

2014
TOLIMA
IBAGUÉ



ICER



INFORME DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL

ISSN 1794-3582



DANE
Para tomar decisiones



**TODOS POR UN
NUEVO PAÍS**
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN





DANE
Para tomar decisiones



**TODOS POR UN
NUEVO PAÍS**
PAZ EQUIDAD EDUCACIÓN



INFORME DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL

Departamento del Tolima

Noviembre de 2015

Departamento del Tolima

2014

Convenio Interadministrativo

Nro. 111 de abril de 2000

JOSE DARÍO URIBE ESCOBAR

Gerente General Banco de la República

MAURICIO PERFETTI DEL CORRAL

Director DANE

JORGE HERNÁN TORO CÓRDOBA

Subgerente de Estudios Económicos

Banco de la República

CARLOS FELIPE PRADA LOMBO

Subdirector DANE

Comité Directivo Nacional ICER

CARLOS JULIO VARELA BARRIOS

Director Departamento Técnico y de Información

Económica del Banco de la República

RAMÓN RICARDO VALENZUELA GUTIÉRREZ

Director Técnico DIRPEN-DANE

DORA ALICIA MORA PÉREZ

Jefe Sucursales Regionales de Estudios Económicos

Banco de la República

ANA CECILIA OLAYA CISA

Coordinadora Investigación Estadística y Análisis

DIRPEN-DANE

Coordinación Operativa ICER

BETTY ANDREA CUBILLOS CALDERÓN

Equipo Temático Coordinación DIRPEN-DANE

NIDIA ESPERANZA GARAVITO CALDERÓN

Equipo Temático Análisis DIRPEN-DANE

CARLOS ALBERTO SUÁREZ MEDINA

Profesional Sucursales Regionales

Estudios Económicos del Banco de la República

Comité Directivo Territorial ICER

FABIÁN HUMBERTO MUÑOZ GARCÍA

Gerente Banco de la República

Sucursal Ibagué

ALVARO AUGUSTO CAMPOS MARTÍNEZ

Jefe CREE Banco de la República Sucursal Ibagué

MARÍA EMILIA OROZCO RAMÍREZ

Coordinador Territorial ICER - DANE, Centro Occidental

PASTOR ENRIQUE QUINTERO CARVAJAL

ÁLVARO ALBERTO RAMÍREZ HERNÁNDEZ

ALDEMAR MOLANO PEREZ

Sucursal Ibagué

JOSÉ ABEL CEBALLOS ALZATE

DANE, Territorial Centro Occidental

Edición, diseño e impresión

DANE – Banco de la República

Noviembre de 2015

RESUMEN

La economía colombiana en 2013p presentó un crecimiento de 4,9%, superior en 0,9 pp al registro de 2012. Asimismo, el PIB de Tolima ascendió a \$15.370 miles de millones a precios corrientes, creció 5,4% y participó con 2,2% del PIB nacional.

Durante 2014, la variación del IPC de Ibagué mostró un comportamiento superior al acumulado nacional, pues se ubicó en 4,1%. Esto significó un crecimiento de 2,8 pp respecto de 2013; fue la tercera ciudad con presión inflacionaria más alta en el país.

El mercado laboral de Tolima para 2014, registró una tasa de ocupación de 60,3% con una disminución de 0,4 pp, respecto de 2013, lo que representó una población ocupada de 672 mil personas; mientras, los desocupados fueron 72 mil, equivalentes a una tasa de desempleo de 9,7%. Para Ibagué la TD fue 13,3% y la TO de 59,2%.

En Tolima las exportaciones tradicionales disminuyeron en 35,5%. El grupo de productos CUCI que determinó este comportamiento fue combustibles y productos de las industrias extractivas. De igual manera, las no tradicionales decrecieron 9,7%, por efecto de por agropecuarios, alimentos y bebidas. Las importaciones crecieron en 21,4%, jalonadas por los combustibles y productos de las industrias extractivas.

Para el departamento del Tolima se aprobaron 833 licencias durante 2014, con una reducción de 4,0% frente al año anterior. El metraje a construir disminuyó en 9,5%, inducido por los destinos comercio, hospital y vivienda; el área de esta última decreció en 4,4%. Sin embargo, los créditos para adquisición de vivienda crecieron en 15,1%.

La inversión neta en sociedades adscritas a las cámaras de comercio del Tolima se redujo en 125,3%, debido a la elevada disolución de empresas, la reducida creación de nuevas firmas, y la baja capitalización de las existentes.

Por su parte, el saldo de la cartera bruta del sistema financiero, aunque se desaceleró ligeramente, se incrementó en 11,8%, debido a los avances de los créditos de consumo y vivienda. Entre tanto, el aumento de 18,2% en las captaciones fue jalonado básicamente por los depósitos de ahorro.

El saldo de la deuda pública de la administración central departamental disminuyó 9,3%, mientras que el endeudamiento del municipio capital se elevó anualmente en 46,8%.

CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN	
SIGLAS Y CONVENCIONES	
INTRODUCCIÓN	
1. ENTORNO MACROECONÓMICO NACIONAL	13
1.1. ACTIVIDAD ECONÓMICA	13
1.2. INFLACIÓN Y MERCADO LABORAL	14
1.3. POLÍTICA MONETARIA Y MERCADOS FINANCIEROS	14
1.4. SECTOR EXTERNO Y MERCADO CAMBIARIO	15
1.4.1. TASA DE CAMBIO Y POLÍTICA CAMBIARIA	17
2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL	19
2.1. PRODUCTO INTERNO BRUTO	19
2.2. PRECIOS	23
2.2.1. Índice de precios al consumidor (IPC)	23
2.3. MERCADO LABORAL	27
2.4. MOVIMIENTO DE SOCIEDADES	34
2.4.1. Sociedades constituidas	34
2.4.2. Sociedades reformadas	34
2.4.3. Sociedades disueltas	35
2.4.4. Capital neto suscrito	36
2.5. SECTOR EXTERNO	36
2.5.1. Exportaciones (FOB)	36
Exportaciones no tradicionales	38
2.5.2. Importaciones (CIF)	41
2.6. ACTIVIDAD FINANCIERA	46
2.6.1. Monto colocaciones nominales-operaciones activas	46
2.6.2. Monto captaciones nominales-operaciones pasivas	47
2.6.3. Análisis situación cartera neta (pesos corrientes)	48
2.7. SITUACIÓN FISCAL	48
2.7.4. Comportamiento de la deuda	48
Administración central departamental	48
Administración central municipal	49
2.8. SECTOR REAL	50
2.8.5. Sacrificio de ganado	50
Ganado vacuno	52
Ganado porcino	52

2.8.6.	Sector de la construcción	53
	Censo de edificaciones	53
	Índice de costos de la construcción de vivienda (ICCV)	58
	Licencias de construcción	63
	Financiación de vivienda	67
3.	COMPOSICIÓN DE LA ECONOMÍA DEL DEPARTAMENTO DE TOLIMA	73
	RESUMEN	73
3.1.	INTRODUCCIÓN	73
3.2.	ANTECEDENTES	74
3.3.	ECONOMIA DEL DEPARTAMENTO DE TOLIMA	76
3.4.	COMPOSICIÓN ECONÓMICA DEL TOLIMA	78
3.4.1.	Sector primario	78
3.4.2.	Sector secundario	82
3.4.3.	Sector terciario	83
3.5.	COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA DEL TOLIMA EN 2014	85
3.6.	CONSIDERACIONES FINALES	86
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	87
4.	ANEXO ESTADÍSTICO ICER	89
	GLOSARIO	99
	BIBLIOGRAFÍA	105

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

LISTA DE CUADROS

	Pág.
2.1.1. Nacional. PIB, según departamento 2013p	19
2.1.2. Tolima. Crecimiento del PIB, según grandes ramas de actividad 2010-2013p	21
2.1.3. Tolima. PIB, según ramas de actividad 2013p	22
2.2.1.1. Variación del IPC, según ciudades 2013-2014	24
2.2.1.2. Nacional-Ibagué. Variación del IPC, según grupos de gasto 2013-2014	25
2.2.1.3. Nacional-Ibagué. Variación y participación del IPC, según grupos 2014	26
2.2.1.4. Nacional-Ibagué. Variación del IPC, según grupos de gasto, por niveles de ingreso 2014	26
2.3.1. Tolima. Indicadores laborales 2013-2014	28
2.3.2. Colombia. Tasa de participación, ocupación y desempleo, según ciudades y áreas metropolitanas 2013-2014	29
2.3.3. Ibagué. Indicadores laborales 2013-2014	30
2.3.4. Ibagué. Indicadores laborales, por sexo 2011-2014	31
2.3.5. Ibagué. Ocupados, según rama de actividad 2010-2014	32
2.3.6. Ibagué. Cesantes, según rama de actividad 2010-2014	33
2.3.7. Ibagué. Población inactiva 2008-2014	33
2.4.1.1. Tolima. Sociedades constituidas, según actividad económica 2013-2014 ^r	34
2.4.2.1. Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica 2013-2014 ^r	34
2.4.3.1. Tolima. Sociedades disueltas, según actividad económica 2013-2014 ^r	35
2.4.4.1. Tolima-Ibagué. Capital neto suscrito de las sociedades, según actividad económica 2013-2014 ^r	36
2.5.1.1. Nacional. Exportaciones, según departamento 2013-2014	37
2.5.1.2. Nacional-Tolima. Exportaciones, según grupos de productos CUCI Rev. 3.0 A.C. de la OMC 2013-2014	38
2.5.1.3. Tolima. Exportaciones no tradicionales, según CIIU Rev. 3.0 A.C. 2013-2014	39
2.5.1.4. Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas en valores FOB, según países de destino 2013-2014	40
2.5.2.1. Nacional-Tolima. Importaciones, según grupos de productos CUCI Rev. 3.0 A.C. de la OMC 2013-2014	42
2.5.2.2. Tolima. Importaciones, según CIIU Rev. 3.0. A.C 2013-2014	43
2.5.2.3. Tolima. Importaciones según CGCE 2013-2014	45
2.6.1.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera bruta por modalidad 2013-2014 (Saldos a fin de diciembre)	47
2.6.2.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de las captaciones por	47

	modalidad 2013-2014 (Saldos a fin de diciembre)	
2.6.3.1.	Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera neta por modalidad 2013-2014 (saldos a fin de diciembre)	48
2.7.4.1.	Tolima. Deuda pública de la administración central departamental 2013-2014	49
2.7.4.2.	Ibagué. Deuda pública de la administración central municipal 2013-2014 ^r	50
2.8.5.1.	Nacional. Sacrificio de ganado y peso en canal, según especie 2013-2014	50
2.8.5.2.	Nacional. Sacrificio y participación de ganado vacuno y porcino, según departamento 2014	51
2.8.6.1.	Nacional. Censo de edificación y variaciones por estado de obra, según áreas urbanas, metropolitanas y Cundinamarca 2013-2014 (cuatro trimestres)	54
2.8.6.2.	Área urbana de Ibagué. Censo de edificaciones, por estado de la obra, según destinos 2014	55
2.8.6.3.	Variación del ICCV, según ciudades 2013-2014	59
2.8.6.4.	Variación del ICCV, según ciudades, por tipo de vivienda 2013-2014	60
2.8.6.5.	Nacional-Ibagué. Variación del ICCV, por grupos de costos 2008-2014	61
2.8.6.6.	Nacional-Ibagué. Variación y participación del ICCV, según grupos y subgrupos 2014	62
2.8.6.7.	Nacional-Tolima-municipios. Número de licencias aprobadas y área por construir 2013-2014	64
2.8.6.8.	Nacional-Tolima. Área aprobada destinada a VIS y no VIS, por tipo de vivienda 2012-2014	66
2.8.6.9.	Tolima. Área licenciada y variación, según destinos 2012-2014	67
2.8.6.10.	Nacional. Valor de créditos entregados, según entidades financieras, por tipo de solución de vivienda 2013-2014	67
2.8.6.11.	Tolima-Ibagué. Valor de los créditos entregados para la compra de vivienda nueva y usada según tipo de solución 2013-2014	68

LISTA DE GRÁFICOS

2.1.1.	Nacional-Tolima. Crecimiento anual del PIB 2002-2013p	20
2.2.1.1.	Nacional-Ibagué. Variación del IPC 2009-2014	25
2.3.1.	Ibagué. Tasa de desempleo, según sexo 2007-2014	31
2.3.2.	Ibagué. Distribución de ocupados, según posición ocupacional 2014	32
2.5.2.1.	Nacional. Participación y variación de las importaciones para los principales departamentos 2013-2014	41
2.5.2.2.	Tolima. Distribución de importaciones, según país de origen 2014	46

2.8.6.1.	Área urbana de Ibagué. Unidades culminadas y nuevas en proceso, por estratos 2013-2014	56
2.8.6.2.	Área urbana de Ibagué. Variación del área de obras culminadas y nuevas en proceso 2007-2014	57
2.8.6.3.	Área urbana de Ibagué. Distribución del área en censo de edificaciones, según estado de la obra 2014 (cuarto trimestre)	57
2.8.6.4.	Área urbana de Ibagué. Distribución del área, según obras en proceso 2014 (cuarto trimestre)	58
2.8.6.5.	Área urbana de Ibagué. Distribución del área, según obras paralizadas 2014 (cuarto trimestre)	58
2.8.6.6.	Nacional-Ibagué. Variación del ICCV 2005-2014	61
2.8.6.7.	Tolima. Participación según promedio de metros cuadrados por licencias aprobadas, por municipios 2013-2014	64
2.8.6.8.	Tolima. Evolución de número de licencias y área aprobada 2014 (mensual)	65
2.8.6.9.	Tolima. Distribución del área licenciada por principales destinos 2013-2014	66
2.8.6.10.	Tolima. Número de viviendas nuevas financiadas, por tipo de solución de vivienda y variación total 2013-2014 (trimestral)	69
2.8.6.11.	Tolima. Número de viviendas usadas financiadas, por tipo de solución de vivienda y variación total 2013-2014 (trimestral)	70
2.8.6.12.	Tolima-Ibagué. Distribución de viviendas nuevas de interés social con y sin subsidio 2013-2014	71
3.3.1	Colombia y Tolima. Participación y crecimiento anual del Producto Interno Bruto (PIB) 1981-2013	77
3.4.1.1.	Tolima. Principales actividades del sector primario en el Valor Agregado departamental 2001-2013	80
3.4.1.2.	Tolima. Principales cultivos, área sembrada y producción 2001-2013	81
3.4.2.1.	Tolima. PIB principales actividades del sector secundario 2001-2013	83
3.4.3.1.	Tolima. PIB principales actividades del sector terciario 2001-2013	85

