

ICER

Informe de Coyuntura Económica Regional

ISSN 1794-3582

2012

Tolima



Informe de Coyuntura Económica Regional Departamento del Tolima

2012

Convenio Interadministrativo No. 111 de abril de 2000

JOSÉ DARÍO URIBE ESCOBAR
Gerente General Banco de la República
JORGE RAÚL BUSTAMANTE ROLDÁN
Director DANE
JORGE HERNÁN TORO CÓRDOBA
Subgerente de Estudios Económicos Banco de la República
JUÁN CARLOS GUATAQUÍ ROA
Subdirector DANE

Comité Directivo Nacional ICER

CARLOS JULIO VARELA BARRIOS
Director Departamento Técnico y de Información Económica Banco de la República
NELCY ARAQUE GARCÍA
Directora Técnica DIRPEN-DANE
DORA ALICIA MORA PÉREZ
Jefe Sucursales de Estudios Económicos Banco de la República
ANA CECILIA OLAYA CISA
Coordinadora Investigación y Análisis DIRPEN - DANE

Coordinación Operativa ICER
EDUARDO SARMIENTO GÓMEZ
Coordinador Temático
BETTY ANDREA CUBILLOS CALDERÓN
Analista Técnico y Logístico
CARLOS ALBERTO SUÁREZ MEDINA
Apoyo Editorial Banco de la República

Comité Directivo Territorial ICER

FABÍAN HUMBERTO MUÑOZ GARCÍA
Gerente Banco de la República Ibagué
GUSTAVO VILLEGAS HERNÁNDEZ
Director Territorial Centro Occidental, DANE
ALVARO AUGUSTO CAMPOS MARTÍNEZ
Jefe CREE Banco de la República - Ibagué
MARÍA EMILIA OROZCO RAMÍREZ
Coordinadora ICER Territorial Centro Occidental, DANE
ALVARO ALBERTO MARTÍNEZ HERNÁNDEZ
PASTOR ENRIQUE QUINTERO CARVAJAL
ALDEMAR MOLANO PÉREZ
Banco de la República, Ibagué
JOSÉ ABEL CEBALLOS ALZATE
DANE, Territorial Centro Occidental

Edición, diseño e impresión
DANE - Banco de la República

Septiembre de 2013

ICER

RESUMEN

En 2011 el PIB del departamento de Tolima ascendió a \$13,7 billones, lo que representó 2,2% del nacional, con un crecimiento de 3,1% con relación a 2010.

El comportamiento de los precios de los productos de la canasta familiar en Ibagué obtuvo un resultado decreciente en 2012 al llegar a 2,3% frente a 4,4% registrado en 2011.

El mercado laboral registró durante 2012 un índice de desempleo de 13,3%, cifra que disminuyó 3,9 pp con respecto al año precedente.

En el departamento del Tolima las exportaciones de productos no tradicionales registraron US\$29.687 miles en 2012, al incrementarse 33,6% con relación a 2011. Este resultado se originó principalmente por el crecimiento de 40,6% en las exportaciones del sector industrial, el cual participó con 88,6% del total exportado. De otro lado, el comportamiento de las importaciones fue superior al mostrado por el total nacional.

En el área urbana de Ibagué las obras de edificación censadas presentaron un crecimiento tanto en las nuevas como en las culminadas. Las nuevas crecieron 72,6% mientras que las culminadas aumentaron en 22,2%. Entre tanto el área aprobada para vivienda en el departamento presentó una disminución de 9,3%. Los créditos desembolsados para vivienda se incrementaron en 11,7% frente al año anterior.

Un aspecto destacado en la economía del Tolima durante 2012 fue el incremento sustancial de la inversión neta de capital en sociedades (40,9%), por efecto de la elevada constitución de nuevas empresas.

Por su parte, el sector financiero, aunque desaceleró su ritmo de crecimiento, logró aumentar las colocaciones a una tasa de 15,6%, ligeramente superior al promedio nacional (14,6%), merced a la dinámica de las líneas de microcrédito y vivienda; entre tanto, el avance de las captaciones (12,1%) fue jalonado por los depósitos de ahorro.

En el sector agrícola, el área sembrada en arroz experimentó un ligero descenso a causa del fuerte verano, mientras que en el maíz, que también se vio castigado por el Fenómeno del Niño, se produjo un repunte en la superficie sembrada (25,5%), aunque los rendimientos se deterioraron ostensiblemente. El área en sorgo sufrió una notable caída.

En el comercio interno disminuyó el ritmo de crecimiento frente al registrado en 2011, y avanzó moderadamente durante gran parte del año y decreció levemente en los dos últimos meses; entre tanto, la venta de vehículos mostró una tendencia descendente durante tres cuartas partes del año.

CONTENIDO

	pág.
RESUMEN	
SIGLAS Y CONVENCIONES	
1. ENTORNO MACROECONÓMICO NACIONAL	9
1.1. ACTIVIDAD ECONÓMICA	9
1.2. INFLACIÓN Y MERCADO LABORAL	10
1.3. POLÍTICA MONETARIA Y MERCADOS FINANCIEROS	11
1.4. SECTOR EXTERNO Y MERCADO CAMBIARIO	12
1.5. SITUACIÓN FISCAL	13
2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL	15
2.1. PRODUCTO INTERNO BRUTO	15
2.2. PRECIOS	18
2.2.1. Índice de precios al consumidor	18
2.3. MERCADO LABORAL	22
2.4. MOVIMIENTO DE SOCIEDADES	26
2.4.1. Sociedades constituidas	26
2.4.2. Sociedades reformadas	27
2.4.3. Sociedades disueltas	28
2.4.4. Capital neto suscrito	29
2.5. SECTOR EXTERNO	31
2.5.1. Exportaciones no tradicionales	31
2.5.2. Importaciones	33
2.6. ACTIVIDAD FINANCIERA	37
2.6.1. Monto colocaciones nominales - operaciones activas	37
2.6.2. Monto captaciones nominales - operaciones pasivas	38
2.6.3. Análisis situación cartera neta (pesos corrientes)	39
2.7. SITUACIÓN FISCAL	40
2.7.3. Recaudo de impuestos nacionales	40
2.7.4. Comportamiento de la deuda	42
Administración central departamental	42
Administración central municipal	43
2.8. SECTOR REAL	43
2.8.1. Agricultura	43
Arroz	43
Maíz	45
Sorgo	46
2.8.4. Minería	48
2.8.5. Sacrificio de ganado	48
Ganado vacuno	48
Ganado porcino	50
2.8.6. Sector de la construcción	52

	Censo de edificaciones	52
	Índice de costos de la construcción de vivienda	53
	Licencias de construcción	56
	Financiación de vivienda	57
2.8.10.	Comercio	59
2.8.11.	Servicios públicos	60
	Energía eléctrica	60
	Acueducto	62
	Gas natural	63
3.	IMPACTO DE LOS PRINCIPALES INSUMOS DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN SOBRE LOS COSTOS DE VIVIENDA EN IBAGUÉ EN LOS AÑOS 2000 - 2012	65
	Resumen	65
3.1.	INTRODUCCIÓN	65
3.1.1.	Contexto macroeconómico	66
3.1.2.	El sector de la vivienda	67
3.2.	PARTICIPACIÓN DE INSUMOS PRINCIPALES EN LA MEDICION DEL ICCV DE IBAGUÉ	68
3.3.	EVOLUCIÓN DEL ICCV DE LOS PRINCIPALES INSUMOS BÁSICOS	69
3.3.1.	Cemento gris	69
3.3.2.	Hierros y aceros	70
3.3.3.	Concretos	71
3.3.4.	Ladrillos	72
3.3.5.	Morteros	73
3.3.6.	Marcos de ventana metálica	74
3.3.7.	Cemento blanco	75
3.3.8.	Enchapes	75
3.3.9.	Puertas con marco de madera	76
3.3.10.	Pinturas	77
3.4.	RELACIÓN COSTO PRODUCTO EN EL SECTOR EDIFICADOR	78
	CONCLUSIONES	78
	BIBLIOGRAFÍA	79
4.	ANEXO ESTADÍSTICO ICER	81
	GLOSARIO	91
	BIBLIOGRAFÍA	98

Nota: los numerales que no aparecen relacionados en este documento no tienen información o no aplica.

LISTA DE CUADROS

2.1.1.	Tolima. Crecimiento del producto, por grandes ramas de actividad 2007 - 2011	15
2.1.2.	Tolima. Producto, por ramas de actividad 2011	16
2.2.1.1.	Variación del IPC, según ciudades 2011 - 2012	20
2.2.1.2.	Nacional - Ibagué. Variación del IPC, según grupos de gasto 2011 - 2012	20
2.2.1.3.	Nacional - Ibagué. Variación del IPC, por niveles de ingreso 2012	21
2.2.1.4.	Nacional - Ibagué. Variación anual y participación del IPC, según grupos 2012	21
2.3.1.	Ibagué. Indicadores laborales 2011 - 2012	23
2.3.2.	Ibagué. Ocupados, según rama de actividad 2008 - 2012	24
2.3.3.	Ibagué. Inactivos 2006 - 2012	25
2.3.4.	Tolima. Indicadores laborales 2011 - 2012	26
2.4.1.1.	Tolima. Sociedades constituidas, según actividad económica 2011 - 2012	27
2.4.2.1.	Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica 2011 - 2012	28
2.4.3.1.	Tolima. Sociedades disueltas, según actividad económica 2011 - 2012	29
2.4.4.1.	Tolima. Capital neto suscrito, según actividad económica 2011 - 2012	30
2.5.1.1.	Tolima. Exportaciones no tradicionales CIIU 2011 - 2012	32
2.5.1.2.	Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas en valores FOB, según países de destino 2011 - 2012	33
2.5.2.1.	Tolima. Importaciones CIIU 2011 - 2012	34
2.5.2.2.	Tolima. Importaciones registradas en valores CIF, según países de origen 2011 - 2012	36
2.5.2.3.	Tolima. Importaciones registradas en valores CIF, según Cuode 2011 - 2012	37
2.6.1.1.	Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera bruta, por modalidad 2011 - 2012	38
2.6.2.1.	Tolima. Sistema financiero, saldo de las captaciones, por modalidad 2011 - 2012	39
2.6.3.1.	Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera neta, por modalidad 2011 - 2012	40
2.7.3.1.	Tolima. Recaudo de impuestos nacionales, por tipo 2011 - 2012	41
2.7.3.2.	Colombia y Tolima. Recaudo de impuestos nacionales, por tipo 2011 - 2012	42
2.7.4.1.	Tolima. Deuda pública de la administración central departamental 2011 - 2012	42
2.7.4.2.	Ibagué. Deuda pública de la administración central municipal 2011 - 2012 ^p	43
2.8.5.1.	Nacional - Andina Sur. Sacrificio de ganado vacuno, por sexo y destino, según mes 2012	49
2.8.5.2.	Nacional - Andina Sur. Sacrificio de ganado porcino por	51

	sexo, según mes 2012	
2.8.6.1.	Total nacional e Ibagué (área urbana). Estructura general del censo de edificaciones por obras culminadas, en proceso y paralizadas. Cuatro trimestres años 2011 - 2012	52
2.8.6.2.	Variación del ICCV, según ciudades, por tipo de vivienda 2010 - 2012	53
2.8.6.3.	Nacional - Ibagué. Variación del ICCV, por grupos de costos 2006 - 2011	55
2.8.6.4.	Nacional - Ibagué. Variación y contribución del ICCV, por grupos y subgrupos 2012	55
2.8.6.5.	Tolima. Número de licencias de construcción y área por construir 2004 - 2012	56
2.8.6.6.	Tolima. Licencias de construcción, por tipo de vivienda 2007 - 2012	57
2.8.6.7.	Nacional - Tolima - Ibagué. Valor de los créditos entregados, por vivienda nueva y usada 2008 - 2012	58
2.8.11.1.	Tolima. Generación y consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012	60
2.8.11.2.	Ibagué. Consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012	61
2.8.11.3.	Ibagué. Consumo de agua potable y suscriptores al IBAL 2011 - 2012	63
2.8.11.4.	Ibagué. Suscriptores y consumo de gas natural, según usos 2011 - 2012	64
3.2.1.	Ibagué. Participaciones de los 10 insumos básicos de materiales 2000 - 2012	69
3.4.1.	Tolima. Costos y producto de edificaciones 2001 - 2012	78

LISTA DE GRÁFICOS

2.1.1.	Tolima. PIB total a precios constantes y por habitante a precios corrientes 2001 - 2011	17
2.1.2.	Colombia - Tolima. Crecimiento del producto 2001 - 2011	18
2.2.1.1.	Nacional - Ibagué. Variación del IPC 2009 - 2012	19
2.3.1.	Ibagué. Distribución de ocupados, según posición ocupacional 2012	24
2.4.1.1.	Tolima. Sociedades constituidas, según principales actividades económicas 2011 - 2012	27
2.4.2.1.	Tolima. Sociedades reformadas, según principales actividades económicas 2011 - 2012	28
2.4.3.1.	Tolima. Sociedades disueltas, según principales actividades económicas 2011 - 2012	29
2.4.4.1.	Tolima. Capital neto suscrito, según principales actividades económicas 2011 - 2012	30
2.5.1.1.	Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas en valores FOB, según países de destino 2011 - 2012	31
2.5.2.1.	Tolima. Distribución de las importaciones, según país de origen 2012	36

2.6.1.1.	Tolima. Sector financiero, cartera bruta, según modalidad 2011 - 2012	38
2.6.2.1.	Tolima. Sector financiero, principales captaciones 2011 - 2012	39
2.6.3.1.	Tolima. Sector financiero, cartera neta, según modalidad 2011 - 2012	40
2.7.3.1.	Tolima. Recaudo de impuestos nacionales, por tipo 2011 - 2012	41
2.8.1.1.	Tolima. Área y producción de arroz 2007 - 2012	44
2.8.1.2.	Tolima. Precio mensual promedio del arroz paddy verde y blanco 2011 - 2012	44
2.8.1.3.	Tolima. Área y producción de maíz blanco y amarillo 2007 - 2012	45
2.8.1.4.	Tolima. Precio mensual promedio del maíz blanco y amarillo 2011 - 2012	46
2.8.1.5.	Tolima. Área y producción de sorgo 2007 - 2012	47
2.8.1.6.	Tolima. Precio mensual promedio del sorgo 2011 - 2012	47
2.8.4.1.	Casanare, Meta y Tolima. Producción mensual de petróleo 2011 - 2012	48
2.8.5.1.	Regiones. Sacrificio de ganado vacuno 2012	49
2.8.5.2.	Regiones. Sacrificio de ganado porcino 2012	50
2.8.5.3.	Andina Sur. Participación de cabezas de hembras en el total regional, por vacuno y porcino. 2012 (meses)	51
2.8.6.1.	Ibagué. Área construida, según estado de obra 2012 cuarto trimestre 2012	53
2.8.6.2.	Colombia. Variación del ICCV, según ciudades 2012	54
2.8.6.3.	Tolima. Distribución del área total aprobada, según destinos 2012	56
2.8.6.4.	Tolima. Número de viviendas nuevas y usadas 2008 - 2012	58
2.8.11.1.	Tolima. Consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012	61
2.8.11.2.	Ibagué. Consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012	62
2.8.11.3.	Ibagué. Consumo de agua potable y suscriptores a IBAL 2011 - 2012	62
2.8.11.4.	Ibagué. Suscriptores y consumo de gas natural, según usos 2011 - 2012	64
3.1.1.1.	Porcentaje de desempleo en Tolima e Ibagué y variación del PIB total y PIB de edificaciones de Tolima 2001 - 2012	67
3.3.1.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de cemento gris 2000 - 2012	70
3.3.2.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de hierros y aceros 2000 - 2012	71
3.3.3.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de concretos 2000 - 2012	72
3.3.4.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de ladrillos 2000 - 2012	73
3.3.5.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de morteros 2000 - 2012	74

3.3.6.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de marcos ventana metálica 2000 - 2012	74
3.3.7.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de cemento blanco 2000 - 2012	75
3.3.8.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de enchapes 2000 - 2012	76
3.3.9.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de puertas con marco de madera 2000 - 2012	77
3.3.10.1.	Ibagué. Variación anual del ICCV de pinturas 2000 - 2012	77

SIGLAS Y CONVENCIONES

ANDI:	Asociación Nacional de Industriales
CCI:	Cámara de Comercio de Ibagué
CDT:	certificado de depósito a término
CIIU:	clasificación industrial internacional uniforme
CFC:	compañías de financiamiento comercial
DANE:	Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DIAN:	Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
Enertolima:	Compañía Energética del Tolima S.A. E.S.P.
ECH:	Encuesta Continua de Hogares
GEIH:	Gran Encuesta Integrada de Hogares
EPSA:	Empresa de Energía del Pacífico S.A. E.S.P.
Fedearroz:	Federación Nacional de Arroceros
Fenalce:	Federación Nacional de Cerealistas
Finagro:	Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario
ha:	hectárea
IBAL:	Instituto Ibaguereño de Acueducto y Alcantarillado
ICA:	Instituto Colombiano Agropecuario
ICCV:	índice de costos de construcción de vivienda
IPC:	índice de precios al consumidor
IPP:	índice de precios del productor
IVA:	impuesto al valor agregado
kW/h:	kilovatios hora
m ² :	metro cuadrado
m ³ :	metro cúbico
pp:	puntos porcentuales
t:	toneladas
US:	dólares americanos
UVR:	unidad de valor real
VIS:	vivienda de interés social
(...)	cifra aún no disponible
(---)	información suspendida
(-)	sin movimiento
---	no existen datos
--	no es aplicable o no se investiga
-	indefinido
*	variación muy alta
(-)	no comparable
p:	cifra provisional
pr:	cifra preliminar
pE:	cifras provisionales estimadas
m:	cifra provisional modificada
r:	cifra definitiva revisada
nep:	no especificada en otra posición
nep:	no clasificados previamente

1. ENTORNO MACROECONÓMICO NACIONAL

1.1. ACTIVIDAD ECONÓMICA

En un escenario caracterizado por el debilitamiento de la economía mundial y el deterioro en la mayoría de actividades del sector real, la evolución del producto interno bruto (PIB) en Colombia perdió dinamismo durante 2012 frente al resultado de 2011. El impacto del sector externo desfavorable se transmitió a la economía principalmente vía menores exportaciones, pérdida de confianza de los agentes económicos y desempeño menos favorable de los términos de intercambio. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) el crecimiento en 2012 fue de 4,0%, inferior al registrado un año atrás, cuando se situó en 6,6%. La variación fue superior al alza estimada para América Latina y El Caribe (3,1%), y para América del Sur (2,7%) por parte de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal). No obstante, si se excluyen los bajos resultados de Brasil, Argentina y Paraguay, el resto de países de la región aumentó en conjunto a una tasa anual de 4,3%.

Ahora bien, según la variación anual de cada trimestre, la economía colombiana mostró un buen desempeño en los dos primeros (5,3% y 5,0%) y una marcada desaceleración en los dos últimos (2,7% y 3,1%). La demanda final se expandió a un menor ritmo al pasar de un avance anual de 8,2% en 2011 a 4,6% en 2012. Según sus componentes, la reducción más significativa en la tasa de crecimiento se presentó en la formación bruta de capital al pasar de 18,7% a 6,0%, sustentado principalmente en la fuerte contracción en el ritmo de crecimiento en equipo de transporte, obras civiles, y maquinaria y equipo. La menor inversión se reflejó en la caída anual de 0,2% en las importaciones de bienes de capital y el descenso en la dinámica del crédito comercial (13,8% en 2012 vs 17,0% en 2011).

El consumo total creció 4,4%, un punto porcentual (pp) menos que un año atrás, se observó un aumento de 5,1% en el consumo del gobierno y de 4,3% de los hogares. En este último se registró una reducción significativa en la variación anual, tanto en los bienes durables (19,8% en 2011 vs 4,4% en 2012) como en los semidurables (12,3% vs 6,9%, en su orden). De hecho, aunque las importaciones de bienes de consumo moderaron el ritmo de crecimiento con relación a 2011, avanzaron 12,3%, y el crédito de consumo, 17,1%. Por último, las exportaciones y las importaciones como componentes del PIB aumentaron 5,3% y 8,0%, respectivamente.

Por el lado de la oferta, excepto la actividad de servicios sociales, comunales y personales, así como el sector de electricidad, gas y agua; y agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca, el resto de ramas económicas tuvo deterioro en las tasas de crecimiento. La explotación de minas y canteras aumentó 5,9%, significativamente menor que en 2011, debido a la baja dinámica de la extracción de petróleo y carbón, donde el primero pasó de

crecer 17,3% en 2011 a 5,5% en 2012 y el segundo, de 15,0% a 3,9%, en su orden; no obstante, fue la rama que presentó mejor desempeño.

El comportamiento del PIB también fue impulsado por la actividad financiera, seguros, inmobiliario y servicios a las empresas (5,5%) y por servicios sociales, comunales y personales (4,9%). Modesta aceleración exhibió la actividad constructora (3,6%), sin embargo tuvo un fuerte repunte la construcción de edificaciones durante el cuarto trimestre (11,8%). Por su parte, el valor agregado de la industria se contrajo 0,7%, al ser la única actividad que registró caídas anuales en los últimos tres trimestres del año. Considerando los sectores fabriles de mayor participación en la producción total, las variaciones anuales fueron: alimentos procesados (2,2%), productos de la refinación de petróleo (-5,1%), fabricación de productos químicos (-2,2%), fabricación de otros productos minerales no metálicos (-1,2%), fabricación de productos metalúrgicos básicos (4,2%) y el sector de la cadena textil - confecciones (3,4%).

1.2. INFLACIÓN Y MERCADO LABORAL

En 2012 la variación del índice de precios al consumidor (IPC) se situó en 2,4%, registro inferior en 129 puntos básicos (pb) al observado en 2011. Este fue el cuarto año consecutivo en que la inflación estuvo dentro del rango meta de largo plazo establecido por la Junta Directiva del Banco de la República (JDBR), entre 2% y 4%. Al considerar su peso en la canasta familiar, la menor inflación se explicó fundamentalmente por la poca presión del grupo de alimentos, el cual evidenció una notable reducción, al pasar de un ritmo anual de 5,3% en 2011 a 2,5% en 2012. Otro grupo que contribuyó al bajo incremento en los precios fue el de los regulados, con una variación de 1,9% frente a 5,8% de 2011. Con excepción del comportamiento de los precios de los bienes no transables, que presentaron un leve aumento, todos los indicadores de inflación del consumidor, incluyendo el de transables y los de inflación subyacente (excluye alimentos y regulados), se redujeron en 2012.

De otro lado, la menor expansión de la economía influyó en los indicadores del mercado laboral. Según la gran encuesta integrada de hogares (GEIH) la tasa de desempleo promedio nacional se situó en 10,4% y la de las trece áreas metropolitanas en 11,2%, sin presentar cambios significativos con relación a los niveles de 2011 (10,8% y 11,4%, respectivamente). El registro fue superior que el estimado por la Cepal para América Latina y el Caribe (6,4%) y el más alto entre los países suramericanos. Respecto de la oferta laboral, medida por la tasa global de participación, aumentó a 64,5% en 2012 frente a 63,7% en 2011. Asimismo, de una población total de 45,5 millones al cierre del año el número de ocupados fue de 20,7 millones, con un ascenso de 677.000 respecto de 2011.

1.3. POLÍTICA MONETARIA Y MERCADOS FINANCIEROS

Luego de la política de normalización iniciada en febrero de 2011, que subió la tasa de intervención a 5,25%, la JDBR modificó la postura de política monetaria a partir de julio de 2012, reduciéndola cuatro veces en 25 pb para terminar el año en 4,25%. La redefinición de la política obedeció al nuevo escenario macroeconómico, el cual se caracterizó por una inflación descendente y desaceleración de la demanda final. En rigor, el deterioro de la economía global, del cual parecía estar blindada la economía colombiana, comenzó a impactar la demanda externa vía menores exportaciones y precios más bajos de los commodities. Asimismo, el análisis de la evolución de la demanda interna permitía avizorar un menor crecimiento en el segundo semestre del año, el cual conduciría a que la economía operara por debajo de su capacidad potencial. Por último, en consideración a los desarrollos recientes de la inflación, los riesgos a futuro de la desviación de la meta eran mínimos. Cabe destacar que otra medida en materia monetaria fue la modificación de la reglamentación sobre el manejo de liquidez en la economía, definiendo los tipos de títulos que puede comprar o vender (TES de control monetario), y el procedimiento para su colocación en el mercado monetario (Resolución 10 de la JDBR de 2012).

De otro lado, la inyección de liquidez por parte del Banco de la República disminuyó su ritmo de crecimiento, es así como la variación promedio anual de la base monetaria pasó de 14,0% en 2011 a 7,9% en 2012 y la del agregado más amplio (M3), de 17,0% a 15,4%. La principal fuente de expansión monetaria fue la compra de divisas en las intervenciones que realizó el emisor en el mercado cambiario. En cuanto a la evolución del crédito, al cierre de 2012 el saldo de la cartera del sistema financiero totalizó \$251.544 miles de millones (mm) con un incremento anual de 14,8%, más bajo que el observado en 2011 que fue de 20,9%. Es de anotar, que la cartera en moneda nacional representó 93,7%. No obstante que las colocaciones siguieron mostrando aumentos reales importantes, se evidenciaron menores tasas de crecimiento en todas las modalidades. La desaceleración del crédito comercial fue 3,2 puntos porcentuales (pp) entre 2011 y 2012, la de consumo, 7,5 pp, y la de la cartera hipotecaria, 2,7 pp. Este desempeño menos favorable pudo explicarse por el efecto rezago de la transmisión de la política monetaria contractiva y por el descenso en la dinámica de la economía, especialmente a partir del segundo semestre.

Respecto al comportamiento de las tasas de interés, determinado por los movimientos de la tasa de intervención, fue desigual en lo corrido del año. En el primer semestre de 2012 se presentaron incrementos en todas las tasas de interés del mercado monetario y crediticio, pero a partir de julio la tendencia fue a la baja. El promedio en 2012 y la variación en pp frente a 2011 fueron: consumo 19,2% y 1,1 pp, comercial 9,9% y 1,5 pp e hipotecario 13,2% y 0,2 pp. Por su parte, el depósito a término fijo (DTF) y la tasa interbancaria cerraron el año en 5,3% y 4,3%, en su orden, con diferencias respecto de un año atrás de 0,3 pp y -0,5 pp, respectivamente. La tasa de usura, que sirve de

techo para el consumo a través de tarjetas de crédito, pasó de 29,1% en el último trimestre de 2011 a 31,3% en igual periodo de 2012.

1.4. SECTOR EXTERNO Y MERCADO CAMBIARIO

El menor ritmo del crecimiento mundial, como consecuencia de la crisis de la zona euro, el débil desempeño de la economía estadounidense y la desaceleración del producto en China tuvieron repercusiones en el desempeño del sector externo colombiano. Aunque las consecuencias no fueron tan negativas como para otros países de la región, cuyas exportaciones de recursos naturales se destinaron a China y a la Unión Europea, las ventas externas disminuyeron, situación que se agravó por los problemas del transporte de petróleo y carbón y por la menor producción de café. Igualmente, los términos de intercambio se mantuvieron estables.

En 2012, la cuenta corriente de la balanza de pagos de Colombia registró un saldo deficitario de US\$11.415 millones (m), mayor al arrojado en 2011 que fue de US\$9.525 m. El saldo fue el resultado de un superávit de US\$6.004 m en la cuenta comercial, un déficit de US\$22.019 m en la balanza de servicios (incluye renta de factores) e ingresos netos por transferencias de US\$4.599 m.

Respecto al comercio de bienes, las exportaciones totalizaron US\$59.962 m, con un crecimiento anual de 5,8%, las importaciones ascendieron a US\$53.773 m y avanzaron 6,4%. El mejor desempeño entre los principales productos de exportación se observó en el oro no monetario, al registrar una variación anual de 22,0%, sin embargo fue menor que la presentada en 2011 (32,5%). Las ventas de petróleo y sus derivados, que representaron 52,7% del total, redujeron significativamente su dinámica al crecer 11,0% frente a 72,2% en 2011 y 60,7% en 2010. Las exportaciones de ferróníquel se recuperaron, al aumentar 6,6% luego de caer 14,5% en el año anterior. Las contracciones corrieron por cuenta del café (-26,7%) y el carbón (-7,0%), en tanto que las ventas de banano y flores mantuvieron los niveles de 2011. Entre tanto, el resto de exportaciones señalaron un avance anual de 6,2%.

Entre las ventas externas industriales, que crecieron a un menor ritmo anual (de 14,3% en 2011, a 3,3% en 2012), se desaceleraron las de productos químicos y las de artículos de cuero; evidenciaron contracción, alimentos procesados (-6,0%), y papel y manufacturas (-25,2%). Fue relevante el repunte de vehículos, que pasó de exportar US\$414 m en 2011 a US\$579 m en 2012. De otro lado, coherente con la menor dinámica de la actividad económica, se registró un descenso en el ritmo de crecimiento de las importaciones; el valor total se acrecentó 6,4% y, según tipo de bien, los de consumo aumentaron 12,3%, intermedios, 11,1% y los de capital cayeron 0,2%.

El déficit de la balanza de servicios ascendió a US\$5.337 m (sin incluir renta de factores), mayor en US\$690 m frente a 2011. Las cuentas que más jalonaron el desbalance fueron los pagos por servicios de transporte, seguros y financieros, y servicios empresariales y de construcción. La renta de factores,

que fue el componente que más sustentó el déficit en cuenta corriente, registró un saldo negativo de US\$16.682 m, explicado fundamentalmente por los giros provenientes de utilidades y dividendos de empresas que realizan inversión extranjera y, en menor medida, por el pago de intereses de la deuda externa pública y privada. Los ingresos por remesas siguieron siendo importantes al contabilizar US\$4.074 m, cercano al promedio de los últimos cinco años (US\$4.334 m).

La cuenta de capital arrojó un superávit de US\$16.385 m, resultado de ingresos financieros por US\$20.424 m y salidas de US\$4,039 m. Los flujos provenientes de inversión extranjera totalizaron US\$23.179 m, de los cuales el 68,3% correspondieron a inversión directa y el 31,7% a inversión de portafolio. Comoquiera que el valor de las amortizaciones de la deuda externa privada superaron los desembolsos, el saldo de los préstamos generó menores ingresos de capital.

La tasa de cambio presentó un comportamiento desigual en lo corrido del año; en los periodos comprendidos entre enero - abril y noviembre - diciembre la tendencia fue de apreciación, en tanto que entre mayo y octubre fue de depreciación. Los episodios de aumentos o disminuciones sostenidos de la tasa de cambio en 2012 fueron determinados por la mayor o menor percepción de riesgo internacional, cuya variabilidad dependía del desarrollo de la crisis de la zona euro, la información sobre la evolución de las economías clave (Estados Unidos, China y Japón) y sus políticas monetarias, y a nivel interno por la mejora en la perspectiva de la deuda.

De hecho, los parámetros de medición de la percepción de riesgo para Colombia mejoraron en 2012. La prima por canje de riesgo de incumplimiento de crédito (Credit default) a cinco años pasó de 156 pb en 2011 a 103 pb en octubre de 2012, y el EMBI+ (indicador de bonos de mercados emergentes) de 122 pb a 195 pb, en igual periodo. Con todo, la apreciación nominal (diciembre 31 de 2012 vs enero 1 de 2012) fue de 9,0% y la real de 2,0% (índice de tasa de cambio real con base en el índice de precios del productor), y la apreciación promedio 2,7%, similar a la de 2011 (2,6%). La política cambiaria no tuvo mayores modificaciones, en razón a que la JDBR continuó interviniendo en el mercado cambiario mediante compras diarias de divisas para atenuar el impacto negativo de la profundización de la apreciación del peso, es así como en 2012 la acumulación de reservas totalizó US\$4.844 m.

1.5. SITUACIÓN FISCAL

Según el documento 004/2013 de la Dirección General de Política Macroeconómica, que muestra el cierre fiscal de 2012, el balance del Sector Público Consolidado (SPC) mejoró respecto de 2011. El SPC registró un superávit de \$1.823 mm, cuando en el año anterior había arrojado un déficit de \$12.585 mm. Como porcentaje del PIB, pasó de un déficit de 2,0% en 2011 a un superávit de 0,3% en 2012, constituyéndose en el mejor resultado en los últimos diez años. Asimismo, fue superior al estimado en el Marco Fiscal de

Mediano Plazo 2012 (MFMP), en donde se proyectaba un déficit de 1,2% del PIB. El balance del SPC se desprende del superávit de \$2.989 mm del Sector Público no Financiero, el déficit de \$15.440 mm del Gobierno Nacional Central y del superávit de \$18.429 mm del Sector Descentralizado. A este balance se le deben agregar los resultados del Banco de la República (-\$608 mm), Fogafin (\$846 mm) y la discrepancia estadística (-\$1.316 mm).

