaramanga	Floridablanca	Girón	Piedecuesta
Tributarios	\$ 425.140.383.830,12	\$ 124.050.808.068,24	\$ 54.359.436.727,83	\$ 54.399.193.001,16
Sobretasa a la gasolina	\$ 21.498.633.000,00	\$ 7.157.572.000,00	\$ 4.019.953.000,00	\$ 5.727.704.000,00
Estampillas	\$ 7.615.067.906,33	\$ 3.410.585.915,31	\$ 2.746.335.885,64	\$ 1.506.823.955,81
Imp. predial unificado	\$ 130.570.538.764,00	\$ 63.196.552.439,00	\$ 16.818.985.381,00	\$ 31.358.198.324,00
Impto. de industria y comercio	\$ 160.929.024.998,50	\$ 5.745.861.170,00	\$ 25.074.410.662,00	\$ 9.502.117.527,00
Otros ingresos tributarios	\$ 104.527.119.161,29	\$ 44.540.236.543,93	\$ 5.699.751.799,19	\$ 6.304.349.194,35

Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público – Aplicativo CHIP. *Nota:* AMB con corte al cuarto trimestre de 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

De acuerdo con la tabla 1, el total de ingresos tributarios percibidos por cada administración en vigencia fiscal para el año 2021, Bucaramanga cuenta mayor ingresos tributarios con una proporción de 60,61%, seguido por Floridablanca con un 17,69% del total de ingresos tributarios del área metropolitana, finalmente Piedecuesta y Girón con una pequeña diferencia entre municipios 7,76% y 7,75% respectivamente. En cuanto con las capitales de provincia, en la tabla 2 se puede observar que el municipio con mayor proporción de ingresos tributarios es San Gil, la suma de proporción de ingresos tributarios para el total de las capitales de provincia es del 5,84%. Se puede concluir que la proporción de ingresos entre los municipios puede estar sujeta a la escala proporcional de la presencia del sector empresarial en los territorios.

Tabla 2. Ingresos tributarios de las capitales de provincia de Santander en 2021

	San Gil	Socorro	Málaga	Vélez	Matanza
Tributarios	\$ 21.668.577.039,20	\$ 11.775.723.537,52	\$ 3.708.640.037,44	\$ 4.622.907.136,79	\$ 1.705.509.732,77
Sobretasa a la gasolina	\$ 2.192.569.000,00	\$ 1.028.274.000,00	\$ 532.679.000,44	\$ 386.839.000,00	-
Estampillas	\$ 1.356.163.105,00	\$ 523.000.114,82	\$ 298.377.011,00	\$ 243.361.689,13	\$ 854.497.478,47
Imp. predial unificado	\$ 8.516.169.991,00	\$ 4.975.616.017,10	\$ 846.782.297,00	\$ 1.794.979.262,00	\$ 314.297.042,62
Impto. de industria y comercio	\$ 2.800.523.000,00	\$ 1.252.134.765,00	\$ 836.213.175,00	\$ 801.389.722,90	\$ 105.660.184,18
Otros ingresos tributarios	\$ 6.803.151.943,20	\$ 3.996.698.640,60	\$ 1.194.588.554,00	\$ 1.396.337.462,76	\$ 431.055.027,50

Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público – Aplicativo CHIP. *Nota:* AMB con corte al cuarto trimestre de 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

1.8.2. Recaudo Total

En la tabla 3 se observa el comportamiento de la proporción de recaudo efectivo que proyecta cada uno de los municipios en mención. En el caso de Matanza, Socorro, San Gil, Málaga y Bucaramanga se puede observar que supera la meta esperada por los municipios. Este comportamiento puede estar relacionado con las estrategias propuestas por el gobierno para el año 2021 a través de exenciones tributarias que favoreció el aumento del recaudo efectivo.

Tabla 3. Proporción del recaudo total de los municipios del AMB y capitales de provincia