LISTA DE TABLAS

2.8.5.1.	Tolima. Sacrificio de ganado vacuno por sexo, según trimestre 2013- 2014	52
2.8.5.2.	Tolima. Sacrificio de ganado porcino por sexo, según trimestre 2013- 2014	53
2.8.6.1.	Área urbana de Ibagué. Censo de edificaciones, por obras culminadas, en proceso y paralizadas 2013-2014 (trimestral)	55
3.3.1.	Tolima. Evolución del Producto Interno Bruto (PIB) 1981-2013	76
3.4.1.1.	Tolima. Producto Interno Bruto (PIB) del sector primario por	79

	actividad y ramas de actividad 2001-2013p	
3.4.2.1.	Tolima. Producto Interno Bruto (PIB) del sector secundario por actividad y ramas de actividad 2001-2013p	83
3.4.3.1.	Tolima. Producto Interno Bruto (PIB) del sector terciario por actividad y ramas de actividad 2001-2013p	84

SIGLAS Y CONVENCIONES

CIIU	clasificación internacional industrial uniforme
CGCE	clasificación por grandes categorías económicas
CUODE	clasificación por uso y destino económico
CAVS	corporaciones de ahorro y vivienda
CFC	compañías de financiamiento comercial
CF	corporaciones financieras
CDT	certificados de depósito a término
CUCI	clasificación uniforme para el comercio internacional
DANE	Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DIAN	Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
GEIH	Gran encuesta integrada de hogares
IPC	índice de precios al consumidor
IPP	índice de precios del productor
IVA	impuesto de valor agregado
ICCV	índice de costos de la construcción de vivienda
JDBR	Junta Directiva del Banco de la República
OMC	Organización Mundial del Comercio
PIB	producto interno bruto
UVR	unidad de valor real
US\$	dólar estadounidense
\$	pesos colombianos
SPC	sector público consolidado
VIS	vivienda de interés social
pb	puntos básicos
pp	puntos porcentuales
m ²	metros cuadrados
t	toneladas
(...)	Cifra aún no disponible
(--)	Información suspendida
(-)	Sin movimiento
---	No existen datos
--	No es aplicable o no se investiga
-	Indefinido
*	Variación muy alta
p	Cifra provisional
pr	Cifra preliminar
pe	Cifras provisionales estimadas
r	Cifra definitiva revisada
nep	no especificado en otra posición
ncp	no clasificado previamente

INTRODUCCIÓN

En el ámbito regional y nacional es de gran importancia contar con documentos que contengan información territorial actualizada y confiable. Estos permiten conocer el comportamiento de dichas economías, y servir de apoyo para la toma de decisiones por parte de los sectores público y privado; inversionistas, investigadores y público en general.

De esta manera, los Informes de Coyuntura Económica Regional (ICER), elaborados por el DANE y el Banco de la República con periodicidad anual, tienen como objetivo recopilar, procesar, estandarizar, describir y divulgar información estadística territorial, con el fin de que sea una herramienta de apoyo para los interesados en el tema, y cuya estructura lleva al usuario del contexto nacional al departamental en el periodo analizado.

Los ICER inician con un breve resumen que sintetiza el comportamiento de los principales indicadores. El capítulo uno describe la coyuntura nacional, el dos, analiza los principales indicadores del departamento, que están divididos en temas como el producto interno bruto, precios, mercado laboral, movimiento de sociedades, sector externo, financiero, fiscal y sector real; sujeto a la cobertura del indicador. El capítulo tres presenta un análisis investigativo y descriptivo de un tema específico, ya sea con enfoque departamental o regional. El capítulo cuatro, sintetiza algunos de los indicadores analizados en anexos estadísticos de nivel departamental. Finalmente, se incluye un glosario que presenta los principales términos utilizados durante el análisis de los indicadores.

1. ENTORNO MACROECONÓMICO NACIONAL

1.1. ACTIVIDAD ECONÓMICA

De acuerdo con los datos preliminares del DANE, el Producto Interno Bruto (PIB) de Colombia en 2014 aumentó 4,6% y, según lo observado desde 2010, continuó en niveles cercanos al producto potencial¹. En la evolución trimestral, luego de un avance significativo en el primero, perdió celeridad en el transcurso del año hasta registrar el más bajo desempeño entre octubre y diciembre². Por su parte, el contexto internacional estuvo caracterizado por un crecimiento mundial menor al esperado³, dinámicas disímiles en las diferentes economías, apreciación del dólar, una activa política de relajación cuantitativa⁴ en los países desarrollados y una reducción del precio del petróleo. En este entorno, la economía colombiana creció más que el producto mundial (3,3%), el de las economías avanzadas (1,8%) y el de América Latina y el Caribe (1,2%)⁵. De hecho, el ascenso promedio después de la crisis mundial de 2009 fue mayor al de estas economías⁶.

Entre los componentes de la demanda interna, la tasa de expansión de la Formación Bruta de Capital (FBC) fue de 11,7%, superior a la exhibida por el consumo total (4,7%). En particular, el buen desempeño de la FBC se explicó por los comportamientos positivos de maquinaria y equipo, equipo de transporte y obras civiles con crecimientos cercanos a 12,0%; así como por los avances en construcción y edificaciones con un 7,8%. En cuanto al consumo total (74,0% de la demanda final), se consolidó un aumento de 4,7% y se mantuvo un mayor ritmo de crecimiento del gasto público respecto del privado⁷, destacando en este último el de bienes durables. Finalmente, la demanda externa que desde 2009 no se ubicaba en zona negativa cayó 1,7%.

Del lado de la oferta, por segundo año consecutivo, el sector de la construcción tuvo el mayor desarrollo, 9,9%, sustentado principalmente por las obras de ingeniería civil. Otras grandes ramas que sobresalieron al avanzar por encima de 4,0% fueron: comercio, reparación, restaurantes y hoteles; transporte, almacenamiento y comunicaciones; establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas; y servicios sociales, comunales y personales. En cuanto a la minería, actividad que había jalonado el crecimiento económico en el periodo

¹ Según los cálculos del equipo técnico del Banco de la República el crecimiento del producto potencial pasó de 2,5% en 2002 a niveles cercanos al 4,5% entre 2005 y 2015. Zárate, 2014.

² Los crecimientos trimestrales del PIB en 2014 fueron: 6,4% para el primero, 4,3% (segundo), 4,2% (tercero) y 3,5% en el cuarto.

³ Lo proyectado en la edición de abril de 2014 de Perspectivas de la economía mundial (informe WEO por sus siglas en inglés) del FMI, fue de 3,6%.

⁴ Su principal objetivo consiste en aumentar la oferta monetaria.

⁵ Perspectivas de la economía mundial (informe WEO por sus siglas en inglés) FMI, enero de 2015.

⁶ Los promedios fueron para Colombia, 4,8%; mundo, 3,9%; economías avanzadas, 1,8%; y América Latina y el Caribe, 3,5%.

⁷ En 2014 el crecimiento del consumo público fue de 6,2% y del privado, 4,4%.

comprendido entre 2008 y 2011, se contrajo 0,2% en 2014, ante la menor extracción de minerales metalíferos y de petróleo. Respecto a la industria, esta continuó con la tenue dinámica presentada desde 2012, y solo se incrementó 0,2% en el año de análisis. Por divisiones, los mejores desempeños se registraron en equipo de transporte, cuero y calzado, y alimentos y bebidas; los peores en tabaco, textiles, confecciones, productos de petróleo y madera. Con relación a la actividad agropecuaria, luego del notable desarrollo en 2013, cerró el 2014 con un alza de 2,3%, con un menor avance del cultivo de café (10,0%) y otros productos agrícolas, paralelo a un retroceso en silvicultura, extracción de madera y pesca (-5,5%).

1.2. INFLACIÓN Y MERCADO LABORAL

La inflación en Colombia, medida por la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), se situó al cierre de 2014 en 3,7%, cifra superior en 1,7 puntos porcentuales (pp) a la observada en 2013; siendo el segundo registro más bajo de Suramérica, después de Perú. De esta forma, se ajustaron cinco años dentro del rango meta de largo plazo (entre 2,0% y 4,0%) establecido por la Junta Directiva del Banco de la República (JDBR). Según los indicadores de inflación, el alza en los precios fue presionada principalmente por los incrementos en alimentos y regulados; de hecho, si se excluyen estos grupos, la inflación básica solo aumentó 0,1 pp al pasar de 2,7% a 2,8%.

En lo que atañe al mercado laboral y de acuerdo con la información de la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) del DANE, en el lapso octubre-diciembre de 2014 la tasa de desempleo nacional fue de 8,1%, similar a la de 2013, y más alta que la observada en América Latina y el Caribe, 6,0% para el año completo, según la Comisión Económica para América y el Caribe (Cepal). En las 13 ciudades y áreas metropolitanas se ubicó en 8,9%, inferior en 0,3 pp a la de un año atrás; recuperación que obedeció al crecimiento anual de la demanda (2,1%), medida por la tasa de ocupación, la cual fue superior a la de la oferta (1,8%), cuyo parámetro de referencia es la tasa global de participación. Por su parte, los indicadores de la calidad del empleo mostraron un panorama más favorable frente a 2013, con aumentos de 6,3% en el asalariado y de 5,4% en el formal. En el total nacional, teniendo en cuenta las actividades económicas que concentraron el mayor número de ocupados, sobresalieron la inmobiliaria, transporte, almacenamiento y comunicaciones; industria manufacturera y la construcción⁸.

1.3. POLÍTICA MONETARIA Y MERCADOS FINANCIEROS

A partir de abril de 2014 la JDBR implementó un ajuste gradual de la tasa de intervención, partiendo de un nivel de 3,5% y realizó alzas mensuales sucesivas de 25 puntos básicos (pb), hasta ubicarse en 4,5% en septiembre e inalterada por el resto del

⁸ Los aumentos anuales fueron de 9,9%, 7,5%, 5,5% y 4,2%, respectivamente.

año. Según las minutas de la Junta, la política monetaria menos expansiva se justificó al advertir que la economía se acercaba a su nivel potencial, y a que al principio del año se evidenciaron presiones alcistas en los precios, aunque no muy fuertes. Según la Cepal, entre los países de la región que siguieron el esquema de inflación objetivo fueron Chile, Perú y México, los cuales optaron por reducir la tasa de política, en tanto que Brasil la aumentó.

Asociado a la política de normalización, el ritmo de crecimiento anual de la base monetaria y de la oferta monetaria ampliada (M3) fue menor respecto a 2013. En tanto, la cartera total del sistema financiero, que viene relentizándose desde 2012, tuvo un avance anual de 12,4%, muy similar al del año anterior. Por segmentos, el mejor impulso se observó en el crédito hipotecario (18,2%), seguido del comercial y el de consumo con incrementos alrededor del 13,0%. En materia de tasas de interés, las activas y pasivas del sistema financiero no se movieron en la misma dirección que la de intervención y cerraron en niveles más bajos que en 2013. Asimismo, consecuente con la ampliación en la percepción de riesgo internacional⁹ y la incertidumbre ocasionada por la caída en los precios del petróleo que para un país exportador como Colombia tiene un impacto fiscal, las tasas de interés de los títulos de deuda pública (TES) en sus diferentes estructuras de plazos se incrementaron en promedio 50 pb.

1.4. SECTOR EXTERNO Y MERCADO CAMBIARIO

La balanza de pagos de Colombia contabilizó en 2014 un déficit en la cuenta corriente de US\$19.783 millones; ingresos netos en la cuenta financiera de US\$19.512 millones y un balance positivo en activos de reservas por US\$4.437 millones. El déficit en cuenta corriente fue superior en 60,4% al registrado en 2013 como resultado del saldo deficitario en la balanza de bienes (-US\$4.694 millones); ingresos netos por transferencias corrientes de US\$4.357 millones; y balances negativos en los servicios no factoriales y renta de factores por US\$6.586 millones y US\$12.857 millones, en su orden. Según cálculos estimados del Banco de la República, el déficit en cuenta corriente como porcentaje del PIB ascendió a 5,2%, la cifra más alta desde 1998, período caracterizado por una profunda crisis en el comercio mundial.

La evolución de las importaciones y el retroceso en las exportaciones generó un déficit comercial, como se mencionó anteriormente, situación que no se presentaba desde 2007. En cuanto a las ventas externas de bienes (US\$54.795 millones FOB), estas fueron afectadas por la menor demanda de los principales socios comerciales¹⁰ y la

⁹ Para la medición de la percepción de riesgo los códigos más utilizados son el VIX (índice de volatilidad del mercado de opciones de Chicago) que se estima con base en el índice bursátil S&P 500; y el VSTOXX, el cual se calcula con el índice Euro STOXX 50. El VIX, entre los cierres de 2013 y 2014, pasó de 13,76 a 19,28; igualmente el VSTOXX de 17,2549 a 26,1876.

¹⁰ Estados Unidos, China, Venezuela, Brasil, Zona Euro.

reducción de los precios implícitos¹¹. La contracción de 6,8% la ocasionó fundamentalmente el sector minero al registrar caídas importantes en petróleo (-10,6%) y oro (-29,7%). Por su parte, el mejor dinamismo lo propiciaron las exportaciones agrícolas con aumentos significativos en café y banano, y modesto en flores. Respecto de las ventas externas de la industria, sobresalió el incremento en alimentos procesados (21,5%) y las disminuciones en confecciones (-13,5%), y vehículos y partes (-36,2%)¹². En cuanto a las compras externas, estas sumaron US\$64.029 millones CIF, con adiciones en los diferentes tipos de bienes según la clasificación Cuode¹³ a un dígito; en particular, entre los bienes de consumo, los durables se expandieron a un mayor ritmo que los no durables, y en las importaciones de materias primas y bienes de capital resaltó el desempeño de los destinados a la industria¹⁴.