2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL

2.1. PRODUCTO INTERNO BRUTO

Para 2011 el Producto interno bruto (PIB) nacional ascendió a \$621,6 billones. De los cuales, los departamentos con mayor participación fueron Bogotá (24,4%), Antioquia (13,1%), Valle (9,4%), Santander (7,5%) y Cundinamarca (4,9%), y los de menor aporte fueron Guainía (0,0%), Vaupés (0,0%), Amazonas (0,1%), Guaviare (0,1%), San Andrés y providencia (0,1%) y Vichada (0,1%).

En 2011 el valor del PIB del departamento de Tolima ascendió a \$13,7 billones, lo que representó 2,2% del nacional, con un crecimiento de 3,1% con relación a 2010. Por grandes ramas de actividad económica, se destacaron servicios sociales, comunales y personales (19,3%); agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (15,2%); explotación de minas y canteras (13,4%); establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas (10,8%); comercio, reparación, restaurantes y hoteles (10,7%); industria manufacturera (8,2%); construcción (7,7%); transporte, almacenamiento y comunicaciones (6,5%) y electricidad, gas y agua (2,7%).

Cuadro 2.1.1. Tolima. Crecimiento del producto, por grandes ramas de actividad 2007 - 2011

Grandes ramas actividad	Variaciones porcentuales				
	2007	2008	2009	2010	2011
Producto Interno Bruto	9,7	2,5	-0,2	-0,6	3,1
A Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	0,0	-9,1	-2,9	1,0	4,7
B Explotación de minas y canteras	9,1	-0,1	-5,5	-11,3	-9,2
C Industria manufacturera	23,5	7,1	-6,8	-11,3	8,6
D Electricidad, gas y agua	8,2	0,0	3,8	4,4	3,2
E Construcción	17,1	19,9	15,3	-1,3	2,1
F Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	11,3	-1,3	0,5	4,5	3,3
G Transporte, almacenamiento y comunicaciones	14,0	5,4	-2,4	4,8	3,1
H Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	7,0	5,6	3,1	2,2	6,3
I Actividades de servicios sociales, comunales y personales	6,1	5,8	3,4	3,9	3,8
Derechos e impuestos	23,3	4,0	-2,9	-0,8	11,0

Nota: las cifras correspondientes son provisionales.

Fuente: DANE.

Cuadro 2.1.2. Tolima. Producto, por ramas de actividad 2011

Ramas de actividad	2011 (Miles de millones de pesos)	Variación porcentual	Participación porcentual
Producto Interno Bruto	13.712	3,1	100,0
1 Cultivo de café	561	-3,8	4,1
2 Cultivo de otros productos agrícolas	1.150	6,9	8,4
3 Producción pecuaria y caza incluyendo las actividades veterinarias	318	10,3	2,3
4 Silvicultura, extracción de madera y actividades conexas	25	0,0	0,2
5 Pesca, producción de peces en criaderos de granjas piscícolas; actividades de servicios relacionadas con la pesca	27	17,6	0,2
6 Extracción de carbón, carbón lignítico y turba	0	-	0,0
7 Extracción de petróleo crudo y de gas natural; servicios de extracción de petróleo y de gas, excepto prospección; extracción de uranio y de torio	1.767	-9,6	12,9
8 Extracción de minerales metalíferos	15	-14,3	0,1
9 Extracción de minerales no metálicos	51	5,7	0,4
10-19 Alimentos, bebidas y tabaco	328	0,0	2,4
20-37 Resto de la industria	800	12,7	5,8
38 Generación, captación y distribución de energía eléctrica	249	6,9	1,8
39 Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías; suministro de vapor y agua caliente	47	-6,0	0,3
40 Captación, depuración y distribución de agua	41	-2,8	0,3
41 Construcción de edificaciones completas y de partes de edificaciones; acondicionamiento de edificaciones	604	-2,5	4,4
42 Construcción de obras de ingeniería civil	455	8,8	3,3
43 Comercio	745	4,2	5,4
44 Mantenimiento y reparación de vehículos automotores; reparación de efectos personales y enseres domésticos	137	0,0	1,0
45 Hoteles, restaurantes, bares y similares	579	3,2	4,2
46 Transporte por vía terrestre	367	0,3	2,7
47 Transporte por vía acuática	0	-	0,0
48 Transporte por vía aérea	2	0,0	0,0
49 Actividades complementarias y auxiliares al transporte; actividades de agencias de viajes	90	8,6	0,7
50 Correo y telecomunicaciones	426	4,2	3,1
51 Intermediación financiera	385	12,1	2,8
52 Actividades inmobiliarias y alquiler de vivienda	497	3,6	3,6

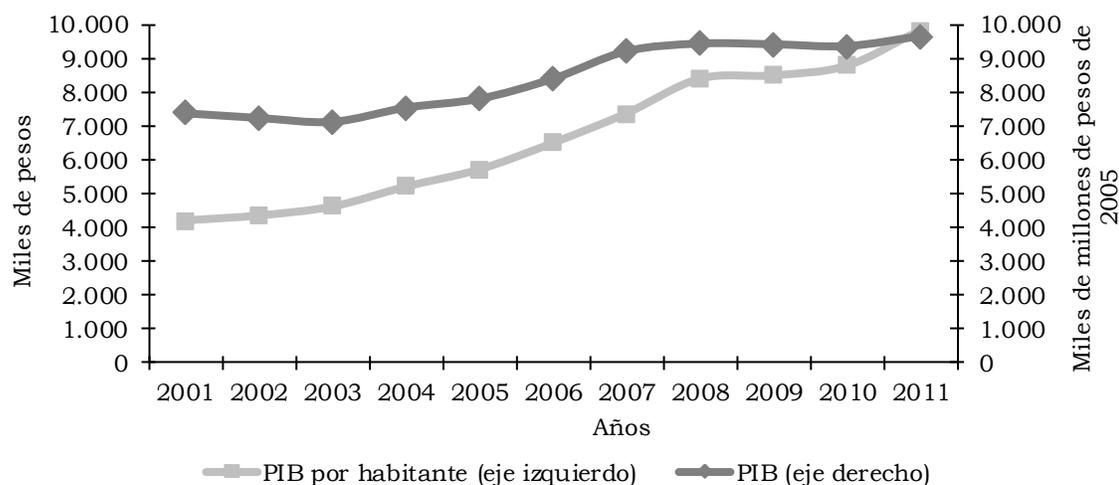
Cuadro 2.1.2. Tolima. Producto por ramas de actividad 2011

		Conclusión		
Ramas de actividad		2011 (Miles de millones de pesos)	Variación porcentual	Participación porcentual
53	Actividades de servicios a las empresas excepto servicios financieros e inmobiliarios	605	5,0	4,4
54	Administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria	1.096	3,7	8,0
55	Educación de mercado	131	0,0	1,0
56	Educación de no mercado	569	3,7	4,1
57	Servicios sociales y de salud de mercado	377	3,9	2,7
58	Eliminación de desperdicios y aguas residuales, saneamiento y actividades similares	38	-3,6	0,3
59	Actividades de asociaciones ncp; actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas; otras actividades de servicios de mercado	367	6,9	2,7
60	Actividades de asociaciones ncp; actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas; otras actividades de servicios de no mercado	48	-2,7	0,4
61	Hogares privados con servicio doméstico	61	2,3	0,4
	Derechos e impuestos	754	11,0	5,5

- Indefinido.

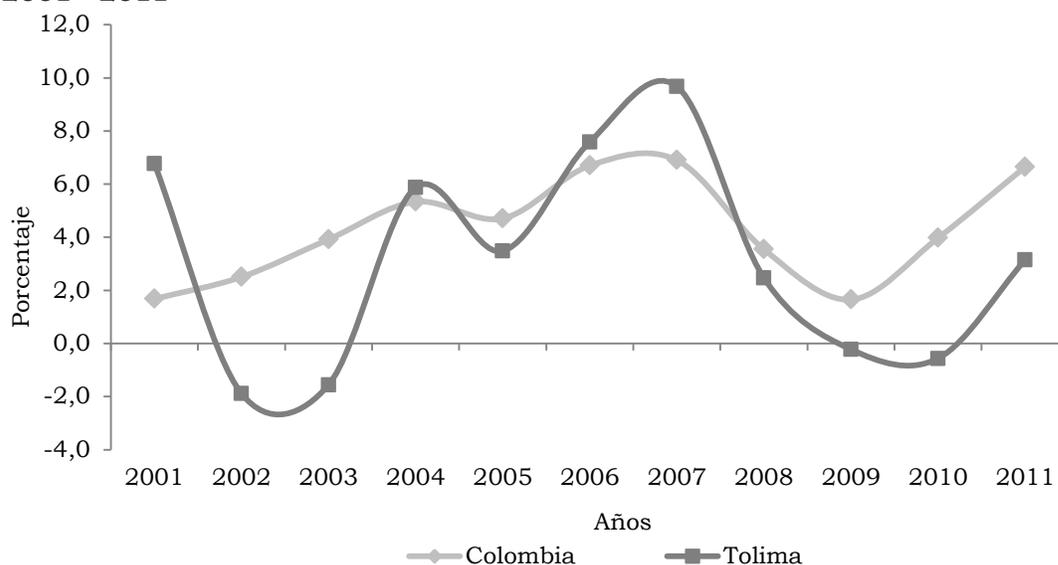
Nota: las cifras correspondientes son provisionales.

Fuente: DANE.

Gráfico 2.1.1. Tolima. PIB total a precios constantes y por habitante a precios corrientes 2001 - 2011

Nota: las cifras correspondientes son provisionales.

Fuente: DANE.

Gráfico 2.1.2. Colombia - Tolima. Crecimiento del producto 2001 - 2011

Nota: Las cifras correspondientes son provisionales.

Fuente: DANE.

Las ramas de actividad que se destacaron —además de la industria— por su participación en el PIB del departamento fueron: extracción de petróleo crudo y de gas natural, actividades de servicios relacionadas con la extracción de petróleo y de gas, excepto las actividades de prospección, extracción de minerales de uranio y de torio; cultivo de otros productos agrícolas; administración pública y defensa, seguridad social de afiliación obligatoria; construcción de edificaciones completas y de partes de edificaciones, acondicionamiento de edificaciones; actividades de servicios a las empresas excepto servicios financieros e inmobiliarios; y hoteles, restaurantes, bares y similares.

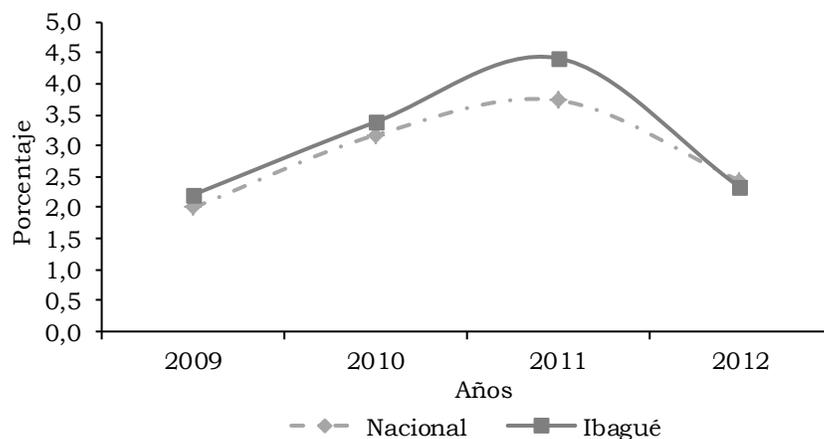
Por su parte, los mayores crecimientos con relación a 2010 se presentaron en pesca, producción de peces en criaderos de granjas piscícolas, actividades de servicios relacionadas con la pesca; intermediación financiera; producción pecuaria y caza incluyendo las actividades veterinarias; construcción de obras de ingeniería civil; y actividades complementarias y auxiliares al transporte, actividades de agencias de viajes (cuadro 2.1.2).

2.2. PRECIOS

2.2.1. Índice de precios al consumidor (IPC). En el país la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC) al finalizar el año 2012 fue de 2,4%, registrando un significativo descenso de 1,3 pp con relación al resultado del 2011. Por su parte, el comportamiento de los precios de los productos de la canasta familiar en la ciudad de Ibagué obtuvo un resultado decreciente, al finalizar 2012 llegó a 2,3% frente al 4,4% registrado en 2011. El IPC en Ibagué cerró con 2,1 pp por debajo del registro de 2011 y tuvo una diferencia de -0,1

pp del total nacional. Las menores variaciones se presentaron en Florencia (1,2%), Pasto (1,7%), Cali y Armenia (1,9%), Popayán, Cúcuta y Quibdó (2,0%), Riohacha (2,1%), Tunja y Pereira (2,2%) y San Andrés, Santa Marta e Ibagué (2,3%). La ciudad que exhibió la mayor variación fue Bucaramanga (3,5%) y le siguieron Barranquilla y Cartagena (3,0%), Villavicencio (2,8%) y Sincelejo (2,7%).

Gráfico 2.2.1.1. Nacional - Ibagué. Variación del IPC 2009 - 2012



Fuente: DANE.

La inflación en las 24 ciudades decreció con relación a 2011, las que registraron mayor descenso fueron Cúcuta y Neiva (-3,0 pp), Valledupar (-2,5 pp), Bucaramanga (-2,3 pp) y Manizales (-2,2 pp); mientras que las de menor descenso fueron San Andrés (-0,4 pp), Riohacha (-0,5 pp), Pasto (-0,7), Sincelejo (-0,7 pp) y Bogotá (-0,8 pp).

Por grupos de gasto, la variación del índice en transporte (4,0%), salud (3,9%) y vivienda (2,4%) se ubicó por encima del 2,3% de Ibagué. Comparando las cifras de 2012 con 2011, la disminución en la variación del IPC de la ciudad de Ibagué se evidenció principalmente en el grupo de alimentos en 4,1 pp; seguido del grupo de diversión con 3,2 pp. Los grupos que presentaron incremento fueron salud (1,0 pp) y comunicaciones (0,3 pp).

En la ciudad de Ibagué, la variación del IPC afectó en menor medida a los ingresos altos (1,8%), seguido por los ingresos medios (2,2%) y en mayor medida a los ingresos bajos (2,7%). Los gastos en salud y educación tuvieron mayor incidencia en los ingresos altos (4,3% y 3,7%, respectivamente); en los ingresos medios los gastos en transporte y salud fueron los más representativos (4,3% y 3,9%, respectivamente); al igual que los ingresos medios, el transporte y la salud tuvieron una mayor incidencia en los ingresos bajos (5,6% y 3,7%, respectivamente).

Cuadro 2.2.1.1. Variación del IPC, según ciudades 2011 - 2012

Ciudades	2011	2012	Diferencia porcentual
Nacional	3,7	2,4	-1,3
Armenia	3,0	1,9	-1,1
Barranquilla	4,6	3,0	-1,6
Bogotá	3,2	2,4	-0,8
Bucaramanga	5,8	3,5	-2,3
Cali	3,2	1,9	-1,3
Cartagena	4,2	3,0	-1,2
Cúcuta	5,0	2,0	-3,0
Florencia	3,2	1,2	-2,0
Ibagué	4,4	2,3	-2,1
Manizales	4,7	2,4	-2,2
Medellín	4,1	2,5	-1,6
Montería	4,5	2,4	-2,1
Neiva	5,4	2,4	-3,0
Pasto	2,4	1,7	-0,7
Pereira	3,7	2,2	-1,5
Popayán	3,6	2,0	-1,7
Quibdó	3,1	2,0	-1,1
Riohacha	2,6	2,1	-0,5
San Andrés	2,7	2,3	-0,4
Santa Marta	3,9	2,3	-1,6
Sincelejo	3,4	2,7	-0,7
Tunja	4,3	2,2	-2,1
Valledupar	5,1	2,5	-2,5
Villavicencio	4,4	2,8	-1,7

Fuente: DANE.

Cuadro 2.2.1.2. Nacional - Ibagué. Variación del IPC, según grupos de gasto 2011 - 2012

Grupos de gasto	Nacional		Diferencia porcentual	Ibagué		Diferencia porcentual
	2011	2012		2011	2012	
Total grupos	3,7	2,4	-1,3	4,4	2,3	-2,1
Alimentos	5,3	2,5	-2,8	6,3	2,3	-4,1
Vivienda	3,8	3,0	-0,8	4,1	2,4	-1,6
Vestuario	0,5	0,7	0,2	2,2	1,8	-0,4
Salud	3,6	4,3	0,6	3,0	3,9	1,0
Educación	4,6	4,6	0,0	2,9	2,7	-0,1
Diversión	-0,3	0,5	0,8	0,0	-3,1	-3,2
Transporte	3,1	1,4	-1,6	5,1	4,0	-1,1
Comunicaciones	3,3	1,6	-1,7	0,6	0,9	0,3
Otros gastos	2,1	1,3	-0,8	3,1	1,5	-1,6

Fuente: DANE.

Cuadro 2.2.1.3. Nacional - Ibagué. Variación del IPC, por niveles de ingreso 2012

Grupos de gasto	Total	Ingresos		
		Altos	Medios	Bajos
Nacional				
Total	2,4	2,2	2,5	2,5
Alimentos	2,5	2,8	2,6	2,3
Vivienda	3,0	3,0	2,9	3,2
Vestuario	0,7	0,3	0,7	0,9
Salud	4,3	4,4	4,4	3,8
Educación	4,6	6,3	4,8	3,0
Diversión	0,5	-1,1	2,2	-2,0
Transporte	1,4	0,2	1,4	2,6
Comunicaciones	1,6	0,7	1,4	2,3
Otros gastos	1,3	1,4	1,2	1,4
Ibagué				
Total	2,3	1,8	2,2	2,7
Alimentos	2,3	2,6	2,3	2,2
Vivienda	2,4	2,5	2,0	3,1
Vestuario	1,8	1,9	1,8	1,8
Salud	3,9	4,3	3,9	3,7
Educación	2,7	3,7	3,2	1,3
Diversión	-3,1	-2,1	-4,0	-2,3
Transporte	4,0	1,0	4,3	5,6
Comunicaciones	0,9	0,4	0,9	1,4
Otros gastos	1,5	0,7	1,6	1,7

Fuente: DANE.

Cuadro 2.2.1.4. Nacional - Ibagué. Variación y participación del IPC, según grupos 2012

Grupos	Nacional		Ibagué	
	Variación	Participación	Variación	Participación
Total	2,4	100,0	2,3	100,0
Alimentos	2,5	29,2	2,3	29,9
Vivienda	3,0	38,5	2,4	32,0
Vestuario	0,7	1,4	1,8	4,0
Salud	4,3	4,4	3,9	3,5
Educación	4,6	11,5	2,7	4,8
Diversión	0,5	0,6	-3,1	-3,3
Transporte	1,4	8,8	4,0	22,6
Comunicaciones	1,6	2,3	0,9	1,3
Otros gastos	1,3	3,3	1,5	5,1

Fuente: DANE.

2.3. MERCADO LABORAL

Al finalizar 2012, la tasa de desempleo en el país cerró en 11,3%, disminuyendo 0,3 pp frente a lo observado el año anterior (11,6%). Las ciudades que en dicho periodo registraron las mayores tasas de desempleo fueron: Quibdó (17,6%), seguida de Popayán (17,5%), Pereira (16,1%), Cúcuta (15,9%), Armenia (15,4%) y Cali (14,3%). Mientras tanto, San Andrés logró el mejor comportamiento con una tasa de 7,5%, seguida de Barranquilla área metropolitana (AM) (8,3%), Bogotá, D.C. (9,5%), Cartagena (9,7%) y Bucaramanga (9,7%).

Después de comparar las tasas de desempleo por ciudades, entre 2011 y 2012, se pudo observar que los mayores incrementos se presentaron en Riohacha, Cúcuta y Neiva, 1,9 pp, 0,5 pp y 0,3 pp, respectivamente. De otro lado, las ciudades en donde más descendió la tasa de desocupación fueron Ibagué (-3,9 pp), Sincelejo (-2,3 pp), Armenia (-1,8 pp), Pasto (-1,2 pp) y Valledupar (-1,2 pp). Las tasas del desempleo en las ciudades del Eje Cafetero y del suroccidente fueron las más altas; mientras que las de la costa Caribe las más bajas.

Los otros indicadores del mercado laboral arrojados por la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) en Ibagué, tales como la ocupación y subempleo, obtuvieron cifras ascendentes en 2012; mientras que las cifras de participación descendían. La tasa global de participación que representa la relación entre la fuerza laboral y la población en edad de trabajar bajó a 68,2% luego de haber estado en 70,5% en 2011. Esta cifra fue el resultado de un descenso de 1,8% en la población económicamente activa frente al incremento en la población en edad de trabajar de 1,5% (cuadro 2.3.1).

En Ibagué se registró durante 2012 un índice de desempleo de 13,3%, cifra que disminuyó 3,9 pp con respecto al año precedente. El resultado fue por encima 2,0 pp con respecto al promedio de las 24 ciudades, pero por debajo de Quibdó, Popayán, Pereira A.M. y Cúcuta A.M., entre otros.

En 2012, el descenso en la tasa de desocupación registrada en Ibagué se debió a la disminución tanto en la cantidad de personas desocupadas con respecto al número de personas económicamente activas, con relación al comportamiento exhibido en 2011. En 2012 los desocupados disminuyeron 23,9%, pasando de 48 mil a 37 mil, frente a 1,8% de disminución de la fuerza laboral, la cual pasó de 281 mil personas a 276 mil personas.

De otro lado, la tasa global de participación registró una disminución de 2,3 pp en 2012 generada por la disminución en la población económicamente activa, cinco mil personas, y el incremento de la población en edad de trabajar, seis mil personas.

**Cuadro 2.3.1. Ibagué. Indicadores laborales
2011 - 2012**

Concepto	2011	2012
Porcentajes		
% Población en edad de trabajar	79,5	79,8
Tasa global de participación	70,5	68,2
Tasa de ocupación	58,4	59,2
Tasa de desempleo	17,2	13,3
T.D. abierto	16,1	12,3
T.D. oculto	1,1	0,9
Tasa de subempleo	34,0	36,5
Insuficiencia de horas	10,8	14,1
Empleo inadecuado por competencias	20,2	19,5
Empleo inadecuado por ingresos	30,3	31,2
Miles de personas		
Población total	502	507
Población en edad de trabajar	399	405
Población económicamente activa	281	276
Ocupados	233	240
Desocupados	48	37
Abiertos	45	34
Ocultos	3	3
Inactivos	118	129
Subempleados subjetivos	96	101
Insuficiencia de horas	30	39
Empleo inadecuado por competencias	57	54
Empleo inadecuado por ingresos	85	86
Subempleados objetivos	49	47
Insuficiencia de horas	17	19
Empleo inadecuado por competencias	30	26
Empleo inadecuado por ingresos	43	40

Fuente: DANE.

La tasa de ocupación presentó un aumento de 0,7 pp: pasó de 58,4% en 2011 a 59,2% en 2012. La población ocupada mostró un notable crecimiento de siete mil personas. El sector comercio, restaurantes y hoteles fue el mayor generador de empleo en 2012, el cual fue seguido por actividades inmobiliarias (cuadro 2.3.2). Los sectores que más crecieron en la generación de empleo fueron comercio, restaurantes y hoteles con cuatro mil personas, seguido de actividades inmobiliarias y construcción con dos mil personas. Por su parte, industria manufacturera decreció en mil personas.

La población ocupada se distribuyó principalmente en comercio, restaurantes y hoteles (34,9%), seguido de servicios comunales, sociales y personales (21,6%), industria manufacturera (14,3%) y transporte, almacenamiento y comunicaciones (9,4%). Las actividades inmobiliarias crecieron 0,7 pp; seguida

de comercio, restaurantes y hoteles, 0,6 pp; por su parte, la actividad de la industria manufacturera decrecía 0,9 pp con relación al 2011. La tasa de subempleo registró un crecimiento de 2,5 pp al ubicarse en 36,5%.

Cuadro 2.3.2. Ibagué. Ocupados, según rama de actividad 2008 - 2012

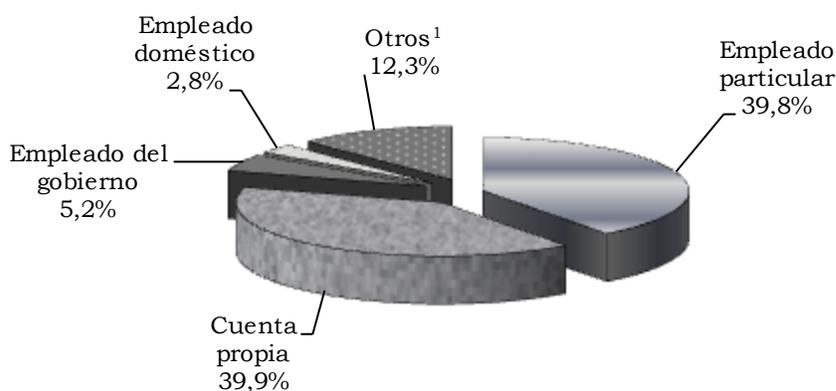
Rama de actividad	2008	2009	2010	2011	2012
Total ocupados (miles)	212	220	216	233	240
Comercio, restaurantes y hoteles	73	74	71	80	84
Servicios comunales, sociales y personales	48	50	51	51	52
Industria manufacturera	35	33	33	35	34
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	21	23	21	22	23
Actividades inmobiliarias	13	15	16	17	19
Construcción	12	14	13	17	18
Otras ramas ¹	6	7	8	8	7
Intermediación financiera	3	3	3	3	4
No informa	0	0	0	0	0

¹ Agricultura, pesca, ganadería, caza y silvicultura; explotación de minas y canteras; y suministro de electricidad gas y agua.

Fuente: DANE.

Según distribución de la población ocupada en 2012, 39,9% de los ocupados trabajaban por cuenta propia, 39,8% eran empleados particulares, 5,2% laboraban con el gobierno, 2,8% en empleo doméstico y 12,3% restante correspondió a otros (gráfico 2.3.1). Con respecto a 2011, los empleados que trabajaban con el gobierno aumentaron (0,2 pp); mientras que el empleo doméstico fue el que más decreció (-0,3 pp).

Gráfico 2.3.1. Ibagué. Distribución de ocupados, según posición ocupacional 2012



¹ Otros incluye: Patrón o empleador, trabajador familiar sin remuneración, trabajador familiar sin remuneración en otras empresas y jornalero o peón.

Fuente: DANE.

Por su parte, la población inactiva fue superior en once mil personas (pasó de 118 mil en el 2011 a 129 mil) en 2012, de los cuales 46,7% correspondió a amas de casa (superior 2,9 pp frente a 2011), 40,9% a estudiantes (decreció 1,5 pp en 2012) y 12,5% restante a incapacitados, rentistas, jubilados y otros (-1,4 pp frente al mostrado en 2011).

**Cuadro 2.3.3. Ibagué. Inactivos
2006 - 2012**

Año	Total inactivos	Estudiando	Oficios del hogar	Miles
				Otros ¹
2006	122	50	57	15
2007	121	49	54	17
2008	118	51	55	12
2009	121	53	52	16
2010	130	58	56	16
2011	118	50	51	16
2012	129	53	60	16

¹ Otros: Incapacitado permanente para trabajar, rentista, pensionado o jubilado y personas que no les llama la atención o creen que no vale la pena trabajar.

Fuente: DANE.

En Tolima se registró durante el 2012 una tasa de desempleo de 11,3%, disminuyendo 5,9 pp con respecto al año anterior. El mercado laboral en el departamento presentó como característica en 2012 el incremento en la tasa de ocupación, pasó de 58,9% a 60,5%. El crecimiento fue de 1,6 pp en 2012, como consecuencia del crecimiento de la población ocupada (3,4%) y el incremento de la población en edad de trabajar (0,6%). La tasa de subempleo creció 2,2 pp al 2012.

**Cuadro 2.3.4. Tolima. Indicadores laborales
2011 - 2012**

Concepto	2011	2012
Porcentajes		
% población en edad de trabajar	78,5	78,8
Tasa global de participación	71,1	68,2
Tasa de ocupación	58,9	60,5
Tasa de desempleo	17,2	11,3
T.D. abierto	14,9	10,2
T.D. oculto	2,3	1,1
Tasa de subempleo	38,7	40,9
Insuficiencia de horas	15,0	17,0
Empleo inadecuado por competencias	21,2	18,0
Empleo inadecuado por ingresos	33,1	34,7
Miles de personas		
Población total	1.392	1.396
Población en edad de trabajar	1.093	1.100
Población económicamente activa	777	750
Ocupados	644	666
Desocupados	133	85
Abiertos	116	77
Ocultos	18	8
Inactivos	316	350
Subempleados	301	307
Insuficiencia de horas	116	128
Empleo inadecuado por competencias	165	135
Empleo inadecuado por ingresos	257	260

Fuente: DANE.

2.4. MOVIMIENTO DE SOCIEDADES

2.4.1. Sociedades constituidas. Durante 2012 se constituyeron 884 sociedades ante las Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda, con un crecimiento de 23,3% frente a 2011; mientras que el capital ascendió a \$59.462 millones, equivalente a un incremento anual de 46,0%. Este comportamiento obedeció a la creación de empresas del sector servicios en cuantía de \$37.494 millones. En contraste, se redujeron de manera moderada los recursos de capital aportados por las nuevas empresas de los sectores comercio y transporte.

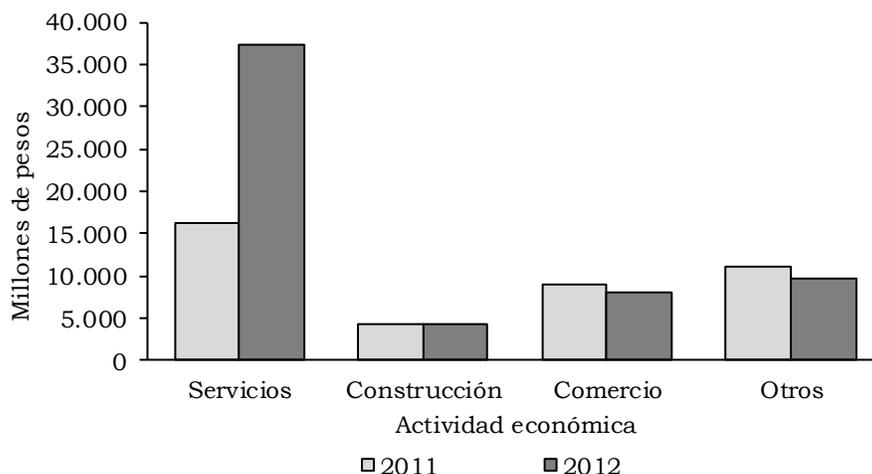
Cuadro 2.4.1.1. Tolima. Sociedades constituidas, según actividad económica 2011 - 2012^r

Actividad económica	2011		2012		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	717	40.724	884	59.462	18.738	46,0
Agropecuaria	37	2.197	47	2.251	54	2,5
Explotación de minas	7	915	16	1.267	352	38,5
Industria	47	2.079	46	1.864	-215	-10,3
Electricidad, gas y agua	2	401	2	16	-385	-96,0
Construcción	91	4.328	96	4.251	-77	-1,8
Comercio	154	8.994	182	7.973	-1.021	-11,3
Transporte	56	5.449	44	3.993	-1.456	-26,7
Seguros y finanzas	6	113	8	354	241	213,2
Servicios	317	16.249	443	37.494	21.245	130,7

^r Cifra definitiva revisada.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

Gráfico 2.4.1.1 Tolima. Sociedades constituidas, según principales actividades económicas 2011 - 2012^r



^r Cifra definitiva revisada.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

2.4.2. Sociedades reformadas. Las empresas que realizaron aportes de capital fueron 64, por un monto de \$22.743 millones, inferior 11,3% respecto al año anterior. Las adiciones fueron lideradas por las actividades del sector terciario, donde sobresalen los grupos de servicios y transporte; le siguió la actividad agropecuaria, que en el contexto general fue la de mayor inyección de recursos.