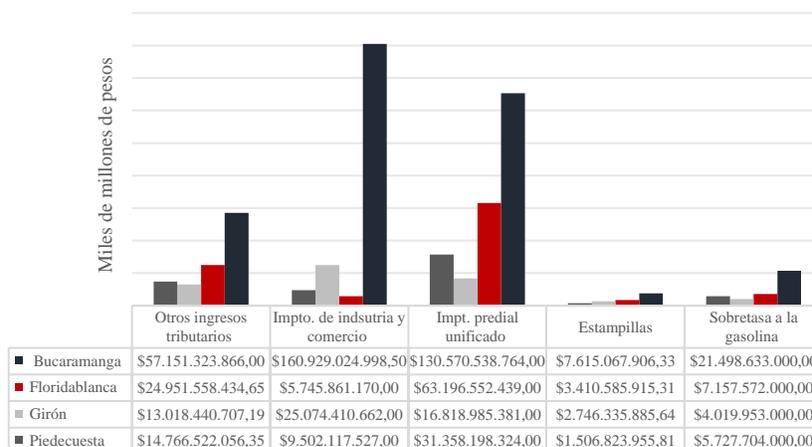
	Bucaramanga	Floridablanca	Girón	Piedecuesta	San Gil	Socorro	Málaga	Vélez	Matanza
Tributarios	106,3%	73,6%	58,4%	78,5%	117,7%	123,3%	112,0%	100,0%	157,0%
Sobretasa a la gasolina	92,3%	70,9%	67,0%	80,1%	99,4%	64,3%	126,8%	92,8%	N/D
Estampillas	67,1%	53,4%	81,0%	61,3%	159,5%	123,1%	76,5%	78,2%	155,4%
Impt. predial unificado	91,2%	80,8%	43,2%	94,9%	121,3%	166,4%	111,4%	106,7%	154,8%
Impto. de industria y comercio	135,8%	39,0%	92,9%	98,0%	113,4%	105,3%	114,5%	100,4%	125,8%
Otros ingresos tributarios	100,9%	75,3%	32,2%	37,2%	116,0%	119,5%	118,1%	98,5%	172,8%

Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público – Aplicativo CHIP. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes millones de pesos con corte al cuarto trimestre de 2021.

1.8.2.1. Ingresos Totales

A continuación, en los gráficos 22 y 23, se puede observar la proporción del recaudo de los ingresos totales de los municipios de acuerdo con los diferentes instrumentos tributarios. Es preciso resaltar que Bucaramanga es el municipio con mayores ingresos totales del área metropolitana y la principal fuente de ingresos se percibe a través del impuesto de industria y comercio e impuesto predial unificado.

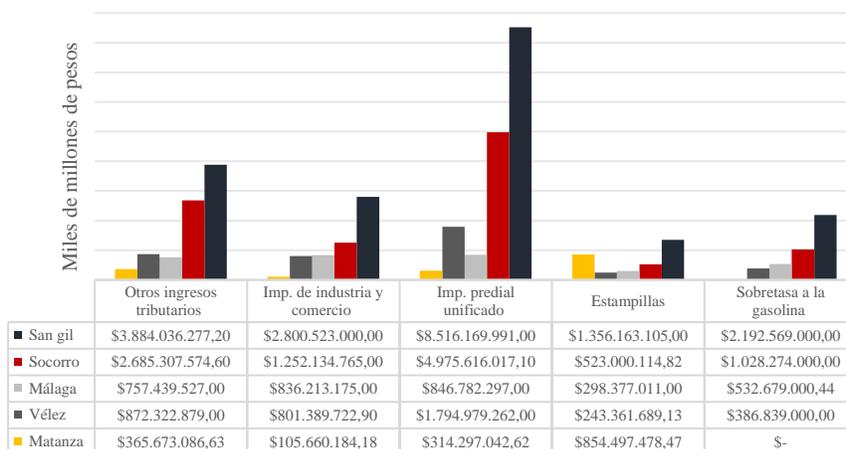
Gráfico 22. Ingresos totales del AMB por rubro 2021.



Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público – Aplicativo CHIP. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes millones de pesos con corte al cuarto trimestre de 2021. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

En el caso de las capitales de provincia, se puede evidenciar una notable diferencia en el nivel de ingresos respecto con los municipios del área metropolitana. Sin embargo, se destaca que el municipio con mayor fuente de ingresos es San Gil y el instrumento que recauda más del 50% de sus ingresos para la mayoría de las capitales de provincia es a través del impuesto predial unificado.