El saldo deficitario en el intercambio de servicios no factoriales resultó de una ampliación de la brecha entre egresos e ingresos en transporte, otros servicios empresariales, servicios de seguros y pensiones, y viajes y servicios financieros. Por su parte, en la renta de factores el déficit disminuyó 9,3%, mientras los mayores egresos se originaron por la renta de inversión directa que incluyeron US\$8.006 millones de salidas por dividendos y retiros de cuasisociedades de inversionistas directos, US\$4.167 millones de utilidades reinvertidas y US\$142 millones en intereses. En cuanto a la renta proveniente de la inversión de cartera¹⁵ cerca de 78,0% de los pagos fueron causados por intereses. Las entradas por transferencias totalizaron US\$5.307 millones, monto cercano al promedio de los últimos 10 años de los cuales el 77,1% correspondió a remesas de los trabajadores.

Los flujos de capital hacia Colombia sumaron US\$36.992 millones, el 50,4% se debió a inversión de cartera, el 43,4% a inversión directa y el 6,2% a desembolsos de créditos externos. Los ingresos por inversión de cartera fueron más altos en el sector público que en el privado, y se destinaron principalmente a financiar al gobierno mediante la adquisición de bonos en los mercados internacionales y de títulos de deuda pública (TES) en el mercado local¹⁶. En lo que concierne a la inversión directa, las entradas de capital ascendieron a US\$16.054 millones, suma similar a la del año anterior. Lo más relevante fue la contundente caída en la inversión dirigida al sector minero (-46,9%) y en menor medida la registrada en la actividad petrolera (-5,4%). En el resto de sectores prevalecieron significativos aumentos en servicios financieros y empresariales US\$2.478 millones y 54,3%; y US\$1.921 millones y 38,6% en transporte, almacenamiento y comunicaciones. Con relación a las salidas de capital colombiano se observó una

¹¹ Según el informe de la Balanza de pagos del Banco de la República las reducciones fueron: carbón, 12,8%; petróleo, 11,6%; oro, 10,3%.

¹² Sobre este rubro, cabe destacar que la baja en ventas se explicó por la terminación del contrato que tenía una de las principales ensambladoras nacionales con la casa matriz, para proveer el mercado de varios países de la región, especialmente el de Argentina.

¹³ Clasificación por Uso o Destino Económico.

¹⁴ Los valores y variaciones fueron: no durables US\$6.793 millones y 5,8% y durables US\$7.458 millones y 11,3%.

¹⁵ Los egresos por este rubro ascendieron a US\$3.589 millones.

¹⁶ La inversión en cartera del sector público fue de US\$15.513 millones (US\$6.688 millones en Bonos soberanos y US\$8.825 millones en TES). Hacia el sector privado fue de US\$3.148 millones.

reducción ostensible en la inversión directa (-49,0%) y un notable ascenso en la de cartera por parte del sector privado (89,0%).

1.4.1. Tasa de cambio y política cambiaria

Al cierre de 2014, el peso colombiano registró una depreciación nominal de 24,2% tomando como referencia la evolución de la tasa representativa del mercado en el último año, lo que consolidó la tendencia de devaluación que inició a partir del segundo trimestre de 2013. El análisis del movimiento de la tasa de cambio en lo corrido del año dio cuenta de una baja volatilidad en los primeros cuatro meses, seguida de una apreciación desde mediados de mayo hasta finales de julio, lo cual es explicado por la medida de JP Morgan de aumentar la participación de los bonos de Colombia en sus índices de renta fija, que atrajo inversionistas a este portafolio. Posteriormente, en los últimos cinco meses del año, el peso se depreció 27,3% debido esencialmente a la apreciación del dólar en el contexto internacional y al efecto ocasionado por el desplome del precio internacional del petróleo (sobre todo por el tema fiscal), que cayó 33,6% en el último trimestre.

En línea con lo anterior, el Índice de Tasa de Cambio Real (ITCR)¹⁷ luego de disminuir 27,5% en el escenario revaluacionista (abril de 2003-abril 2013), en 2014 pasó de un promedio mensual en enero de 105,7 a uno de 113,1 en diciembre, lo que supone una mejora en términos de competitividad para los exportadores. En lo referente a la política cambiaria, durante 2014, el Banco de la República continuó con el programa de intervención en el mercado cambiario mediante subastas de compra directa, acumulando reservas por un valor de US\$4.058 millones durante el año, es decir 40,0% inferior a las compras en 2013, lo que lo llevó a tener un saldo de US\$47.328 millones en reservas brutas a diciembre de 2014. Acorde al reforzamiento de la tendencia devaluacionista, la intervención se atenuó significativamente en el último trimestre del año.

¹⁷ Según la metodología ITCR_IPP (T), el índice de tasa de cambio real utiliza el IPP como deflactor y las ponderaciones totales, a excepción de Ecuador, Panamá y Francia, países para los que se utiliza el IPC.

2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL

2.1. PRODUCTO INTERNO BRUTO

En 2013p, el producto interno bruto (PIB) nacional ascendió a \$710.257 miles de millones a precios corrientes, superior al registro de 2012 en 4,9% a precios constantes. Los departamentos con mayor participación en el PIB nacional fueron Bogotá D. C. (24,7%), Antioquia (13,1%) y Valle del Cauca (9,2%). No obstante, los mayores crecimientos se presentaron en Putumayo (24,0%), Cauca (12,2%) y Meta (10,7%), y las bajas se registraron en Chocó (-6,4%), Arauca (-3,1%) y Cesar (-0,5%).

El PIB nacional por habitante medido a precios corrientes en 2013p ascendió a \$15.073.018, lo que significó un crecimiento de 5,7% frente a 2012. Los departamentos con mayor registro fueron: Casanare con \$44.837.810, seguido de Meta con \$44.221.302 y Santander con \$25.980.287; entre tanto, los menores se presentaron en Vaupés (\$4.437.490) y Guaviare (\$5.679.397).

Cuadro 2.1.1. Nacional. PIB, según departamento
2013p

Departamentos	2013p ¹	Variación ²	PIB per cápita ³
Nacional	710.257	4,9	15.073.018
Bogotá D. C.	175.263	4,0	22.837.457
Antioquia	92.714	4,7	14.716.531
Valle del Cauca	65.630	4,6	14.518.370
Santander	53.024	4,3	25.980.287
Meta	40.899	10,7	44.221.302
Cundinamarca	34.965	1,9	13.457.161
Bolívar	30.875	9,9	15.067.524
Atlántico	27.177	5,4	11.310.037
Boyacá	20.118	2,8	15.805.414
Casanare	15.426	5,5	44.837.810
Tolima	15.370	5,4	10.977.474
Huila	12.976	4,7	11.520.746
Cesar	12.924	-0,5	12.871.766
Córdoba	12.135	3,7	7.318.763
Norte de Santander	11.447	5,3	8.591.406
Cauca	11.392	12,2	8.409.037
Nariño	10.743	6,9	6.312.794
Risaralda	10.123	8,0	10.754.562
Caldas	10.111	6,5	10.274.206
Magdalena	9.237	5,3	7.476.132
La Guajira	7.749	0,8	8.587.415
Sucre	5.610	5,0	6.719.070
Arauca	5.593	-3,1	21.802.773
Quindío	5.303	1,3	9.487.109

Cuadro 2.1.1. Nacional. PIB, según departamento
2013p

Departamentos	2013p ¹	Variación ²	Conclusión	
				PIB per cápita ³
Putumayo	4.284	24,0		12.710.130
Caquetá	3.203	5,8		6.880.966
Chocó	2.988	-6,4		6.094.017
San Andrés y Prov.	1.050	6,2		13.968.896
Guaviare	613	4,9		5.679.397
Amazonas	477	4,1		6.399.163
Vichada	403	7,3		5.876.777
Guainía	245	6,1		6.094.073
Vaupés	190	7,8		4.437.490

p Cifra provisional.

¹ Cifras en miles de millones de pesos corrientes.

² Variación calculada a pesos constantes de 2005 por encadenamiento.

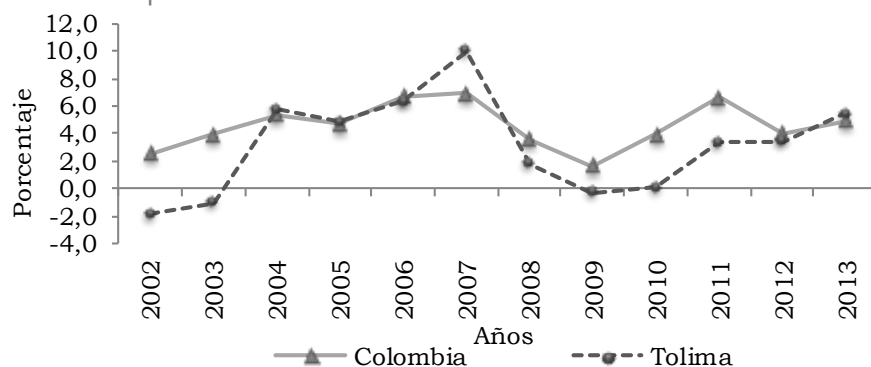
³ Cifras en pesos corrientes.

Fuente: DANE.

Para 2013p, el PIB del Tolima ascendió a \$15.370 miles de millones a precios corrientes, lo que representó un incremento de 5,4% con relación a 2012. Por su parte, el PIB por habitante del Tolima se ubicó en \$10.977.474, lo que significó un incremento de 6,1% frente a 2012 (cuadro 2.1.1).

El comportamiento del PIB de Tolima en el periodo 2002-2013p registró tasas de crecimiento inferiores a las nacionales la mayor parte del tiempo; las más significativas fueron en 2003 (-5,0 pp) y 2002 (-4,4 pp). Sin embargo, el crecimiento del PIB departamental se ubicó por encima del nacional, en 2004 (0,4 pp), 2005 (0,1 pp), 2007 (3,1 pp) y 2013 (0,5 pp). En 2007 se registró el crecimiento más alto del PIB tanto en el país como en el Tolima; 6,9% y 10,0%, respectivamente.

Gráfico 2.1.1. Nacional-Tolima. Crecimiento anual del PIB
2002-2013p



p Cifra provisional.

Nota: Variación calculada a pesos constantes de 2005 por encadenamiento.

Fuente: DANE.

En el periodo 2010-2013p, el PIB del Tolima según grandes ramas de actividad económica fue jalonado principalmente por la construcción. Se destacaron en el último año por su mayor crecimiento las actividades de la construcción (45,5%), que aumentaron 35,1 pp con respecto al año anterior; agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca (12,8%), superiores 15,7 pp con respecto al 2012; y electricidad, gas y agua (8,8%); no obstante, explotación de minas y canteras, con -18,5%, fue la rama de mayores decrecimientos (cuadro 2.1.2).

Cuadro 2.1.2. Tolima. Crecimiento del PIB, según grandes ramas de actividad 2010-2013p

Grandes ramas de actividad	2010	2011	2012	2013p
Producto interno bruto	0,0	3,3	3,4	5,4
A Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1,0	4,2	-2,9	12,8
B Explotación de minas y canteras	-11,3	-9,9	5,1	-18,5
C Industria manufacturera	-11,3	11,2	3,3	1,0
D Electricidad, gas y agua	4,3	3,8	-2,0	8,8
E Construcción	7,4	1,1	10,4	45,5
F Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	4,4	3,9	3,2	5,1
G Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4,7	3,5	1,0	2,3
H Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	2,0	5,8	4,2	4,8
I Actividades de servicios sociales, comunales y personales	3,9	4,0	5,5	5,0
Derechos e impuestos	-0,4	12,8	5,3	3,7

p Cifra provisional.

Nota: Variación calculada a pesos constantes de 2005 por encadenamiento.

Fuente: DANE.

La rama de mayor participación fue 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, con 9,5%, seguida de administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria, con 8,8%, cultivo de otros productos agrícolas, con 6,7%, y resto de la industria, con 6,3%; y las menores, transporte por vía aérea, (0,0%) y extracción de minerales metalíferos (0,1%).

Los mayores crecimientos con relación a 2012 se presentaron en construcción de obras de ingeniería civil (46,1%), cultivo de café (45,1%) y construcción de edificaciones completas y de partes de edificaciones; acondicionamiento de edificaciones (44,9%). Por su parte, transporte por vía aérea y 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 registraron las menores variaciones (-50,0% y -20,1%, respectivamente) (cuadro 2.1.3).