Cuadro 2.4.2.1. Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica 2011 - 2012^r

Actividad económica	2011		2012		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	69	25.650	64	22.743	-2.907	-11,3
Agropecuaria	3	73	8	6.364	6.291	*
Explotación de minas	0	0	2	2.750	2.750	*
Industria	8	1.523	2	232	-1.291	-84,8
Electricidad, gas y agua	0	0	0	0	0	-
Construcción	5	1.037	10	1.570	533	51,4
Comercio	25	9.247	13	1.801	-7.446	-80,5
Transporte	5	706	8	4.723	4.017	*
Seguros y finanzas	1	1.250	1	23	-1.227	-98,2
Servicios	22	11.814	20	5.280	-6.535	-55,3

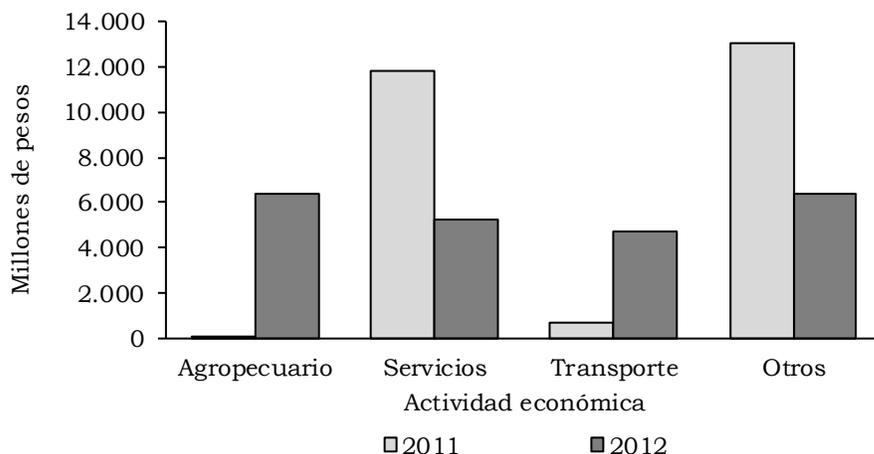
^r Cifra definitiva revisada.

- Indefinido.

* Variación muy alta.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

Gráfico 2.4.2.1. Tolima. Sociedades reformadas, según principales actividades económicas 2011 - 2012^r



^r Cifra definitiva revisada.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

2.4.3. Sociedades disueltas. El capital de las compañías liquidadas totalizó \$27.356 millones, equivalente a una leve reducción de 0,3% en el año completo. La cual se concentró básicamente en el renglón de servicios (\$21.686 millones), en tanto que el número de empresas disueltas pasó de 4.198 en 2011 a 225 en 2012; sin embargo, es de resaltar que tal comportamiento

obedeció a los beneficios de la Ley 1429 de diciembre de 2010, relacionados con la formalización y generación de empleo.

Cuadro 2.4.3.1. Tolima. Sociedades disueltas, según actividad económica 2011 - 2012 ^r

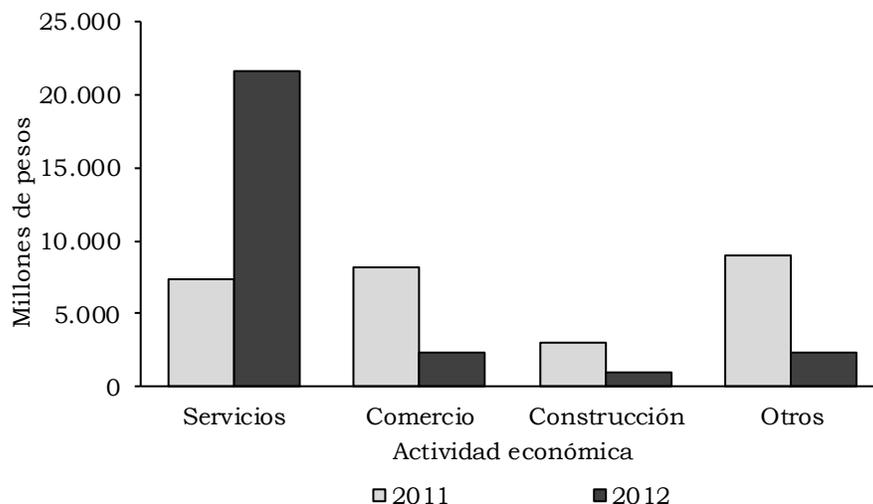
Actividad económica	2011		2012		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	4.198	27.435	225	27.356	-78	-0,3
Agropecuaria	314	2.394	14	948	-1.446	-60,4
Explotación de minas	40	858	2	103	-755	-88,0
Industria	330	3.712	12	761	-2.951	-79,5
Electricidad, gas y agua	27	53	0	0	-53	-
Construcción	272	2.984	7	1.007	-1.977	-66,3
Comercio	1.413	8.194	39	2.306	-5.888	-71,9
Transporte	187	1.460	8	541	-919	-63,0
Seguros y finanzas	383	454	2	5	-449	-99,0
Servicios	1.232	7.327	141	21.686	14.359	196,0

^r Cifra definitiva revisada.

- Indefinido.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

Gráfico 2.4.3.1. Tolima. Sociedades disueltas, según principales actividades económicas 2011 - 2012 ^r



^r Cifra definitiva revisada.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

2.4.4. Capital neto suscrito. La inversión neta en el Tolima en 2012 creció frente al año anterior 40,9%. Tal resultado lo explica la constitución de empresas en cuantía de \$59.462 millones y las adiciones de capital por un monto de \$22.743 millones. Por el contrario, la disolución de sociedades restó recursos por \$27.356 millones. El balance de las transacciones enunciadas,

mostró que los sectores que más aportaron capital fueron agropecuario, explotación de minas y transporte y, en menor medida, construcción e industria.

Cuadro 2.4.4.1. Tolima. Capital neto suscrito, según actividad económica 2011 - 2012[†]

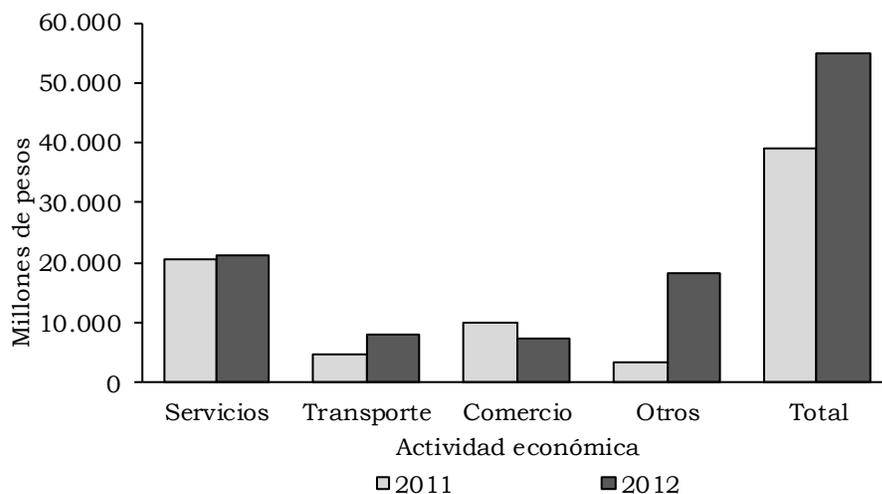
Actividad económica	2011		2012		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	-3.412	38.939	723	54.849	15.909	40,9
Agropecuaria	-274	-124	41	7.667	7.791	*
Explotación de minas	-33	57	16	3.914	3.857	*
Industria	-275	-111	36	1.335	1.445	*
Electricidad, gas y agua	-25	348	2	16	-332	-95,4
Construcción	-176	2.381	99	4.814	2.433	102,2
Comercio	-1.234	10.047	156	7.468	-2.579	-25,7
Transporte	-126	4.695	44	8.175	3.480	74,1
Seguros y finanzas	-376	909	7	373	-537	-59,0
Servicios	-893	20.736	322	21.087	351	1,7

[†] Cifra definitiva revisada.

* Variación muy alta.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

Gráfico 2.4.4.1. Tolima. Capital neto suscrito, según principales actividades económicas 2011 - 2012[†]



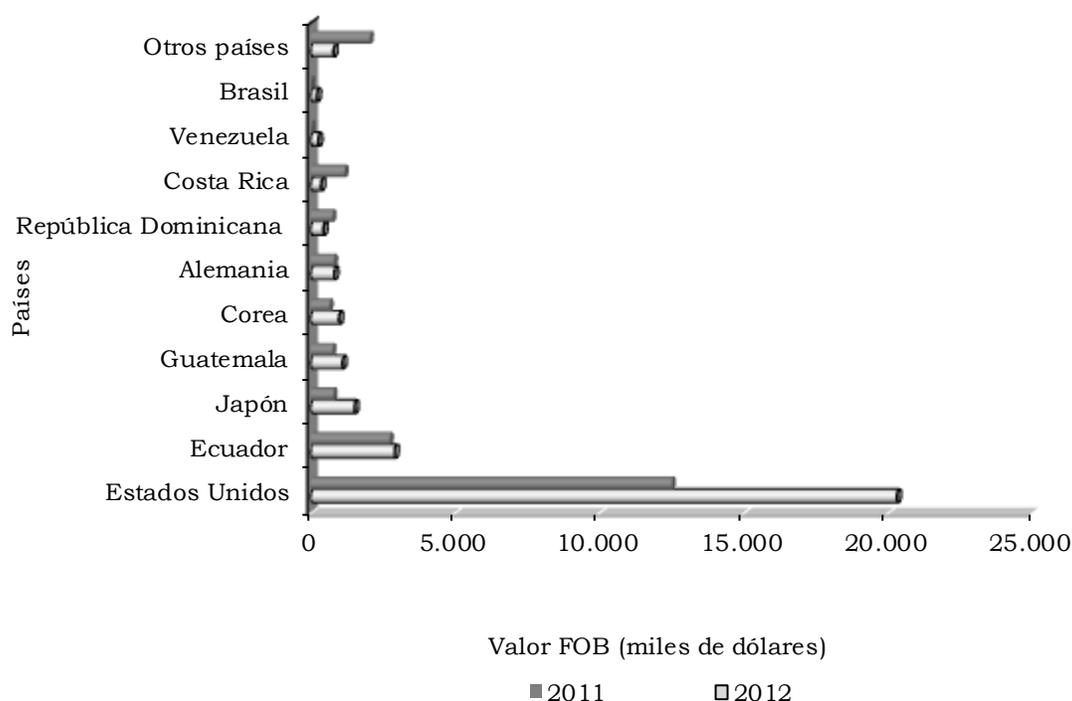
[†] Cifra definitiva revisada.

Fuente: Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda.

2.5. SECTOR EXTERNO

2.5.1. Exportaciones no tradicionales (FOB). Durante el periodo enero - diciembre de 2012, las exportaciones de productos no tradicionales totales de Colombia registraron un incremento de 7,8% al compararlo con el año anterior, ya que pasaron de US\$16.662.422 miles FOB a US\$17.969.877 miles FOB. Los departamentos que registraron mayor incidencia en el total exportado fueron: Antioquia (36,1%), Bogotá D.C. (16,9%), Valle del Cauca (12,3%), Bolívar (8,6%), Cundinamarca (7,5%) y Atlántico (6,5%). Tolima participó con 0,2% del total nacional, inferior en 0,1 pp con respecto a 2011.

Gráfico 2.5.1.1. Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas en valores FOB, según países de destino 2011 - 2012



Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

En el Tolima las exportaciones no tradicionales registraron US\$29.687 miles para 2012, incrementándose 33,6% con relación a 2011. Este resultado se originó principalmente por el crecimiento de 40,6% en las exportaciones del sector industrial (de US\$18.696 miles a US\$26.293 miles), el cual participó con 88,6% del total exportado por el departamento.

Dentro del sector industrial se destacaron los subsectores de productos alimenticios y bebidas al participar con 77,1%, superior en 13,5 pp con respecto a 2011. Siguió fabricación de sustancias y productos químicos con 8,6%, fabricación de otros productos minerales no metálicos (1,0%) y fabricación de productos de caucho y plástico (0,5%).

**Cuadro 2.5.1.1. Tolima. Exportaciones no tradicionales CIU
2011 - 2012**

CIU	Descripción	Valor FOB (miles de dólares)		Variación porcentual	Participación porcentual
		2011	2012		
	Total	22.227	29.687	33,6	100,0
A	Sector agrícola, ganadería, caza y silvicultura	3.500	3.383	-3,3	11,4
01	Agricultura, ganadería y caza	3.500	3.383	-3,3	11,4
C	Sector minero	20	0	-100,0	0,0
14	Explotación de minerales no metálicos	20	0	-100,0	0,0
D	Sector industrial	18.696	26.293	40,6	88,6
15	Productos alimenticios y bebidas	14.144	22.888	61,8	77,1
17	Fabricación de productos textiles	962	40	-95,8	0,1
18	Fabricación de prendas de vestir; preparado y teñido de pieles	219	74	-66,5	0,2
19	Curtido y preparado de cueros; fabricación de calzado, artículos de viaje, maletas, bolsos de mano y similares; artículos de talabartería y guarnicionería	83	53	-36,1	0,2
20	Transformación de la madera y fabricación de productos de madera y de corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de cestería y espartería	0	20	*	0,1
24	Fabricación de sustancias y productos químicos	2.591	2.552	-1,5	8,6
25	Fabricación de productos de caucho y plástico	62	142	130,4	0,5
26	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	264	284	7,8	1,0
28	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	59	7	-88,3	0,0
29	Fabricación de maquinaria y equipo ncp	101	105	3,7	0,4
31	Fabricación de maquinaria y aparatos eléctricos ncp	47	23	-50,7	0,1
35	Fabricación de otros tipos de equipo de transporte	149	86	-42,2	0,3
36	Fabricación de muebles; industrias manufactureras ncp	16	19	17,4	0,1
00	No asignado	11	10	-4,8	0,0

ncp no clasificadas previamente.

* Variación muy alta.

Fuente: DANE - DIAN Cálculos: DANE.

Por países durante 2012 las exportaciones no tradicionales del departamento registraron que el principal socio comercial continuó siendo Estados Unidos con US\$20.297 miles. Fue superior en 62,4% con relación a 2011 y su participación se incrementó 12,1 pp con respecto al mismo periodo de 2011

(pasó de 56,2% a 68,4%). Le siguieron, en su orden, Ecuador (9,8%), Japón (5,1%), Guatemala (3,7%) y Corea (3,3%). Cabe destacar el crecimiento en las ventas con destino a Brasil y Venezuela, y el decrecimiento en las ventas a Costa Rica.

Cuadro 2.5.1.2. Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas en valores FOB, según países de destino 2011 - 2012

Países	Valor FOB (miles de dólares)		Variación porcentual	Participación porcentual
	2011	2012		
Total	22.227	29.687	33,6	100,0
Estados Unidos	12.498	20.297	62,4	68,4
Ecuador	2.734	2.909	6,4	9,8
Japón	783	1.516	93,6	5,1
Guatemala	750	1.101	46,7	3,7
Corea	650	981	50,8	3,3
Alemania	804	814	1,3	2,7
República Dominicana	751	443	-41,0	1,5
Costa Rica	1.172	362	-69,1	1,2
Venezuela	29	262	*	0,9
Brasil	11	211	*	0,7
Otros países	2.044	791	-61,3	2,7

* Variación muy alta.

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

2.5.2. Importaciones (CIF). En 2012 el volumen de las importaciones totales realizadas por Colombia ascendió a US\$58.088 millones CIF, un incremento de 7,1% al compararlo con el año anterior. Los departamentos con mayor participación en el total importado fueron Bogotá D.C. (46,8%), Antioquia (12,3%), Cundinamarca (10,5%), Valle del Cauca (8,3%), Bolívar (6,2%), Atlántico (5,3%) y La Guajira (2,0%). Risaralda participó con 0,8% del total nacional de importaciones y Tolima con 0,1%.

El comportamiento de las importaciones registrado por el departamento fue superior al mostrado por el total nacional. Los crecimientos de los departamentos con mayor participación fueron: Bogotá (9,9%), Antioquia (6,6%), Cundinamarca (18,3%), Valle del Cauca (-7,6%), Bolívar (16,6%), Atlántico (13,3%) y La Guajira (44,6%).

En 2012 las importaciones del departamento del Tolima ascendieron a US\$86.179 miles, registrando un incremento de 22,7% con relación a 2011. Este resultado se generó principalmente por el aumento de 16,5% en las compras del sector industrial (de US\$64.663 miles en 2011 a US\$75.334 miles en 2012), el cual participó con 87,4% del total importado por el departamento. Las importaciones del sector agropecuario, caza y silvicultura crecieron 93,7% en el año, esto es, representaron una participación de 12,4%, superior 4,5 pp al periodo anterior. Por su parte, el sector minero creció 181,3%.

**Cuadro 2.5.2.1. Tolima. Importaciones CIU
2011 - 2012**

CIU	Descripción	Valor CIF (miles de dólares)		Variación porcentual	Participación porcentual
		2011	2012		
	Total	70.208	86.179	22,7	100,0
A	Sector agrícola, ganadería, caza y silvicultura	5.515	10.681	93,7	12,4
01	Agricultura, ganadería y caza	5.514	10.681	93,7	12,4
02	Silvicultura y extracción de madera	1	0	-100,0	0,0
C	Sector minero	9	24	181,3	0,0
14	Explotación de minerales no metálicos	9	24	181,3	0,0
D	Sector industrial	64.663	75.334	16,5	87,4
15	Productos alimenticios y bebidas	1.772	9.848	455,7	11,4
17	Fabricación de productos textiles	3.518	3.277	-6,8	3,8
18	Fabricación de prendas de vestir; preparado y teñido de pieles	478	180	-62,3	0,2
19	Curtido y preparado de cueros; fabricación de calzado, artículos de viaje, maletas, bolsos de mano y similares; artículos de talabartería y guarnicionería	234	300	27,8	0,3
20	Transformación de la madera y fabricación de productos de madera y de corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de cestería y espartería	13	19	43,2	0,0
21	Fabricación de papel, cartón y productos de papel y cartón	53	19	-65,1	0,0
22	Actividades de edición e impresión y de reproducción de grabaciones	74	69	-6,7	0,1
23	Coquización, fabricación de productos de la refinación del petróleo y combustible nuclear	28	2.833	*	3,3
24	Fabricación de sustancias y productos químicos	2.432	4.191	72,4	4,9
25	Fabricación de productos de caucho y plástico	475	530	11,7	0,6
26	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	1.792	898	-49,9	1,0
27	Fabricación de productos metalúrgicos básicos	19.553	12.377	-36,7	14,4
28	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	4.474	2.406	-46,2	2,8
29	Fabricación de maquinaria y equipo ncp	18.157	18.558	2,2	21,5
30	Fabricación de maquinaria de oficina, contabilidad e informática	1.365	844	-38,1	1,0

**Cuadro 2.5.2.1. Tolima. Importaciones CIU
2011 - 2012**

CIU	Descripción	Valor CIF (miles de dólares)		Variación porcentual	Conclusión
					Participación porcentual
		2011	2012		
31	Fabricación de maquinaria y aparatos eléctricos ncp	6.036	11.856	96,4	13,8
32	Fabricación de equipo y aparatos de radio, televisión y comunicaciones	599	461	-23,0	0,5
33	Fabricación de instrumentos médicos, ópticos y de precisión y fabricación de relojes	708	192	-72,9	0,2
34	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	2.397	5.600	133,7	6,5
35	Fabricación de otros tipos de equipo de transporte	55	166	203,6	0,2
36	Fabricación de muebles; industrias manufactureras ncp	450	709	57,5	0,8
0	Otras actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas	0	9	-	0,0
92	Actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas ¹	0	9	-	0,0
00	No asignado	21	130	*	0,2

ncp no clasificadas previamente.

- Indefinido.

* Variación muy alta.

¹ Se refiere a películas cinematográficas reveladas, pinturas hechas a mano, esculturas, sellos de correos, colecciones y especímenes para colecciones de zoología, botánica, mineralogía, o anatomía, antigüedades y objetos de arte.

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

Dentro del sector industrial se destacaron los subsectores de fabricación de maquinaria y equipo con 21,5%, inferior en 4,4 pp con respecto a 2011. Luego se situaron fabricación de productos metalúrgicos básicos (14,4%), fabricación de maquinaria y aparatos eléctricos (13,8%) y productos alimenticios y bebidas (11,4%).

El mayor volumen de las compras realizadas por el departamento del Tolima provino de Brasil con US\$24.824 miles. Este obtuvo un incremento de 7,5% con relación a 2011 y una participación de 28,8% del total importado. Siguió Estados Unidos (16,8%), México (10,5%) y Argentina (7,9%). El mayor crecimiento se dio con Corea y Taiwán, Provincia de China (superior a 500,0%); mientras que la mayor disminución se dio en Chile (-68,5%).

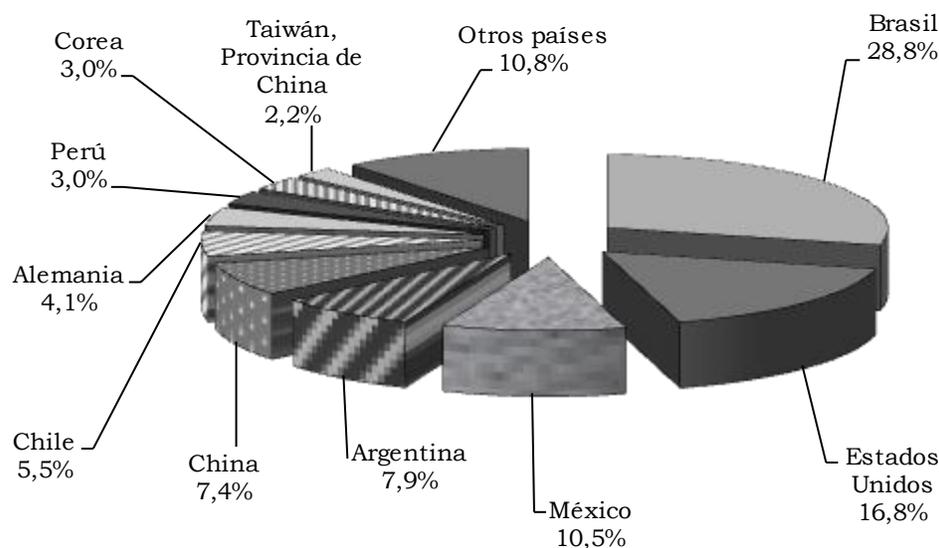
Cuadro 2.5.2.2. Tolima. Importaciones registradas en valores CIF, según países de origen 2011 - 2012

Países	Valor CIF (miles de dólares)		Variación porcentual	Participación porcentual
	2011	2012		
Total	70.208	86.179	22,7	100,0
Brasil	23.089	24.824	7,5	28,8
Estados Unidos	5.572	14.450	159,3	16,8
México	2.453	9.072	269,8	10,5
Argentina	2.141	6.850	220,0	7,9
China	5.653	6.344	12,2	7,4
Chile	15.074	4.741	-68,5	5,5
Alemania	1.022	3.523	244,8	4,1
Perú	2.683	2.570	-4,2	3,0
Corea	83	2.567	*	3,0
Taiwán, Provincia de China	168	1.920	*	2,2
Otros países	12.270	9.317	-24,1	10,8

* Variación muy alta.

Fuente: DANE - DIAN Cálculos: DANE.

Gráfico 2.5.2.1 Tolima. Distribución de las importaciones, según país de origen 2012



Fuente: DANE.

Según Cuode el 21,5% de las importaciones del Tolima fueron productos mineros, inferior 15,3 pp al registro de 2011. Luego se ubicaron maquinaria industrial (19,6%), productos alimenticios (10,1%) y productos alimenticios para la industria (9,8%). Los crecimientos más significativos se presentaron en productos alimenticios, lubricantes y alimentos para animales (superiores en

500,0%). Por su parte, los mayores decrecimientos se dieron en productos mineros (-28,3%) y productos agropecuarios (-3,3%).

Cuadro 2.5.2.3. Tolima. Importaciones registradas en valores CIF, según Cuode 2011 - 2012

Cuode	Descripción	Valor CIF (miles de dólares)		Variación porcentual	Participación porcentual
		2011	2012		
	Total general	70.208	86.179	22,7	100,0
53	Productos mineros	25.812	18.496	-28,3	21,5
84	Maquinaria industrial	12.981	16.900	30,2	19,6
11	Productos alimenticios	1.160	8.672	*	10,1
51	Productos alimenticios para la industria	5.989	8.456	41,2	9,8
85	Otros equipos fijos	1.026	5.105	397,6	5,9
92	Equipo rodante de transporte	2.008	5.093	153,6	5,9
52	Productos agropecuarios no alimenticios	3.266	3.159	-3,3	3,7
32	Lubricantes	25	2.832	*	3,3
42	Otras materias primas para la agricultura	1.828	2.830	54,8	3,3
41	Alimentos para animales	52	2.737	*	3,2
55	Productos químicos y farmacéuticos	1.070	2.426	126,8	2,8
0	Otras actividades	14.992	9.473	-36,8	11,0

* Variación muy alta.

Fuente: DIAN. Cálculos DANE.

2.6. ACTIVIDAD FINANCIERA

2.6.1. Monto colocaciones nominales - operaciones activas. En 2012 la colocación de recursos por parte del sector financiero colombiano desaceleró su tasa de crecimiento frente a la observada en 2011. Tolima no fue la excepción pues, según las estadísticas de la Superintendencia Financiera, la cartera bruta pasó de un avance de 29,3% en 2011 a 15,6% en 2012; no obstante, superó la media nacional que se ubicó en 14,6%. En términos nominales, en las 164 oficinas¹ de los establecimientos financieros que operan en el departamento, el saldo de la cartera fue de \$3.841.814 millones, ocupando el octavo lugar a nivel nacional al ser superado por Bogotá, Antioquia, Valle del Cauca, Atlántico, Santander, Bolívar y Cundinamarca.

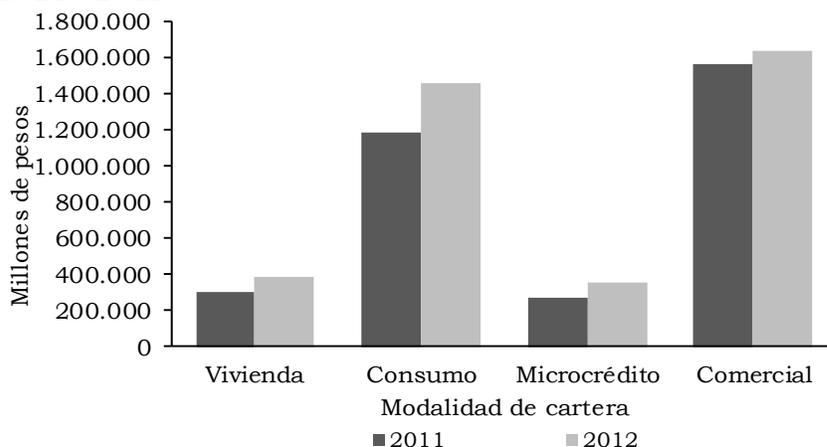
¹ En 2011 operaban en el Tolima 150 oficinas de establecimientos vigilados por la Superintendencia Financiera, aumentaron a 164 en 2012 y corresponden a 19 entidades bancarias, 8 compañías de financiamiento, 1 cooperativa de carácter financiero, 1 institución oficial especial y 1 organismo cooperativo.

Cuadro 2.6.1.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera bruta, por modalidad 2011 - 2012

Concepto	2011	2012	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Total cartera	3.324.728	3.841.814	517.086	15,6
Vivienda	302.484	388.325	85.840	28,4
Consumo	1.189.650	1.456.614	266.964	22,4
Microcrédito	266.479	352.350	85.871	32,2
Comercial	1.566.114	1.644.525	78.411	5,0

Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información tomada el 18 de febrero de 2013.

Gráfico 2.6.1.1. Tolima. Sector financiero, cartera bruta, según modalidad 2011 - 2012



Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información tomada el 18 de febrero de 2013.

Por modalidad de crédito, se observó un mayor dinamismo en el endeudamiento de los hogares (compuesto por la cartera de consumo y de vivienda), al elevar su participación de 44,9% a 48,0% y contribuir con 10,6 puntos porcentuales del incremento de la cartera territorial. Al desagregar, la cartera de consumo avanzó anualmente en 22,4% (\$266.964 millones) y los préstamos para vivienda, 28,4% (\$85.840 millones). Más moderado fue el resultado de la cartera corporativa (cartera comercial y microcréditos), con un aumento de 9,0% (\$164.282 millones). Dicho resultado correspondió a un crecimiento de 32,2% (\$85.871 millones) y de 5,0% (\$78.411 millones) en el saldo de los préstamos otorgados a los pequeños empresarios y a través de la cartera comercial, respectivamente.

2.6.2. Monto captaciones nominales - operaciones pasivas. El saldo de los recursos captados en el Tolima se ubicó en \$2.189.348 millones, con un ascenso anual de 12,1% (\$237.065 millones). Al analizar las captaciones según

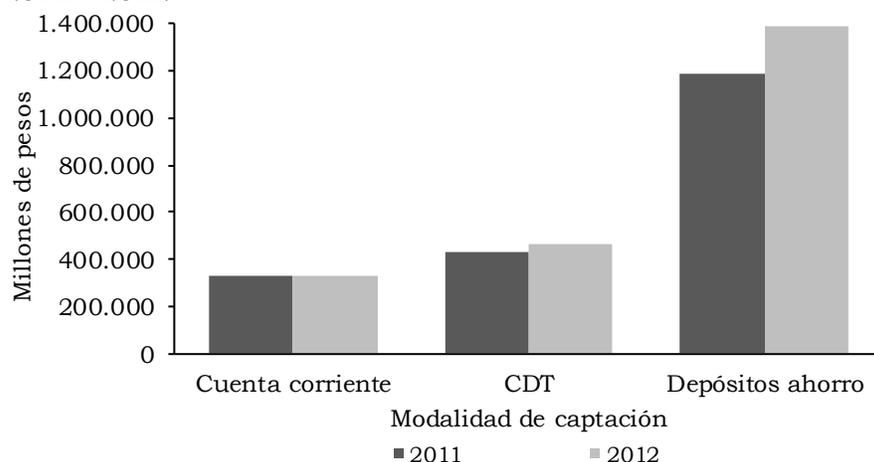
el tipo de depósito, se apreció una preferencia por los instrumentos de corto plazo, por lo que las cuentas de ahorro pasaron de participar en 60,7% a 63,3%, con un avance interanual de 17,0% (\$201.370 millones). Seguidamente, los certificados de depósito a término crecieron en 9,0% (\$38.627 millones). En cambio, los depósitos en cuenta corriente disminuyeron 0,7% (-\$2.295 millones).

Cuadro 2.6.2.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de las captaciones, por modalidad 2011 - 2012

Concepto	2011	2012	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Total captaciones	1.952.283	2.189.348	237.065	12,1
Depósitos en cuenta corriente	329.843	327.548	-2.295	-0,7
Depósitos simples	7	9	2	29,6
Certificados depósito a término	427.803	466.430	38.627	9,0
Depósitos de ahorro	1.184.854	1.386.224	201.370	17,0
Cuentas de ahorro especial	9.576	8.931	-645	-6,7
Certificados ahorro valor real	200	206	6	3,0

Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información tomada el 18 de febrero de 2013.

Gráfico 2.6.2.1. Tolima. Sector financiero, principales captaciones 2011 - 2012



Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información tomada el 18 de febrero de 2013.

2.6.3. Análisis situación cartera neta (pesos corrientes). La cartera neta (constituida por la cartera bruta menos provisiones) presentó un total de \$3.688.975 millones, al incrementarse en \$486.659 millones (15,2%) con respecto al saldo reportado al cierre del año precedente. Por modalidad, la variación absoluta más importante se produjo en la cartera de consumo con un crecimiento de \$246.812 millones (21,7%); en segundo término, por los

préstamos para vivienda con \$84.436 millones (28,6%), seguido de los microcréditos con \$77.826 millones (30,5%) y la cartera comercial con \$77.585 millones (5,1%).

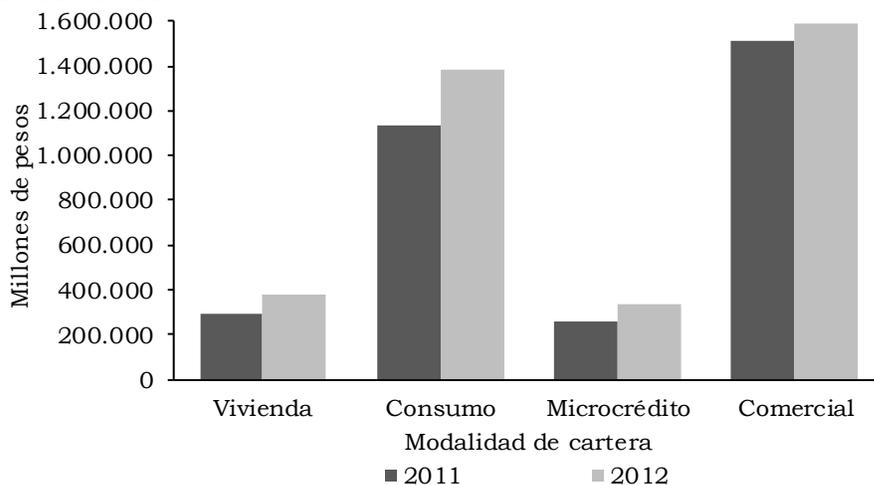
**Cuadro 2.6.3.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera neta¹, por modalidad
2011 - 2012**

Concepto	2011	2012	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Total cartera	3.202.316	3.688.975	486.659	15,2
Vivienda	294.908	379.344	84.436	28,6
Consumo	1.137.197	1.384.009	246.812	21,7
Microcrédito	255.201	333.027	77.826	30,5
Comercial	1.515.010	1.592.596	77.585	5,1

¹ No incluye: provisión general y componente contracíclico provisión individual.

Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información tomada el 18 de febrero de 2013.

**Gráfico 2.6.3.1. Tolima. Sector financiero, cartera neta, según modalidad
2011 - 2012**



Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información tomada el 18 de febrero de 2013.

2.7. SITUACIÓN FISCAL

2.7.3. Recaudo de impuestos nacionales. La Dirección Seccional de Impuestos y Aduanas Nacionales de Ibagué (DIAN) logró durante 2012 un aumento de 3,8% en el nivel de recaudo con respecto al año anterior, al pasar de \$274.345 millones a \$284.739 millones, obteniendo incremento de \$10.394 millones. El avance más significativo de 30,1% (\$10.819 millones) se registró

en el impuesto de renta, que pasó de \$35.958 millones a \$46.777 millones. El IVA aumentó 3,4% (\$2.829 millones), al subir de \$82.177 millones en 2011 a \$85.006 millones en 2012. El mecanismo de retención en la fuente presentó un decrecimiento de 1,6%, ya que bajó de \$139.677 millones a \$137.447 millones.

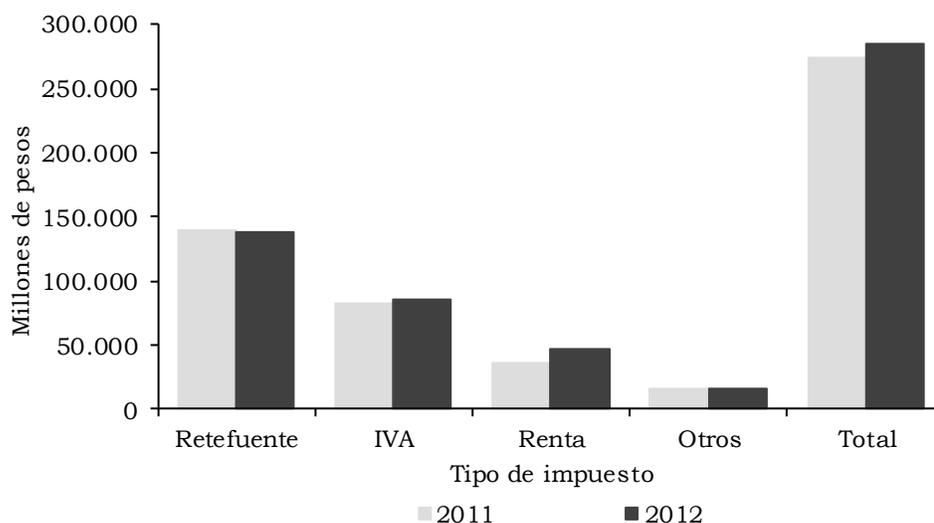
Cuadro 2.7.3.1. Tolima. Recaudo de impuestos nacionales, por tipo 2011 - 2012

Impuesto	2011		2012		Variaciones	
	(Millones de pesos)	Distribución porcentual	(Millones de pesos)	Distribución porcentual	Absoluta	Porcentual
Total	274.347	100,0	284.739	100,0	10.392	3,8
Retefuente	139.677	50,9	137.447	48,3	-2.230	-1,6
IVA	82.178	30,0	85.006	29,9	2.828	3,4
Renta	35.959	13,1	46.777	16,4	10.818	30,1
Otros	16.533	6,0	15.509	5,4	-1.024	-6,2

Fuente: DIAN Ibagué.

La retención en la fuente registró la mayor participación en el total recaudado en el año 2012 con 48,3%, seguida por el IVA que contribuyó con 29,9% y el impuesto a la renta con un aporte de 16,4% y otros (seguridad democrática, patrimonio, errados y otros) con el 5,5%. Es de señalar que este concepto presentó una disminución anual de 6,2% al reducirse de \$16.533 millones en 2011 a \$15.509 millones en 2012.

Gráfico. 2.7.3.1. Tolima. Recaudo de impuestos nacionales, por tipo 2011 - 2012



Fuente: DIAN Ibagué.

La participación de los ingresos del Tolima con respecto al recaudo total nacional se mantuvo en 0,3%. El impuesto de renta y complementarios bajó su participación de 0,3% en 2011 a 0,2% en 2012. Mientras que el IVA conservó su porcentaje de contribución en 0,4% en 2012, el mecanismo de retención en

la fuente continuó en 0,5%. Los otros (seguridad democrática, patrimonio, errados y otros) disminuyeron su participación de 0,4% a 0,1%, sin tener en cuenta el gravamen a los movimientos financieros, en la medida que no aplica para esta Dirección Seccional.

Cuadro 2.7.3.2. Colombia y Tolima. Recaudo de impuestos nacionales, por tipo 2011 - 2012

Impuesto	2011			2012		
	Colombia (Millones de pesos)	Tolima (Millones de pesos)	Participación porcentual	Colombia (Millones de pesos)	Tolima (Millones de pesos)	Participación porcentual
Total	81.510.039	274.336	0,3	101.990.885	284.738	0,3
Retefuente	28.411.778	139.667	0,5	30.464.253	137.447	0,5
Importaciones	16.950.446	149	0,0	17.004.037	54	0,0
IVA	19.107.012	82.177	0,4	19.871.594	85.006	0,4
Renta	12.532.297	35.958	0,3	21.996.893	46.777	0,2
Otros	4.508.506	16.385	0,4	12.654.108	15.454	0,1

Fuente: DIAN Ibagué.

2.7.4. Comportamiento de la deuda

Administración central departamental. En virtud a la reducida capacidad de endeudamiento de la administración central del Tolima, en 2012 no se recibieron nuevos desembolsos de operaciones de crédito público con el sector financiero. En este contexto, el saldo de la deuda pública del ente territorial se ubicó al cierre de la vigencia en \$147.073 millones, inferior en \$2.105 millones (-1,4%) frente al saldo de las obligaciones al finalizar el año anterior.

Cuadro 2.7.4.1. Tolima. Deuda pública de la administración central departamental 2011 - 2012

Concepto	2011	2012	Millones de pesos	
			Absoluta	Porcentual
Saldo inicial	47.000	149.178	102.178	217,4
Desembolsos	102.428	0	-102.428	-100,0
Amortizaciones	250	2.105	1.855	741,8
Intereses y comisiones	6.900	12.920	6.020	87,3
Saldo final	149.178	147.073	-2.105	-1,4

Fuente: Secretaria de Hacienda y Crédito Público del Tolima.

Por concepto del servicio de la deuda (amortizaciones más intereses y comisiones), la gobernación canceló \$15.025 millones, monto anualmente superior en \$7.875 millones (110,1%). Donde gran parte de los recursos (\$12.920 millones) se orientaron al pago de intereses y comisiones, con una variación interanual de \$6.020 millones (87,3%). Entre tanto, las

amortizaciones a capital pasaron de \$250 millones en 2011 a \$2.105 millones en 2012.

Administración central municipal. Al cierre de 2012, la administración central municipal de Ibagué presentó un saldo de \$21.333 millones en la deuda adquirida con el sector bancario al presentarse una reducción anual de 43,6%. Esto fue resultado de la política de cumplimiento fiscal, la cual incidió en la disminución del pago de intereses y comisiones (-32,4%). Dicho apalancamiento se encuentra contratado con intermediarios financieros, en donde la banca privada aporta 90,2% y el restante 9,8% las entidades públicas.

Cuadro 2.7.4.2. Ibagué. Deuda pública de la administración central municipal 2011 - 2012^r

Concepto	2011	2012	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Saldo inicial	56.500	37.858	-18.642	-33,0
Desembolsos	8.453	0	-8.453	-100,0
Amortizaciones	27.095	16.525	-10.570	-39,0
Intereses y comisiones	3.727	2.521	-1.206	-32,4
Saldo final	37.858	21.333	-16.525	-43,6

^r Cifra definitiva revisada.

Fuente: Secretaría de Hacienda Municipal - Ejecución presupuestal.

2.8. SECTOR REAL

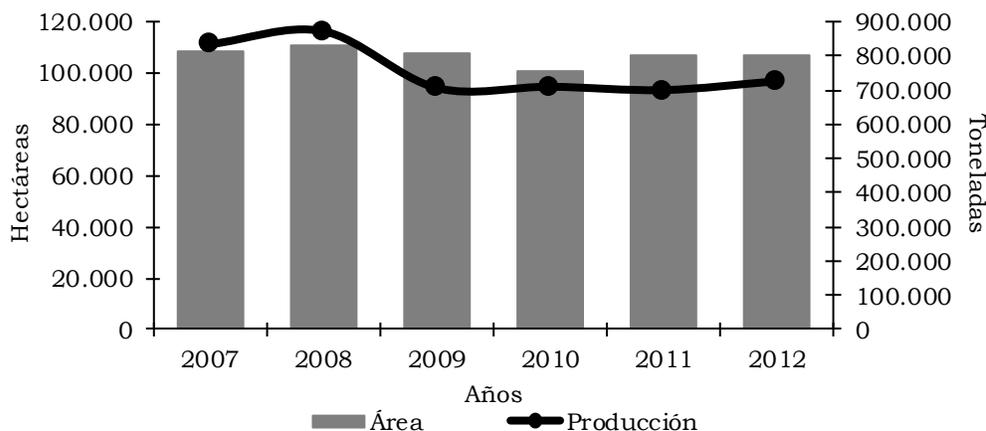
2.8.1. Agricultura

Arroz. El área sembrada en arroz durante el año 2012 en el departamento del Tolima alcanzó un total de 106.700 hectáreas (ha), lo cual representa un ligero descenso de 0,4% con relación a la superficie cultivada el año precedente. Aunque por semestres la extensión plantada fue muy similar: 53.517 ha en el primero y 53.183 ha en el segundo.

La reducción señalada se concentró en el semestre "A", cuando el área bajó 1.585 ha (-2,9%) con respecto a igual lapso de 2011, debido a que en mayo la situación comenzó a cambiar al descender la disponibilidad de agua en los distritos de riego. En junio la situación se agravó por la persistencia del fuerte verano, lo que obligó a que las siembras se estancaran por la escasez de agua; sin embargo, no se presentaron problemas severos en materia de plagas y enfermedades. Mientras, los arrendamientos subieron ante el buen comportamiento de los precios. Finalmente, en el semestre se obtuvieron unos rendimientos por hectárea de 6,8 toneladas, y un volumen de producción de 365.235 toneladas, con una disminución anual igual a la registrada en el área (-2,9%).

El precio del arroz paddy verde experimentó un ligero incremento en el primer trimestre (0,5% anual), mientras que el arroz blanco registró un avance de 3,3%. Lo cual es atribuible al descenso de los inventarios y a que aún no se había autorizado su importación, en espera de que se definiera la fecha de entrada en vigencia del TLC firmado con Estados Unidos.

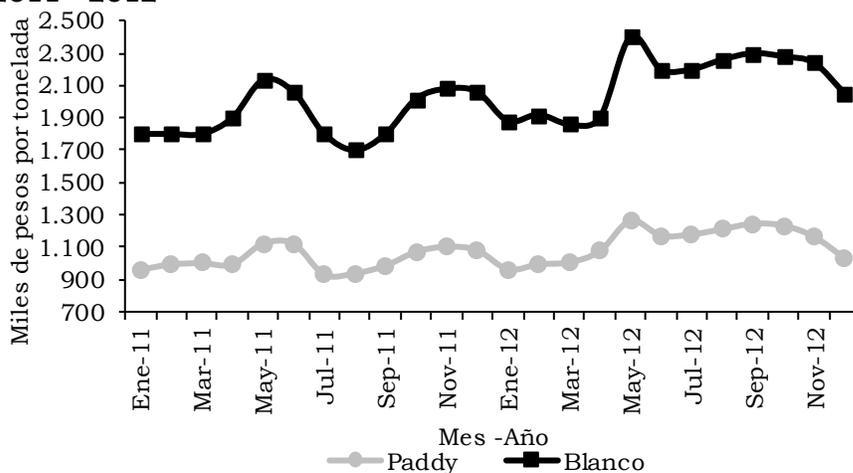
Gráfico 2.8.1.1. Tolima. Área y producción de arroz 2007 - 2012



Fuente: DANE, Fedearroz.

En junio de 2012 la tonelada de arroz paddy verde se situó en un promedio de \$1.170.500, con un incremento para el año completo de \$50.500 (4,5%); mientras que entre diciembre de 2011 y junio de 2012 subió \$90.834 (8,4%). Entre tanto, el arroz blanco experimentó un crecimiento anual de \$140.000 (6,8%), al situarse la tonelada en \$2.200.000, luego de haberse cotizado en \$2.400.000 en mayo.

Gráfico 2.8.1.2. Tolima. Precio mensual promedio del arroz paddy verde y blanco 2011 - 2012



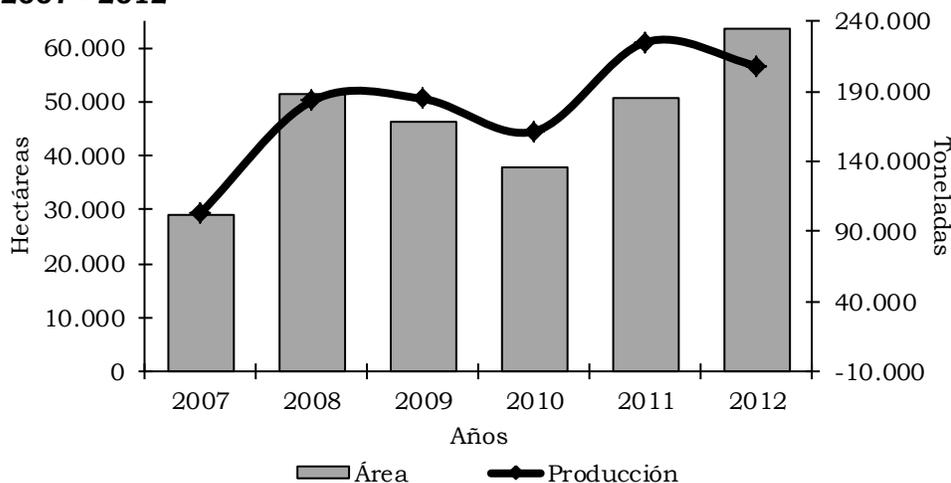
Fuente: Molinos de arroz.

En el segundo semestre, las siembras estuvieron prácticamente estancadas hasta septiembre a causa del fuerte verano. En octubre estas se dispararon por el comienzo de las lluvias, mientras que los arrendamientos siguieron aumentando. En noviembre la recolección de arroz fue mínima, y concluyeron las siembras del segundo semestre al bajar la disponibilidad de agua, lo que impidió que se plantaran tres mil hectáreas adicionales. En diciembre, el arroz recogido descendió a causa de las heladas y la menor luminosidad. La cosecha acopiada en el semestre se estima en 361.644 toneladas, con un aumento frente a igual período de 2011 de 11,3%, sobre la base de unos rendimientos de 6,8 toneladas por unidad de superficie.

La cotización del arroz paddy verde descendió anualmente 4,6%, al pasar de un promedio de \$1.079.666 en diciembre de 2011 a \$1.030.250 en el último mes de 2012; mientras que el arroz blanco decreció 0,5% en igual período, al bajar de \$2.060.000 a \$2.050.000.

Maíz. Las siembras del primer ciclo de 2012 se iniciaron a un ritmo lento, debido a la baja disponibilidad de semilla transgénica, lo que llevó a muchos agricultores a optar por semilla tradicional. La situación del cultivo se deterioró drásticamente en el mes de mayo, pues el fuerte verano ocasionó la pérdida de parte de las siembras en la principal zona productora del Tolima. No obstante, el área plantada en el semestre "A" ascendió a 26.695 hectáreas, con un aumento anual de 110,1%, de acuerdo con las cifras del DANE². Entre tanto, los rendimientos por hectárea cayeron substancialmente de 7,6 a 4,6 toneladas por hectárea; sin embargo, la producción experimentó un incremento de 25,8% al situarse en 121.501 toneladas.

Gráfico 2.8.1.3. Tolima. Área y producción de maíz blanco y amarillo 2007 - 2012



Fuente: Fenalce. DANE.

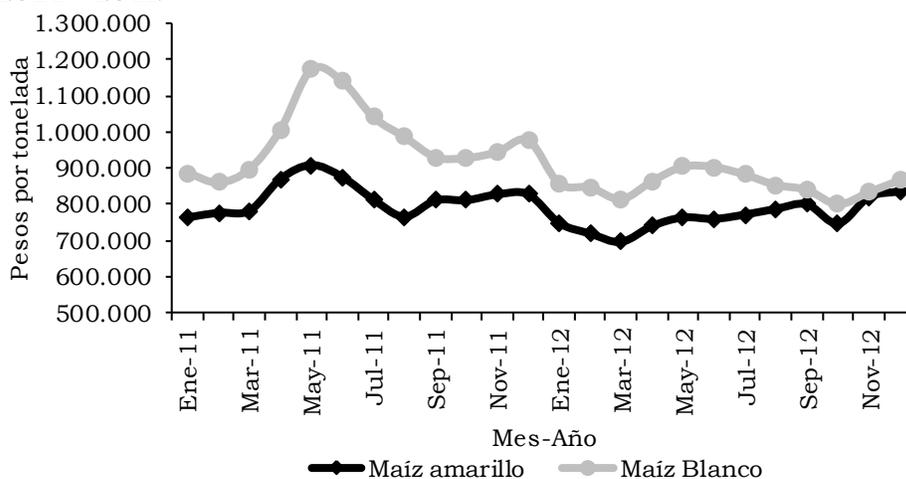
² www.dane.gov.co. Encuesta Nacional Agropecuaria (ENA) 2012. - Información tomada el 15 de abril de 2013.

En el segundo semestre de 2012, a pesar de que se realizó la preparación de tierras de manera relativamente oportuna, las siembras se retrasaron de forma considerable debido a la ausencia de lluvias, pues la mayor parte de la superficie se cultiva bajo la modalidad de secano. Las precipitaciones comenzaron en septiembre y con ellas la realización de las siembras en forma masiva. Sin embargo, el desarrollo del cultivo se vio afectado por la sectorización de las lluvias y su menor intensidad en la época en que el cultivo se encontraba en la etapa de espigamiento y llenado del grano. Lo anterior redujo los rendimientos por hectárea de 3,4 a 2,3 toneladas. El área finalmente plantada contabilizó 37.044 hectáreas, con una reducción anual de 2,7%, mientras que la producción totalizó 86.590 toneladas al mermar en 32,6%

En definitiva, durante 2012 se plantaron en maíz amarillo y blanco, tanto tecnificado como tradicional, 63.739 hectáreas, con un crecimiento frente a 2011 de 25,5%. Tal área arrojó una producción de 208.091 toneladas inferior 7,6% a la del año precedente debido al deterioro de los rendimientos por unidad de superficie.

El precio del maíz experimentó en 2012 una tendencia a la baja; no obstante, logró una ligera recuperación en los meses de noviembre y diciembre. Para el año completo la cotización del maíz amarillo avanzó tan solo 1,0%, de \$827.568 por tonelada en diciembre de 2011 a \$836.000 en diciembre de 2012. Por su parte, el maíz blanco reportó un descenso de 11,3%, al caer de \$977.333 a \$866.667 en el mismo periodo.

Gráfico 2.8.1.4. Tolima. Precio mensual promedio del maíz blanco y amarillo 2011 - 2012



Fuente: Trilladoras, Fenalce, productores de concentrado.

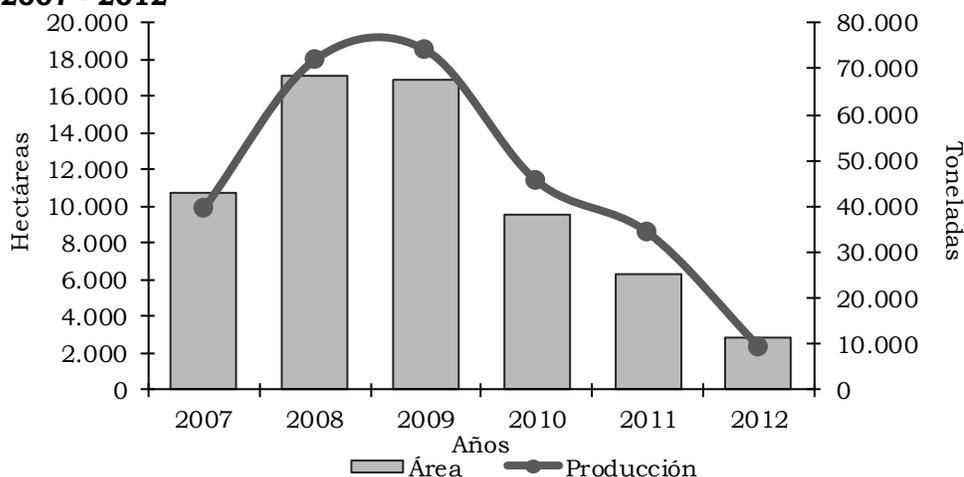
Sorgo. El área dedicada al sorgo se redujo notoriamente en los dos últimos años. De esta manera, en 2012 solo fueron sembradas 2.849 hectáreas, lo que representa una caída con respecto a 2011 de 33,7%, pues en dicho año se cultivaron 6.300 hectáreas. Tal disminución obedece en gran medida al

deterioro de la demanda por parte de los productores de alimentos concentrados para alimentación animal, especialmente para avicultura.

A la par que descendió el área plantada, se redujo la productividad física, pues pasó de 5,4 toneladas por hectárea en 2011 a solo 3,3 toneladas por hectárea en 2012. Por la confluencia de los factores mencionados, la producción de sorgo se redujo de 34.275 toneladas a 9.390 toneladas, lo que significa en términos relativos un descenso de 72,6%.

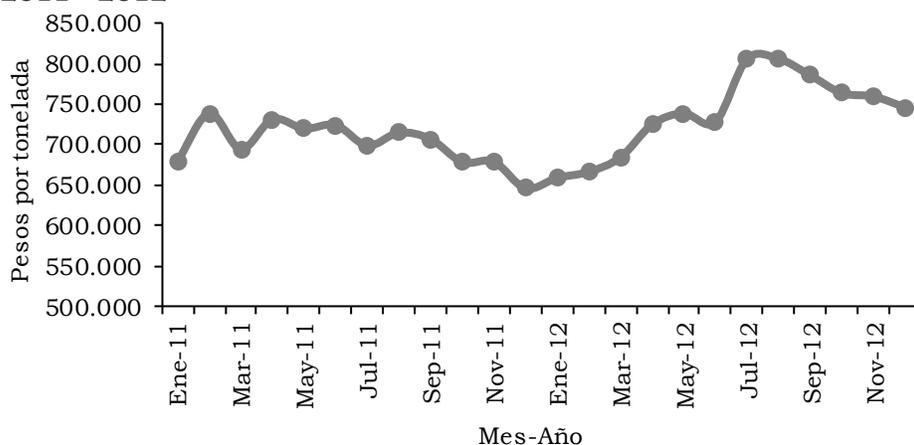
Entre diciembre de 2011 e igual mes de 2012, la cotización del sorgo pasó de \$646.074 por tonelada a \$746.246, con un crecimiento de 15,5%; sin embargo, en los últimos cuatro meses del año acusó una disminución de 7,4%.

Gráfico 2.8.1.5. Tolima. Área y producción de sorgo 2007 - 2012



Fuente: Fenalce.

Gráfico 2.8.1.6. Tolima. Precio mensual promedio del sorgo 2011 - 2012

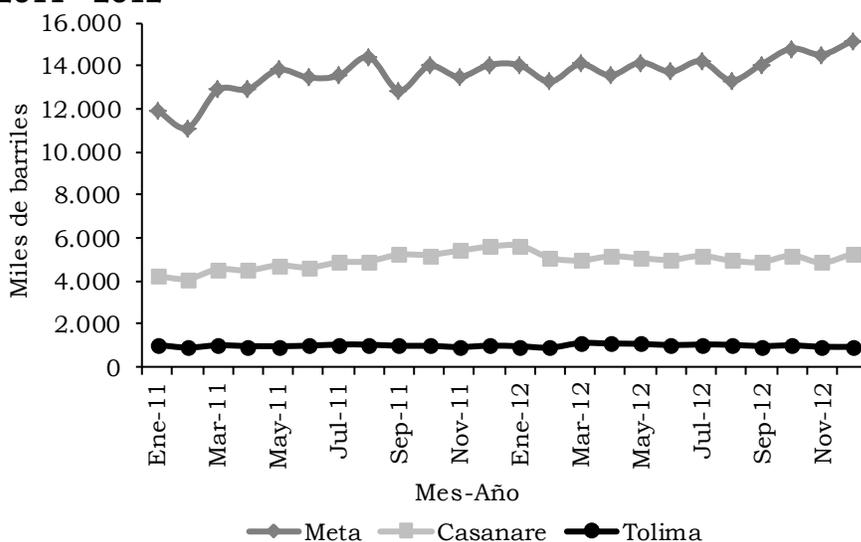


Fuente: Fenalce, productores de concentrados.

2.8.4. Minería. En 2012 el departamento del Tolima obtuvo una producción de 11.951.777 barriles, equivalente a un incremento de 252.535 barriles

(2,2%) con relación al crudo extraído en 2011. Esto determinó que su participación en el contexto nacional se mantuviera en 3,5%, en tanto que la producción del país se incrementó en 3,4% al alcanzar un total de 345.546.719 barriles, de acuerdo con la información de la Dirección de Hidrocarburos del Ministerio de Minas y Energía.

Gráfico 2.8.4.1. Casanare, Meta y Tolima. Producción mensual de petróleo 2011 - 2012

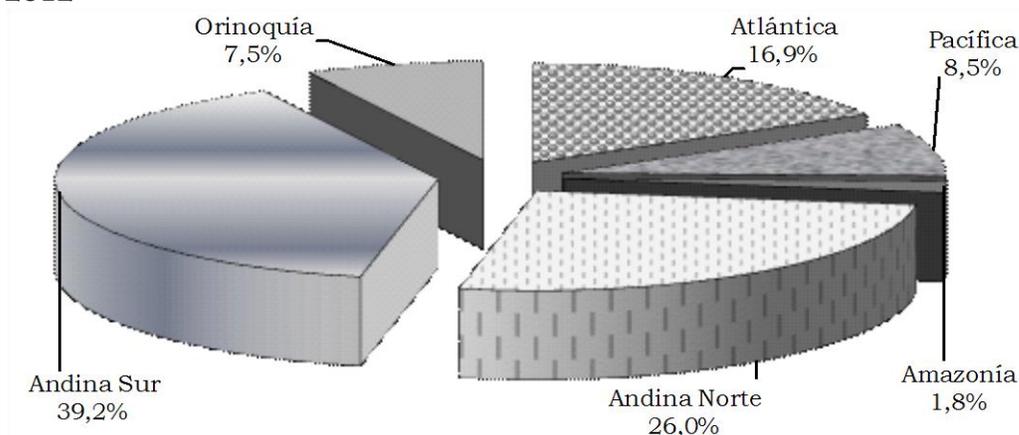


Fuente: Ministerio de Minas y Energía. Dirección de Hidrocarburos.

2.8.5. Sacrificio de ganado. En Colombia las estadísticas sobre sacrificio de ganado se encuentran concentradas en seis regiones que agrupan casi en su totalidad los departamentos del país (30 de los 33) incluyendo a Bogotá. Las regiones son las siguientes: Andina Norte (Antioquia, Norte de Santander y Santander), Andina Sur (Bogotá, Boyacá, Caldas, Cundinamarca, Huila, Quindío, Risaralda y Tolima), Pacífica (Cauca, Chocó, Nariño y Valle del Cauca), Atlántica (Atlántico, Bolívar, Cesar, Córdoba, La Guajira, Magdalena y Sucre), Orinoquía (Arauca, Casanare, Meta y Vichada) y Amazonía (Amazonas, Caquetá, Guainía, Guaviare y Putumayo).

Ganado vacuno. En 2012 el comportamiento mostrado por el sacrificio de ganado vacuno en Colombia alcanzó un total de 4,1 millones de reses (con un incremento de 5,7% con respecto a 2011). En las regiones Andina Norte y Andina Sur se concentró el 65,2% (superior 1,1 pp al registro del año anterior); en la región Atlántica, el 16,9%; en la Pacífica, el 8,5%; en la Orinoquía, el 7,5%; por último, en la Amazonía, el 1,8% (gráfico 2.8.5.1). La región que mostró mayor crecimiento en el país en el sacrificio de ganado fue la Pacífica con 16,0% (al pasar de 303.267 reses en 2011 a 351.686 reses en 2012). Por su parte, la región con el mayor decrecimiento de ganado sacrificado se registró en la Atlántica, disminuyó 5,1% (pasó de 735.734 cabezas en 2011 a 697.918 cabezas en 2012).

Gráfico 2.8.5.1. Regiones. Sacrificio de ganado vacuno 2012



Fuente: DANE.

En la región Andina Sur el sacrificio de ganado vacuno registró en 2012 un incremento de 9,7% respecto a 2011, pasó de 1.475.332 cabezas a 1.618.414 cabezas. Esta tuvo una participación de 39,2% (1,4 pp por encima del registro de 2011) sobre el total nacional, es decir, la región más representativa seguida de la región Andina Norte con 26,0%.

Cuadro 2.8.5.1. Nacional - Andina Sur¹. Sacrificio de ganado vacuno, por sexo y destino, según mes 2012

Municipios	Total		Sexo (cabezas)		Destino (cabezas)	
	Cabezas	Peso en canal (kilos)	Machos	Hembras	Consumo interno	Exportaciones
Nacional	4.124.658	854.231.609	2.244.888	1.789.221	4.110.506	14.152
Región ¹	1.618.414	344.763.590	1.019.478	584.147	1.617.909	505
Enero	122.985	26.040.389	83.150	38.264	122.985	0
Febrero	122.012	26.399.483	82.102	38.264	122.012	0
Marzo	137.244	29.117.747	89.002	46.433	137.244	0
Abril	123.860	26.541.889	80.648	41.619	123.860	0
Mayo	140.625	29.716.702	87.117	51.249	140.120	505
Junio	140.826	29.586.189	85.907	53.381	140.826	0
Julio	136.270	28.619.743	83.257	51.534	136.270	0
Agosto	145.163	30.491.019	90.273	53.161	145.163	0
Septiembre	135.187	28.859.539	82.292	51.731	135.187	0
Octubre	138.726	29.573.526	83.863	54.863	138.726	0
Noviembre	135.675	28.794.535	83.184	52.491	135.675	0
Diciembre	139.839	31.022.830	88.682	51.157	139.839	0

¹ Corresponde a Bogotá y los departamentos de Boyacá, Caldas, Cundinamarca, Huila, Quindío, Risaralda y Tolima.

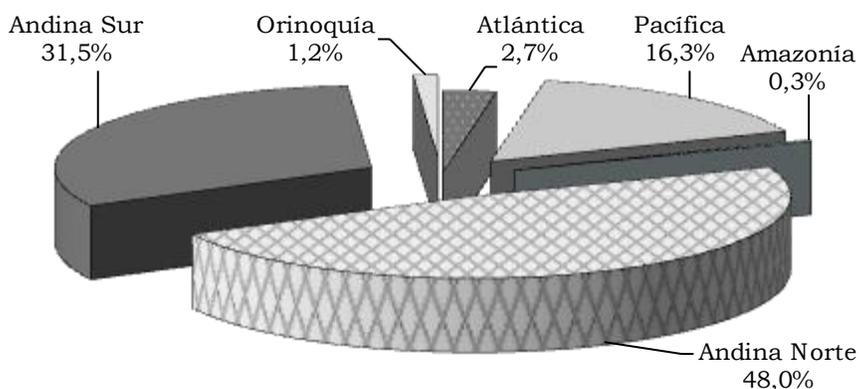
Fuente: DANE.