Gráfico 23. Ingresos totales de las capitales de provincia



Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público – Aplicativo CHIP. *Nota:* Cifras expresadas a precios corrientes millones de pesos. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB

2. CONTEXTO SOCIAL

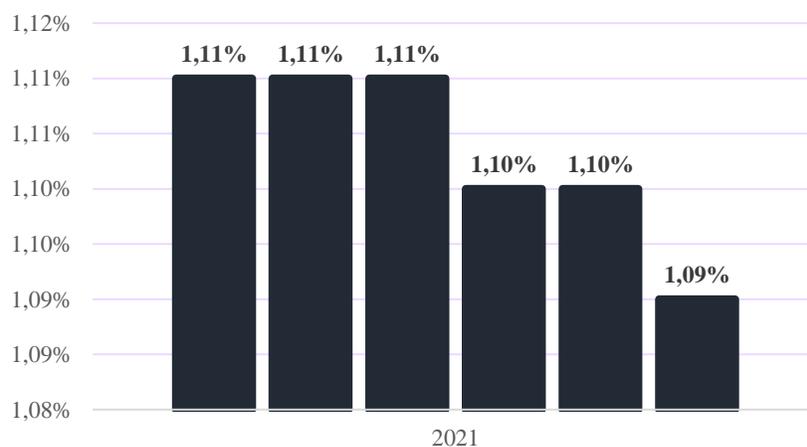
2.1. Demografía y Población

2.1.1. Crecimiento poblacional

A partir del Censo Nacional de Población y Vivienda de 2018 se realiza una serie de proyecciones del tamaño poblacional para los próximos años a nivel nacional, departamental y municipal (DANE, 2020). En el caso de los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Bucaramanga para el año 2021 presenta un crecimiento de 1,12% respecto con el año anterior. Asimismo, crece la población nacional con una proporción equivalente a la anterior. Por otra parte, es importante destacar el crecimiento poblacional del Área Metropolitana de Bucaramanga acercando esta cifra con 1,11%.

En el gráfico 24 se puede evidenciar el crecimiento poblacional de las capitales de provincia con leves variaciones entre municipios. Cabe resaltar que el aumento poblacional de los entes territoriales en mención se mantiene entre el mismo margen de crecimiento, por lo que se evidencia que en la escala de las capitales provincia que presentan mayor crecimiento son: Socorro, Bucaramanga y San Gil con un incremento de 1,11%. Seguido de ello, se ubica Matanza y Málaga con una leve diferencia de 0.01 p.p. Por último, se encuentra el municipio de Vélez con 1,09%.

Gráfico 24. Variación demográfica de las capitales de provincias de Santander 2011 – 2021



Fuente: DANE - Proyecciones de población a nivel municipal para el área período 1985 - 2017 y 2018 - 2026. Censo de demografía y vivienda 2018, octubre y diciembre del 2020. Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

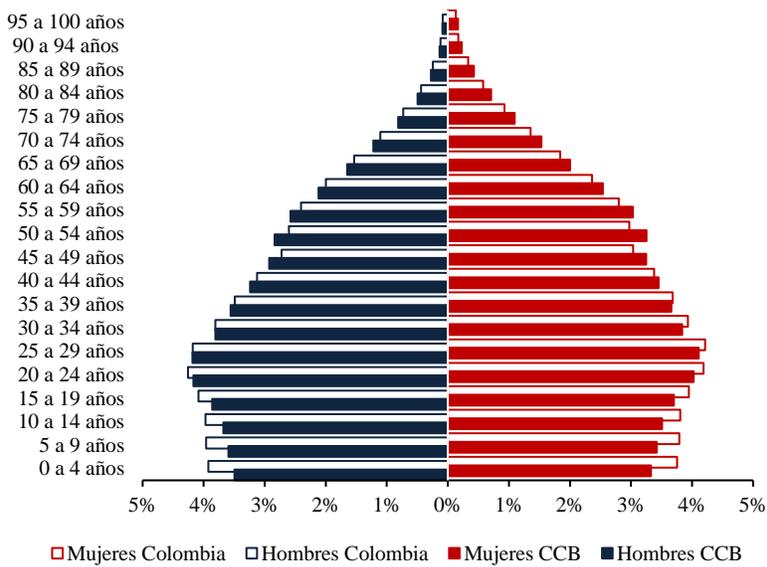
2.1.2. Pirámide poblacional

En cuanto a la pirámide poblacional de los municipios de la jurisdicción de CCB y del territorio nacional, se resalta un número importante de habitantes que cuenta con una participación de mujeres del 51,27% y 51,20% respectivamente, superando ligeramente a los hombres con un 0,025 p.p y 0,024 p.p.

En el gráfico 25 se puede observar diferentes fenómenos demográficos que describen la transición poblacional de los territorios en mención. En primer lugar, se destaca que la edad poblacional en la mayoría de los municipios de Santander y en Colombia es considerada adolescente y joven, situada entre los rangos de edad de 15 a 29 años. Sin embargo, es preciso resaltar que, a pesar de tener un alto nivel de proporción de población adolescente y juvenil, presenta un número importante de nacimientos y fecundidad con una diferencia de 0,01 p.p. que tiene una expectativa de vida al nacer de 75 a 79 años.