Cuadro 2.1.3. Tolima. PIB, según ramas de actividad
2013p

		Miles de millones de pesos		
	Ramas de actividad	2013p	Variación	Participación
	Producto interno bruto	15.370	5,4	100,0
1	Cultivo de café	554	45,1	3,6
2	Cultivo de otros productos agrícolas	1.028	5,4	6,7
3	Producción pecuaria y caza incluyendo las actividades veterinarias	303	-2,2	2,0
4	Silvicultura, extracción de madera y actividades conexas	31	-4,3	0,2
5	Pesca, producción de peces en criaderos y granjas piscícolas; actividades de servicios relacionadas con la pesca	29	4,8	0,2
6	Extracción de carbón, carbón lignítico y turba	0		0,0
7	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	1.453	-20,1	9,5
8	Extracción de minerales metálicos	11	0,0	0,1
9	Extracción de minerales no metálicos	88	26,1	0,6
10 - 19	Alimentos, bebidas y tabaco	408	5,1	2,7
20 - 37	Resto de la Industria	965	-0,7	6,3
38	Generación, captación y distribución de energía eléctrica	280	9,0	1,8
39	Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías; suministro de vapor y agua caliente	57	10,9	0,4
40	Captación, depuración y distribución de agua	43	6,1	0,3
41	Construcción de edificaciones completas y de partes de edificaciones; acondicionamiento de edificaciones	925	44,9	6,0
42	Construcción de obras de ingeniería civil	777	46,1	5,1
43	Comercio	836	5,4	5,4
44	Mantenimiento y reparación de vehículos automotores; reparación de efectos personales y enseres domésticos	171	4,0	1,1
45	Hoteles, restaurantes, bares y similares	730	5,1	4,7
46	Transporte por vía terrestre	389	-1,3	2,5
48	Transporte por vía aérea	1	-50,0	0,0
49	Actividades complementarias y auxiliares al transporte; actividades de agencias de viajes	116	9,8	0,8
50	Correo y telecomunicaciones	470	3,9	3,1

Cuadro 2.1.3. Tolima. PIB, según ramas de actividad
2013p

Ramas de actividad	2013p	Conclusión	
		Variación	Participación
51 Intermediación financiera	455	6,9	3,0
52 Actividades inmobiliarias y alquiler de vivienda	549	2,6	3,6
53 Actividades de servicios a las empresas excepto servicios financieros e inmobiliarios	699	5,0	4,5
54 Administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria	1.350	6,8	8,8
55 Educación de mercado	163	3,1	1,1
56 Educación de no mercado	700	3,4	4,6
57 Servicios sociales y de salud de mercado	481	6,0	3,1
58 Eliminación de desperdicios y aguas residuales, saneamiento y actividades similares	41	3,6	0,3
59 Actividades de asociaciones ncp; actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas; otras actividades de servicios de mercado	422	3,1	2,7
60 Actividades de asociaciones ncp; actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas; otras actividades de servicios de no mercado	55	2,7	0,4
61 Hogares privados con servicio doméstico	67	2,1	0,4
Derechos e impuestos	723	3,7	4,7

ncp no clasificadas previamente.

p Cifra provisional.

Nota: 2013p valores a precios corrientes. Variación calculada a pesos constantes de 2005 por encadenamiento. Participación calculada sobre 2013p.

Fuente: DANE.

2.2. PRECIOS

2.2.1. Índice de precios al consumidor (IPC). En el total nacional la variación acumulada del IPC en 2014 fue de 3,7%; los precios de los productos de consumo de la canasta familiar registraron un incremento de 1,7 pp con respecto a 2013.

A partir de las 24 ciudades medidas en el país, se evidenció que nueve registraron variaciones de precios superiores al total nacional. Las mayores se presentaron en Bucaramanga y Valledupar (4,3%), Ibagué (4,1%), Pasto (4,0%) y Cali, Neiva, San Andrés y Bogotá D. C. (3,8%, cada una); entre tanto las menores variaciones se dieron en Quibdó (2,8%) y Cúcuta (2,9%).

Cuadro 2.2.1.1. Variación del IPC, según ciudades
2013-2014

Ciudades	2013	2014	Diferencia porcentual
Nacional	1,9	3,7	1,7
Armenia	1,2	3,4	2,2
Barranquilla	1,5	3,4	1,9
Bogotá D.C.	2,4	3,8	1,3
Bucaramanga	2,1	4,3	2,2
Cali	1,7	3,8	2,0
Cartagena	1,6	3,5	2,0
Cúcuta	0,0	2,9	2,8
Florencia	1,2	3,4	2,2
Ibagué	1,3	4,1	2,8
Manizales	1,7	3,3	1,6
Medellín	1,8	3,4	1,7
Montería	1,3	3,7	2,4
Neiva	1,6	3,8	2,2
Pasto	1,0	4,0	3,0
Pereira	1,2	3,1	1,9
Popayán	0,8	3,5	2,6
Quibdó	0,7	2,8	2,0
Riohacha	3,7	3,5	-0,2
San Andrés	2,9	3,8	0,9
Santa Marta	1,6	3,4	1,8
Sincelejo	1,1	3,5	2,4
Tunja	1,5	3,6	2,1
Valledupar	1,0	4,3	3,3
Villavicencio	2,1	3,3	1,2

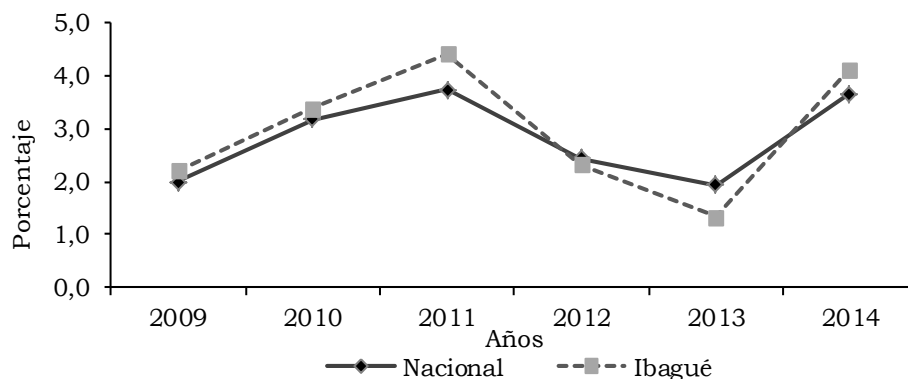
Fuente: DANE.

Las diferencias porcentuales, resultado de las variaciones entre 2013 y 2014, según ciudades, mostraron que el único decrecimiento se presentó en Riohacha (-0,2 pp); mientras que, para las demás, se registraron crecimientos, los más notables en Valledupar (3,3 pp), Pasto (3,0 pp), Cúcuta e Ibagué (2,8 pp cada una), y Popayán (2,6 pp).

En Ibagué, durante 2014, la variación del IPC ascendió a 4,1% frente al 1,3% presentado en 2013; esto significó un crecimiento de 2,8 pp, ubicándose como la tercera ciudad con la más alta presión en los precios del país.

El comportamiento de la variación del IPC de Ibagué en el periodo 2009-2014 registró una tendencia similar al total nacional; el punto más alto se presentó en 2011 (3,7% a nivel nacional y 4,4% a nivel local) y el más bajo en 2013, cuando se registraron 1,9% y 1,3%, respectivamente (gráfico 2.2.1.1).

Gráfico 2.2.1.1. Nacional-Ibagué. Variación del IPC
2009-2014



Fuente: DANE.

Según grupos de gasto, en 2014 la mayor variación en el agregado nacional se observó en alimentos (4,7%), y la más baja en vestuario (1,5%). Con respecto a 2013, la diferencia porcentual para el grupo de los alimentos fue de 3,8 pp, seguido de transporte (1,8 pp); el mayor decrecimiento fue en salud, con -1,0 pp (cuadro 2.2.1.2).

La variación del IPC de Ibagué observada a través de los grupos de gasto mostró que los mayores cambios se encontraron en alimentos y vivienda (5,0%), transporte (4,0%) y educación (3,2%). Los menores se dieron en comunicaciones (0,6%), vestuario (0,9%) y diversión (1,4%) (cuadro 2.2.1.2).

En Ibagué, al comparar las cifras de 2013 con 2014, se establecieron diferencias negativas del IPC en los grupos de salud (-1,3 pp), vestuario (-0,6 pp) y comunicaciones (-0,1 pp); las positivas más altas se presentaron en alimentos (5,2 pp), transporte (2,6 pp) y vivienda (2,5 pp).

Cuadro 2.2.1.2. Nacional-Ibagué. Variación del IPC, según grupos de
gasto
2013-2014

Grupos de gasto	Nacional		Diferencia porcentual	Ibagué		Diferencia porcentual
	2013	2014		2013	2014	
Total grupos	1,9	3,7	1,7	1,3	4,1	2,8
Alimentos	0,9	4,7	3,8	-0,2	5,0	5,2
Vivienda	2,7	3,7	1,0	2,5	5,0	2,5
Vestuario	0,9	1,5	0,6	1,5	0,9	-0,6
Salud	4,4	3,5	-1,0	3,5	2,2	-1,3
Educación	4,4	4,1	-0,3	3,1	3,2	0,0
Diversión	1,8	2,8	1,0	0,6	1,4	0,8
Transporte	1,4	3,2	1,8	1,5	4,0	2,6
Comunicaciones	2,7	2,3	-0,4	0,8	0,6	-0,1
Otros gastos	1,0	2,2	1,2	1,5	2,7	1,3

Fuente: DANE.

Por otro lado, los grupos de gasto que a nivel nacional tuvieron mayores participaciones durante 2014 fueron alimentos (35,8%) y vivienda (31,6%); las menores se dieron en vestuario (1,9%), comunicaciones y diversión (2,2%, respectivamente). En cuanto a la ciudad de Ibagué, las mayores participaciones de los grupos de gasto en la variación del IPC se presentaron en vivienda (37,9%) y alimentos (36,9%); las menores se presentaron en comunicaciones (0,5%) y diversión (0,8%) (cuadro 2.2.1.3).

Cuadro 2.2.1.3. Nacional-Ibagué. Variación y participación del IPC, según grupos 2014

Grupos	Nacional		Ibagué	
	Variación	Participación	Variación	Participación
Total	3,7	100,0	4,1	100,0
Alimentos	4,7	35,8	5,0	36,9
Vivienda	3,7	31,6	5,0	37,9
Vestuario	1,5	1,9	0,9	1,1
Salud	3,5	2,5	2,2	1,2
Educación	4,1	7,1	3,2	3,2
Diversión	2,8	2,2	1,4	0,8
Transporte	3,2	12,9	4,0	13,2
Comunicaciones	2,3	2,2	0,6	0,5
Otros gastos	2,2	3,8	2,7	5,3

Fuente: DANE.

En 2014, la variación del IPC por niveles de ingreso a nivel nacional presentó el mayor registro en los bajos (3,8%), seguido por los medios (3,7%) y los altos (3,3%). Dentro de la variación de los ingresos bajos se destacaron alimentos (4,9%), vivienda (3,8%) y comunicaciones (3,8%); en los medios, diversión (5,0%), alimentos (4,5%) y educación (4,3%), y en los altos, educación (5,3%), alimentos (4,8%) y salud (3,3%).

Cuadro 2.2.1.4. Nacional-Ibagué. Variación del IPC, según grupos de gasto, por niveles de ingreso 2014

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

Cuadro 2.2.1.4. Nacional-Ibagué. Variación del IPC, según grupos de gasto, por niveles de ingreso 2014

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

Fuente: DANE.

En Ibagué el mayor registro de la variación del IPC por niveles de ingreso se evidenció en los bajos (4,6%), seguidos por los medios (4,0%) y los altos (3,3%). Dentro de la variación de los ingresos bajos se destacaron alimentos y vivienda (5,4%) y transporte (4,8%); en los medios, vivienda (4,9%), alimentos (4,8%) y transporte (4,1%), y en los altos, alimentos (4,5%), vivienda (4,2%) y educación (3,7%) (cuadro 2.2.1.4).

2.3. MERCADO LABORAL¹⁸

La Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) permite conocer el comportamiento del mercado laboral para Tolima. En 2014 la población total fue de 1.404 mil personas, de las cuales, 79,3% se encuentran en edad de trabajar, y la tasa global de participación (TGP) fue 66,8%.

La tasa de desempleo (TD) registrada en el Tolima durante 2014 fue de 9,7%; no registró diferencias respecto de 2013. En lo que refiere a la tasa de ocupación (TO), la demanda laboral en el departamento presentó descensos, y se ubicó en 60,3%; esto significó un decrecimiento de 0,4 pp frente al 2013, como consecuencia de la estabilidad de la población ocupada y el crecimiento de la población en edad de trabajar (0,6%). La tasa de subempleo subjetivo se ubicó en 35,0% y disminuyó 2,9 pp.

¹⁸ Por efecto del redondeo en las cifras de mercado laboral a miles de personas, los cálculos realizados a partir de los cuadros pueden diferir de los presentados dentro del texto

Cuadro 2.3.1. Tolima. Indicadores laborales
2013-2014

Concepto	2013	2014
Porcentajes		
Población en edad de trabajar	79,0	79,3
TGP	67,2	66,8
TO	60,7	60,3
TD	9,7	9,7
T.D. Abierto	9,1	8,9
T.D. Oculto	0,6	0,8
Tasa de subempleo subjetivo	37,9	35,0
Insuficiencia de horas	14,4	11,7
Empleo inadecuado por competencias	20,9	15,8
Empleo inadecuado por ingresos	32,8	30,6
Tasa de subempleo objetivo	13,7	10,9
Insuficiencia de horas	5,8	4,2
Empleo inadecuado por competencias	7,7	5,4
Empleo inadecuado por ingresos	11,2	9,0
Miles de personas		
Población total	1.400	1.404
Población en edad de trabajar	1.107	1.113
Población económicamente activa	744	744
Ocupados	672	672
Desocupados	72	72
Abiertos	67	66
Ocultos	5	6
Inactivos	363	370
Subempleados subjetivos	282	260
Insuficiencia de horas	107	87
Empleo inadecuado por competencias	155	118
Empleo inadecuado por ingresos	244	227
Subempleados objetivos	102	81
Insuficiencia de horas	43	31
Empleo inadecuado por competencias	57	40
Empleo inadecuado por ingresos	84	67

Fuente: DANE.

Para 2014, la cobertura en el número de ciudades aumentó de 24 a 32, dado que se incluyeron Arauca, Yopal, Mocoa, Leticia, Inírida, San José del Guaviare, Mitú y Puerto Carreño. Así, en el mercado laboral a nivel nacional, la TGP que representa la relación entre la fuerza laboral y la población en edad de trabajar creció 0,5 pp, y alcanzó 67,4%. La TO fue superior 0,9 pp respecto a 2013, y se ubicó en 60,6%. Finalmente, la TD registró un comportamiento descendente en 0,7 pp, respecto de 2013, y arrojó 10,0% (cuadro 2.3.2).