La producción de carne en canal de la región Andina Sur ascendió el registro de 2011 a 344.764 toneladas (ton) con un incremento de 26.531 ton,

participando con el 40,4% del total nacional. En la región al igual que en el país prevaleció el sacrificio de machos con 63,0% y 1.019.478 cabezas; mientras que el sacrificio de hembras fue de 36,1% y el de terneros de 0,9%, con 598.431 cabezas entre los dos grupos. El sacrificio de machos y hembras aumentaron 0,2% y 34,2%, respectivamente, mientras que terneros disminuyó 27,6%.

Ganado porcino. En 2012 el comportamiento registrado por el sacrificio de ganado porcino en Colombia alcanzó un total de 3,0 millones de cabezas. En las regiones Andina Norte y Andina Sur se concentró el 79,5%; en la región Pacífica 16,3%; en la Atlántica 2,7%; en la Orinoquía 1,2% y en la Amazonía 0,3% (gráfico 2.8.5.2).

Gráfico 2.8.5.2. Regiones. Sacrificio de ganado porcino 2012



Fuente: DANE.

En la región Andina Sur el sacrificio de porcinos registró un total de 936.522 cabezas, superior a la cifra de 2011 en 41.650 cabezas. El mes de diciembre se destacó por presentar la cantidad más alta del año con 107.114 cabezas, un aumento de 9.476 cabezas con respecto al mismo periodo del año anterior; le siguió el mes de agosto con 83.573 cabezas, es decir, 7.321 cabezas más que el mismo mes de 2011. Así mismo, se obtuvieron 70.395 ton de producción de carne en canal (superior 3,9% con respecto a 2011), con una participación de 29,5% del total nacional, inferior 19,1 pp a la producción de la región Andina Norte. En el ganado porcino el sacrificio de machos fue de 54,0%, superior 1,8 pp al registro del 2011 y el de hembras 46,0%, inferior 1,8 pp.

En la región Andina Sur la participación mensual en el sacrificio de ganado vacuno de hembras mostró un comportamiento relativamente estable a lo largo de 2012, la mayor se presentó en los meses de octubre y noviembre (39,5% y 38,7%, respectivamente), siendo superior 9,9 pp y 9,4 pp al registro de 2011. De otro lado, las menores participaciones se registraron en los meses enero y febrero (31,1% y 31,4%, respectivamente).

Cuadro 2.8.5.2. Nacional - Andina Sur¹. Sacrificio de ganado porcino por sexo, según mes 2012

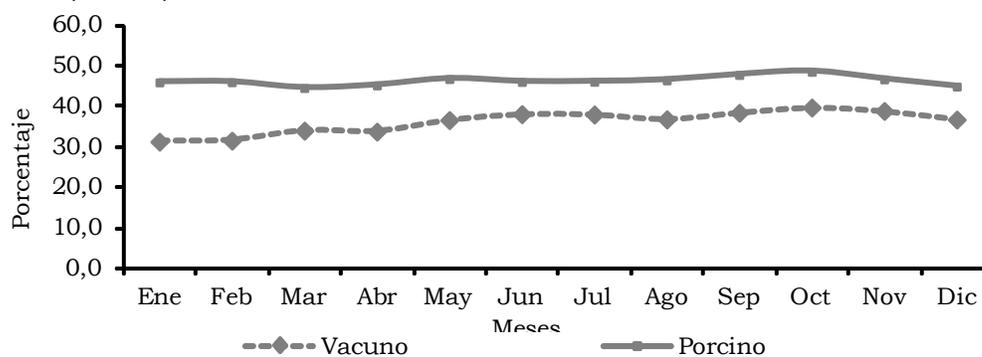
Municipios	Total		Sexo (cabezas)	
	Cabezas	Peso en canal (kilos)	Machos	Hembras
Nacional	2.976.255	238.505.488	1.769.568	1.206.687
Región ¹	936.522	70.394.767	505.386	431.136
Enero	62.321	4.691.120	33.806	28.515
Febrero	66.323	4.945.128	35.959	30.364
Marzo	75.482	5.629.843	42.008	33.474
Abril	68.907	5.211.910	37.883	31.024
Mayo	78.095	5.966.974	41.731	36.364
Junio	81.104	6.081.139	43.922	37.182
Julio	75.285	5.650.228	40.743	34.542
Agosto	83.573	6.045.092	44.918	38.655
Septiembre	74.213	5.576.501	38.922	35.292
Octubre	82.293	6.107.225	42.513	39.780
Noviembre	81.812	6.461.299	43.778	38.035
Diciembre	107.114	8.028.308	59.204	47.910

¹ Corresponde a Bogotá y los departamentos de Boyacá, Caldas, Cundinamarca, Huila, Quindío, Risaralda y Tolima.

Fuente: DANE.

De otra parte, la participación de las hembras en el sacrificio de ganado porcino registró un comportamiento similar al vacuno. La participación más alta en 2012 se presentó en el mes de octubre con 48,3%, superando en 4,2 pp el registro del mismo periodo del año anterior; luego, septiembre con 47,6%. Por su parte, en los meses de marzo y diciembre se registraron los niveles de participación más bajos del año (44,3% y 44,7%, respectivamente), superando en 0,2 pp la participación más baja del año anterior (gráfico 2.8.5.3).

Gráfico 2.8.5.3. Andina Sur¹. Participación de cabezas de hembras en el total regional, por vacuno y porcino 2012 (meses)



¹ Corresponde a Bogotá y los departamentos de Boyacá, Caldas, Cundinamarca, Huila, Quindío, Risaralda y Tolima.

Fuente: DANE.

2.8.6. Sector de la construcción

Censo de edificaciones. Durante 2012 el resultado presentado en el país por el censo de edificaciones registró un decremento tanto en las obras nuevas como en las culminadas. Las edificaciones nuevas reportaron un total de 13.733.375 metros cuadrados (m²), lo que significó un decremento de 3,1% con respecto al año anterior. Por su parte, las obras culminadas disminuyeron en 1,3% (de 11.994.277 m² en 2011 a 11.832.766 m² en 2012).

De otro lado, durante el cuarto trimestre de 2012 en el país se censaron obras de edificación con un área total de 26.852.235 m²; de estas edificaciones, 73,5% estaban en proceso de construcción, 14,3%, paralizadas y 12,2%, culminadas. Con respecto al año anterior, en 2012 el área promedio subió en total 14,5%, en paralizada, 13,8% y en proceso, 17,5%.

Cuadro 2.8.6.1. Total nacional e Ibagué (área urbana). Estructura general del censo de edificaciones por obras culminadas, en proceso y paralizadas. Cuatro trimestres 2011 - 2012

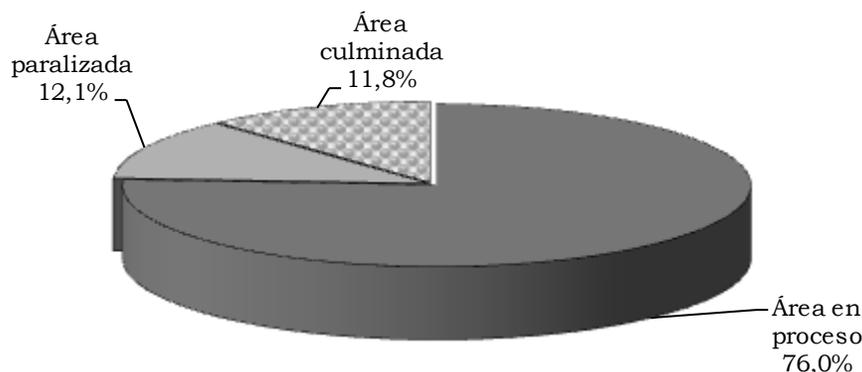
Trimestre	Metros cuadrados							
	Total nacional				Ibagué (área urbana)			
	Total	Área en proceso	Área paralizada	Área culminada	Total	Área en proceso	Área paralizada	Área culminada
2011								
I	21.418.851	15.431.705	3.069.777	2.917.369	448.422	310.269	62.299	75.854
II	22.146.341	16.239.918	3.054.382	2.852.041	434.154	326.654	50.570	56.930
III	22.674.785	16.616.878	3.210.568	2.847.339	422.411	314.938	50.517	56.956
IV	24.188.131	17.248.323	3.562.280	3.377.528	437.118	332.158	53.364	51.596
2012								
I	24.907.988	18.550.052	3.501.204	2.856.732	431.089	295.960	55.145	79.984
II	25.523.240	18.909.754	3.820.721	2.792.765	469.461	343.873	48.715	76.873
III	26.238.705	19.805.466	3.513.016	2.920.223	519.247	391.459	58.854	68.934
IV	26.852.235	19.747.446	3.841.743	3.263.046	585.620	445.324	71.139	69.157

Fuente: DANE.

Durante 2012 en el área urbana de Ibagué, las obras de edificación censadas mostraron un comportamiento ascendente tanto en las nuevas como en las culminadas. Las nuevas crecieron 72,6%, al pasar de 247.143 m² en 2011 a 426.530 m² en 2012. Por otro lado, las obras culminadas aumentaron en 22,2%, pues pasaron de 241.336 m² a 294.948 m². En el último trimestre de 2012 se construyeron 585.620 m² y la variación del año con respecto al anterior fue superior en 15,1% al mismo periodo de 2011.

Según el estado de las obras, en el cuarto trimestre de 2012 el 76,0% se encontró en proceso de construcción, le siguieron con 12,1% las paralizadas y con 11,8% las culminadas. Con respecto al tercer trimestre, las obras en proceso crecieron 13,8%, las paralizadas 20,9%, mientras que las culminadas lo hicieron en 0,3%. Por destinos, los apartamentos y las casas fueron los que más contribuyeron al proceso de construcción.

**Gráfico 2.8.6.1. Ibagué. Área construida, según estado de obra
Cuarto trimestre 2012**



Fuente: DANE.

Índice de costos de la construcción de vivienda (ICCV). Para el año 2012, la variación del ICCV en el país fue de 2,5%, inferior en 4,4 pp frente a la registrada en el año anterior (6,9%). Nueve fueron las ciudades que se situaron por encima del promedio nacional: Santa Marta (5,3%), Pereira (4,6%), Cartagena (4,4%), Barranquilla (4,3%), Manizales (4,1%), Bucaramanga (4,1%), Armenia (4,0%), Cúcuta (3,1%) y Medellín (2,7%). Por el contrario, las ciudades que registraron las variaciones más bajas fueron Ibagué (0,6%), Neiva (1,2%), Popayán (1,5%), Pasto (1,6%), Cali (2,0%) y Bogotá (2,1%).

**Cuadro 2.8.6.2. Variación del ICCV, según ciudades, por tipo de vivienda
2010 - 2012**

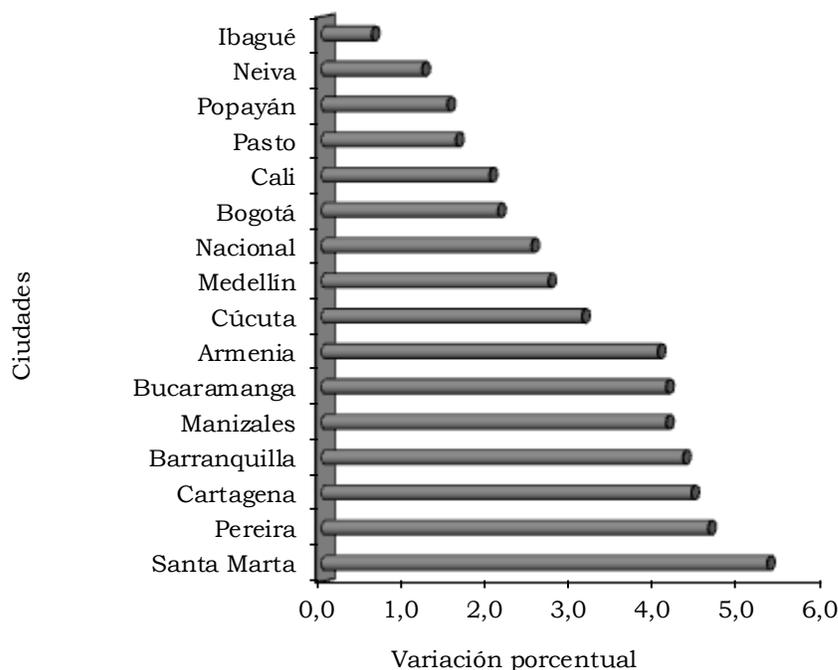
Ciudades	Total vivienda			Unifamiliar			Multifamiliar		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010	2011	2012
Nacional	1,8	6,9	2,5	2,0	6,6	2,8	1,6	7,0	2,3
Armenia	3,1	9,1	4,0	3,4	8,9	4,3	2,8	9,3	3,6
Barranquilla	1,2	4,8	4,3	1,4	4,8	4,7	1,1	4,8	4,2
Bogotá	1,9	6,9	2,1	2,1	6,5	2,4	1,8	7,0	2,0
Bucaramanga	1,7	6,7	4,1	2,1	6,6	4,4	1,6	6,8	4,0
Cali	1,6	6,2	2,0	1,7	5,7	2,4	1,5	6,6	1,7
Cartagena	1,1	5,3	4,4	1,3	5,3	4,6	1,0	5,2	4,2
Cúcuta	2,3	4,8	3,1	2,4	4,8	3,2	1,7	5,1	2,5
Ibagué	0,9	4,1	0,6	0,9	3,8	0,7	0,8	4,6	0,3
Manizales	3,2	9,5	4,1	3,2	9,3	4,6	3,2	9,6	3,7
Medellín	1,0	7,0	2,7	1,3	6,9	3,5	0,9	7,1	2,4
Neiva	2,4	7,0	1,2	2,4	7,0	1,4	2,3	6,9	0,5
Pasto	1,6	6,6	1,6	1,6	6,5	1,8	1,5	7,0	1,0
Pereira	1,6	11,1	4,6	1,6	11,1	5,0	1,7	11,1	4,1
Popayán	2,5	7,1	1,5	2,5	7,1	1,5	2,4	7,9	0,8
Santa Marta	2,4	8,5	5,3	3,1	8,9	5,7	1,8	8,2	5,0

Fuente: DANE.

En el país, durante el año 2012, la vivienda unifamiliar registró una variación de 2,8%, contribuyendo con 1,0% a la variación total del ICCV (2,5%); por su

parte, la vivienda multifamiliar presentó una variación de 2,3%, con una contribución de 1,5%. En cuanto a Ibagué, el comportamiento de la variación anual del ICCV, según tipo de vivienda, reflejó una reducción de 3,1 pp en la multifamiliar con 0,7%, en comparación a la registrada en el año anterior. Así mismo, la unifamiliar tuvo una disminución de 4,3 pp al compararla con el año 2011. El ICCV para la vivienda unifamiliar fue superior en 0,4 pp al de la vivienda multifamiliar.

Gráfico 2.8.6.2. Colombia. Variación del ICCV, según ciudades 2012



Fuente: DANE.

En referencia a los grupos de costos, la variación más alta la registró mano de obra con 2,0%, siendo inferior al promedio nacional en 0,5 pp. El grupo con menor variación en Ibagué fue materiales con -0,1%, mientras que la más baja en el país se presentó en maquinaria y equipo con 1,4%. La menor diferencia porcentual entre 2011 y 2012 se presentó en materiales que pasó de 5,1% a -0,1%. Los subgrupos que más variación presentaron en Ibagué durante 2012 fueron: materiales para carpinterías de madera (6,9%), materiales para pintura (4,4%), materiales para carpinterías metálica (2,7%), ayudante (2,4%), materiales para mampostería (2,2%), materiales para obras exteriores (1,9%), instalaciones especiales (1,8%), maquinaria y equipos de construcción (1,8%) y materiales para pisos y enchapes (1,8%). Oficial y ayudante, ambos con 0,3%, fueron los subgrupos que más contribuyeron a la variación participando con 44,1% y 52,1%.

Cuadro 2.8.6.3. Nacional - Ibagué. Variación del ICCV, por grupos de costos 2006 - 2012

Periodo	Nacional				Ibagué			
	Total	Materiales	Maquinaria y equipo	Mano de obra	Total	Materiales	Maquinaria y equipo	Mano de obra
2006	6,6	6,9	8,4	5,5	6,0	6,5	8,7	4,4
2007	4,2	2,7	8,8	7,5	4,6	3,5	7,9	6,8
2008	5,3	4,3	4,6	7,9	5,8	5,1	5,4	7,4
2009	-1,1	-4,1	0,2	6,1	-1,6	-4,4	2,2	5,1
2010	1,8	1,1	0,2	3,6	0,9	0,7	0,6	1,2
2011	6,9	8,3	1,1	4,9	4,1	5,1	4,2	1,8
2012	2,5	1,6	1,4	4,7	0,6	-0,1	1,8	2,0

Fuente: DANE.

Cuadro 2.8.6.4. Nacional - Ibagué. Variación y contribución del ICCV, por grupos y subgrupos 2012

Grupos y subgrupos	Nacional		Ibagué	
	Variación	Contribución	Variación	Contribución
Total	2,5	2,5	0,6	0,6
1 Materiales	1,6	1,1	-0,1	-0,1
101 Materiales para cimentación y estructuras	1,5	0,3	-2,0	-0,4
102 Aparatos sanitarios	0,1	0,0	-0,7	0,0
103 Materiales para instalaciones hidráulicas y sanitarias	-1,6	0,0	-1,1	0,0
104 Materiales para instalaciones eléctricas y de gas	-1,7	-0,1	-1,3	-0,1
105 Materiales para mampostería	6,8	0,7	2,2	0,2
106 Materiales para cubiertas	-2,2	0,0	-7,1	-0,2
107 Materiales para pisos y enchapes	0,9	0,1	1,8	0,1
108 Materiales para carpinterías de madera	0,4	0,0	6,9	0,2
109 Materiales para carpinterías metálica	1,0	0,0	2,7	0,1
110 Materiales para cerraduras, vidrios, espejos y herrajes	-1,5	0,0	1,2	0,0
111 Materiales para pintura	1,4	0,0	4,4	0,1
112 Materiales para obras exteriores	4,5	0,0	1,9	0,0
113 Materiales varios	2,9	0,0	-0,7	0,0
114 Instalaciones especiales	0,9	0,0	1,8	0,0
2 Mano de obra	4,7	1,4	2,0	0,6
201 Maestro general	5,6	0,1	1,8	0,0
202 Oficial	4,2	0,6	1,7	0,3
203 Ayudante	5,1	0,7	2,4	0,3
3 Maquinaria y equipo	1,4	0,1	1,8	0,1
301 Maquinaria y equipos de construcción	0,9	0,0	1,8	0,1
302 Equipo de transporte	2,8	0,0	1,5	0,0

Fuente: DANE.

Licencias de construcción. Durante 2012 en el departamento del Tolima se aprobaron 947 licencias (superando en 92 las aprobadas en 2011) en un área de 498.019 m² (inferior 19,6%). De estas, 73,0% correspondieron a Ibagué, 20,1% a Espinal, 5,1% a Líbano y 1,9% a Honda. El mayor crecimiento se presentó en Ibagué (21,9%), mientras que la mayor disminución se dio en Espinal (-13,6%). Por otro lado, el área aprobada para vivienda evidenció en 2012 una reducción de 9,3% con relación al año inmediatamente anterior.

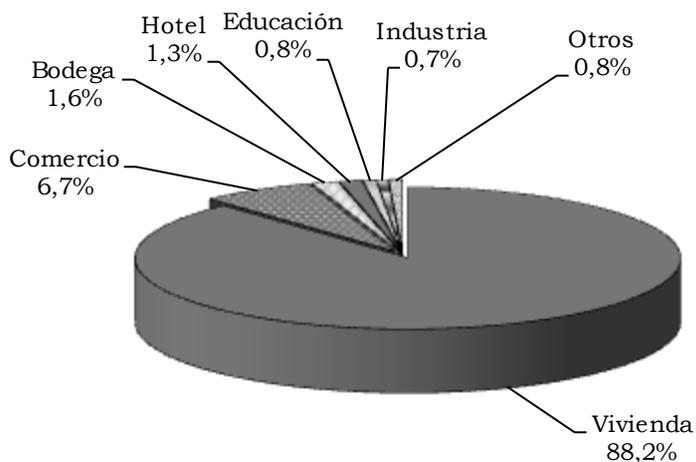
Cuadro 2.8.6.5. Tolima. Número de licencias de construcción y área por construir 2004 - 2012

Periodos	Número licencias		Área por construir (m ²)	
	Total	Vivienda	Total	Vivienda
2004	712	623	361.869	255.160
2005	708	636	252.130	216.759
2006	585	523	332.204	274.788
2007	638	570	308.742	255.741
2008	704	625	426.704	340.650
2009	598	527	299.560	229.815
2010	765	682	396.773	321.413
2011	855	763	619.329	484.134
2012	947	879	498.019	439.155

Fuente: DANE.

Por destinos del total del área aprobada en Tolima, en 2012 el 88,2% correspondió a vivienda, superior 10,0 pp al área aprobada para tal fin en 2011, seguido de comercio (6,7%) que disminuyó 7,8 pp, bodega (1,6%) que creció 0,4 pp, hotel (1,3%) y educación (0,8%).

Gráfico 2.8.6.3. Tolima. Distribución del área total aprobada según destinos 2012



¹ Otros incluye oficina, social, religioso y otro.

Fuente: DANE.

En el departamento del Tolima se aprobaron 439.155 m² para la construcción de vivienda, distribuidos así: 123.489 m² para casas y 315.666 m² para apartamentos. Es decir, hubo una reducción del área destinada a casas de 32,5% y un aumento del 4,8% para apartamentos en 4,8%, según registro de 2011. El 57,7% correspondió a vivienda diferente de interés social (no VIS), inferior 5,1 pp, el 62,4% se destinó a la construcción de apartamentos y 37,6% a casas.

Se aprobaron 185.875 m² para la construcción de vivienda de interés social (VIS) en 2012; de estos, 84,8% correspondió a apartamentos y 15,2%, a casas. La atenuación de la construcción de casas de interés social fue de 70,0% y el incremento del área para apartamentos fue de 83,3% con respecto a 2011.

Cuadro 2.8.6.6. Tolima. Licencias de construcción, por tipo de vivienda 2007 - 2012

Periodos	Total área (m ²)	Vivienda de interés social	Diferente a vivienda de interés social	Total unidades	Vivienda de interés social	Diferente a vivienda de interés social
2007	255.741	97.970	157.771	3.381	2.355	1.026
2008	340.650	69.653	270.997	3.290	1.348	1.942
2009	229.815	106.787	123.028	2.333	1.490	843
2010	321.413	98.660	222.753	2.944	1.285	1.659
2011	484.134	180.198	303.936	5.052	2.764	2.288
2012	439.155	185.875	253.280	4.543	2.828	1.715

Fuente: DANE.

Financiación de vivienda. Durante 2012, en el país se otorgaron créditos para adquisición de vivienda por valor de \$7,5 billones, decreciendo la cifra del 2011 en 1,2%. De estos, \$3,9 billones (51,9%) fueron otorgados para compra de vivienda usada, conservando la misma participación del año anterior, y \$3,6 billones fueron desembolsados para vivienda nueva (48,1%). Los créditos entregados por el sector financiero para vivienda nueva y usada decrecieron 1,2% con respecto a 2011.

Del monto desembolsado para la adquisición de vivienda usada en el país 84,1% se destinó a vivienda diferente a interés social (no VIS), superior 0,8 pp con respecto a 2011, y el 15,9% restante a vivienda de interés social (VIS). Mientras que de lo aprobado para la compra de vivienda nueva, 61,8% se utilizó en la adquisición de no VIS y 38,2% en VIS.

Durante 2012 en el departamento del Tolima se aprobaron créditos para compra de vivienda por valor de \$180.691 millones, de los cuales 63,8% correspondió a vivienda usada (superior 0,3 pp con respecto a 2011) y 36,2% a vivienda nueva. Los créditos para vivienda nueva crecieron 10,6% respecto a 2011, al pasar de \$59.131 a \$65.380 millones. Mientras que para vivienda usada crecieron en 12,3%, es decir, de \$102.669 pasaron a \$115.311 millones. Los créditos entregados registraron un incremento de 11,7%.

Cuadro 2.8.6.7. Nacional - Tolima - Ibagué. Valor de los créditos entregados, por vivienda nueva y usada 2008 - 2012

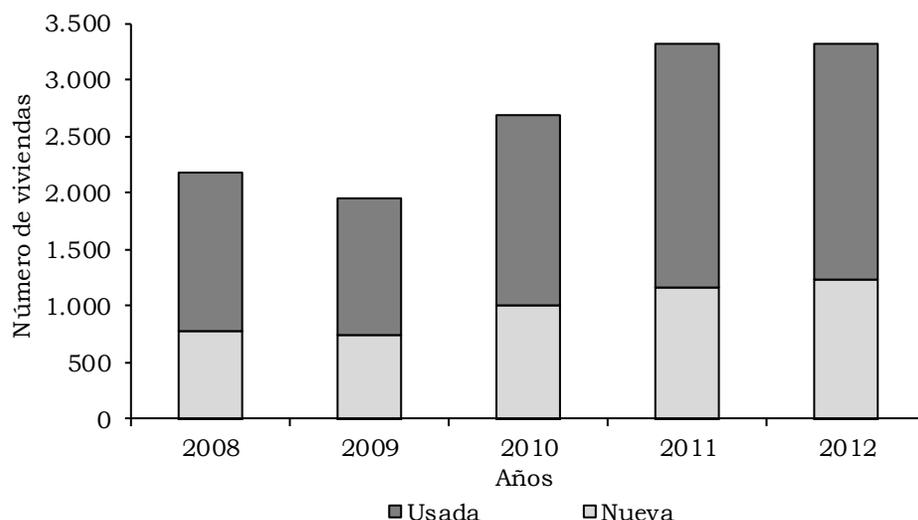
Región	Millones de pesos					Variación porcentual
	2008	2009	2010	2011	2012	
Vivienda nueva						
Nacional	2.492.962	2.641.382	3.264.171	3.659.448	3.616.843	-1,2
Tolima	28.785	31.724	50.121	59.131	65.380	10,6
Ibagué	25.830	28.112	44.758	49.323	48.751	-1,2
Vivienda usada						
Nacional	2.043.532	2.196.615	3.143.768	3.951.242	3.905.447	-1,2
Tolima	48.484	46.190	68.865	102.669	115.311	12,3
Ibagué	41.417	38.863	57.855	82.161	93.702	14,0

Fuente: DANE.

En el departamento del Tolima en 2012 se financiaron 3.319 viviendas, lo que representó un incremento de 0,3% respecto a 2011 (nueve viviendas más). De las unidades financiadas, 1.233 correspondieron a viviendas nuevas y 2.086 a usadas (las nuevas crecieron en 81, mientras que las usadas decrecieron en 72 con relación a 2011) (gráfico 2.8.6.4).

En la ciudad de Ibagué el valor de los créditos aprobados para compra de vivienda fue de \$142.453 millones. De estos, 65,8% correspondió a vivienda usada y 34,2% a vivienda nueva, lo que registró un incremento de 14,0% en la usada y un decrecimiento de 1,2% en la nueva con respecto a 2011. Los créditos entregados presentaron un incremento de 8,3%.

Gráfico 2.8.6.4. Tolima. Número de viviendas nuevas y usadas 2008 - 2012



Fuente: DANE.

2.8.10. Comercio. El comportamiento del comercio en el Tolima fue poco dinámico a comienzos de 2012, al decrecer la venta de electrodomésticos, artículos para el hogar y alimentos perecederos. En febrero, la Encuesta de Opinión Comercial (EOC), que realiza la Federación Nacional de Comerciantes (Fenalco) seccional Tolima, mostró un balance positivo; pues un elevado porcentaje de sus afiliados (46,2%) manifestó que sus ventas habían aumentado y sus negocios atravesaban por un buen momento. En marzo, la encuesta arrojó que el 37,0% de los indagados lograron un incremento anual en sus ventas; así mismo, algunos hipermercados registraron un crecimiento moderado.

El balance de las ventas en las grandes superficies y supermercados fue positivo en abril, sobre lo cual influyó la semana santa y las promociones realizadas. Sin embargo, en los almacenes de un sector de Ibagué las ventas cayeron drásticamente debido a la prohibición de parquear sobre los andenes. La encuesta mensual de Fenalco indicó para el mes una reducción de los comerciantes que consideraron que sus ventas habían crecido anualmente. En mayo, las ventas efectuadas por las grandes superficies e hipermercados experimentaron un crecimiento superior al logrado en igual mes de 2011. En junio, estos establecimientos consideraron que las transacciones comerciales fueron moderadamente positivas, no obstante el aumento de turistas en la segunda quincena del mes y de las promociones efectuadas. Entre tanto, la encuesta de Fenalco concluyó que en este mes mejoraron los resultados.

En julio, las ventas del comercio se desaceleraron al decrecer las transacciones de varias líneas de productos, situación que fue puesta en evidencia por el gremio de comerciantes. Sin embargo, en algunos hipermercados creció la comercialización de varios grupos de artículos por la mayor afluencia de turistas. En agosto, la encuesta arrojó resultados calificados como desalentadores al ser comparados con igual mes del año anterior. Entre tanto, los grandes supermercados reportaron un crecimiento moderado. En septiembre, el comercio reportó un incremento significativo en el valor de sus ventas, principalmente, en las grandes superficies y supermercados.

De acuerdo con Fenalco, en octubre las ventas redujeron su ritmo de crecimiento debido a la baja demanda, la elevada competencia, la apertura de nuevos establecimientos comerciales y el alto desempleo que aún prevalece en Ibagué; entre tanto, algunos hipermercados registraron un ligero incremento. En noviembre, el comercio mostró un comportamiento levemente decreciente, pues varios hipermercados presentaron un descenso moderado, además un alto porcentaje de empresarios encuestados por Fenalco expresaron que sus ventas habían caído o permanecido estables. En diciembre se registró un moderado descenso anual en las ventas reportadas por el comercio; así, la encuesta mostró que para cerca de la mitad de agremiados estas bajaron. A su vez, buena parte de hipermercados también presentó disminución en sus transacciones.

La venta de vehículos en el Tolima durante la mayor parte de 2012 experimentó una tendencia decreciente, pues durante nueve de los doce meses

del año decreció con respecto a 2011. Entre las razones dadas por los concesionarios consultados para explicar estos resultados, se destacan el deterioro de la demanda, los mayores requisitos para el otorgamiento de créditos, así como las expectativas de reducción de precios generadas por la firma de los TLC, el ligero aumento de la tasa de interés, y la confusión de los potenciales compradores con respecto al IVA que finalmente quedaría en la reforma tributaria para los vehículos.

2.8.11. Servicios públicos

Energía eléctrica. La empresa de Energía del Pacífico S.A. E.S.P. (EPSA), alcanzó en 2012 la generación neta de energía eléctrica por 208 millones de kilovatios. Lo que representó una disminución de 137 millones de kilovatios (-39,7%) frente a un año atrás, cuando se produjeron 345 millones de kilovatios. Esta reducción obedeció al fenómeno de El Niño que comprimió el nivel del embalse, lo que determinó que el Centro Nacional de Despacho autorizara vender menos energía.

Cuadro 2.8.11.1. Tolima. Generación y consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012

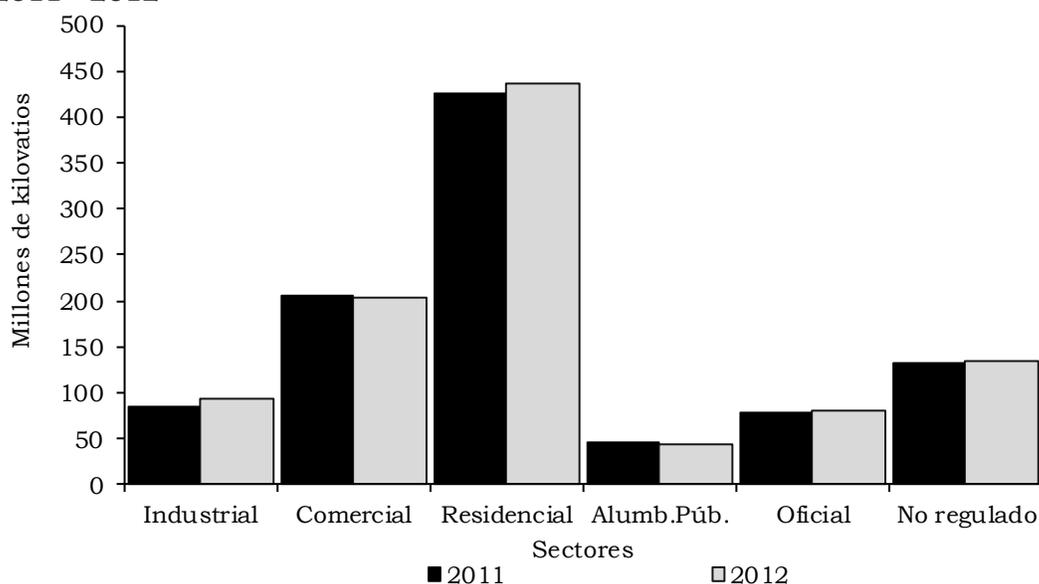
Usos	Miles de kilovatios			
	Enero a diciembre		Variación	
	2011	2012	Absoluta	Porcentual
1. Generación neta	344.822	207.860	-136.962	-39,7
1.1 Generación bruta	345.499	208.515	-136.984	-39,6
1.2 Consumo propio	677	655	-22	-3,2
2. Consumo total	972.910	992.836	19.926	2,0
2.1 Industrial	84.811	93.414	8.603	10,1
2.2 Comercial	205.130	203.253	-1.877	-0,9
2.3 Residencial	425.814	436.953	11.139	2,6
2.4 Alumbrado público	47.050	44.809	-2.241	-4,8
2.5 Sector oficial	77.858	80.695	2.837	3,6
2.6 No regulados ¹	132.247	133.712	1.465	1,1

¹ Corresponde a energía comprada a empresas diferentes a Enertolima.