Por otra parte, en comparación con la tasa de mortalidad en los diferentes rangos de edad se reconoce que tiene baja mortalidad infantil en comparación a la población adulta mayor. Por lo que se reconoce que cuenta con una baja proporción de población adulta mayor para el año 2021. Pese al fenómeno anterior, se considera que hay una suma significativa de población en vías de envejecimiento.

Gráfico 25. Pirámide poblacional de los municipios de la jurisdicción de Bucaramanga y Colombia para el año 2021



Fuente: DANE - Proyecciones y retroproyecciones de población municipal para el área período 1985 - 2017 y 2018 - 2026 con base en CNPV 2018, octubre y diciembre del 2020. Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

2.2.Pobreza y Desigualdad

2.2.1. Pobreza

De acuerdo con la CEPAL, existen diferentes enfoques acerca del concepto constitutivos y estimaciones de la pobreza. Entre ellas, se habla de pobreza absoluta y relativa vistos desde la relación entre: pobreza – riqueza, pobreza – necesidades y pobreza – contextos sociales.

En primer lugar, la relación entre pobreza y riqueza desde el enfoque de pobreza absoluta se dice que las necesidades son independientes de la riqueza de otros. Mientras que desde el enfoque de pobreza relativa se define a partir de los estándares de la sociedad, en otras palabras, la pobreza depende del nivel de riqueza del territorio. Por otra parte, la relación de pobreza y necesidades se considera desde el enfoque de pobreza absoluta se mide en función de fisiológicos individuales de subsistencia: nutrición, salud, vestimenta o educación. En contraste del enfoque de pobreza absoluta su definición es social: una forma de privación relativa que alude a insuficientes dietas, servicios, normas y actividades comunes en la sociedad (Stezano, 2020).

Por último, la relación entre la pobreza y contextos sociales desde la visión de la pobreza absoluta, las normas o contextos sociales no son referencia para definir a la pobreza, en comparación con la pobreza relativa los contextos sociales si permiten determinar a los pobres con respecto a quienes no lo son (Stezano, 2020).

Según lo anterior, se considerarán los indicadores que estiman la pobreza desde diferentes enfoques con el objetivo de reconocer el nivel de pobreza que tiene el área metropolitana de Bucaramanga (AMB), Santander y Colombia. En la tabla 4 se puede observar, en primer lugar, que el municipio del AMB con mayor proporción de necesidades insatisfechas es, Girón con 6,67% y municipio con menor proporción es de Floridablanca con 3,97%. De esta misma forma se destaca que el componente que más preocupa para el Área Metropolitana de Bucaramanga es el componente de dependencia económica. Por otra parte, es preciso resaltar que la proporción de necesidades básicas insatisfechas para el área rural y urbano para Santander es de 20,2% y 6,38% respectivamente.

Tabla 4. Necesidades básicas insatisfechas en el Área Metropolitana de Bucaramanga

Necesidades Básicas Insatisfechas AMB por categorías %							
Municipio	Prop. de Personas en NBI (%)	Prop. de Personas en miseria	Componente vivienda	Componente Servicios	Componente Hacinamiento	Componente Inasistencia	Componente dependencia económica
Bucaramanga	5,56	0,61	0,87	0,35	1,87	1,34	1,83
Floridablanca	3,97	0,3	0,7	0,1	0,81	1,07	1,63
Girón	6,67	0,74	1,09	0,2	2,13	1,89	2,19
Piedecuesta	5,55	0,49	0,58	0,22	1,75	1,4	2,13

Fuente: Suministrado por DANE, Censo de población y vivienda 2018 Necesidades básicas insatisfechas.

Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

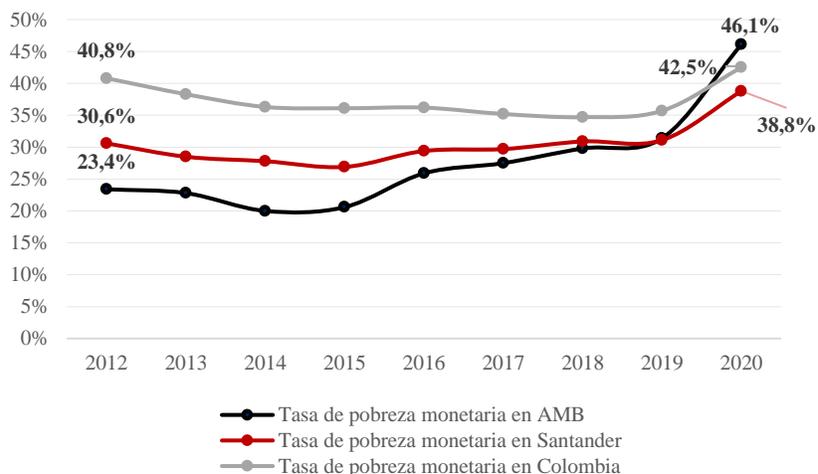
Sin embargo, al comparar las cifras de los municipios del área metropolitana con las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) en Colombia se encuentra que la situación es favorable siendo 14,28% la cifra para el territorio nacional. Por lo que se evidencia un crecimiento socioeconómico importante en los municipios. Del mismo modo, Santander es el departamento número 7 con menor proporción de personas con NBI de los 32 departamentos y Bogotá D.C.

En cuanto a la pobreza monetaria y la pobreza monetaria extrema busca conocer un valor monetario en que se consideran dos componentes: el costo de adquirir una canasta básica de alimentos y el costo de los demás bienes y servicios, expresado sobre la base de la relación entre el gasto total y el gasto en alimentos (CEPAL, 2020).

En el caso de pobreza monetaria determinan los siguientes criterios para su construcción: selección de los rubros del componente no alimentario, cálculo del coeficiente de Orshansky que corresponde a la relación entre el gasto total y el gasto en alimentos. Asimismo, resalta el DANE que la línea de pobreza monetaria resulta de multiplicar la línea de pobreza extrema por el coeficiente de Orshansky (DANE, 2020).

Por consiguiente, en el gráfico 26 se observa el comportamiento de la tasa de pobreza monetaria para el Área Metropolitana de Bucaramanga, Santander y Colombia en los últimos años ha presentado variaciones importantes, mostrando un incremento en el último año de medición de 0,22 p.p, 0,11 p.p. y 0.017 p.p. respectivamente frente al año 2012. Para el último año, se evidencia que el Área Metropolitana de Bucaramanga supera el promedio nacional y departamental. A pesar de ello, el Área Metropolitana de Bucaramanga se posiciona en el puesto número 12 con 46,1% entre las 23 ciudades principales, mientras que Santander se posiciona en el puesto 7 con 38,8% superando el promedio nacional.

Gráfico 26. Tasa de pobreza monetaria del AMB, Santander y Colombia, 2012-2020.



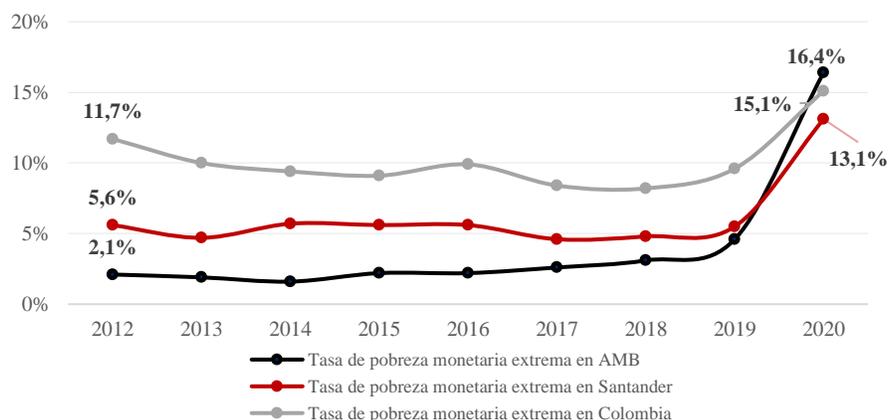
Fuente: DANE - GEIH, actualizada 30 de Abril del 2021.. Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

Por otra parte, la pobreza monetaria extrema tiene en consideración otros criterios para su medición: información de los hábitos de consumo de los hogares de acuerdo con una población de referencia, construcción de la canasta básica de alimentos de los que se seleccionan los artículos de componente alimentario, garantizando el requerimiento calórico (2.100 calorías diarias), el cálculo de la línea de pobreza extrema – corresponde al valor de la canasta básica de alimentos. (DANE, 2020).

En el gráfico 27 se puede observar el promedio de la tasa de pobreza extrema del período en estudio para el área metropolitana de Bucaramanga y Santander muestra un comportamiento positivo frente al territorio nacional, pese a presenta un incremento importante para el año 2020. En el último año, se evidencia que el área metropolitana supera al territorio nacional y departamental con un 0,01 y 0,03 p.p. respectivamente.