La mayor TGP, de las 32 ciudades medidas, la presentó Bogotá D. C. (72,5%), seguida por Bucaramanga (70,8%), San Andrés (70,3%), Pasto (68,4%) e Ibagué (68,3%);

mientras, la menor se dio en Quibdó (58,2%). En cuanto a la TO, las más altas se observaron en Bogotá D. C. (66,2%), San Andrés (65,4%), Bucaramanga (65,1%) y Pasto (61,3%). Para la TD, las ciudades con mayores niveles fueron Cúcuta y Armenia (15,0%, cada una), Quibdó (14,5%), Pereira (13,7%), Popayán e Ibagué (13,3%, en su orden); y con menores niveles fueron San Andrés con 7,0%, seguida de Barranquilla (7,9%), Bucaramanga y Cartagena (8,2%, cada una), y Bogotá D. C. (8,7%) (cuadro 2.3.2).

Cuadro 2.3.2. Colombia. Tasa de participación, ocupación y desempleo, según ciudades y áreas metropolitanas
2013-2014

Ciudad	TGP		TO		TD	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
32 ciudades	66,9	67,4	59,7	60,6	10,7	10,0
Armenia	62,2	64,3	52,7	54,7	15,4	15,0
Barranquilla AM	61,0	61,5	56,2	56,7	8,0	7,9
Bogotá D.C.	72,0	72,5	65,5	66,2	9,0	8,7
Bucaramanga AM	69,8	70,8	63,3	65,1	9,4	8,2
Cali AM	66,0	66,7	56,6	58,0	14,2	13,1
Cartagena	59,8	60,2	53,9	55,3	9,9	8,2
Cúcuta AM	66,9	64,4	56,5	54,7	15,6	15,0
Florencia	58,4	62,2	51,3	54,3	12,2	12,7
Ibagué	69,6	68,3	60,0	59,2	13,8	13,3
Manizales AM	60,5	60,4	53,5	54,2	11,6	10,4
Medellín AM	65,6	66,3	58,3	59,6	11,2	10,2
Montería	65,6	64,6	58,5	58,9	10,9	8,8
Neiva	65,7	65,9	57,9	58,9	11,9	10,7
Pasto	68,0	68,4	60,7	61,3	10,7	10,4
Pereira AM	60,6	63,1	52,2	54,5	13,8	13,7
Popayán	57,0	58,7	48,1	50,8	15,6	13,3
Quibdó	61,2	58,2	50,0	49,8	18,3	14,5
Riohacha	65,5	65,4	58,7	58,9	10,3	10,1
San Andrés	70,1	70,3	64,2	65,4	8,5	7,0
Santa Marta	62,0	62,2	55,9	55,8	9,9	10,3
Sincelejo	64,6	64,4	57,9	58,2	10,4	9,5
Tunja	62,2	65,2	54,7	57,7	12,1	11,5
Valledupar	61,9	62,6	55,8	56,7	9,9	9,5
Villavicencio	63,1	64,5	56,0	57,1	11,3	11,4
Nuevas ciudades ¹	65,5	66,5	58,6	60,3	10,5	9,3

AM: Área Metropolitana.

¹ Agrupa las ciudades de Arauca, Yopal, Mocoa, Leticia, Inírida, San José del Guaviare, Mitú y Puerto Carreño.

Fuente: DANE.

El comportamiento del mercado laboral en Ibagué para 2014 evidenció una caída en la TGP, que alcanzó 68,3%, explicado por la población económicamente activa frente a la población en edad de trabajar. La TO fue 59,2%, inferior 0,8 pp respecto de 2013.

Así, la TD presentó un comportamiento descendente, en 0,5 pp, al registrar 13,3% (cuadro 2.3.3).

Cuadro 2.3.3. Ibagué. Indicadores laborales
2013-2014

Concepto	2013	2014
Porcentajes		
Población en edad de trabajar	80,1	80,4
TGP	69,6	68,3
TO	60,0	59,2
TD	13,8	13,3
T.D. Abierto	12,9	12,3
T.D. Oculto	0,9	1,0
Tasa de subempleo subjetivo	36,9	33,2
Insuficiencia de horas	15,1	11,5
Empleo inadecuado por competencias	20,6	16,4
Empleo inadecuado por ingresos	30,3	28,6
Tasa de subempleo objetivo	18,9	14,6
Insuficiencia de horas	8,0	5,5
Empleo inadecuado por competencias	10,6	7,7
Empleo inadecuado por ingresos	15,4	12,6
Miles de personas		
Población total	513	518
Población en edad de trabajar	411	416
Población económicamente activa	286	284
Ocupados	247	246
Desocupados	39	38
Abiertos	37	35
Ocultos	2	3
Inactivos	125	132
Subempleados subjetivos	106	94
Insuficiencia de horas	43	33
Empleo inadecuado por competencias	59	47
Empleo inadecuado por ingresos	87	81
Subempleados objetivos	54	42
Insuficiencia de horas	23	16
Empleo inadecuado por competencias	30	22
Empleo inadecuado por ingresos	44	36

Fuente: DANE.

Al observar las cifras del mercado laboral por sexo en Ibagué se evidenció para 2014 que la población de mujeres en edad de trabajar fue superior (20 mil) a la de hombres; lo contrario sucedió con la población económicamente activa, en la que los hombres fueron mayoría (14 mil). La TGP fue 75,4% para los hombres y 61,8% para las mujeres. La TO fue 66,5% y 52,5%, respectivamente. La TD de las mujeres (15,0%) fue superior a la de hombres (11,8%) (cuadro 2.3.4).

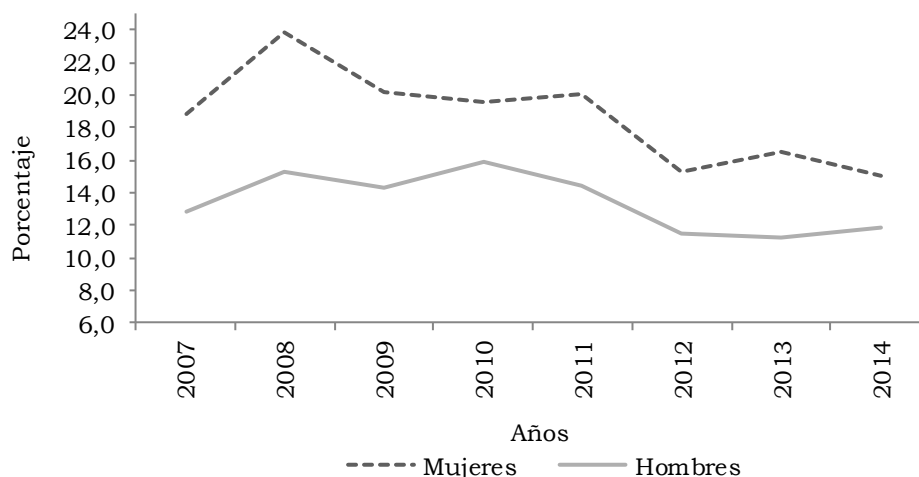
Cuadro 2.3.4. Ibagué. Indicadores laborales, por sexo
2011-2014

Concepto	Hombres				Mujeres			
	2011	2012	2013	2014	2011	2012	2013	2014
Porcentaje								
% población en edad de trabajar	78,2	78,6	79,0	79,3	80,6	80,9	81,2	81,5
TGP	76,8	75,2	76,0	75,4	64,9	61,9	63,9	61,8
TO	65,7	66,6	67,4	66,5	51,9	52,5	53,4	52,5
TD	14,5	11,5	11,2	11,8	20,0	15,3	16,5	15,0
Miles de personas								
Población total	242	245	247	250	260	263	265	268
Población en edad de trabajar	189	192	195	198	209	213	216	218
Población económicamente activa	145	145	148	149	136	132	138	135
Ocupados	124	128	132	132	109	111	115	115
Desocupados	21	17	17	18	27	20	23	20

Fuente: DANE.

Entre 2007 y 2014 la TD de las mujeres fue superior a la de hombres; el punto más alto para ellas fue (23,8%) en el año 2008 y el más bajo (15,0%) en 2014. Para los hombres la mayor tasa fue (15,8%) en 2010 y la menor (11,2%) en 2013.

Gráfico 2.3.1. Ibagué. Tasa de desempleo, según sexo
2007-2014



Fuente: DANE.

Según ramas de actividad, entre 2013 y 2014, los mayores incrementos en personas ocupadas se presentaron en comercio, restaurantes y hoteles; servicios comunales, sociales y personales; transporte, almacenamiento y comunicaciones; e intermediación financiera (mil personas). La única actividad que decreció en la generación de empleo fue industria manufacturera (tres mil personas) y actividades inmobiliarias, construcción y otras ramas conservaron el mismo número de empleados de 2013 (cuadro 2.3.5).

Cuadro 2.3.5. Ibagué. Ocupados, según rama de actividad 2010-2014

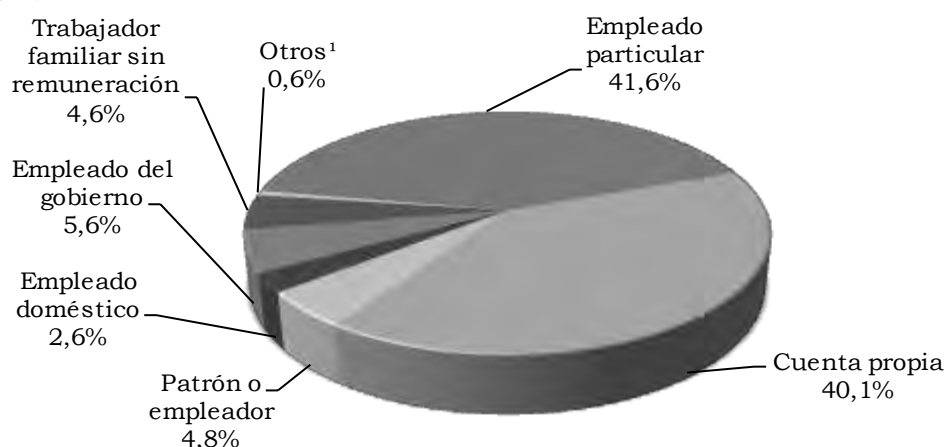
Rama de actividad	Miles de personas				
	2010	2011	2012	2013	2014
Total ocupados	216	233	240	247	246
Comercio, restaurantes y hoteles	71	80	84	86	87
Servicios comunales, sociales y personales	51	51	52	55	56
Industria manufacturera	33	35	34	34	31
Actividades inmobiliarias	21	22	23	24	24
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	16	16	19	19	20
Construcción	13	17	18	18	18
Otras ramas ¹	8	8	7	7	7
Intermediación financiera	3	3	4	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.

De acuerdo con la posición ocupacional de 2014, los ocupados se ubicaron principalmente como empleados particulares (41,6%) y trabajadores por cuenta propia (40,1%); les siguieron: empleado del gobierno (5,6%), patrón o empleador (4,8%) y trabajador familiar sin remuneración (4,6%) (gráfico 2.3.2).

Gráfico 2.3.2. Ibagué. Distribución de ocupados, según posición ocupacional 2014



¹ Trabajador sin remuneración en otras empresas; jornalero o peón; otro

Fuente: DANE.

La población cesante en Ibagué durante el 2014 disminuyó con respecto a 2013, pues pasó de 35 mil a 34 mil. El mayor número de personas desocupadas cesantes reportadas según las actividades fueron: comercio, restaurantes y hoteles (11 mil

personas), seguido de servicios comunales, sociales y personales (8 mil personas), e industria manufacturera y construcción (4 mil personas) (cuadro 2.3.6).

Cuadro 2.3.6. Ibagué. Cesantes, según rama de actividad
2010-2014

Rama de actividad	Miles de personas				
	2010	2011	2012	2013	2014
Total cesantes	40	43	33	35	34
Comercio, restaurantes y hoteles	12	13	10	11	11
Servicios comunales, sociales y personales	10	10	8	9	8
Industria manufacturera	5	5	4	5	4
Actividades inmobiliarias	3	3	2	3	3
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3	3	3	3	3
Construcción	5	5	3	4	4
Otras ramas ¹	2	2	1	1	1
Intermediación financiera	1	0	0	0	0
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.

Los inactivos registraron 132 mil en 2014. De ellos, 43,7% correspondió a oficios del hogar, 40,8% a estudiantes y el 15,5% restante a incapacitados, rentistas, jubilados y otros (cuadro 2.3.7).

Cuadro 2.3.7. Ibagué. Población inactiva
2008-2014

Año	Miles de personas			
	Total inactivos	Estudiando	Oficios del hogar	Otros ¹
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
2013	125	50	53	22
2014	132	54	58	20

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.

2.4. MOVIMIENTO DE SOCIEDADES

2.4.1. **Sociedades constituidas.** En 2014 se crearon 566 unidades empresariales ante las tres cámaras de comercio que funcionan en el Tolima, con un capital de \$24.761 millones, inferior en 46,2% frente al reportado por este concepto el año anterior. Es de anotar que las disminuciones se registraron en todas las actividades económicas, excepto en electricidad, gas y agua; las caídas más pronunciadas se produjeron en servicios, comercio y transporte.

Cuadro 2.4.1.1. Tolima. Sociedades constituidas, según actividad económica 2013-2014^r

Actividad económica	2013		2014		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	992	46.024	566	24.761	-21.263	-46,2
Agropecuaria	39	1.025	26	1.006	-19	-1,9
Explotación de minas	6	240	5	202	-38	-15,8
Industria	85	2.130	46	1.006	-1.123	-52,7
Electricidad, gas y agua	4	150	5	1.826	1.676	*
Construcción	165	10.519	93	8.593	-1.925	-18,3
Comercio	216	10.470	81	3.792	-6.678	-63,8
Transporte	49	3.989	20	1.365	-2.624	-65,8
Seguros y finanzas	17	1.250	8	380	-870	-69,6
Servicios	411	16.252	282	6.590	-9.662	-59,4

^r: cifra definitiva revisada.

*: variación muy alta.