Fuente: EPSA S.A. E.S.P. - Enertolima S.A. E.S.P.

La demanda de energía eléctrica en el Tolima, según la Compañía Energética del Tolima S.A. E.S.P. (Enertolima), ascendió en 2012 a 993 millones de kilovatios. Esto constituyó un crecimiento de 2,0% en comparación con 2011, cuando se consumieron 973 millones de kilovatios. Este aumento se explicó por el mejor comportamiento de los sectores industrial (10,1%), oficial (3,6%), residencial (2,6%) y el de no regulados (1,1%); este último caso tiene que ver con algunas empresas industriales que adquieren el servicio de Enertolima en condiciones especiales.

Gráfico 2.8.11.1. Tolima. Consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012



Fuente: Enertolima S.A. E.S.P.

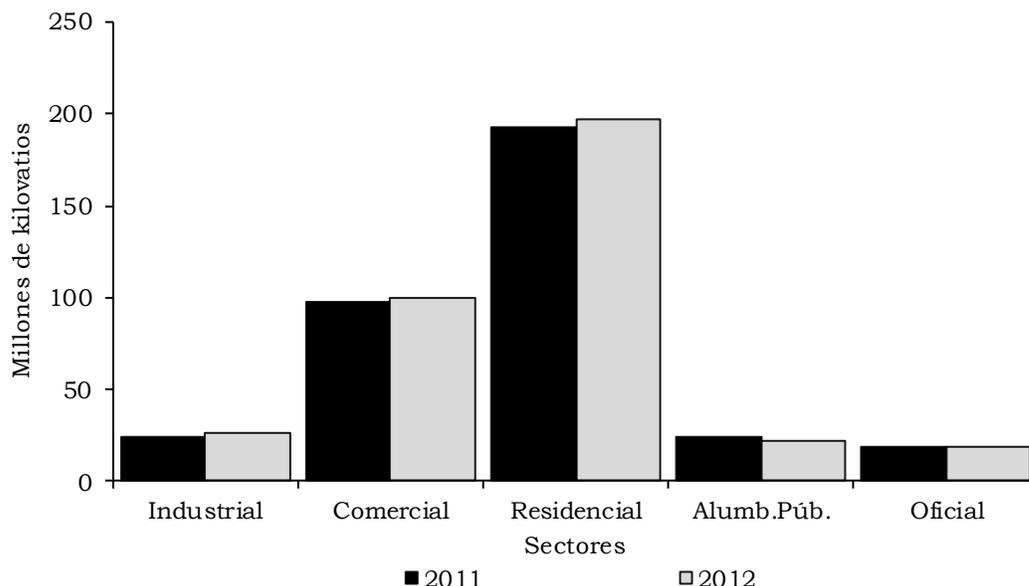
De otro lado, en Ibagué el consumo de energía durante 2012 fue de 364 millones de kilovatios, lo que representó un incremento de 1,5% respecto a 2011. Los sectores con los más significativos aumentos fueron: industrial (6,6%), oficial (2,2%), residencial (2,2%) y Comercial (1,6%).

Cuadro 2.8.11.2. Ibagué. Consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012

Usos	Miles de kilovatios			
	Enero a diciembre		Variación	
	2011	2012	Absoluta	Porcentual
Total	358.740	364.296	5.556	1,5
Industrial	24.176	25.776	1.600	6,6
Comercial	98.406	100.024	1.618	1,6
Residencial	192.851	197.134	4.283	2,2
Alumbrado público	24.426	22.067	-2.359	-9,7
Sector oficial	18.881	19.295	414	2,2

Fuente: Enertolima S.A. E.S.P.

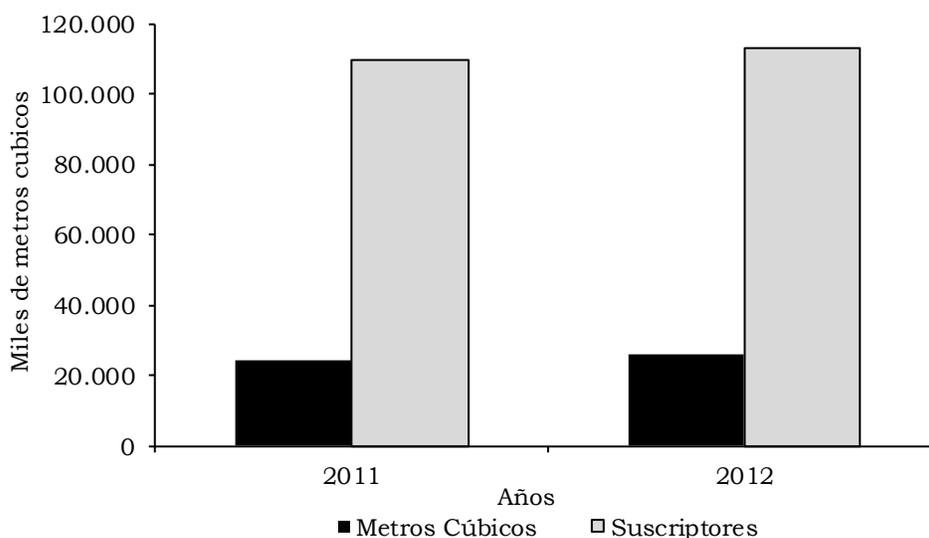
Gráfico 2.8.11.2. Ibagué. Consumo de energía eléctrica, según sectores 2011 - 2012



Fuente: Enertolima S.A. E.S.P.

Acueducto. El consumo de agua potable, según los registros de la empresa de Acueducto y Alcantarillado S.A. E.S.P. (IBAL), al cierre de 2012 fue de 26 millones de metros cúbicos (m³), lo que representó un incremento anual de 7,2%. Así mismo, al cierre de 2012 el IBAL tenía 113.460 suscriptores, lo que significó un aumento en la cobertura del servicio de 3,0%; entre tanto, el consumo promedio mensual se incrementó de 18,3 m³ en 2011 a 19,0 m³ en 2012.

Gráfico 2.8.11.3. Ibagué. Consumo de agua potable y suscriptores al IBAL 2011 - 2012



Fuente: Empresa Ibaguerena de acueducto y Alcantarillado E.S.P - IBAL.

Cuadro 2.8.11.3. Ibagué. Consumo de agua potable y suscriptores al IBAL 2011 - 2012

Meses	Miles de metros cúbicos			Suscriptores		
	Total		Variación	Total		Variación
	2011	2012	Porcentual	2011	2012	Porcentual
Total	24.182	25.913	7,2	110.119	113.460	3,0
Enero	2.137	2.327	8,9	107.387	110.632	3,0
Febrero	1.937	2.159	11,5	107.693	110.884	3,0
Marzo	1.921	2.143	11,6	107.900	111.155	3,0
Abril	1.975	2.089	5,8	108.090	111.384	3,0
Mayo	1.926	2.074	7,7	108.234	111.602	3,1
Junio	2.071	2.183	5,4	108.713	111.879	2,9
Julio	2.063	2.225	7,9	108.827	112.135	3,0
Agosto	2.065	2.149	4,1	109.115	112.473	3,1
Septiembre	2.023	2.175	7,5	109.504	112.778	3,0
Octubre	2.030	2.109	3,9	109.747	112.978	2,9
Noviembre	2.005	2.062	2,8	109.970	113.116	2,9
Diciembre	2.029	2.218	9,3	110.119	113.460	3,0

Fuente: Empresa Ibaguerena de Acueducto y Alcantarillado E.S.P - IBAL.

Gas natural. Los reportes de la empresa Alcanos de Colombia S.A. E.S.P. mostraron que durante 2012 el consumo de gas natural en Ibagué fue de 63.652 miles de m³, lo que significó un aumento del 1,7% frente a 2011. Este resultado se encuentra asociado a los mayores consumos en los sectores oficial (83,3%) e industrial (24,0%).

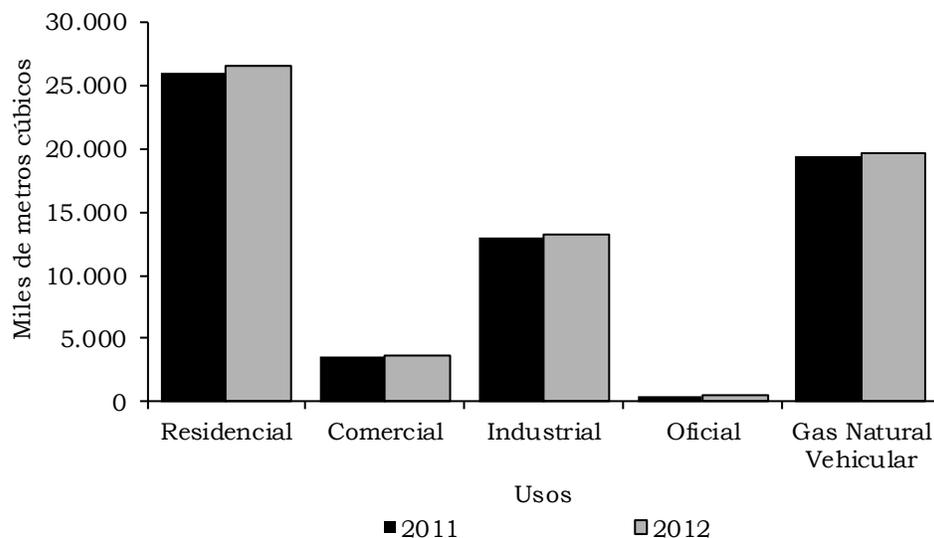
Dichos reportes mostraron que durante 2012 el consumo de gas natural en Ibagué fue de 63.652 miles de m³, lo que significó un aumento del 1,7% frente a 2011. Este resultado se encuentra asociado a los mayores consumos en los sectores oficial (83,3%) e industrial (24,0%).

Cuadro 2.8.11.4. Ibagué. Suscriptores y consumo de gas natural, según usos 2011 - 2012

Usos	Enero a diciembre		Variación	
	2011	2012	Absoluta	Porcentual
Número de Usuarios				
Total	111.329	115.832	4.503	4,0
Residencial	110.310	114.692	4.382	4,0
Comercial	976	1.085	109	11,2
Industrial	25	31	6	24,0
Oficial	6	11	5	83,3
Gas vehicular	12	13	1	8,3
Ventas (miles de metros cúbicos)				
Total	62.575	63.652	1.077	1,7
Residencial	26.008	26.583	575	2,2
Comercial	3.583	3.727	144	4,0
Industrial	13.050	13.185	135	1,0
Oficial	502	477	-25	-5,0
Gas vehicular	19.432	19.680	248	1,3

Fuente: Alcanos de Colombia S.A. E.S.P.

Gráfico 2.8.11.4. Ibagué. Suscriptores y consumo de gas natural, según usos 2011 - 2012



Fuente: Alcanos de Colombia S.A. E.S.P.

3. IMPACTO DE LOS PRINCIPALES INSUMOS DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN SOBRE LOS COSTOS DE VIVIENDA EN IBAGUÉ EN LOS AÑOS 2000 - 2012

Por: Zaidy Johanna Méndez Montenegro.³

RESUMEN

Este documento se centra en los costos de los principales insumos de materiales de construcción en Ibagué durante el periodo 2000 - 2012 para determinar cual de ellos tiene mayor incidencia sobre el indicador de costos de la ciudad. El comportamiento y participación del índice de costos del insumo hierros y aceros fue el más relevante en el cálculo y tendencia del índice total. Entre el ICCV de la ciudad y el IPC nacional en 2004 hubo una diferencia positiva que puede ser explicada por un auge en el sector. Estudiando el contexto del departamento de Tolima, el sector de las edificaciones tuvo un comportamiento de desaceleración en 2002 - 2003 y negativo en 2005. Así mismo, la crisis de 2009 a nivel nacional se extendió para el departamento hasta 2010 - 2011 y esto se reflejó en varios índices de costos de insumos calculados para la ciudad de Ibagué.

Palabras clave: Índice de costos de construcción de vivienda, Índice de precios al consumidor, Producto interno bruto departamental, Producto interno bruto de edificaciones.

3.1 INTRODUCCIÓN

El presente estudio tiene como objetivo establecer el impacto de los principales insumos básicos del grupo de materiales sobre el Índice de costos de la construcción de vivienda (ICCV) para la ciudad de Ibagué. Los grupos de costos que se contemplan en la realización del ICCV son los mismos que en un presupuesto de obra convencional: materiales, mano de obra, y maquinaria y equipo. El grupo de materiales comprende un conjunto de insumos básicos cuyo comportamiento se analiza. Este ejercicio hace parte de un esfuerzo por generar estudios sobre temas económicos específicos en el ámbito regional y aprovecha la disponibilidad de datos sobre el sector de la construcción en Ibagué.

En primera instancia se calculó la participación de los principales materiales en el ICCV de la ciudad en cuanto a su ponderación para los años 2000 - 2012 y se observó su evolución. Luego se observó el ICCV de cada insumo durante el periodo 2000 - 2012 y se hizo una comparación con el comportamiento del Índice de precios al consumidor (IPC) y el ICCV de la ciudad, de manera que se pudiera ver la diferencia en tendencia entre uno y otro.

³ Analista ICER. DANE central.

Finalmente se hizo una comparación entre la variación del costo de construcción de vivienda, el nivel de precios y el crecimiento real de la producción de edificaciones en Ibagué (2001 - 2011), esto para establecer la relación existente entre costos y producto.

3.1.1. Contexto macroeconómico. Después de la crisis económica del país en 1999, en 2001 Tolima tenía la tasa desempleo más alta de la década. Su producción de minerales metálicos, no metálicos y maquinaria había descendido, e intentaba recuperarse aumentando el número de licencias aprobadas para la construcción de vivienda, en su mayor parte de interés social. Tenía a su favor un incremento menor que el nacional en el índice de costos de la vivienda (cf. Banco de la República, 2002).

En el gráfico 3.1.1.1 la variación de la producción de edificaciones en 2001 fue particularmente alta (125,0%). En 2002 y 2003 las variaciones fueron más bajas (6,4% y 2,2%, respectivamente) y en 2005 fue negativa (-32,5%). Entre 2006 y 2009 tuvo un ritmo estable de crecimiento con un promedio de 16,2%. En 2002 y 2003 la actividad económica general del departamento se desaceleró más que la actividad constructora, y mostró cifras negativas de 1,9% y 1,6%. En 2005 creció menos que en 2004 con una cifra positiva de 3,5% y en 2009 y 2010 se desaceleró, siendo seguida en tendencia por el PIB de la construcción.

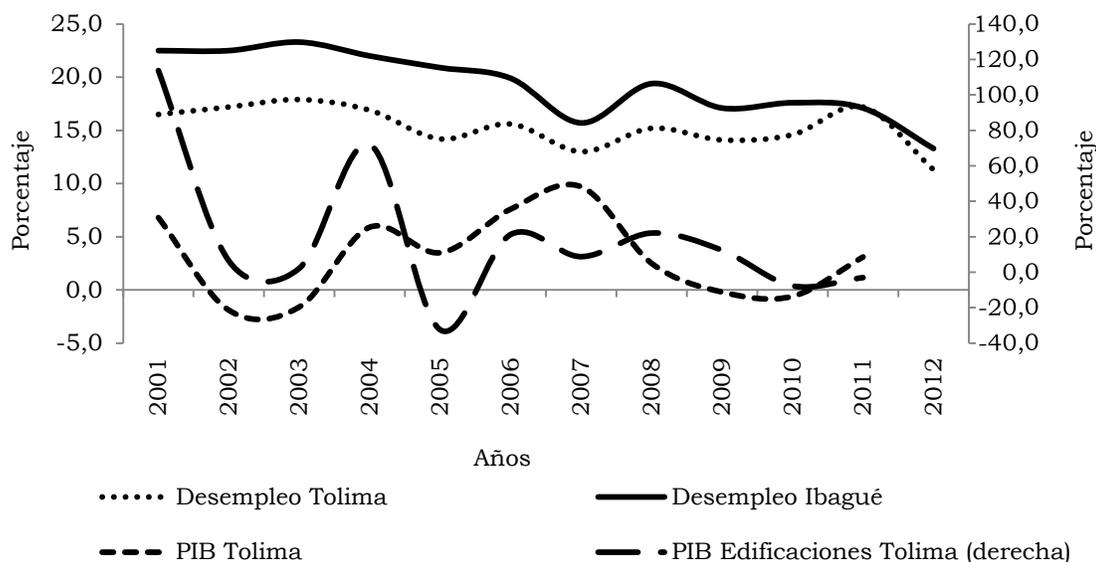
El desempleo, por su parte, registró porcentajes más elevados para la ciudad que para el departamento y fue mayor a inicios de la década que hacia el final. En 2007 alcanzó el menor porcentaje de la década pasada con 13,0% para el departamento y 15,7% para la ciudad. Ese año coincide con el mayor crecimiento del PIB en el periodo observado que fue de 9,7%. El desempleo de Ibagué durante 2001 - 2011 estuvo entre los mayores con respecto al de las 24 ciudades, ocupó el ranking de la segunda ciudad con mayor desempleo en el año 2005 y el primer lugar en 2006 (cf. Universidad del Tolima, 2011).⁴ Vemos que para estos años el PIB de edificaciones reduce su ciclo de variación.

En 2012 se registró una reducción del desempleo tanto en la ciudad como en el departamento; por lo cual el pronóstico es favorable para el PIB departamental y el de edificaciones, dada la tendencia en 2011.⁵

⁴ Teniendo en cuenta que es una ciudad que concentra la mitad de la población total del departamento, y que constituye el eje de crecimiento del mismo, vale la pena mencionar que el desempleo que tiene se debe a una mayor participación de la población en edad de trabajar comparada con el promedio de las 24 áreas censadas.

⁵ Para la fecha de elaboración de este, aún no se encuentran disponibles las cifras de PIB departamental.

Gráfico 3.1.1.1. Porcentaje de desempleo en Tolima e Ibagué y variación del PIB total y PIB de edificaciones de Tolima 2001 - 2012



Fuente: DANE.

La desaceleración de Tolima desde 2009 se debió a la crisis del sector agrícola y la caída libre de la industria, los sectores que muestran menores crecimientos en las cuentas departamentales (cf. Universidad del Tolima, 2011). Se debe resaltar que el sector de la construcción de vivienda se desaceleró en la capital del departamento colaborando en el declive económico (cf. Ibagué cómo vamos, 2012). En general, el departamento perdió participación en el total del PIB nacional durante la década.

3.1.2. El sector de la vivienda. La ciudad tiene un gran potencial dinamizador en la construcción de vivienda en razón a que el porcentaje de hogares con vivienda arrendada aumentó sólo a 42,0% (cf. Franco, 2012). Respecto al porcentaje menor en 2010 y 2011, entre los hogares encuestados el porcentaje de los que habitan una vivienda arrendada se mantuvo en 38% para ambos años. De esto se deduce que hay espacio para la dinamización del sector de la construcción para expandir la oferta de vivienda (cf. Franco, 2011).

En 2009 la vivienda de interés prioritaria tenía una mayor participación en el total de vivienda construida, sin embargo a 2010 disminuyó la construcción de todo tipo de vivienda (cf. Ibagué cómo vamos, 2011). Esta fue una de las razones por las cuales para varios insumos la variación en su índice de costos fue baja o negativa en 2009 y comenzó a subir en 2010. Este comportamiento también estuvo asociado a una disminución general de la actividad constructora de Ibagué en esos años (cf. Ibagué cómo vamos, 2012).

El PIB de edificaciones de Tolima presentó bajonazos en su variación en 2002 - 2003, 2005 y 2010 - 2011. Al relacionar los costos de materiales de construcción de vivienda con su producción se obtiene correlación positiva. A

continuación veremos la importancia que tiene cada uno de los insumos en el cálculo del ICCV y la evolución de su precio en el periodo estudiado, lo que nos mostrará si su comportamiento es procíclico.

3.2. PARTICIPACIÓN DE INSUMOS PRINCIPALES EN LA MEDICIÓN DEL ICCV DE IBAGUÉ

En las participaciones de los materiales en el ICCV de Ibagué para los años 2001 - 2011 dentro de los que tuvieron con frecuencia un mayor valor estuvo hierros y aceros, que incluso en 2009 sobrepasó el cien por ciento de participación.

Si se considera el periodo con más detalle, entre 2000 - 2004 tuvo mayor participación hierros y aceros, seguido de concretos y morteros. Entre 2005 - 2008 concretos perdió participación, pero aumentó la de ladrillos y puertas con marco de madera.

El año 2009 es singular, hierros y aceros, y concretos exhibieron participaciones particularmente altas, seguidos de cemento gris; mientras que fueron negativas para enchapes, ladrillos, pinturas y morteros. En 2010 y 2011 a hierros y aceros le siguió ladrillos y cemento blanco. En 2012 concretos tuvo la participación más alta, seguido de puertas de madera y cemento gris, la de hierros y aceros fue significativamente negativa.

Cuadro 3.2.1. Ibagué. Participaciones de los 10 insumos básicos de materiales 2000 - 2012

Años	Concretos	Enchapes	Hierros y aceros	Morteros	Ladrillos	Pinturas
2000	10,1	0,2	11,5	9,2	0,5	3,9
2001	25,1	2,5	9,4	9,6	1,5	2,1
2002	13,8	4,1	9,2	4,5	3,2	1,2
2003	9,5	3,5	33,7	3,4	0,8	3,7
2004	6,4	2,1	20,8	0,8	10,4	1,0
2005	0,0	1,5	-6,4	0,1	24,4	5,9
2006	0,0	0,9	24,9	0,0	2,1	1,0
2007	0,0	4,9	2,1	0,1	3,2	3,4
2008	0,0	-2,1	22,3	0,0	4,5	0,3
2009	39,3	-7,0	153,3	-0,7	-9,0	-3,3
2010	0,0	-5,2	7,6	-0,1	5,5	3,2
2011	-3,7	-2,2	48,3	0,1	9,2	0,8
2012	55,7	-4,4	-140,6	0,0	6,6	15,4

Fuente: DANE.

Cuadro 3.2.1. Ibagué. Participaciones de los 10 insumos básicos de materiales 2000 - 2012

Años	Puertas con marco de madera	Marcos ventanas metálica	Cemento gris	Cemento blanco	Conclusión
					Total 10 insumos de materiales
2000	1,7	0,9	3,6	2,6	44,0
2001	1,6	0,8	3,3	1,6	57,4
2002	0,9	2,5	3,5	7,3	50,2
2003	0,2	3,7	0,3	2,0	60,7
2004	0,9	2,4	-5,2	0,3	39,9
2005	5,4	2,1	-8,9	2,6	26,7
2006	3,2	3,4	7,4	4,7	47,5
2007	7,6	1,4	2,7	-0,8	24,6
2008	2,4	2,5	5,8	-1,2	34,5
2009	0,0	6,3	19,2	0,3	198,5
2010	5,3	3,7	-28,2	6,9	-1,3
2011	0,1	0,7	5,3	4,0	62,6
2012	26,4	5,3	20,8	18,0	3,2

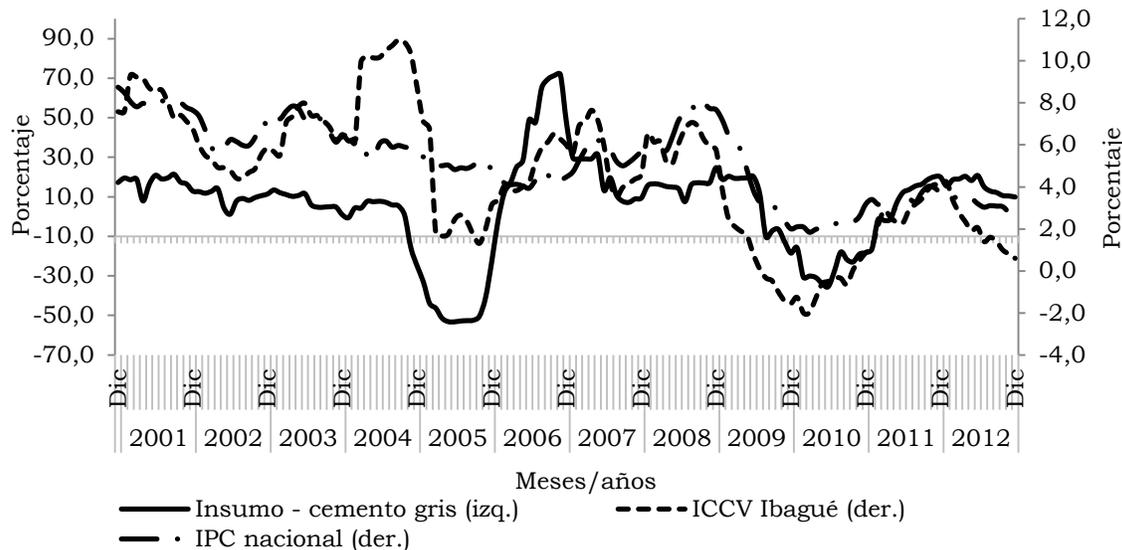
Fuente: DANE.

3.3. EVOLUCIÓN DEL ICCV DE LOS PRINCIPALES INSUMOS BÁSICOS

3.3.1. Cemento gris. El ICCV de cemento gris compartió tendencia con el ICCV total, al igual que hierros y aceros, y con variaciones más marcadas. Nótese que la escala de variación del ICCV de cemento gris es mayor a la escala de variación de hierros y aceros.

Los precios del cemento gris tuvieron un comportamiento acorde al PIB de edificaciones del departamento, al tener variaciones altas y bajas a la par que este. En 2005 hay un comportamiento marcado a la disminución que coincide con el valor negativo del Índice de Precios al Productor que en ese año figuró para la CIU revisión 3.1 “Fabricación de otros productos minerales no metálicos”, la cual incluye el cemento, con un valor de -7,0%, el más bajo de la década.

Gráfico 3.3.1.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de cemento gris 2000 - 2012

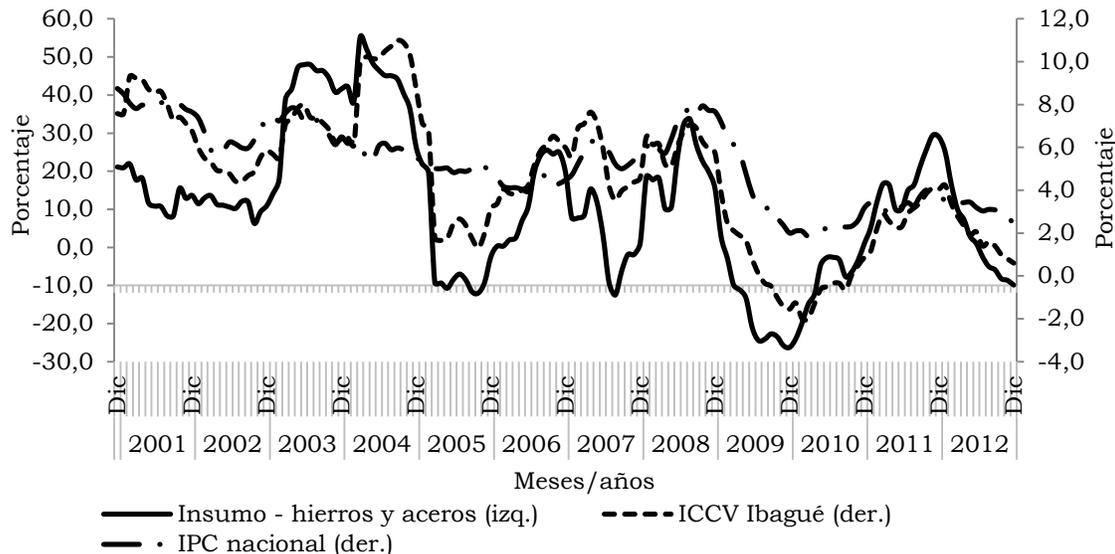


Fuente: DANE.

Según Cárdenas y otros (cf. 2007), esta caída pareció ser un rebote temporal (no mayor al periodo entre 1999 - 2005) después de la crisis de 1999, cuando los precios crecían para reponer las utilidades por el bajonazo en la producción de cemento, esta comenzó a recuperarse y se acompañó de una disminución en los precios que se extendió hasta 2005. En este último año, la cantidad de cemento producida aumentó y los precios bajaron considerablemente respecto a 2004. El año 2005 se caracterizó además por una guerra de precios sin precedentes a la que la producción de cemento fue vulnerable por ser un mercado oligopólico. Todo esto condujo sin duda a una disminución en el costo de adquisición del producto (cf. Brundell, 2005).

3.3.2. Hierros y aceros. El ICCV de hierros y aceros tuvo un comportamiento muy similar al ICCV total, aunque en una escala superior. Cuando el ICCV total aumenta, el ICCV de hierros y aceros tiene variaciones positivas aún más altas, y cuando disminuye, presenta variaciones fuertemente negativas. Respecto al IPC, se diferencia en tendencia entre enero de 2005 hasta noviembre de 2006.

Gráfico 3.3.2.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de hierros y aceros 2000 - 2012



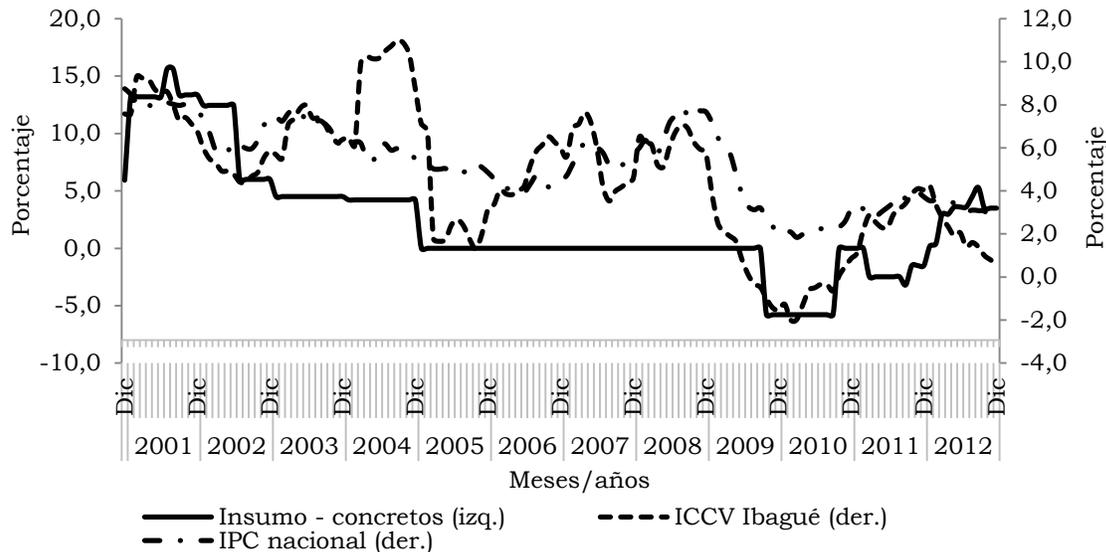
Fuente: DANE.