Del mismo modo, se destaca que el departamento de Santander se posiciona en el puesto 8 entre los 32 departamentos y Bogotá D.C. señalando que el 13,1% de la población santandereana se considera en situación de pobreza monetaria extrema y en el caso del área metropolitana el 16,1% situándose en la posición número 16 entre las 23 principales ciudades.

Gráfico 27. Tasa de pobreza monetaria extrema AMB, Santander y Colombia, 2012-2020.



Fuente: DANE - GEIH, actualizada 30 de abril del 2021. Elaboración: Central de Información Empresarial CCB.

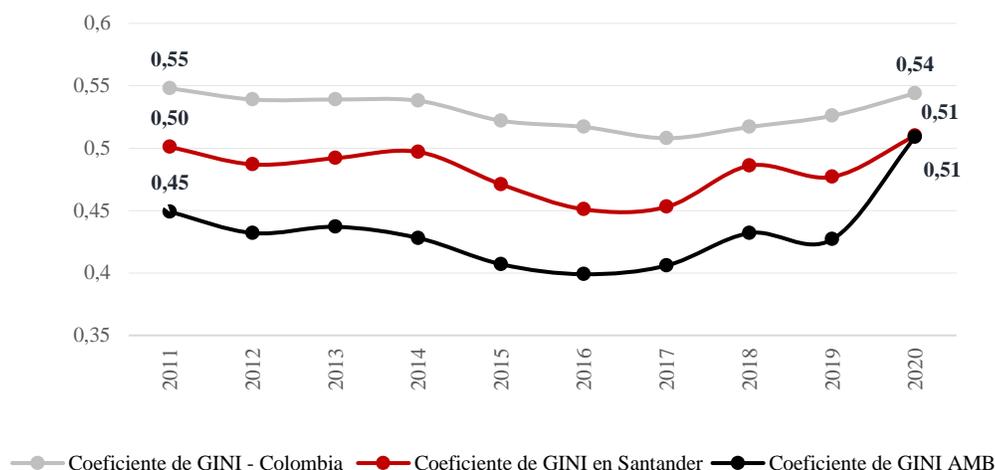
2.2.2. Desigualdad

El desafío que enfrenta las economías en vía de desarrollo en relación con pobreza y desigualdad social demuestra que persiste una distribución inequitativa respecto con los ingresos de las familias, desencadenando una serie de problemas sociales. En este sentido, para reconocer el nivel de desigualdad en cuanto a los niveles de concentración de ingresos de algún territorio, se realiza a través de diferentes indicadores como el Coeficiente de Gini.

En el caso del coeficiente de Gini, mide el grado de concentración del ingreso indicando que entre más cercano a 0 se deduce que los ciudadanos del territorio cuentan con un nivel de ingresos similar. A partir del gráfico 28 es posible deducir que en el período del 2011-2020 el rango de concentración de ingresos oscila entre 0,45 y 0,55. En el que se resalta que Bucaramanga y Santander mantiene una tendencia lejana a la del promedio nacional, pese a demostrar un ligero incremento de 0,06 p.p. y 0,01 p.p.

Por lo que se concluye que, a nivel municipal y departamental ha demostrado un comportamiento favorable posicionándose en el puesto 14 entre los 23 departamentos en estudio y Bogotá D.C. Finalmente, se destaca que dada la coyuntura del COVID-19 Bucaramanga y Santander pierde posiciones sin presentar acercamientos significativos al promedio nacional.

Gráfico 28. Coeficiente de GINI de Bucaramanga, Santander y Colombia, 2011-2020.



Fuente: DANE – Pobreza Monetaria y Multidimensional en Colombia. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