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

2.4.2. **Sociedades reformadas.** Las modificaciones de capital efectuadas en sociedades inscritas a las cámaras de comercio, no fueron favorables para la economía departamental, dado que el agregado de las reformas arrojó un valor negativo de \$4.384 millones durante la vigencia de 2014; tal caída fue determinada por los resultados presentados en los renglones de comercio, servicios, transporte, construcción, y electricidad, gas y agua.

Cuadro 2.4.2.1. Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica 2013-2014^r

Actividad económica	2013		2014		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	74	12.370	61	-4.384	-16.753	-135,4
Agropecuaria	5	380	3	549	169	44,6
Explotación de minas	4	700	0	0	-700	-100,0

Cuadro 2.4.2.1. Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica 2013-2014^r

Actividad económica	2013		2014		Conclusión	
	Número	Millones	Número	Millones	Variación valor	
		de pesos		de pesos	Absoluta	Porcentual
Industria	1	110	6	933	823	*
Electricidad, gas y agu	0	0	6	-954	-954	-
Construcción	6	1.390	0	0	-1.390	-100,0
Comercio	19	5.484	20	-1.675	-7.159	-130,5
Transporte	12	503	9	-1.918	-2.421	-481,2
Seguros y finanzas	4	102	0	0	-102	-100,0
Servicios	23	3.701	17	-1.319	-5.020	-135,6

^r: cifra definitiva revisada.

-: indefinido

*: variación muy alta.

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

2.4.3. Sociedades disueltas. Entre enero y diciembre de 2014 se liquidaron 69 compañías con un capital de \$32.917 millones, lo cual significó una reducción del patrimonio empresarial de \$24.018 millones, equivalente a un aumento de 269,9% con relación al monto registrado el año precedente. El mayor aporte al resultado señalado estuvo a cargo de los renglones de seguros y finanzas, seguido por servicios e industria.

Cuadro 2.4.3.1. Tolima. Sociedades disueltas, según actividad económica 2013-2014^r

Actividad económica	2013		2014		Variación valor	
	Número	Millones	Número	Millones	Absoluta	Porcentual
		de pesos		de pesos		
Total	175	8.900	69	32.917	24.018	269,9
Agropecuaria	6	525	4	247	-278	-53,0
Explotación de minas	5	840	1	200	-640	-76,2
Industria	14	384	1	2.807	2.423	*
Electricidad, gas y agu	0	0	1	33	33	-
Construcción	14	1.520	4	1.244	-276	-18,2
Comercio	83	4.063	15	4.696	634	15,6
Transporte	3	700	6	458	-242	-34,6
Seguros y finanzas	2	47	12	18.202	18.155	*
Servicios	48	821	25	5.031	4.209	*

^r: cifra definitiva revisada.

-: indefinido

*: variación muy alta

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

2.4.4. Capital neto suscrito. Como resultado de los movimientos descritos en los acápite anteriores, la inversión neta presentó un balance negativo en 2014 de \$62.034 millones (-125,3%), toda vez que los recursos retirados de empresas ubicadas en el Tolima, por concepto de liquidación de sociedades y reformas de capital, superó el capital de las firmas constituidas. Es de resaltar que solo dos ramas de la economía departamental reportaron un avance interanual: electricidad, gas y agua y agropecuario.

Cuadro 2.4.4.1. Tolima. Capital neto suscrito, según actividad económica 2013-2014^r

Actividad económica	2013		2014		Variación valor	
	Número	Millones de pesos	Número	Millones de pesos	Absoluta	Porcentual
Total	891	49.494	558	-12.540	-62.034	-125,3
Agropecuaria	38	880	25	1.309	429	48,7
Explotación de minas	5	100	4	2	-98	-98,0
Industria	72	1.856	51	-867	-2.723	-146,7
Electricidad, gas y agua	4	150	10	839	689	459,2
Construcción	157	10.388	89	7.349	-3.039	-29,3
Comercio	152	11.892	86	-2.579	-14.471	-121,7
Transporte	58	3.792	23	-1.011	-4.803	-126,7
Seguros y finanzas	19	1.305	-4	-17.822	-19.127	*
Servicios	386	19.131	274	240	-18.891	-98,7

^r: cifra definitiva revisada.

*: variación muy alta

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

2.5. SECTOR EXTERNO

2.5.1. Exportaciones (FOB). Colombia durante 2014, registró un total de ventas al exterior por US\$54.794.812 miles FOB, lo que reflejó una disminución de 6,8% respecto a 2013. Los departamentos que registraron mayor participación en las exportaciones fueron: Antioquia (9,3%), Cesar (7,1%), Meta (5,9%), Bogotá D. C. (5,7%) y La Guajira (4,8%). Sin embargo, el mayor valor exportado se clasificó como no diligenciado con el 37,7%, categoría en la que se incluye lo que no fue clasificado en departamentos (cuadro 2.5.1.1).

Los departamentos que presentaron mayor crecimiento fueron: Guaviare (540,7%), Vaupés (52,4%), Quindío (41,0%) y Nariño (39,2%); mientras que Amazonas y Vichada registraron las mayores disminuciones (-91,4% y -89,7%, respectivamente).

Cuadro 2.5.1.1. Nacional. Exportaciones, según departamento
2013-2014

Departamento	Valor FOB (miles de dólares)		Variación	Participación
	2013	2014		
Nacional	58.823.661	54.794.812	-6,8	100,0
Amazonas	232	20	-91,4	0,0
Antioquia	5.830.160	5.109.697	-12,4	9,3
Arauca	797.426	589.793	-26,0	1,1
Atlántico	1.421.428	1.343.701	-5,5	2,5
Bogotá D.C.	3.231.870	3.104.506	-3,9	5,7
Bolívar	3.753.422	2.031.400	-45,9	3,7
Boyacá	341.228	356.041	4,3	0,6
Caldas	673.165	745.042	10,7	1,4
Caquetá	187	230	23,0	0,0
Casanare	2.459.560	2.287.050	-7,0	4,2
Cauca	326.603	377.885	15,7	0,7
Cesar	3.668.335	3.863.579	5,3	7,1
Chocó	1.780	1.745	-2,0	0,0
Córdoba	779.920	667.317	-14,4	1,2
Cundinamarca	1.689.554	1.564.340	-7,4	2,9
Guainía	75	37	-50,5	0,0
Guaviare	117	749	*	0,0
Huila	530.833	525.976	-0,9	1,0
La Guajira	2.929.473	2.645.718	-9,7	4,8
Magdalena	551.685	538.602	-2,4	1,0
Meta	3.211.018	3.243.820	1,0	5,9
Nariño	50.851	70.788	39,2	0,1
Norte de Santander	402.814	272.779	-32,3	0,5
Putumayo	264.074	256.481	-2,9	0,5
Quindío	207.040	291.868	41,0	0,5
Risaralda	472.667	636.030	34,6	1,2
San Andrés	3.530	3.086	-12,6	0,0
Santander	1.118.242	1.162.270	3,9	2,1
Sucre	23.086	16.497	-28,5	0,0
Tolima	312.952	212.811	-32,0	0,4
Valle del Cauca	2.112.022	2.195.688	4,0	4,0
Vaupés	226	344	52,4	0,0
Vichada	534	55	-89,7	0,0
No diligenciado ¹	21.657.552	20.678.868	-4,5	37,7

¹ En la declaración de exportación no se diligencia información de origen, se hace imposible determinar con exactitud desde que departamento procede dicho producto. Ocurre usualmente con petróleo y sus derivados (exportaciones bajo las partidas arancelarias 2709 a la 2715).

* Variación muy alta.

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

A nivel nacional, las exportaciones no tradicionales en 2014, ascendieron a US\$15.944.689 miles FOB, inferior en 6,7% al registro de 2013, mientras las tradicionales sumaron US\$38.850.123 miles FOB, con un decrecimiento de 6,9%. Según la Clasificación Uniforme para el Comercio Internacional (CUCI) de la OMC por grupos de productos a nivel nacional, el descenso de las exportaciones no tradicionales estuvo motivado por el comportamiento de las ventas de los grupos manufacturas (-5,6%) y otros sectores (-29,7%); mientras, en las tradicionales, por los combustibles y productos de industrias extractivas (-8,8%) (cuadro 2.5.1.2).

El departamento del Tolima participó con 0,4% del total nacional y disminuyó en 0,1 pp el registro de 2013. Las exportaciones tradicionales disminuyeron (-35,5%), los grupos de productos CUCI que impulsaron este comportamiento fueron los combustibles y productos de las industrias extractivas (-78,8%); por su parte, en las no tradicionales el decrecimiento fue más significativo (-97,2%). Sin embargo, el mayor crecimiento se registró en no tradicionales para el grupo de otros sectores (cuadro 2.5.1.2).

Cuadro 2.5.1.2. Nacional-Tolima. Exportaciones, según grupos de productos CUCI Rev. 3.0 A.C. de la OMC 2013-2014

Principales grupos de productos	Valor FOB en miles de dólares					
	No tradicionales			Tradicionales		
	2013	2014	Variación	2013	2014	Variación
Nacional						
Agropecuarios, alimentos y bebidas	4.796.428	4.869.794	1,5	1.883.906	2.473.248	31,3
Combustibles y productos de las industrias extractivas	751.733	724.925	-3,6	39.171.042	35.736.280	-8,8
Manufacturas	9.265.324	8.750.222	-5,6	680.124	640.595	-5,8
Otros sectores	2.275.105	1.599.748	-29,7	0	0	-
Tolima						
Agropecuarios, alimentos y bebidas	37.811	31.025	-17,9	83.250	134.632	61,7
Combustibles y productos de las industrias extractivas	128	4	-97,2	186.939	39.564	-78,8
Manufacturas	4.812	7.567	57,2	0	0	-
Otros sectores	11	20	77,3	0	0	-

- Indefinido.

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

Exportaciones no tradicionales. Para Tolima las exportaciones no tradicionales en 2014 ascendieron a US\$39 millones FOB, inferior 9,7% al 2013. De acuerdo con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU) de las actividades económicas, el comportamiento se generó por la disminución en 16,8% de las ventas externas del sector industrial (US\$31 millones FOB en 2014), que significó el 80,5% del total exportado por el departamento.

Las actividades industriales que jalonaron el decrecimiento en las exportaciones no tradicionales fueron: productos alimenticios y bebidas que representó el 60,9% del grupo y que fue inferior en 27,5% respecto del 2013. Le siguieron fabricación de productos metalúrgicos básicos. Asimismo, el sector agrícola, ganadería, caza y silvicultura registró un incremento en las exportaciones (40,5%) (cuadro 2.5.1.3).

Cuadro 2.5.1.3. Tolima. Exportaciones no tradicionales, según CIU Rev. 3.0 A.C. 2013-2014

CIU	Descripción	Valor FOB (miles de dólares)		Variación	Participación
		2013	2014		
	Total	42.763	38.615	-9,7	100,0
A	Sector agrícola, ganadería, caza y silvicultura	5.332	7.492	40,5	19,4
01	Agricultura, ganadería y caza	5.332	7.479	40,3	19,4
02	Silvicultura y extracción de madera	0	13	-	0,0
C	Sector minero	23	4	-84,6	0,0
13	Extracción de minerales metalíferos	7	0	-100,0	0,0
14	Explotación de minerales no metálicos	16	4	-78,3	0,0
D	Sector industrial	37.396	31.100	-16,8	80,5
15	Productos alimenticios y bebidas	32.479	23.533	-27,5	60,9
17	Fabricación de productos textiles	6	0	-100,0	0,0
18	Fabricación de prendas de vestir; preparado y teñido de pieles	23	94	307,0	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	45	55	23,4	0,1
20	Transformación de la madera y fabricación de productos de madera y de corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de cestería y espartería	1	0	-64,5	0,0
21	Fabricación de papel, cartón y productos de papel y cartón	0	0	-100,0	0,0
22	Actividades de edición e impresión y de	0	17	-	0,0
24	Fabricación de sustancias y productos químicos	4.315	6.801	57,6	17,6
25	Fabricación de productos de caucho y plástico	31	1	-97,9	0,0
26	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	257	410	59,7	1,1
27	Fabricación de productos metalúrgicos básicos	105	0	-100,0	0,0
28	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	70	3	-96,1	0,0

Cuadro 2.5.1.3. Tolima. Exportaciones no tradicionales, según CIU Rev. 3.0 A.C. 2013-2014

CIU	Descripción	Valor FOB		Variación	Participación
		(miles de dólares)			
		2013	2014		
29	Fabricación de maquinaria y equipo ncp	26	114	341,7	0,3
34	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	6	0	-100,0	0,0
35	Fabricación de otros tipos de equipo de transporte	18	72	307,8	0,2
36	Fabricación de muebles; industrias manufactureras ncp	17	0	-100,0	0,0
00	No asignado	11	20	77,3	0,1

ncp no clasificadas previamente.

- Indefinido.

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

Por países de destino, Tolima mantuvo como principal socio comercial a Estados Unidos, cuyas exportaciones no tradicionales ascendieron a US\$17.189 miles, inferior 40,0% frente a 2013 y una participación de 44,5%, seguida de Japón (16,0%), Guatemala (11,2%) y Perú (10,9%). El mayor crecimiento fue registrado por Perú (903,8%) y México (690,8%), mientras que disminuyeron las exportaciones a Ecuador y Corea, como se aprecia en el cuadro 2.5.1.4.