Se puede ver que las variaciones más altas para el ICCV de hierros y aceros fueron en 2003 - 2004. En esos años sucedió un proceso de recuperación económica que le siguió a la desaceleración de finales de la década anterior. El sector tuvo aumentos significativos tanto en su producción como en sus exportaciones: entre 2003 y 2007 la producción real de hierro y acero en el ámbito nacional creció en promedio 35,7% y tuvo el valor más alto en 2004 con 61,1%. A su vez las exportaciones tuvieron variaciones significativas con un promedio de 39,4%, con el crecimiento más alto en 2004 de 57,4% (cf. Instituto Latinoamericano del Fierro y el Acero [ILAFA] y Asociación Nacional de Empresarios de Colombia [ANDI], 2011). La demanda de hierros y aceros tuvo un efecto positivo sobre la producción y los precios, y por ende, aumentó su costo de adquisición.

Si se revisa la serie de IPP por CIU rev. 3 publicada por el Banco de la República con datos desde 1970 denominada “Fabricación de productos metalúrgicos básicos”, donde se incluyen los hierros y aceros, en 2003 y 2004 tuvo los incrementos más altos de la década con 14,5% y 21,3%, respectivamente. De este modo se confirma el alza en su costo de adquisición.

3.3.3. Concretos. El ICCV concretos permaneció por debajo del ICCV total durante la mayor parte del periodo estudiado. Desde enero de 2005 hasta septiembre de 2009 el ICCV concretos tuvo una variación nula y presentó valores negativos a partir de este último mes, junto al ICCV total. El ICCV de concretos compartió tendencia con el IPC; sin embargo, en el año 2011 presentó variaciones negativas mientras el ICCV total y el IPC variaron al alza. Comparando el ICCV total para Ibagué con el IPC nacional, a partir de agosto de 2001 y hasta febrero de 2004, se siguieron en tendencia y desde mayo de 2006 hasta diciembre de 2012.

Gráfico 3.3.3.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de concretos 2000 - 2012

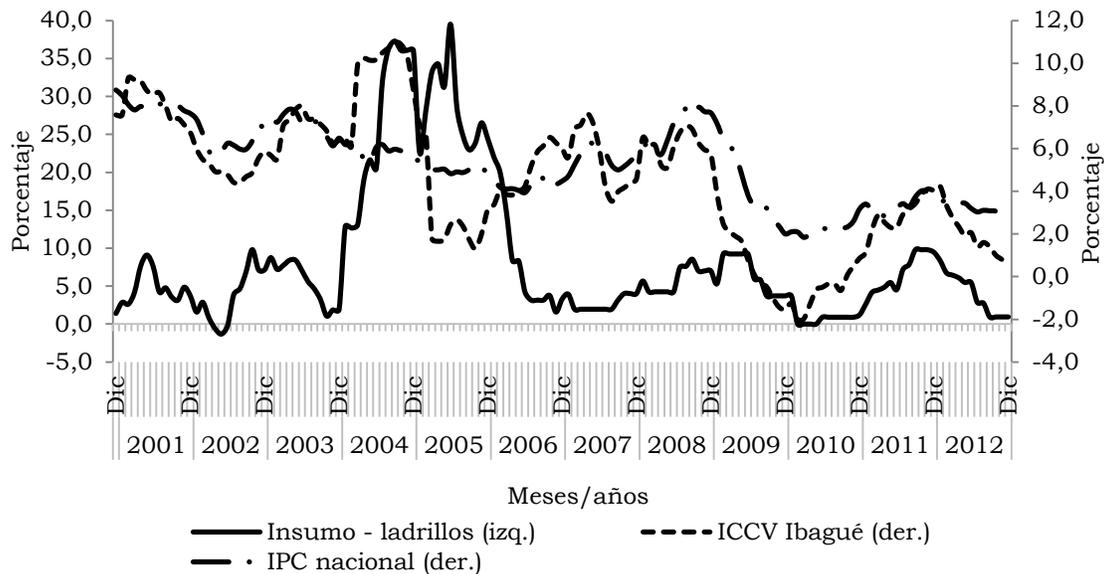


Fuente: DANE.

Durante muchos años el ICCV de concretos presentó una variación casi fija en su costo. Con respecto a su relación con el ciclo de producción de edificaciones en el departamento se destacó el periodo 2009 - 2011, en que tuvo decrecimientos similares al anterior. Por su parte, en 2012 el crecimiento de los precios de concretos fue superior al del ICCV de la ciudad.

3.3.4. Ladrillos. El ICCV de ladrillos compartió tendencia con el ICCV total en una escala de variación más alta. La tendencia es contraria entre los meses de diciembre de 2004 a septiembre de 2007. Respecto al IPC la tendencia se diferenció entre los meses de junio de 2004 y agosto de 2005. Se puede ver una disminución en los precios de los bienes finales durante este periodo como parte de una recuperación que iba a mitad de camino.

Gráfico 3.3.4.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de ladrillos 2000 - 2012

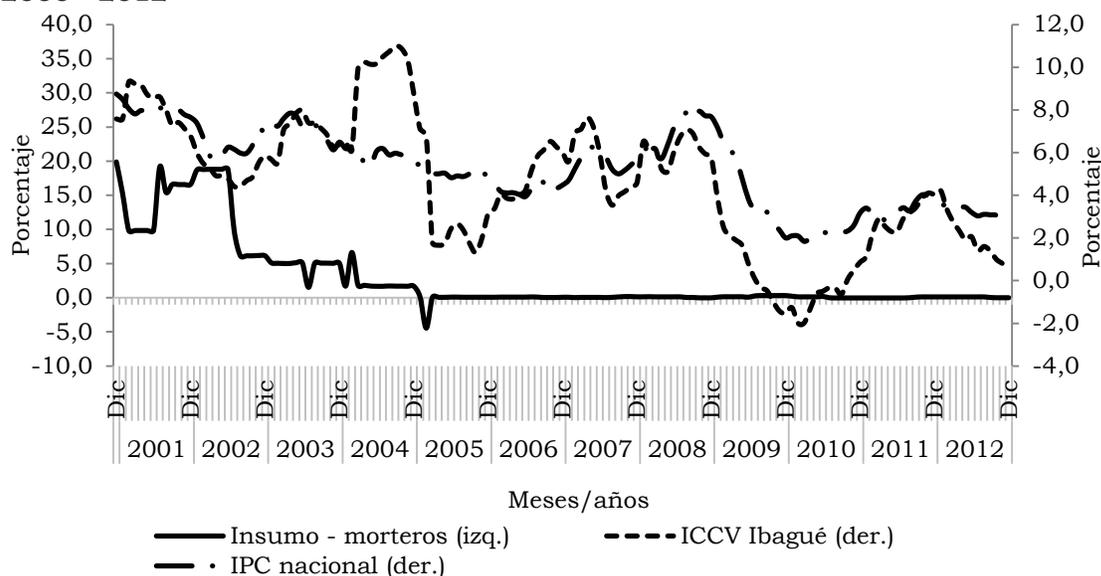


Fuente: DANE.

El ICCV de ladrillos no tiene un comportamiento acorde al ciclo, se podría decir incluso que se comporta inversamente al PIB de edificaciones al tener variaciones altas en 2005 y positivas en 2009. Se puede presumir que los valores altos de 2004 - 2005 se debieron al impulso económico que tenía en ese momento el país, y que afectaron al alza también a otros insumos como hierros y aceros, sin tener el mismo efecto sobre el cemento, afectado por otros factores. Teniendo en cuenta que los ladrillos ocuparon el 6,1% de la producción a precios básicos de todo el grupo de fabricación de minerales no metálicos, el IPP para este grupo no coincidió en las alzas de esos años.

3.3.5. Morteros. El ICCV de morteros se asimiló al ICCV de concretos, siendo casi nulo a partir de marzo de 2005 y hasta el final del periodo observado. Antes de esa fecha la tendencia de la variación fue decreciente, con pequeños periodos de variación fija. Entre 2001 y 2005 se comportó de forma similar al PIB de edificaciones del departamento.

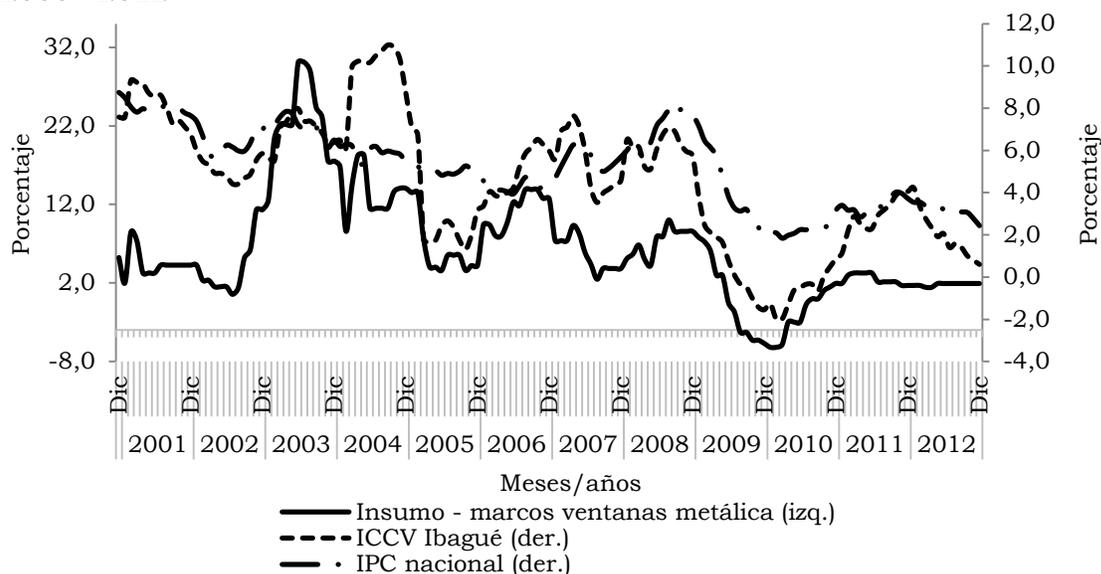
Gráfico 3.3.5.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de morteros 2000 - 2012



Fuente: DANE.

3.3.6. Marcos de ventana metálica. El comportamiento del ICCV de ventanas metálica compartió la tendencia del ICCV total durante todo el periodo. Respecto al IPC la tendencia se volvió distinta entre noviembre de 2003 y mayo de 2006.

Gráfico 3.3.6.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de marcos ventana metálica 2000 - 2012



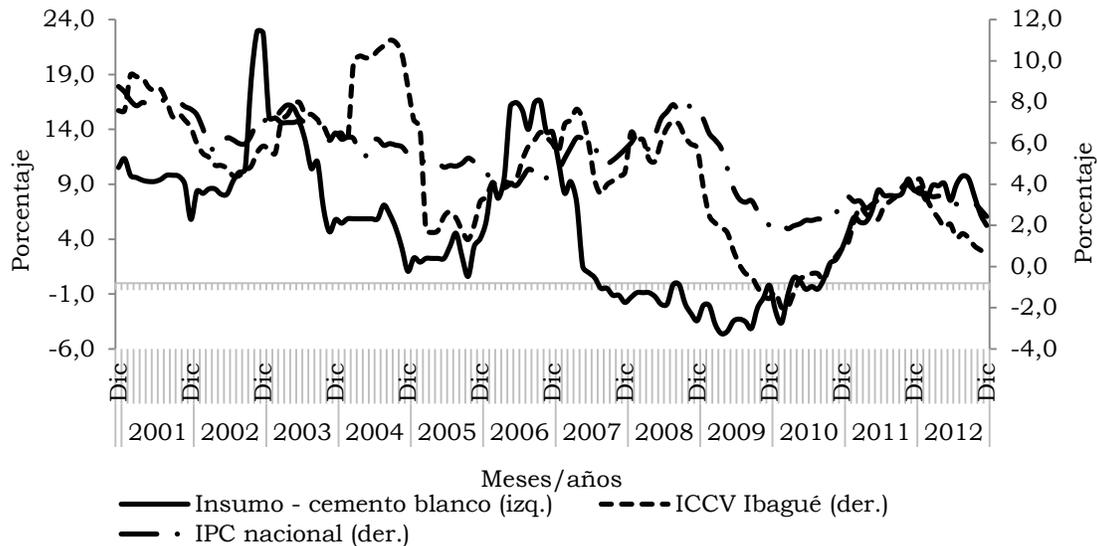
Fuente: DANE.

El ICCV de marcos ventanas metálica de Ibagué tuvo variaciones particularmente altas en 2003 - 2004, similar al PIB de edificaciones. Estas se ven justificadas si se revisa el IPP para el grupo de “Fabricación de productos elaborados de metal” clasificados según CIU rev. 3.1 y que incluye ventanas

metálica, el cual para el periodo 2002 - 2004 tuvo una variación promedio de 9,0%. Sólo en 2006 y 2008 se volvieron a presentar incrementos similares que se ajustaron a los picos aunque menos elevados del ICCV de esos años.

3.3.7. Cemento blanco. El ICCV de cemento blanco siguió en tendencia al ICCV total y al IPC. Entre junio de 2003 y febrero de 2006 se asemeja más al IPC que al ICCV total. Nótese que a partir de agosto de 2007 las variaciones del ICCV de cemento blanco fueron negativas, adelantándose al ICCV total y al IPC hasta agosto de 2010.

Gráfico 3.3.7.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de cemento blanco 2000 - 2012

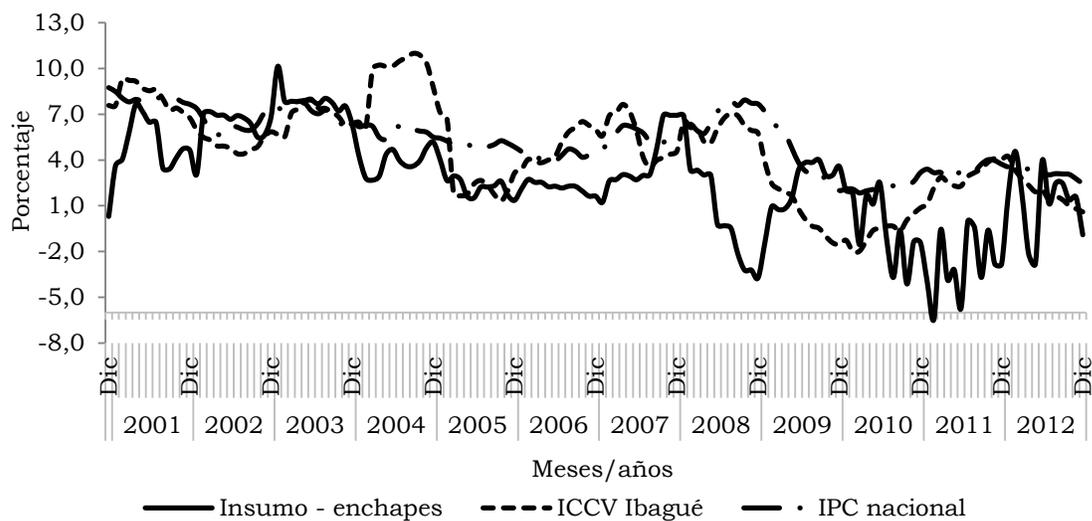


Fuente: DANE.

El ICCV de cemento blanco presentó disminuciones o valores muy cercanos a cero en el año 2005, siguiendo en tendencia al cemento gris, aunque no de forma tan acentuada. Las variaciones del ICCV de cemento blanco siguieron el mismo curso del PIB de edificaciones en 2005, cuando el anterior disminuyó significativamente.

3.3.8. Enchapes. El ICCV de enchapes muestra una tendencia distinta a las del ICCV total y el IPC durante casi todo el periodo estudiado. Muestra variaciones negativas entre junio de 2008 y enero de 2009, y julio de 2010 y diciembre de 2011, meses en los cuales el ICCV total y el IPC muestran variaciones positivas.

Gráfico 3.3.8.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de enchapes 2000 - 2012

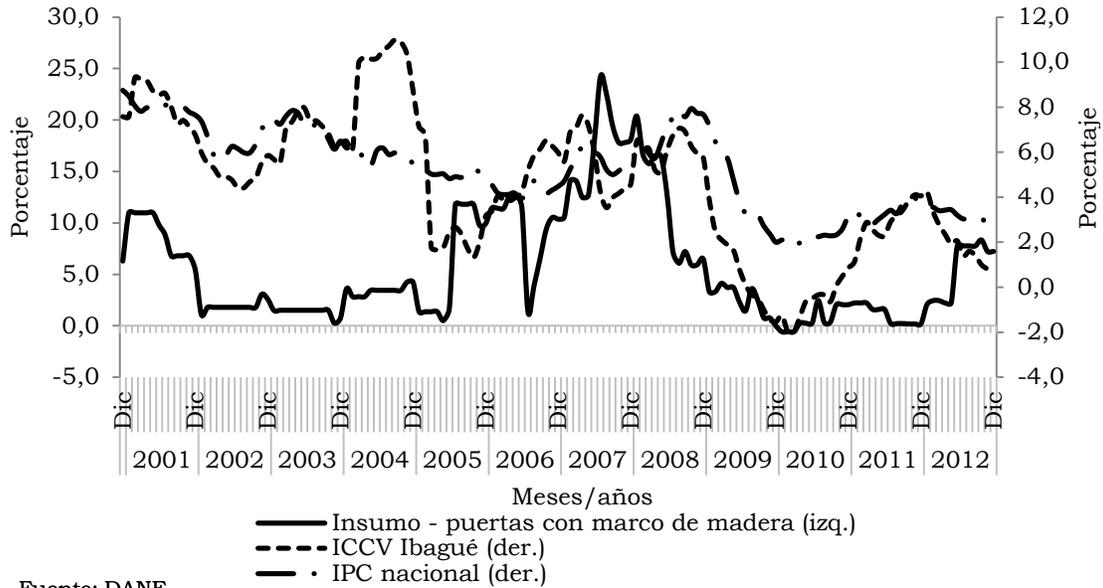


Fuente: DANE.

Respecto a su similitud con el PIB de edificaciones, no disminuyó ni tuvo variaciones negativas en 2001 - 2003, sin embargo, tuvo una tendencia a la disminución en 2010 - 2011.

3.3.9. Puertas con marco de madera. El ICCV de puertas con marco de madera siguió en tendencia al ICCV total hasta el mes de julio de 2005, y desde ese mes hasta julio de 2008 la tendencia fue contraria, así como desde mayo a diciembre de 2011. Respecto al IPC la tendencia fue contraria desde el mes de mayo de 2006 hasta julio de 2008. En relación al PIB de edificaciones departamental se comportó de forma similar en los periodos con variaciones bajas o negativas en 2002 - 2003 y 2009 - 2011.

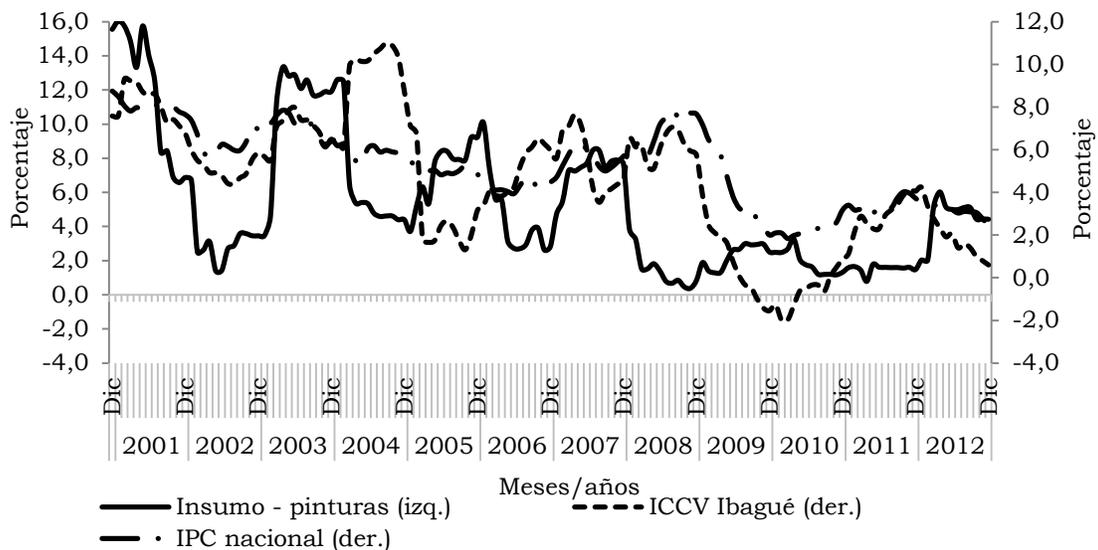
Gráfico 3.3.9.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de puertas con marco de madera 2000 - 2012



Fuente: DANE.

3.3.10. Pinturas. El ICCV de pinturas siguió la tendencia del ICCV total hasta el mes de febrero de 2004. A partir de allí la tendencia fue contraria hasta el final del periodo en estudio. Respecto al IPC la relación fue similar a la del ICCV total.

Gráfico 3.3.10.1. Ibagué. Variación anual del ICCV de pinturas 2000 - 2012



Fuente: DANE.

En 2003 el ICCV de pinturas tuvo variaciones altas que se pueden explicar por el periodo de recuperación que se vivió en el país para ese año. Entre 2008 -

2011 tuvo variaciones más cercanas a cero, coincidentes con el ciclo económico.

3.4. RELACIÓN COSTO PRODUCTO EN EL SECTOR EDIFICADOR

El ICCV de Ibagué estuvo por debajo del IPC nacional durante la mayor parte del periodo estudiado (la medición del IPC disponible para Ibagué desde 2009 arrojó un índice con la misma tendencia que el nacional, aunque más alto). Véase que el IPC nacional tuvo un nivel más alto al inicio que al final de la década, y el PIB de edificaciones tuvo menor volatilidad al final que al inicio de la misma.

Cuadro 3.4.1. Tolima¹. Costos y producto de edificaciones 2001 - 2012

Años	Variación ICCV	Variación IPC	Diferencia ICCV - IPC	Variación PIB edificaciones
2001	6,8	7,6	-0,9	125,0
2002	5,9	7,0	-1,1	6,4
2003	6,4	6,5	-0,1	2,2
2004	8,7	5,5	3,2	72,0
2005	3,1	4,9	-1,7	-32,5
2006	6,0	4,5	1,5	21,3
2007	4,6	5,7	-1,1	8,8
2008	5,8	7,7	-1,9	22,1
2009	-1,5	2,0	-3,5	12,4
2010	0,9	3,2	-2,3	-6,1
2011	4,1	3,7	0,3	-2,5
2012	0,6	2,4	-1,8	(...)

(...) Información no disponible.

¹ Las variaciones de costos corresponden a ciudades y las de PIB a departamentos. El IPC corresponde al nacional, ya que para Ibagué existe medición solamente a partir de 2009.

Fuente: DANE.

CONCLUSIONES

A partir de la observación de las series de participación de los insumos en el ICCV de Ibagué, así como la variación de los costos de cada uno de ellos durante el periodo 2000 - 2012, se concluye que el insumo que más determinó el comportamiento del ICCV de la ciudad fue hierros y aceros. Este tuvo las participaciones más altas durante todo el periodo y una tendencia muy similar, aunque en un rango más alto. Mientras la escala de variación del ICCV de la ciudad estuvo entre -2,0% y 11,0%, la escala de variación del ICCV de hierros y aceros estuvo entre -26,3% y 55,2%.

En muchos casos el costo de cada insumo correspondió al PIB de edificaciones del departamento. Entre 2003 y 2004 el costo de varios insumos como hierros y aceros, ventanas metálicas y ladrillos correspondió a la actividad económica general y a la actividad constructora del departamento, pero más en el segundo año que en el primero. Así mismo, los precios del cemento en 2005 y, por tanto, de insumos asociados como concretos y morteros estuvieron determinados por hechos particulares como la guerra de precios que sufrió este mercado para tal año, mientras las cantidades decrecían.

El PIB de edificaciones de Tolima no se comportó en 2005 en concordancia con el PIB de edificaciones y total nacional. El primero varió -32,5%, mientras el segundo lo hizo en 2,5% y el tercero en 4,7%. Por ello, no se puede aducir que la baja en el costo del cemento y los productos asociados a este tuviera como causa una reducción en la demanda de insumos por una disminución en la demanda del producto final, ya que el sector de las edificaciones tuvo un resultado positivo.

En el caso de hierros y aceros se puede ver una disminución o valores negativos de su precio en Ibagué en 2005, pero estos son menos pronunciados que en cemento gris. De otro lado, en 2009 también hierros y aceros, y cemento gris tuvieron caídas en sus precios.

BIBLIOGRAFÍA

Banco de la República Sucursal Ibagué. (Agosto de 2002). *Anuario económico del departamento del Tolima 2001*. Ibagué: Banco de la República. Recuperado en noviembre de 2012 de <http://www.pdfio.com/k-3005572.html>

Brundell, R. (Octubre de 2005). *Compañías aún negocian salida a la guerra de precios del cemento*. BNamericas. Recuperado en abril de 2013 de http://www.bnamericas.com/news/infraestructura/Cias_aun_negocian_salida_a_guerra_de_precios_de_cemento

Cárdenas, M., Mejía, C., y García F. (Enero de 2007). *Documentos de trabajo*, núm 33. Recuperado en mayo de 2013 de <http://www.fedesarrollo.org/wp-content/uploads/2011/08/WP-No.-33-La-industria-del-cemento-en-Colombia.pdf>

Franco, I. (Noviembre de 2012). *Encuesta de percepción Ibagué cómo vamos 2012*. Recuperado en mayo de 2013 de http://www.unibague.edu.co/index.php?option=com_content&view=article&id=567:resultados-de-la-encuesta-de-percepcion-ciudadana-2012&catid=35:trends-shopping

_____. (Agosto de 2011). *Encuesta de percepción Ibagué cómo vamos 2011*. Recuperado en mayo de 2013 de <http://ibaguecomovamos.org/documentos/biblioteca/Encuesta%20de%20Percepci%C3%B3n%20Ciudadana%20Ibagu%C3%A9%20C%3Bmo%20Vamos%202011.pdf>

Instituto Latinoamericano del Fierro y de Acero (ILAFSA) y Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI). (Agosto de 2011). *La cadena de valor siderúrgica y metalmeccánica en Colombia en la primera década del siglo XXI*. Recuperado en julio de 2013 de <http://www.andi.com.co/downloadfile.aspx?Id=AA592439-F948-4091-BC66>

Programa Ibagué cómo vamos. (Junio de 2012). *Evaluación de calidad de vida en Ibagué (2008 -2011)*. Recuperado en mayo de 2013 de <http://www.fundacioncorona.org.co/bajarDocDos.php?tl=1&per=314>

_____. (Mayo de 2011). *Informe de calidad de vida en Ibagué (2009 – 2010)*. Recuperado en mayo de 2013 de http://ibaguecomovamos.org/documentos/informes/Pobreza_Desigualdad.pdf

Universidad del Tolima. (2011). *Análisis de la estructura económica del Tolima y el mercado laboral en Ibagué (2005 - 2011)*. En: *Red de observatorios regionales del mercado del trabajo*. Primera edición, Ibagué: Universidad del Tolima. Recuperado en mayo de 2013 de <http://www.mintrabajo.gov.co/.../393-analisis-de-la-estructura-economica-del-t>

4. ANEXO ESTADÍSTICO ICER

Anexo A. Producto interno bruto (PIB), según departamentos 2010 - 2011

Departamento	Miles de millones de pesos		Participación	Miles de millones de pesos		Variación
	2010 A precios corrientes	2011		2010 A precios constantes de 2005	2011	
Total	544.923	621.614	100,0	424.599	452.815	6,6
Bogotá D.C.	138.555	151.874	24,4	110.968	117.968	6,3
Antioquia	72.157	81.140	13,1	57.257	61.749	7,8
Valle	54.241	58.615	9,4	43.134	45.130	4,6
Santander	39.886	46.622	7,5	29.477	30.961	5,0
Cundinamarca	27.836	30.565	4,9	22.383	23.750	6,1
Meta	22.519	34.363	5,5	16.100	19.512	21,2
Bolívar	21.615	25.946	4,2	16.274	17.864	9,8
Atlántico	20.701	22.580	3,6	16.554	17.528	5,9
Boyacá	15.129	17.951	2,9	11.432	12.503	9,4
Tolima	12.209	13.712	2,2	9.379	9.674	3,1
Cesar	10.557	13.366	2,2	7.989	8.854	10,8
Córdoba	10.131	10.564	1,7	7.852	7.791	-0,8
Huila	10.053	11.851	1,9	7.528	7.998	6,2
Casanare	9.570	13.737	2,2	6.773	7.818	15,4
Norte Santander	9.330	10.089	1,6	7.247	7.435	2,6
Caldas	8.487	8.973	1,4	6.646	6.677	0,5
Nariño	8.351	9.176	1,5	6.450	6.753	4,7
Risaralda	8.182	8.715	1,4	6.419	6.565	2,3
Cauca	7.877	8.585	1,4	6.079	6.330	4,1
Magdalena	7.433	8.090	1,3	5.816	6.081	4,6
La Guajira	6.586	8.140	1,3	4.933	5.235	6,1
Arauca	5.007	5.969	1,0	3.490	3.339	-4,3
Sucre	4.232	4.649	0,7	3.335	3.525	5,7
Quindío	4.250	4.663	0,8	3.270	3.399	3,9
Chocó	2.716	3.277	0,5	1.925	2.009	4,4
Putumayo	2.681	3.410	0,5	1.962	2.036	3,8
Caquetá	2.281	2.508	0,4	1.805	1.901	5,3
San Andrés y Prov.	806	868	0,1	628	663	5,6
Guaviare	485	521	0,1	336	345	2,7
Vichada	353	335	0,1	276	257	-6,9
Amazonas	382	406	0,1	302	313	3,6
Guainía	183	193	0,0	140	141	0,7
Vaupés	142	161	0,0	119	127	6,7

Nota: las cifras correspondientes son provisionales.

Fuente: DANE.

**Anexo B. IPC, según ciudades
2011 - 2012**

Ciudad	Ponderación	2011			2012		
		Índice	Variación	Contribución	Índice	Variación	Contribución
Nacional	100,0	109,2	3,7	3,7	111,8	2,4	2,4
Bogotá D.C.	42,5	108,6	3,2	1,4	111,2	2,4	1,0
Medellín	15,0	110,5	4,1	0,6	113,3	2,5	0,4
Cali	10,5	107,0	3,2	0,3	109,0	1,9	0,2
Barranquilla	5,5	110,1	4,6	0,2	113,4	3,0	0,2
Bucaramanga	3,9	113,3	5,8	0,2	117,3	3,5	0,1
Cartagena	2,9	109,7	4,2	0,1	113,0	3,0	0,1
Cúcuta	2,5	112,4	5,0	0,1	114,6	2,0	0,1
Pereira	2,2	108,6	3,7	0,1	111,0	2,2	0,0
Ibagué	1,8	110,3	4,4	0,1	112,9	2,3	0,0
Manizales	1,7	108,5	4,7	0,1	111,1	2,4	0,0
Villavicencio	1,6	110,5	4,4	0,1	113,6	2,8	0,0
Armenia	1,5	106,8	3,0	0,0	108,9	1,9	0,0
Pasto	1,4	106,8	2,4	0,0	108,6	1,7	0,0
Santa Marta	1,1	109,2	3,9	0,0	111,7	2,3	0,0
Neiva	1,1	111,3	5,4	0,1	114,0	2,4	0,0
Montería	0,9	109,3	4,5	0,0	112,0	2,4	0,0
Popayán	0,8	108,3	3,6	0,0	110,4	2,0	0,0
Valledupar	0,7	112,5	5,0	0,0	115,4	2,5	0,0
Tunja	0,7	108,7	4,3	0,0	111,0	2,2	0,0
Sincelejo	0,7	108,1	3,4	0,0	111,0	2,7	0,0
Florencia	0,4	107,9	3,2	0,0	109,2	1,2	0,0
Riohacha	0,3	107,5	2,6	0,0	109,7	2,1	0,0
Quibdó	0,2	107,0	3,1	0,0	109,2	2,0	0,0
San Andrés	0,1	108,6	2,7	0,0	111,1	2,3	0,0

Fuente: DANE.