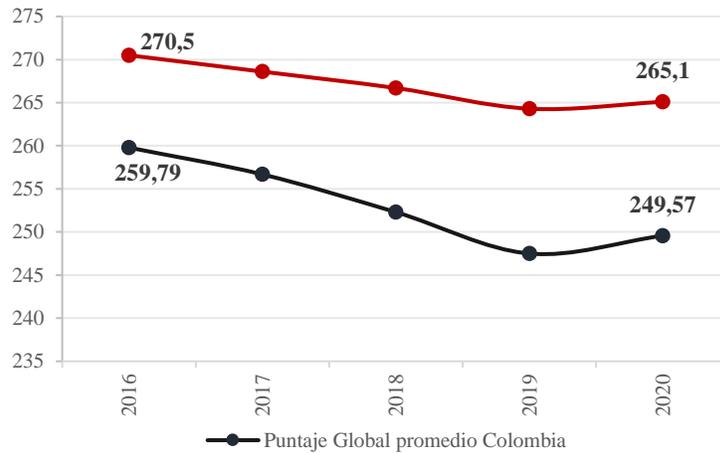
2.3. Desempeño Educativo

Según el Ministerio de Educación el sistema educativo en Colombia está compuesto por la educación inicial, la educación preescolar, la educación básica, la educación media y la educación superior. Las pruebas Saber son evaluaciones aplicadas por el Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación ICFES aplicadas a los estudiantes con el fin de evaluar el desempeño de cada uno de ellos y la calidad educativa.

El examen Saber 11° lo presentan los estudiantes que estén finalizando el grado undécimo, se califica mediante un puntaje global de 0 a 500 y está compuesto por cinco pruebas lectura crítica, matemáticas, sociales y ciudadanas, ciencias naturales e inglés.

El gráfico 29 muestra que en Colombia el promedio del Puntaje Global durante los años 2016 a 2019 tuvo un comportamiento decreciente con una pérdida de 12,3 puntos porcentuales, teniendo una recuperación en el 2020 de 2,1 puntos.

Gráfico 29. Pruebas Saber 11° - Puntaje Global Promedio en Colombia y Santander, 2016-2020.



Fuente: ICFES – Prueba Saber 11°. *Elaboración:* Central de Información Empresarial CCB.

Santander durante los años 2016 a 2020 obtuvo comportamiento decreciente menor al Nacional con una reducción de 5,4 puntos, cabe resaltar que Santander obtiene un puntaje promedio mayor al de Colombia y se posiciona entre los departamentos de Colombia que obtienen un mejor promedio de las pruebas Saber 11°.

CONCLUSIONES

En 2021 la economía mundial se recuperó sustancialmente de la fuerte contracción registrada el año anterior. En el caso de Colombia, específicamente Santander presenta una dinámica económica alentadora en la que se evidenció un mejor panorama en sus diferentes extensiones. Lo anterior, a cuenta del incremento significativo de las exportaciones del 56,7%, cifra que reconforta al entorno empresarial santandereano luego de sostener una caída devastadora del -52,5% para el año 2020, entre enero y septiembre de 2021 las exportaciones santandereanas (excluyendo productos minero-energéticos) sumaban los 334 millones USD/FOB, una recuperación evidente con un crecimiento de 60,8% con respecto al mismo periodo de 2020 (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2021). Este crecimiento posicionó a Santander en el primer lugar entre los departamentos con mayor crecimiento de sus exportaciones. Las ventas de mercancías santandereanas al extranjero fueron realizadas por un total de 326 empresas, con destino a los cinco los continentes.

Por otra parte, la participación del sector industrial evidencia un comportamiento positivo con un incremento de 25,2% posicionándose como el cuarto departamento con mayor crecimiento en el sector. De la misma forma, el sector financiero se enfrenta con dinamismo importante para el año en estudio por cuenta del incremento de colocaciones vistas desde créditos y leasing comerciales con el ánimo de lograr la reactivación por parte del sector productivo inyectando capital en los diferentes sectores.

Asimismo, se resalta el comportamiento positivo que ha presentado en materia de emprendimiento entre enero y diciembre de 2021 se crearon 307.679 nuevas empresas en todo el territorio nacional, un aumento de 10,6% en comparación con 2020, cuando se crearon 278.302. Lo anterior, favorece la disminución de la tasa de desempleo se manifiesta que en el transcurso del año baja la cifra a un solo dígito con una diferencia 0,05 p.p.

En cuanto a la confianza del consumidor, se evidencia que los consumidores bumanguenses tienen un 5,4% más de confianza para el 2021. En contraste a las expectativas que presentaron en el 2021 con una caída del -15,6%. Esto confiere, que los consumidores bumanguenses han mejorado su nivel de ingresos respecto con el año anterior sustancialmente, desencadenando un aumento en el consumo de los hogares locales.

Finalmente, se resalta el aumento sustancial del nivel de ingresos tributarios de los municipios del Área Metropolitana de Bucaramanga y capitales del municipio superando las metas de recaudo efectivo previstas para el año 2021.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANDEMOS - Asociación Nacional de Movilidad Sostenible. (2021, diciembre). *INFORME*

INTERACTIVO SECTOR AUTOMOTOR.