Cuadro 2.5.1.4. Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas en valores FOB, según países de destino 2013-2014

Países destinos	Valor FOB		Variación	Participación
	(miles de dólares)			
	2013	2014		
Total	42.763	38.615	-9,7	100,0
Estados Unidos	28.634	17.189	-40,0	44,5
Japón	2.757	6.177	124,0	16,0
Guatemala	2.774	4.316	55,6	11,2
Perú	419	4.208	*	10,9
Ecuador	2.792	1.831	-34,4	4,7
México	166	1.310	*	3,4
Costa Rica	837	1.270	51,8	3,3
Alemania	455	607	33,2	1,6
República Dominicana	309	533	72,6	1,4
Corea	634	346	-45,4	0,9
Otros destinos	2.986	828	-72,3	2,1

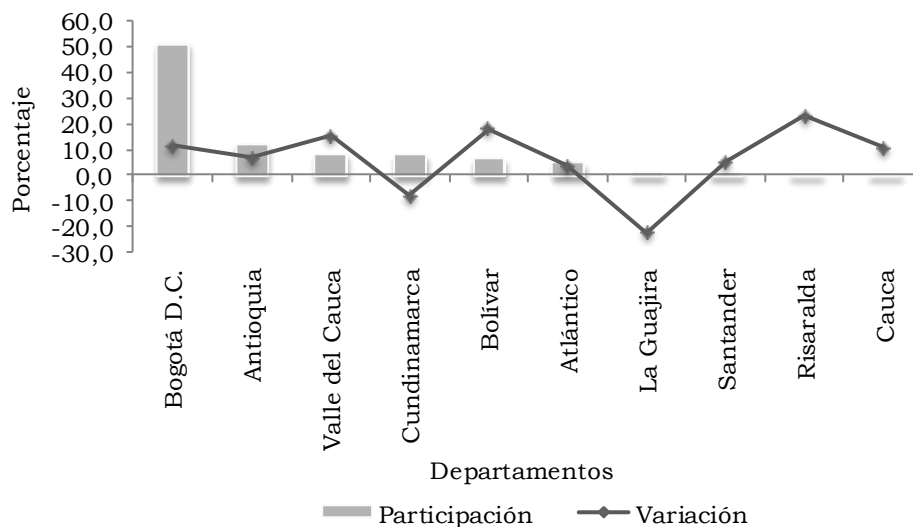
* Variación muy alta.

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

2.5.2. Importaciones (CIF). En 2014, el valor de las importaciones realizadas por Colombia ascendió a US\$64.029 millones CIF, lo que representó un crecimiento de 7,8% con respecto al año anterior. Los departamentos con mayor participación en compras al exterior fueron: Bogotá D. C. (51,5%), Antioquia (12,5%), Valle del Cauca (8,6%), Cundinamarca (8,3%) y Bolívar (6,7%).

Entre los diez principales departamentos según su participación en las importaciones de Colombia, los mayores crecimientos los registró Risaralda (22,9%), seguido de Bolívar (18,1%) y Valle del Cauca (15,4%). La Guajira registró la variación negativa más alta (-22,4%) (gráfico 2.5.2.1).

Gráfico 2.5.2.1. Nacional. Participación y variación de las importaciones para los principales departamentos 2013-2014



Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

De acuerdo con la clasificación CUCI de la OMC por grupos de productos en el acumulado nacional, el 10,2% de las importaciones correspondió al sector agropecuario, alimentos y bebidas; el 13,3% a combustibles y productos de las industrias extractivas; el 76,1% a manufacturas, y el 0,4% a otros sectores. El grupo que registró el mayor crecimiento fue otros sectores (180,8%) (cuadro 2.5.2.2).

Según la CUCI, en el Tolima, para 2014, las importaciones de manufacturas fueron las que más participaron, con el 52,4%, seguidas de agropecuarios, alimentos y bebidas (27,6%) y combustibles y productos de las industrias extractivas (19,8%). El único grupo que decreció con relación a 2013 fue agropecuarios, alimentos y bebidas (cuadro 2.5.2.2).

Cuadro 2.5.2.1. Nacional-Tolima. Importaciones, según grupos de productos CUCI Rev. 3.0 A.C. de la OMC 2013-2014

Principales grupos de productos	Valor CIF (miles de dólares)		Variación
	2013	2014	
Nacional			
Agropecuarios, alimentos y bebidas	6.348.280	6.508.071	2,5
Combustibles y productos de las industrias extractivas	7.326.141	8.525.499	16,4
Manufacturas	45.614.368	48.735.797	6,8
Otros sectores	92.421	259.517	180,8
Tolima			
Agropecuarios, alimentos y bebidas	23.703	22.845	-3,6
Combustibles y productos de las industrias extractivas	6.820	16.369	140,0
Manufacturas	37.615	43.429	15,5
Otros sectores	54	168	213,4

Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

Las importaciones del Tolima en 2014 ascendieron a US\$82.810 miles CIF, lo que significó un incremento de 21,4% con relación al 2013 y una participación de 0,1% en el total nacional. Según la clasificación CIIU, este resultado se originó por el aumento en 21,7% del sector industrial (US\$74.822 miles CIF en 2014) y una participación de 90,4% respecto de lo importado por el departamento (0,2 pp menos que en 2013). Entre tanto, las importaciones del sector agropecuario, caza y silvicultura crecieron 17,9%, participando con 9,4% del total. El sector minero reportó un decrecimiento de 48,6%.

Dentro del sector industrial, se destacaron los subsectores de fabricación de maquinaria y equipo, con una participación de 25,8% (superior 10,0 pp con respecto a 2013), y fabricación de productos metalúrgicos básicos con una participación de 18,9% (superior en 9,2 pp), seguidos por productos alimenticios y bebidas (18,1%), fabricación de sustancias y productos químicos (6,7%), y fabricación de productos textiles (6,2%).

Cuadro 2.5.2.2. Tolima. Importaciones, según CIIU Rev. 3.0. A.C
2013-2014

CIIU	Descripción	Valor CIF (miles de dólares)		Variación	Participación
		2013	2014		
	Total	68.192	82.810	21,4	100,0
A	Sector agrícola, ganadería, caza y silvicultura	6.604	7.784	17,9	9,4
01	Agricultura, ganadería y caza	6.604	7.770	17,7	9,4
02	Silvicultura y extracción de madera	0	14	-	0,0
C	Sector minero	70	36	-48,6	0,0
14	Explotación de minerales no metálicos	70	36	-48,6	0,0
D	Sector industrial	61.465	74.822	21,7	90,4
15	Productos alimenticios y bebidas	17.520	14.983	-14,5	18,1
17	Fabricación de productos textiles	5.406	5.131	-5,1	6,2
18	Fabricación de prendas de vestir; preparado y teñido de pieles	63	66	4,2	0,1
19	Curtido y preparado de cueros; fabricación de calzado, artículos de viaje, maletas, bolsos de mano y similares; artículos de talabartería y guarnicionería	447	281	-37,1	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	25	46	84,1	0,1
21	Fabricación de papel, cartón y productos de papel y cartón	34	35	1,4	0,0
22	Actividades de edición e impresión y de reproducción de grabaciones	112	111	-1,0	0,1
23	Coquización, fabricación de productos de la refinación del petróleo y combustible nuclear	166	215	29,5	0,3
24	Fabricación de sustancias y productos químicos	5.963	5.534	-7,2	6,7
25	Fabricación de productos de caucho y plástico	848	1.571	85,3	1,9
26	Fabricación de otros productos minerales no metálicos	982	1.972	100,9	2,4
27	Fabricación de productos metalúrgicos básicos	6.629	15.658	136,2	18,9

Cuadro 2.5.2.2. Tolima. Importaciones, según CIU Rev. 3.0. A.C
2013-2014

CIU	Descripción	Valor CIF		Variación	Participación	Conclusión
		(miles de dólares)				
		2013	2014			
28	Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	2.651	3.608	36,1	4,4	
29	Fabricación de maquinaria y equipo ncp	10.746	21.356	98,7	25,8	
30	Fabricación de maquinaria de oficina, contabilidad e informática	330	190	-42,3	0,2	
31	Fabricación de maquinaria y aparatos eléctricos ncp	5.739	555	-90,3	0,7	
32	Fabricación de equipo y aparatos de radio, televisión y comunicaciones	789	405	-48,7	0,5	
33	Fabricación de instrumentos médicos, ópticos y de precisión y fabricación de relojes	685	653	-4,7	0,8	
34	Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	1.793	1.109	-38,2	1,3	
35	Fabricación de otros tipos de equipo de transporte	33	147	349,2	0,2	
36	Fabricación de muebles; industrias manufactureras ncp	504	1.197	137,6	1,4	
00	No asignado	54	168	213,4	0,2	

ncp no clasificadas previamente.

- Indefinido.

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.

De acuerdo con la Clasificación por Grandes Categorías Económicas (CGCE), la de mayor representatividad en las importaciones del departamento correspondió a suministros industriales no especificados en otra partida (40,5%), superior en 3,5 pp al registro de 2013, explicado por los productos elaborados, que representaron el 39,3%. Le siguió alimentos y bebidas (27,3%) y bienes de capital y sus piezas y accesorios (excepto el equipo de transporte) (26,1%) (cuadro 2.5.2.4).

Cuadro 2.5.2.3. Tolima. Importaciones, según CGCE
2013-2014

CGCE	Descripción	Valor CIF (miles de dólares)		Variación	Participación
		2013	2014		
	Total	68.192	82.810	21,4	100,0
1	Alimentos y bebidas	21.142	22.607	6,9	27,3
11	Básicos	5.315	7.648	43,9	9,2
111	Destinados principalmente a la industria	3.775	4.295	13,8	5,2
112	Destinados principalmente al consumo en los hogares	1.540	3.354	117,8	4,0
12	Elaborados	15.827	14.959	-5,5	18,1
121	Destinados principalmente a la industria	0	2.081	-	2,5
122	Destinados principalmente al consumo en los hogares	15.827	12.878	-18,6	15,6
2	Suministros industriales no especificados en otra partida	25.207	33.528	33,0	40,5
21	Básicos	1.552	990	-36,2	1,2
22	Elaborados	23.654	32.538	37,6	39,3
3	Combustibles y lubricantes	181	226	24,7	0,3
32	Elaborados	181	226	24,7	0,3
322	Otros	181	226	24,7	0,3
4	Bienes de capital y sus piezas y accesorios (excepto el equipo de transporte)	18.146	21.577	18,9	26,1
41	Bienes de capital (excepto el equipo de transporte)	14.782	12.935	-12,5	15,6
42	Piezas y accesorios	3.364	8.642	156,9	10,4
5	Equipo de transporte y sus piezas y accesorios	1.965	2.604	32,5	3,1
51	Vehículos automotores de pasajeros	118	143	21,8	0,2
52	Otros	454	542	19,3	0,7
521	Industrial	439	404	-7,9	0,5
522	No industrial	15	138	*	0,2
53	Piezas y accesorios	1.393	1.919	37,7	2,3
6	Artículos de consumo no especificados en otra partida	1.492	2.100	40,8	2,5
61	Duraderos	206	646	214,5	0,8
62	Semiduraderos	1.018	1.016	-0,2	1,2
63	No duraderos	268	438	63,3	0,5
7	Bienes no especificados en otra partida	60	168	181,6	0,2

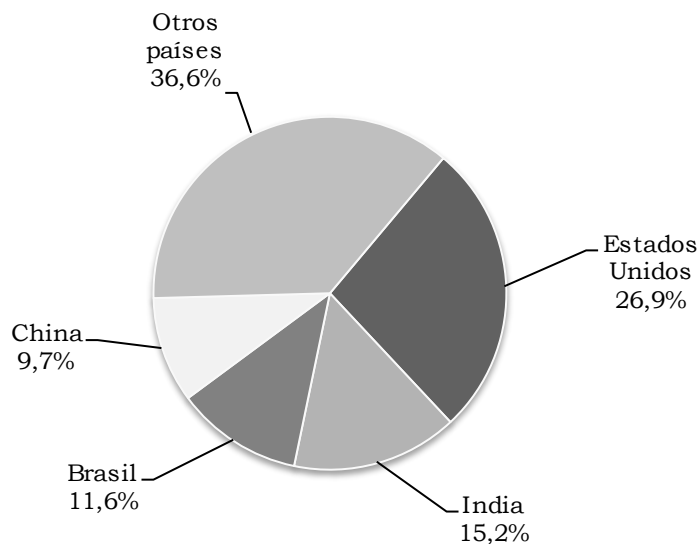
- Indefinido.

* Variación muy alta.

Fuente: DANE - DIAN Cálculos DANE.

Las importaciones del Tolima provinieron en un 26,9% de Estados Unidos, seguidas de las de la India (15,2%), Brasil (11,6%), China (9,7%) y Alemania (6,7%). Las compras realizadas en 2014 con Estados Unidos crecieron en 15,7%; con la India, 89,7%, y con Brasil, 41,7%. Por su parte, las importaciones desde China, España y Perú disminuyeron en 23,8%, 57,0% y 3,7%, respectivamente (gráfico 2.5.2.1).

Gráfico 2.5.2.2. Tolima. Distribución de importaciones, según país de origen 2014



Fuente: DANE - DIAN. Cálculos: DANE.

2.6. ACTIVIDAD FINANCIERA

2.6.1. Monto colocaciones nominales-operaciones activas. De acuerdo con las estadísticas publicadas por la Superintendencia Financiera, al finalizar 2014 el saldo de la cartera bruta de los establecimientos de crédito en Colombia¹⁹, contabilizó \$330 billones, monto que significó un aumento anual en términos nominales de 15,1%, superior en 1,5 puntos porcentuales al incremento logrado un año atrás. Por líneas de crédito, la comercial y la de consumo reportaron la mayor contribución a la variación 9,1 pp y 3,6 pp, respectivamente.

¹⁹ Incluye el Fondo Nacional del Ahorro (FNA).

Cuadro 2.6.1.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera bruta por modalidad 2013-2014 (Saldos a fin de diciembre)

Concepto	2013	2014	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Total cartera	4.413.588	4.934.666	521.078	11,8
Vivienda	459.843	571.435	111.591	24,3
Consumo	1.635.385	1.903.676	268.292	16,4
Microcrédito	416.646	451.140	34.494	8,3
Comercial	1.901.714	2.008.416	106.701	5,6

Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información procesada el 17 de febrero de 2015.

En el Tolima continuó desacelerándose la tasa de crecimiento anual de la cartera, pues pasó de 15,6% en 2012 a 14,9% en 2013 y a 11,8% en 2014. Al finalizar este último año, el saldo de los créditos ascendió a \$4.935 mil millones. Al desagregar, teniendo en cuenta la segmentación del mercado, el endeudamiento de los hogares (compuesto por la cartera de consumo y de vivienda) fue el más dinámico, al avanzar anualmente 18,1%, además concentró el 50,2% del saldo de los préstamos totales. El restante 49,8% correspondió al financiamiento corporativo (cartera comercial más microcréditos) y logró un incremento en el año de 6,1%.