**Anexo C. ICCV, según ciudades
2011 - 2012**

Ciudad	2011				2012			
	Índice	Variación	Contribución	Participación	Índice	Variación	Contribución	Participación
Nacional	191,7	6,9	6,9	100,0	196,5	2,5	2,5	100,0
Bogotá D.C.	191,0	6,9	3,2	46,9	195,0	2,1	1,0	39,2
Medellín	188,0	7,0	0,8	12,2	193,2	2,7	0,3	13,0
Cali	196,8	6,2	0,8	12,1	200,7	2,0	0,3	10,5
Bucaramanga	200,6	6,7	0,3	4,0	208,8	4,1	0,2	6,7
Pereira	202,8	11,1	0,3	4,9	212,0	4,6	0,1	5,5
Armenia	199,4	9,1	0,3	4,0	207,4	4,0	0,1	4,8
Barranquilla	173,5	4,8	0,1	1,9	181,0	4,3	0,1	4,7
Santa Marta	174,5	8,5	0,1	2,1	183,8	5,3	0,1	3,6
Manizales	207,9	9,5	0,2	2,9	216,4	4,1	0,1	3,4
Cartagena	183,8	5,3	0,1	1,4	191,9	4,4	0,1	3,1
Cúcuta	213,4	4,8	0,1	1,2	220,0	3,1	0,1	2,0
Neiva	176,3	7,0	0,1	2,1	178,5	1,2	0,0	1,0
Pasto	205,7	6,6	0,1	1,4	208,9	1,6	0,0	0,9
Popayán	189,5	7,1	0,1	1,4	192,2	1,5	0,0	0,8
Ibagué	175,7	4,1	0,1	1,7	176,8	0,6	0,0	0,7

Fuente: DANE.

**Anexo D. Mercado laboral, por ciudades y áreas metropolitanas
2011 - 2012**

Área	Tasa global de participación		Tasa de ocupación		Tasa de desempleo	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Total 24 ciudades y áreas metropolitanas	66,2	67,2	58,5	59,6	11,6	11,3
Bogotá D.C.	70,9	72,1	64,2	65,2	9,5	9,5
Bucaramanga, Girón, Piedecuesta y Floridablanca	70,0	70,4	63,3	63,6	9,6	9,7
San Andrés	63,8	68,9	59,1	63,7	7,3	7,5
Ibagué	70,5	68,2	58,4	59,2	17,1	13,3
Montería	69,3	67,5	60,0	59,1	13,4	12,5
Villavicencio	66,1	67,3	58,4	59,4	11,6	11,8
Riohacha	65,3	67,2	58,2	58,7	10,8	12,7
Pasto	66,7	67,2	57,7	58,9	13,5	12,3
Cúcuta, Villa del Rosario, Los Patios y El Zulia	65,6	66,6	55,5	56,0	15,4	15,9
Cali - Yumbo	64,9	65,6	54,9	56,2	15,4	14,3
Medellín - Valle de Aburrá	64,2	65,6	56,3	57,5	12,2	12,4
Pereira, Dosquebradas y La Virginia	66,3	65,4	55,1	54,9	16,8	16,1
Sincelejo	62,8	65,4	54,6	58,4	13,0	10,7
Neiva	65,9	65,3	58,1	57,4	11,8	12,1
Armenia	61,9	63,8	51,2	54,0	17,3	15,4
Valledupar	60,8	63,4	53,8	56,9	11,6	10,3
Santa Marta	60,2	62,6	54,1	56,4	10,2	10,0
Tunja	62,1	62,6	54,7	55,2	11,9	11,9
Quibdó	62,2	61,5	50,6	50,7	18,7	17,6
Barranquilla - Soledad	59,4	61,0	54,5	55,9	8,2	8,3
Florencia	59,4	59,7	51,2	52,1	13,7	12,7
Cartagena	58,1	59,6	52,1	53,8	10,4	9,7
Popayán	58,6	59,0	48,4	48,6	17,4	17,5
Manizales y Villa María	59,2	58,9	51,3	51,6	13,3	12,3

Fuente: DANE.

**Anexo E. Exportaciones no tradicionales, por departamento de origen
2010 - 2012**

Departamento de origen	Miles de dólares FOB			Participación
	2010	2011	2012	
Nacional	14.345.632	16.662.422	17.969.877	100,0
Antioquia	4.501.011	5.710.288	6.486.682	36,1
Bogotá D.C.	2.554.582	2.837.093	3.031.988	16,9
Valle del Cauca	2.026.013	2.301.828	2.213.734	12,3
Bolívar	1.182.598	1.477.391	1.546.254	8,6
Cundinamarca	1.525.788	1.478.016	1.356.387	7,5
Atlántico	1.044.675	1.084.862	1.167.560	6,5
Magdalena	290.384	425.476	459.480	2,6
Caldas	338.019	353.978	377.601	2,1
Cauca	199.975	240.501	228.060	1,3
Norte de Santander	100.870	145.022	227.241	1,3
Risaralda	165.163	199.848	218.815	1,2
Cesar	9.923	1.923	176.627	1,0
Boyacá	114.965	136.277	129.894	0,7
Santander	134.019	88.772	121.348	0,7
Córdoba	27.514	45.819	99.437	0,6
Tolima	23.544	22.227	29.687	0,2
Sucre	47.839	45.370	28.196	0,2
Arauca	151	46	19.928	0,1
Huila	12.220	14.252	17.701	0,1
Nariño	7.159	11.596	15.312	0,1
Quindío	15.477	9.604	4.124	0,0
La Guajira	6.249	5.392	3.535	0,0
San Andrés	3.768	3.050	3.075	0,0
Vichada	13	1.982	2.291	0,0
Chocó	11.928	11.259	1.898	0,0
Meta	1.077	9.476	1.813	0,0
Caquetá	62	236	615	0,0
Guainía	26	3	465	0,0
Casanare	227	750	95	0,0
Amazonas	133	27	21	0,0
Vaupés	105	21	7	0,0
Putumayo	147	40	7	0,0
Guaviare	5	0	0	0,0
No diligenciado	5	0	0	0,0

Fuente: DANE - DIAN Cálculos: DANE.

**Anexo F. Importaciones, por departamento de destino
2010 - 2012**

Departamento de destino	Miles de dólares CIF			Participación
	2010	2011	2012	
Nacional	40.485.556	54.232.569	58.087.855	100,0
Bogotá D.C.	17.888.321	24.723.973	27.177.140	46,8
Antioquia	4.844.489	6.723.579	7.167.467	12,3
Cundinamarca	3.685.274	5.153.453	6.096.978	10,5
Valle del Cauca	4.200.141	5.250.671	4.850.030	8,3
Bolívar	2.502.498	3.098.378	3.611.184	6,2
Atlántico	2.102.407	2.701.028	3.061.323	5,3
La Guajira	672.208	810.527	1.171.724	2,0
Santander	648.962	765.105	938.775	1,6
Magdalena	1.391.774	1.846.439	658.535	1,1
Risaralda	266.809	337.736	490.692	0,8
Caldas	297.999	337.451	410.560	0,7
Cauca	301.634	344.109	378.208	0,7
Meta	106.995	178.394	358.550	0,6
Cesar	517.934	481.476	332.711	0,6
Nariño	412.237	555.190	321.158	0,6
Casanare	120.831	211.509	268.794	0,5
Norte de Santander	134.093	153.634	259.055	0,4
Boyacá	156.282	181.919	208.614	0,4
Quindío	44.363	71.495	98.772	0,2
Tolima	39.250	70.208	86.179	0,1
Córdoba	68.213	135.311	65.446	0,1
Huila	57.975	85.707	50.444	0,1
Sucre	8.201	4.173	7.988	0,0
Arauca	1.526	2.267	5.697	0,0
Amazonas	1.615	1.697	4.568	0,0
Putumayo	777	1.793	4.171	0,0
San Andrés	2.049	2.012	886	0,0
Chocó	896	1.529	732	0,0
Caquetá	8.447	906	686	0,0
Vaupés	0	293	421	0,0
Vichada	1.315	565	208	0,0
Guainía	0	0	107	0,0
Guaviare	42	39	53	0,0

Fuente: DANE - DIAN Cálculos: DANE.

**Anexo G. Sacrificio de ganado vacuno y porcino, según región¹
2011 - 2012**

Región	2011		2012		Variación		Participación	
	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino
Nacional	3.900.419	2.718.799	4.124.658	2.976.255	5,7	9,5	100,0	100,0
Atlántica	735.734	73.148	697.918	81.335	-5,1	11,2	16,9	2,7
Pacífica	303.267	399.643	351.686	483.766	16,0	21,0	8,5	16,3
Amazonía	67.341	12.213	74.264	7.752	10,3	-36,5	1,8	0,3
Andina Norte	1.025.614	1.298.959	1.072.056	1.429.925	4,5	10,1	26,0	48,0
Andina Sur	1.475.332	894.872	1.618.414	936.522	9,7	4,7	39,2	31,5
Orinoquía	293.132	39.965	310.321	36.955	5,9	-7,5	7,5	1,2

¹ División regional:

Atlántica: Atlántico, Bolívar, Cesar, Córdoba, La Guajira, Magdalena y Sucre.

Pacífica: Cauca, Chocó, Nariño y Valle del Cauca.

Amazonía: Amazonas, Caquetá, Guaviare y Putumayo.

Andina Norte: Antioquia, Norte de Santander y Santander.

Andina Sur: Bogotá D.C., Boyacá, Caldas, Cundinamarca, Huila, Quindío, Risaralda y Tolima.

Orinoquía: Arauca, Casanare, Meta y Vichada.

Fuente: DANE.

**Anexo H. Financiación de vivienda, según departamentos
2011 - 2012**

Departamento	Valor de créditos individuales de vivienda nueva (millones de pesos)		Viviendas nuevas financiadas		Valor de créditos individuales de vivienda usada (millones de pesos)		Viviendas usadas financiadas	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Nacional	3.659.449	3.616.843	67.232	66.764	3.951.242	3.905.447	59.403	55.290
Amazonas	212	170	6	5	5.120	5.715	87	78
Antioquia	445.874	394.619	7.619	6.965	540.644	481.240	7.510	6.496
Arauca	1.751	1.237	30	18	5.900	7.024	128	150
Atlántico	96.666	89.493	1.344	1.299	129.505	145.500	1.991	2.090
Bogotá D.C.	1.569.779	1.593.995	26.305	25.147	1.810.783	1.726.708	23.128	20.158
Bolívar	85.053	71.256	1.223	977	73.348	76.205	855	883
Boyacá	58.850	43.325	1.197	858	53.054	65.931	1.105	1.181
Caldas	42.089	42.844	830	769	74.808	74.264	1.513	1.419
Caquetá	3.866	3.018	74	57	14.649	17.668	308	349
Casanare	11.076	11.423	265	230	29.000	36.002	510	581
Cauca	28.457	24.252	512	488	30.758	30.900	687	632
Cesar	39.395	43.830	905	882	35.160	41.768	617	680
Chocó	1.100	1.983	19	31	2.485	1.870	37	37
Córdoba	31.264	25.709	495	413	31.935	31.727	511	463
Cundinamarca	262.206	408.430	7.141	12.494	114.839	120.146	2.174	2.027
Guainía	370	616	3	4	341	1.582	9	23
Guaviare	466	633	10	20	1.811	1.711	44	41
Huila	44.029	55.149	791	876	68.574	73.213	1.403	1.354
La Guajira	7.887	7.057	106	100	15.387	20.724	268	360
Magdalena	33.243	31.351	505	441	32.841	30.192	545	522
Meta	86.393	68.520	1.350	951	89.696	85.243	1.751	1.436
Nariño	40.546	36.094	893	746	43.023	48.473	873	954
Norte de Santander	61.251	50.941	832	810	76.740	71.378	1.272	1.149
Putumayo	480	1.122	21	35	7.038	8.452	151	176
Quindío	27.069	18.553	609	511	34.873	37.850	841	913
Risaralda	76.377	64.174	1.493	1.163	69.462	76.924	1.322	1.486
San Andrés	347	434	4	3	3.143	3.258	32	44
Santander	194.648	154.576	2.749	2.314	175.515	187.240	2.845	2.723
Sucre	10.125	9.297	201	157	17.631	19.617	374	356
Tolima	59.131	65.380	1.152	1.233	102.669	115.311	2.158	2.086
Valle del Cauca	339.389	297.320	8.547	6.766	257.033	256.871	4.284	4.345
Vaupés	0	0	0	0	73	41	2	1
Vichada	60	42	1	1	3.404	4.699	68	97

Fuente: DANE.

Anexo I. Transporte aéreo de pasajeros y carga, según ciudades 2011 - 2012

Aeropuertos	Pasajeros					Carga (toneladas)				
	2011		2012		Variación nacional	2011		2012		Variación nacional
	Movimiento nacional	Movimiento internacional	Movimiento nacional	Movimiento internacional		Movimiento nacional	Movimiento internacional	Movimiento nacional	Movimiento internacional	
Total	27.430.896	6.821.880	32.276.444	7.769.240	17,7	217.454	468.318	206.794	500.712	-4,9
Arauca	92.954	---	101.516	---	9,2	1.530	---	1.265	---	-17,3
Armenia	242.933	---	266.653	---	9,8	229	---	186	---	-18,4
Barrancabermeja	188.140	---	196.496	---	4,4	428	---	223	---	-47,9
Barranquilla	1.333.852	211.477	1.654.917	225.263	24,1	17.517	7.226	15.661	7.626	-10,6
Bogotá D.C.	10.642.483	4.510.945	11.965.637	5.160.297	12,4	87.317	386.899	84.843	415.749	-2,8
Bucaramanga	1.109.431	65.918	1.254.247	75.765	13,1	1.531	91	1.340	83	-12,5
Cali	2.333.117	595.794	2.769.512	668.928	18,7	16.825	11.297	16.490	9.555	-2,0
Cartagena	1.750.107	293.872	2.417.152	339.791	38,1	5.911	157	5.469	227	-7,5
Cúcuta	754.269	18.968	854.789	32.228	13,3	2.117	24	2.947	51	39,2
Florencia-Capitolio	55.317	---	70.406	---	27,3	2.516	---	1.299	---	-48,4
Ipiales	7.067	---	6.670	---	-5,6	6	---	2	---	-64,5
Leticia	152.764	---	157.913	---	3,4	14.561	---	13.610	---	-6,5
Manizales	210.992	---	194.899	---	-7,6	247	---	204	---	-17,2
Medellín	874.098	---	893.998	---	2,3	2.313	---	1.770	---	-23,5
Montería	554.695	---	552.675	---	-0,4	2.011	---	1.322	---	-34,3
Neiva	259.815	---	287.723	---	10,7	337	---	258	---	-23,5
Pasto	225.619	---	223.294	---	-1,0	316	---	5.712	---	1706,5
Pereira	670.024	138.141	807.516	137.634	20,5	1.310	81	1.139	143	-13,0
Popayán	73.891	---	81.706	---	10,6	42	---	385	---	827,2
Quibdó	252.296	---	269.427	---	6,8	1.048	---	524	---	-50,0
Riohacha	56.372	---	83.898	---	48,8	336	---	398	---	18,5
Rionegro	2.586.853	812.136	3.709.147	936.737	43,4	19.084	62.125	16.277	66.952	-14,7
San Andrés	725.441	65.311	857.283	72.899	18,2	7.120	171	12.237	87	71,9
Santa Marta	829.295	---	988.477	---	19,2	1.407	---	3.370	---	139,6
Valledupar	272.631	---	291.560	---	6,9	386	---	693	---	79,5
Villavicencio	66.786	---	73.811	---	10,5	3.785	---	2.681	---	-29,2
Otros	1.109.654	109.318	1.245.122	119.698	12,2	27.227	247	16.487	240	-39,4

--- No existen datos.

Fuente: Unidad Administrativa Especial de la Aeronáutica Civil.

GLOSARIO⁶

Actividad económica: proceso o grupo de operaciones que combinan recursos tales como equipo, mano de obra, técnicas de fabricación e insumos, y se constituyen en una unidad cuyo resultado es un conjunto de bienes o servicios.

Área total construida: corresponde al metraje total del destino encontrado en el proceso, incluye los espacios cubiertos, sean comunes o privados de las edificaciones.

Bien(es): se considera el conjunto de artículos tangibles o materiales como alimentos, vestido, calzado, muebles y enseres, menaje y vajillas del hogar, artefactos eléctricos, textos escolares, periódicos, revistas, etc.

Bien de consumo: bien comprado y utilizado directamente por el usuario final que no necesita de ninguna transformación productiva.

Canasta básica: conjunto representativo de bienes y servicios a los cuales se les realiza seguimiento de precios. Esta canasta se conforma tomando como referencia un año base.

Captaciones: comprende los recursos captados por el sistema financiero a través de cuenta corriente, CDT, depósitos de ahorro, cuentas de ahorro especial, certificados de ahorro de valor real, depósitos simples y títulos de inversión en circulación.

CIIU: Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas. Es una clasificación por procesos productivos de las unidades estadísticas con base en su actividad económica principal.

Colocaciones: hace referencia a los recursos de cartera colocados por el sistema bancario. Comprende cartera vigente y vencida, y por productos se refiere a créditos y *leasing* de consumo, créditos de vivienda, microcréditos y créditos y *leasing* comerciales.

Comercio: es la reventa (venta sin transformación) de mercancías o productos nuevos o usados, ya sea que esta se realice al por menor o al por mayor. Incluye las actividades de los corredores, agentes, subastadores y comisionistas dedicados a la compra y venta de mercancías en nombre y por cuenta de terceros.

Comparabilidad (criterio de calidad estadística): es una medida del efecto de las diferencias en los conceptos y en las definiciones, cuando las estadísticas son comparadas en el ámbito temporal, geográfico y no geográfico (entre dominios de interés).

⁶ Las definiciones que se presentan en este glosario provienen de diversos documentos, normativas y metodologías nacionales e internacionales que han estandarizado el significado y uso de estos conceptos.

Consumo intermedio: representa el valor de los bienes y servicios no durables utilizados como insumos en el proceso de producción para producir otros bienes y servicios.

Contribuciones porcentuales: aporte en puntos porcentuales de las variaciones individuales a la variación de un agregado.

Coyuntura: combinación de factores y circunstancias actuales que, para la decisión de asuntos importantes, se presenta en una nación.

Crédito externo neto: corresponde a la diferencia entre desembolsos y amortizaciones de préstamos provenientes de organismos y bancos internacionales.

Crédito interno neto: corresponde a la situación en que el sector público acude a los agentes residentes en el país para captar recursos, bien sea haciendo uso de mecanismos de mercado o colocando bonos y papeles de obligatoria suscripción.

Déficit o ahorro corriente: esta partida corresponde a la diferencia entre los ingresos corrientes menos los gastos corrientes, más ajustes por transferencias corrientes.

Desempleo: corresponde a las personas que en la semana de referencia presentan una de las siguientes situaciones: 1) sin empleo en la semana de referencia pero hicieron alguna diligencia para conseguir trabajo en las últimas cuatro semanas y estaban disponibles para trabajar; 2) no hicieron diligencias en el último mes pero sí en los últimos 12 meses y tienen una razón válida de desaliento y están disponibles para trabajar. Esta población se divide en dos grupos: los "cesantes" que son personas que trabajaron antes por lo menos dos semanas consecutivas y los "aspirantes" que son personas que buscan trabajo por primera vez.

Empleo independiente: aquel en el cual la remuneración depende directamente de los beneficios derivados de los bienes o servicios producidos para su comercialización o consumo propio.

Empresa: entidad institucional en su calidad de productora de bienes y servicios. Es un agente económico con autonomía para adoptar decisiones financieras y de inversión y con autoridad y responsabilidad para asignar recursos a la producción de bienes y servicios y que puede realizar una o varias actividades productivas.

Estadísticas: es la información cuantitativa y cualitativa, agregada y representativa que caracteriza un fenómeno colectivo en una población dada.

Estado de la obra: caracterización que se les da a las obras en cada operativo censal; corresponde a obras en proceso, paralizada o culminada.

Financiamiento: la contrapartida del balance fiscal es la necesidad de financiamiento del sector público. Ella expresa el cambio neto en su posición deudora. Así: $\text{Financiamiento} = \text{Crédito externo neto (desembolsos - amortizaciones)} + \text{Crédito interno neto (desembolsos - amortizaciones)} + \text{Variación de depósitos (saldo inicial - saldo al final de la vigencia)} + \text{otros}$.

Gastos de capital: su principal partida es la formación bruta de capital fijo que corresponde a las inversiones públicas creadoras de nuevos activos productivos en la economía, pero que también abarca la compra por parte del sector público de otros activos tales como terrenos, edificios e inclusive intangibles.

Gastos de funcionamiento: comprende las remuneraciones del trabajo (sueldos, salarios, primas, bonificaciones, etc.) y la compra de bienes y servicios de consumo (materiales y suministros, arrendamientos, combustibles, reparaciones y mantenimiento, etc.).

Gastos por transferencias: en el orden nacional se contemplan básicamente las contribuciones pagadas al SENA, ESAP, ICBF y a las Escuelas Industriales e Institutos Técnicos, por parte de las administraciones públicas.

Grupos económicos: grupos de empresas operativamente independientes, pero que están entrelazadas por medio de propiedad accionaria o por el hecho de tener un dueño común, casi siempre una sola familia o lo que es más frecuente, una combinación de las dos. Los grupos económicos también se distinguen por tener una unidad de mando y control o una coordinación central. Esto significa que las decisiones que puede tomar cada empresa están circunscritas a los objetivos del grupo como un todo.

Hogar: es una persona o grupo de personas, parientes o no, que ocupan la totalidad o parte de una vivienda, atienden necesidades básicas con cargo a un presupuesto común y generalmente comparten sus comidas.

Índice de Precios al Consumidor (IPC): indicador del comportamiento de los precios de una canasta de bienes y servicios representativa del consumo final de los hogares del país.

Industria: transformación física o química de materiales o componentes en productos nuevos, ya sea que el trabajo se efectúe con máquinas o a mano, en una fábrica o a domicilio, o que los productos se vendan al por mayor o al por menor; exceptuando la actividad que sea propia del sector de la construcción.

Información: es el conocimiento sobre hechos, eventos, cosas, procesos o ideas que en determinado contexto adquieren significado particular.

Información estadística: es recogida por medio de una observación o producida por un procesamiento de los datos de encuesta. La información estadística describe o expresa en cifras características de una comunidad o población.

Información estadística estratégica: se refiere a la información cuantitativa y cualitativa, agregada y representativa generada a través de procedimientos metodológicos, normas y estándares de carácter científico y estadístico como censos, registros administrativos, encuestas por muestreo y estadística derivada; producida por organizaciones de carácter gubernamental o avalados por ellas en desarrollo de su misión institucional que caracteriza un fenómeno económico, social, ambiental o demográfico y la cual es requerida por los agentes, tanto gubernamentales como privados, para la toma de decisiones.

Ingreso disponible: ingreso del hogar menos gastos en impuestos de renta y patrimonio, contribuciones a la seguridad social, transferencias a otros hogares, gobierno e instituciones sin ánimo de lucro, intereses y rentas de la tierra.

Ingreso (para los hogares): entradas en efectivo, en especie o en servicios que por lo general son frecuentes y regulares, están destinadas al hogar o a los miembros del hogar por separado y se reciben a intervalos anuales o con mayor frecuencia. Durante el periodo de referencia en el que se reciben, tales entradas están potencialmente disponibles para el consumo efectivo.

Ingresos corrientes: son aquellas rentas o recursos de que dispone o puede disponer regularmente un ente territorial con el propósito de atender los gastos que demanden la ejecución de sus cometidos.

Ingresos de capital: este rubro está compuesto principalmente por la venta de activos fijos ya existentes, como edificios, ejidos y terrenos. También incluye las transferencias recibidas de otros niveles gubernamentales con fines de inversión, comprende entre otros, los aportes de cofinanciación recibidos por las entidades descentralizadas de todos los órdenes y los gobiernos centrales municipales y departamentales.

Ingresos no tributarios: esta comprende una amplia gama de importantes fuentes de recursos como la venta de bienes y servicios, rentas contractuales, ingresos para seguridad social, multas y sanciones que no correspondan al cumplimiento de obligaciones tributarias.

Ingresos por transferencias: una parte importante del financiamiento de las entidades públicas nacionales, territoriales y locales proviene de recursos transferidos por la nación u otros organismos públicos. Las transferencias corrientes se emplean para financiar gastos de funcionamiento o de inversión social de la entidad o empresa que las recibe. Pueden ser transferencias nacionales, departamentales, municipales y otras.

Ingresos tributarios: son los valores que el contribuyente -sujeto pasivo- debe pagar en forma obligatoria al ente territorial -sujeto activo-, sin que por ello exista ningún derecho a percibir servicio o beneficio alguno de tipo individualizado o inmediato, ya que el Estado -ente territorial- haciendo uso de su facultad impositiva, los recauda para garantizar el funcionamiento de sus actividades normales.

Intereses y comisiones de deuda: comprende los intereses, las comisiones y otros gastos por conceptos de servicios financieros; sin embargo, se excluyen las amortizaciones, las cuales se consideran una operación de financiamiento.

Municipio: es la entidad territorial fundamental de la división político-administrativa del Estado, con autonomía política, fiscal y administrativa, dentro de los límites que señalen la Constitución y la Ley, cuya finalidad es el bienestar general y el mejoramiento de la calidad de vida de la población en su respectivo territorio.

Obras culminadas: aquellas obras que durante el periodo intercensal finalizaron actividad constructora.

Obras en proceso: aquellas obras que al momento del censo generan algún proceso constructivo.

Obras nuevas: construcción de una estructura completamente nueva, sea o no que el sitio sobre el cual se construye estuviera previamente ocupado.

Obras paralizadas: aquellas obras que al momento del censo no están generando ningún proceso productivo.

Ocupación: categorías homogéneas de tareas que constituyen un conjunto de empleos que presentan gran similitud, desempeñados por una persona en el pasado, presente o futuro, según capacidades adquiridas por educación o experiencia y por la cual recibe un ingreso en dinero o especie.

Oportunidad (criterio de calidad estadística): diferencia media entre el final del periodo de referencia y la fecha en que aparecen los resultados ya sean provisionales o definitivos.

Participación: mide el aporte en puntos porcentuales de cada insumo al 100% del total del indicador, la variable o su variación.

Ponderaciones: participación porcentual que tiene cada elemento dentro una unidad.

Precio CIF (*cost insurance freight*): es el precio total de la mercancía, incluyendo en su valor los costos por seguros y fletes.

Precio FOB (*free on board*): precio de venta de los bienes embarcados a otros países, puestos en el medio de transporte, sin incluir valor de seguro y fletes. Este valor que inicialmente se expresa en dólares americanos se traduce al valor FOB en pesos colombianos, empleando la tasa promedio de cambio del mercado correspondiente al mes de análisis.

Precios corrientes: es el valor de la variable a precios de transacción de cada año.

Préstamo neto: se refiere a erogaciones que dan lugar a títulos de crédito financiero contra terceros y a participación de capital en empresas del Estado. Incluye los préstamos concedidos entre entidades del sector público no financiero, compras de acciones emitidas por las mismas o participaciones, menos los ingresos por recuperaciones de préstamos, venta de acciones, participaciones o devolución del capital.

Regional: cada una de las grandes divisiones territoriales de una nación, definida por características geográficas, históricas y sociales, como provincias, departamentos, etc. En el desarrollo del ICER, el término hace referencia a cada uno de los 32 departamentos del país y el Distrito Capital para los cuales se elabora, si bien la desagregación de la mayor parte de las investigaciones incluidas tiene cobertura departamental. Según la metodología de dichas investigaciones, la noción de “regional” hace referencia también a áreas metropolitanas, municipios o zonas territoriales.

Relevancia (criterio de calidad estadística): es una medida cualitativa del valor aportado por la información estadística producida. Esta se caracteriza por el grado de utilidad para satisfacer el propósito por el cual fue buscada por los usuarios. Depende de la cobertura de los tópicos requeridos y del uso apropiado de conceptos.

Reserva estadística: es una garantía de orden legal que encuentra respaldo constitucional al hacer efectivo los derechos a la intimidad y ser informado.

Sector informal: lo constituyen las personas que cumplen con las siguientes características: a) laboran en establecimientos, negocios o empresas que ocupan hasta cinco trabajadores en todas sus agencias y sucursales; b) trabajan en el servicio doméstico o son trabajadores familiares sin remuneración; c) trabajan por cuenta propia, excepto si son profesionales; d) son empleadores con empresas de cinco o menos trabajadores (incluyéndose ellos); e) no trabajan en el Gobierno.

Sistema financiero: comprende la información estadística de bancos comerciales, compañías de financiamiento comercial, corporaciones financieras y cooperativas de carácter financiero.

Situación fiscal: cuadro que muestra los ingresos y gastos totales de un ente territorial (gobiernos centrales departamentales y municipio capital), desagregados por componentes, a partir de una previa clasificación económica.

Subempleo por insuficiencia de horas: son los ocupados que desean trabajar más horas ya sea en su empleo principal o secundario, están disponibles para hacerlo y tienen una jornada inferior a 48 horas semanales. Se obtiene también las horas adicionales que desean trabajar.

Subempleo por situación de empleo inadecuado: son los ocupados que desean cambiar el trabajo que tienen actualmente por razones relacionadas con la

mejor utilización de sus capacidades o formación, para mejorar sus ingresos, etc., y están disponibles para hacerlo.

Término: una designación de un concepto definido por medio de una expresión lingüística.

Unidad de medida: es la unidad real en la cual se miden los valores asociados. Su precisión depende del grado de especificidad.

Unidad de observación: objeto de investigación sobre el cual se recibe información y se compilan estadísticas. Durante la recopilación de datos, esta es la unidad para la cual se registran datos. Cabe señalar que esta puede o no puede ser la misma unidad de información.

Valor agregado: es el mayor valor creado en el proceso productivo por efecto de la combinación de factores. Se obtiene como diferencia entre el valor de la producción bruta y el consumo intermedio.

Vivienda: es un lugar estructuralmente separado e independiente, ocupado o destinado para ser ocupado por una familia o grupo de personas familiares que viven o no juntos, o por una persona que vive sola. La unidad de vivienda puede ser una casa, apartamento, cuarto, grupo de cuartos, choza, cueva o cualquier refugio ocupado o disponible para ser utilizado como lugar de alojamiento.

Vivienda de interés social: aquellas viviendas que se desarrollan para garantizar el derecho a la vivienda de los hogares de menores ingresos.

Vivienda multifamiliar: vivienda tipo apartamento ubicada en edificaciones de tres o más pisos, que comparten bienes comunes, tales como áreas de acceso, instalaciones especiales y zonas de recreación, principalmente.

Vivienda unifamiliar: vivienda ubicada en edificaciones no mayores de tres pisos, construidas directamente sobre el lote, separadas de las demás con salida independiente. Se incluyen las viviendas unifamiliar de dos pisos con altillo y la bifamiliar, disponga o no de lote propio.

BIBLIOGRAFÍA

Banco de la República. (2012). *Evolución de la balanza de pagos*. Recuperado en abril de 2013 de <http://quimbaya.banrep.gov.co/estad/Balanza-pagos/IV-Trim-2012.pdf>

_____. (2013). *Informe de la Junta Directiva al Congreso de la República, marzo de 2013*. Recuperado en abril de 2013 de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ijd_mar_2013_0.pdf

_____. (s.f.). *Boletín de indicadores económicos*. Recuperado en abril de 2013 de <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/paginas/bie.pdf>

Comisión Económica para América Latina (Cepal). (2012). *Balance preliminar de las economías de América Latina y el Caribe*. Recuperado en abril de 2013 de <http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/4/48594/BalancePreliminar2012.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2012). *Índice de precios al consumidor, Boletín de prensa*. Recuperado en abril de 2013 de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ipc/bol_ipc_dic12.pdf

_____. (2012a). *Principales indicadores del mercado laboral, Boletín de prensa*. Recuperado en abril de 2013 de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_ech_dic_12.pdf

_____. (2012b). *Producto Interno Bruto, Boletín de prensa*. Recuperado en abril de 2013 de http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/pib/bolet_PIB_IVtrim_12.pdf

Ministerio de Hacienda. (2012). *Dirección general de política macroeconómica, cierre fiscal 2012*. Recuperado en abril de 2013 de <http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/politicafiscal/CierreFiscal/2012/SPC%20Cierre%20Fiscal%202012.pdf>

Capital: Ibagué

Extensión: 23.562 km²

Municipios: 47

Población en 2012: 1.396.038 habitantes

Geografía humana: la mayoría de la población es mestiza, con gran influencia indígena, notable principalmente en el sur, donde se localizan los resguardos de Gaitania, del grupo étnico paez, y de tinajas, del grupo coyaima–natagaima. En el noroccidente predominan influencia paisa, y en el oriente, posee estrechas relaciones étnicas con Cundinamarca.

Actividades económicas: la principal actividad económica es la agricultura, dentro de la cual los cultivos más importantes son arroz, café, sorgo, algodón, soya, maíz, yuca y frutales. La actividad industrial ha presentado un fuerte impulso, especialmente en la capital. Se destacan las industrias molinera, textil, de confecciones, y de productos alimenticios y licores. En el plano minero es importante la explotación de oro, caliza, puzolana y mármol en bloque. El sector comercial ha presentado avances en los últimos años en donde los municipios de mayor actividad comercial son Ibagué, Chapparral, Espinal, Honda, Líbano y Mariquita.