<https://datastudio.google.com/reporting/ceb8deeb-3b00-4e08-8536-5a0f2ebb5cf2/page/srkzB>

ASOBANCARIA. (2021a). 2022: el año para apuntalar la recuperación de la economía.

Ediciones Banca & Economía. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/11/Revista-BE-Edicion-Noviembre-2021.pdf>

ASOBANCARIA. (2021b). Leasing: un motor para la modernización del agro colombiano.

Ediciones Banca & Economía. <https://www.asobancaria.com/2021/11/29/edicion-1308-leasing-un-motor-para-la-modernizacion-del-agro-colombiano/>

Banco de la República de Colombia. (2020, octubre). *Informe de política monetaria.*

https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9929/informe_de_politica_monetaria_octubre_2020.pdf?sequence=7

Bucaramanga Metropolitana Cómo Vamos. (2021, agosto). *Encuesta MiVozMiCiudad.*

<https://www.bucaramangacomovamos.org/post/presentaci%C3%B3n-mivozmiciudad-etapa-2-fase-1>

Cámara de Comercio de Bucaramanga. (2020, junio). *Resultados de la «Encuesta Ritmo Empresarial» a empresas afiliadas a las Cámaras de Comercio.*

<https://www.camaradirecta.com/temas/indicadoresantander/>

Cámara de Comercio de Bucaramanga. (2021). *Exportaciones de Santander enero a septiembre de 2021.*

https://www.camaradirecta.com/temas/documentos%20pdf/Santander_exporta/GPS_2021/Balance%20GPS%20a%20Septiembre%202021.pdf

Cámara de Comercio de Bucaramanga. (2020a). *Balance de exportaciones*.

https://www.camaradirecta.com/temas/documentos%20pdf/Santander_exporta/expo_rta%202020/Balance%20GPS%20A%C3%91O%202020.pdf

Contaduría General de la Nación. (s. f.). *Consulta de información Financiera, Económica, Social y Ambiental*. chip.gov.co. Recuperado enero de 2022, de

http://www.chip.gov.co/schip_rt/index.jsf

DANE. (2021, diciembre). *Pulso Empresarial*.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/comercio-interno/encuesta-pulso-empresarial>

DANE. (2021, mayo). *Cartera hipotecaria de vivienda (CHV) Históricos*.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/construccion/cartera-hipotecaria-de-vivienda/cartera-hipotecaria-de-vivienda-chv-historicos>

DANE. (2022, enero). *Estadísticas de Licencias de Construcción (ELIC)*.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/construccion/licencias-de-construccion>

DANE (2021). *PIB por departamento*. DANE.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-nacionales-departamentales>

DANE. (2021). *Encuesta Mensual Manufacturera con Enfoque Territorial -EMMET*.

https://img.lalr.co/cms/2021/08/12165739/bol_emmet_junio_2021-1.pdf

DANE. (2021). *Principales indicadores del mercado laboral*.

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_nov_21.pdf

DANE. (2021c). *Exportaciones*. Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/comercio-internacional/exportaciones>

DANE. (2021). *Encuesta mensual de comercio (EMC)*.

<https://www.incp.org.co/Site/publicaciones/info/archivos/Boletin-Tecnico-17-09-2021.pdf>

DANE. (2021d). *Mercado Laboral*. Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo>

DANE. (2021a). *Proyecciones de población*.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/proyecciones-de-poblacion>

DANE. (2020). *Pobreza monetaria y pobreza monetaria extrema*. DANE.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/pobreza-monetaria>

DA.NE. (2018). *Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)*. DANE.

<https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/necesidades-basicas-insatisfechas-nbi>

Fedesarrollo. (2021, diciembre). *Boletín Encuesta de Opinión del Consumidor*.

<https://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/36>

Ministerio de Educación. (2021). *Sistema Educativo Colombiano*. Min educación.

https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-233839.html?_noredirect=1

Stezano, F. (2020). Enfoques, definiciones y estimaciones de pobreza y desigualdad en América Latina y el Caribe: un análisis crítico de la literatura. *CEPAL*.

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/46405-enfoques-definiciones-estimaciones-pobreza-desigualdad-america-latina-caribe-un>

SUPERFINANCIERA. (s. f.). *Operaciones activas / pasivas por municipios*.

Superintendencia Financiera de Colombia. Recuperado enero de 2022, de

<https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/informes-y-cifras/cifras/establecimientos-de-credito/informacion->