2.6.2. Monto captaciones nominales-operaciones pasivas. Al cierre de 2014, el saldo de las captaciones realizadas por el sistema financiero colombiano totalizó \$324 billones, comportamiento que representó un incremento anual de 8,2%. Según instrumento de captación, los depósitos de ahorro fueron la principal fuente de recursos al aglutinar más del 40,0% del total, seguido por los certificados de depósito a término con 31,3% y en menor medida por las cuentas corrientes con 15,0%.

Cuadro 2.6.2.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de las captaciones por modalidad 2013-2014 (Saldos a fin de diciembre)

Concepto	2013	2014	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Total captaciones	2.542.839	3.004.827	461.988	18,2
Depósitos en cuenta corriente	435.053	502.563	67.510	15,5
Depósitos simples	131	12	-119	-91,0
Certificados depósito a término	514.345	567.952	53.607	10,4
Depósitos de ahorro	1.584.356	1.921.267	336.911	21,3
Cuentas de ahorro especial	8.745	12.816	4.071	46,6
Certificados ahorro valor real	209	217	7	3,6

Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información procesada el 17 de febrero de 2015.

En el Tolima, el saldo de las captaciones ascendió a \$3.005 mil millones, cifra superior en 18,2% a la de un año atrás y al resultado del agregado nacional. Según instrumento de captación, los depósitos de ahorro fueron la principal fuente de recursos al agrupar el 63,9% del total y registrar un aumento de \$337 mil millones (21,3%), seguidos por los certificados de depósito a término y las cuentas corrientes que participaron con el 18,9% y el 16,7%, respectivamente.

2.6.3. Análisis situación cartera neta (pesos corrientes). La cartera neta (cartera bruta menos provisiones) pasó de \$4.238 mil millones en 2013 a \$4.734 mil millones en 2014, lo que representó una tasa de crecimiento anual de 11,7%. La mayor contribución a la variación estuvo determinada por la línea de consumo, al obtener un incremento de \$258 mil millones (16,5%), seguida por los préstamos para vivienda con \$108 mil millones (24,1%), la cartera comercial con un avance de \$98 mil millones (5,3%) y los microcréditos con \$32 mil millones (8,3%).

Cuadro 2.6.3.1. Tolima. Sistema financiero, saldo de la cartera neta¹ por modalidad 2013-2014 (Saldos a fin de diciembre)

Concepto	2013	2014	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Total cartera	4.237.916	4.733.907	495.991	11,7
Vivienda	450.042	558.477	108.435	24,1
Consumo	1.563.211	1.820.666	257.455	16,5
Microcrédito	382.839	414.749	31.909	8,3
Comercial	1.841.823	1.940.016	98.192	5,3

¹ No incluye provisión general y componente contracíclico provisión individual.

Fuente: www.superfinanciera.gov.co - Información procesada el 17 de febrero de 2015.

2.7. SITUACION FISCAL

2.7.4. Comportamiento de la deuda

Administración central departamental. En 2014 la gobernación del Tolima disminuyó en 9,3% (\$12.822 millones) el saldo de su deuda pública contratada con los establecimientos de crédito, al pasar de \$137.967 millones al cierre de 2013 a \$125.145 millones en diciembre de 2014.

Cuadro 2.7.4.1. Tolima. Deuda pública de la administración central departamental 2013-2014

Concepto	2013	2014	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Saldo inicial	147.073	137.967	-9.106	-6,2
Desembolsos	0	0	0	-
Amortizaciones	9.106	12.822	3.716	40,8
Intereses y comisiones	11.864	9.141	-2.723	-23,0
Saldo final	137.967	125.145	-12.822	-9,3

- : Indefinido.

Fuente: Secretaria de Hacienda y Crédito Público del Tolima.

Por tercer año consecutivo, la administración no registró el desembolso de nuevos créditos, en virtud de la baja capacidad de ahorro en relación con los indicadores de endeudamiento, medida que se encuentra copada en el 69%, adicionalmente, al elevado nivel de endeudamiento, se suma la disminución de las regalías que sirven como fuente de pago de la deuda vigente²⁰.

Por servicio de la deuda se cancelaron \$21.963 millones, monto superior en 4,7% (\$993 millones) frente al pagado durante la vigencia de 2013. Este avance se explicó por los mayores abonos a capital, los cuales se incrementaron en 40,8%, mientras que la cancelación de intereses registró una disminución de 23,0%.

Administración central municipal. El endeudamiento del gobierno municipal de Ibagué ascendió a \$67.897 millones al finalizar 2014, lo que significó un aumento de 46,8% frente al saldo registrado al cierre de la vigencia fiscal precedente; es de mencionar que los recursos desembolsados se destinaron en especial a estudios y construcción de infraestructura para el almacenamiento de agua potable, así como para diagnóstico, diseño, pavimentación y mantenimiento de la malla vial.

²⁰ A raíz de lo anterior, el gobierno seccional ha gestionado otras fuentes de recursos para financiar su plan de desarrollo sin recurrir al crédito, decisión encaminada al saneamiento de las obligaciones financieras.

Cuadro 2.7.4.2. Ibagué. Deuda pública de la administración central municipal
2013-2014^r

Concepto	2013	2014	Millones de pesos	
			Variación	
			Absoluta	Porcentual
Saldo inicial	21.333	46.250	24.917	116,8
Desembolsos	38.500	31.430	-7.070	-18,4
Amortizaciones	13.583	9.783	-3.800	-28,0
Intereses y comisiones	2.111	3.960	1.849	87,6
Saldo final	46.250	67.897	21.647	46,8

^r: cifra definitiva revisada.

Fuente: Secretaría de Hacienda Municipal - Ejecución presupuestal.

2.8. SECTOR REAL

2.8.5. Sacrificio de ganado. Durante 2014, en Colombia, el sacrificio de ganado vacuno fue de 3.937.870 cabezas, 148.167 menos que en 2013, con una variación de -3,6%, y un peso en canal de 837.384 toneladas (t), lo que significó una variación de -2,2% comparado con el año anterior.

El ganado porcino sacrificado correspondió a 3.238.034 cabezas (161.738 más que el año precedente) y 263.152 t de peso en canal; en esta forma, se registró un incremento de 5,3% en cabezas y de 7,7% de peso en canal con respecto a 2013.

Las demás especies (bufalino, ovino y caprino) registraron variaciones significativas, pero sus participaciones fueron inferiores a las del ganado vacuno y porcino. La mayor variación la presentó el ganado ovino: 40,6%; es decir, 7.934 cabezas más que en 2013. Le siguió el bufalino (21,2%), con aumento superior a 2.538 cabezas, y el caprino (3,4%), que aumentó en 661 cabezas (cuadro 2.8.5.1).

Cuadro 2.8.5.1. Nacional. Sacrificio de ganado y peso en canal, según especie
2013-2014

Especies	Cabezas		Peso en canal (kilos)		Variaciones	
	2013	2014	2013	2014	Cabezas	Peso en canal
Vacuno	4.086.036	3.937.870	856.232.256	837.384.166	-3,6	-2,2
Porcino	3.076.296	3.238.034	244.307.575	263.151.530	5,3	7,7
Bufalino	11.948	14.486	2.738.144	3.385.550	21,2	23,6
Ovino	19.523	27.457	337.528	539.251	40,6	59,8
Caprino	19.211	19.872	366.421	399.969	3,4	9,2

Fuente: DANE.

Los departamentos que para 2014 presentaron las mayores participaciones en el sacrificio de ganado vacuno fueron Bogotá D. C. con 17,4% y Antioquia con 17,2%, seguidos de Santander con 8,1%. Las menores participaciones se registraron en Vichada (0,1%), y Arauca, Guaviare y «demás» (0,3%, cada uno).

Cuadro 2.8.5.2. Nacional. Sacrificio y participación de ganado vacuno y porcino, según departamento
2014

Departamentos	Cabezas		Peso en canal (kilos)		Participación (cabezas)	
	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino
Total	3.937.870	3.238.034	837.384.166	263.151.530	100,0	100,0
Antioquia	678.515	1.576.765	142.467.948	129.235.774	17,2	48,7
Atlántico	218.923	85.844	47.669.436	6.009.080	5,6	2,7
Bogotá D.C.	685.109	693.711	156.004.477	51.633.073	17,4	21,4
Bolívar	71.520	611	14.652.765	37.159	1,8	0,0
Boyacá	115.708	14.764	24.885.339	1.033.474	2,9	0,5
Caldas	171.341	75.736	38.449.959	6.186.782	4,4	2,3
Caquetá	48.016	1.116	8.855.051	73.321	1,2	0,0
Cauca	48.920	1.929	9.921.223	135.268	1,2	0,1
Cesar	73.491	917	15.698.752	57.251	1,9	0,0
Córdoba	196.859	925	45.241.808	65.928	5,0	0,0
Cundinamarca	216.410	11.378	45.199.455	949.818	5,5	0,4
Huila	115.050	29.300	20.463.722	1.840.809	2,9	0,9
La Guajira	26.220	0	5.341.612	0	0,7	0,0
Magdalena	41.673	782	9.249.094	44.048	1,1	0,0
Meta	248.361	21.135	43.848.851	1.190.010	6,3	0,7
Nariño	33.745	36.945	7.842.620	3.160.125	0,9	1,1
Norte de Santander	45.142	3.355	8.836.230	228.003	1,1	0,1
Quindío	46.552	46.914	9.529.167	3.737.179	1,2	1,4
Risaralda	52.026	67.742	10.999.477	5.482.441	1,3	2,1
Santander	320.647	41.653	67.956.147	3.298.960	8,1	1,3
Sucre	43.567	89	9.435.124	5.676	1,1	0,0
Tolima	113.035	9.561	24.446.023	783.791	2,9	0,3
Valle del Cauca	218.129	490.187	50.135.613	45.930.559	5,5	15,1
Arauca	12.076	0	2.288.442	0	0,3	0,0
Casanare	52.295	2.918	9.377.484	283.128	1,3	0,1
Putumayo	19.854	4.589	3.706.905	299.040	0,5	0,1
Guaviare	10.612	749	2.251.230	50.348	0,3	0,0
Vichada	2.361	0	343.251	0	0,1	0,0
Demás ¹	11.712	18.419	2.286.961	1.400.485	0,3	0,6

¹Agrupar los departamentos de Amazonas, Chocó y Guainía.

Los departamentos de Vaupés y San Andrés, Providencia y Santa Catalina, no registraron planta de sacrificio

Fuente: DANE.

Antioquia, con 48,7%, fue el departamento que registró la mayor participación en el sacrificio de ganado porcino con 1.576.765 cabezas sacrificadas durante 2014;

seguido de Bogotá D. C., con 693.711 cabezas y una participación del 21,4%, y el Valle del Cauca, que aportó el 15,1%, pues sacrificó 490.187 cabezas. La Guajira, Arauca y Vichada no aportaron al agregado nacional (cuadro 2.8.5.2).

Ganado vacuno. Tolima participó con el 2,9% del sacrificio de ganado vacuno en el país, pues alcanzó las 113.035 cabezas; 12.599 menos que en 2013, con una disminución de 10,0%. Y registró un peso en canal de 24.446 t, lo que representó un decrecimiento de 8,7%. En el 2014 prevaleció el sacrificio de hembras con 53,6% del total (60.532 cabezas); el sacrificio de machos alcanzó el 46,4% (52.503 cabezas) (tabla 2.8.5.1).

Durante 2014, el sacrificio de ganado vacuno en el departamento registró decrecimientos; la mayor disminución se presentó en el cuarto trimestre (-16,2%) respecto al mismo periodo de 2013, pues llegó a 26.393 cabezas. De igual manera, la producción de carne en canal para este trimestre fue de 5.751 t, inferior en 968 t al registro de 2013; es decir, el mayor decrecimiento (-14,4%).

Tabla 2.8.5.1. Tolima. Sacrificio de ganado vacuno por sexo, según trimestre 2013-2014

Trimestre	Total		Sexo (cabezas)	
	Cabezas	Peso en canal (kilos)	Machos	Hembras
2013				
I	29.836	6.365.092	12.366	17.470
II	32.675	6.990.418	13.109	19.566
III	31.625	6.694.060	12.985	18.640
IV	31.498	6.718.926	15.287	16.211
2014				
I	28.574	6.054.763	12.824	15.750
II	29.188	6.188.048	12.335	16.852
III	28.881	6.452.074	13.640	15.240
IV	26.393	5.751.137	13.703	12.690

Fuente: DANE.

Ganado porcino. Tolima participó con el 0,3% del total del sacrificio de ganado porcino durante 2014 en el país, ya que alcanzó las 9.561 cabezas, cifra inferior a la de 2013 que estuvo en 2.707; esto significó un decrecimiento de 22,1%. Así mismo, se obtuvieron 784 t de producción de carne en canal, inferior al registro de 2013 en 16,8%, lo que significó una disminución de 159 t. El sacrificio de machos representó el 62,6% (5.988 cabezas) del total en 2014; mientras, el de hembras aportó el 37,4% (3.573 cabezas) (tabla 2.8.5.2).

El sacrificio de ganado porcino en el departamento durante todos los trimestres de 2014 fue negativo; en cabezas se destacó el segundo trimestre como el de menor disminución (-14,4%), respecto al año anterior, seguido por el primer (-21,9%), el cuarto (-24,8%) y el tercer (-26,8%) trimestre.

Tabla 2.8.5.2. Tolima. Sacrificio de ganado porcino por sexo, según trimestre 2013-2014

Trimestre	Total		Sexo (cabezas)	
	Cabezas	Peso en canal (kilos)	Machos	Hembras
2013				
I	3.104	235.662	1.929	1.175
II	2.931	225.780	1.895	1.036
III	2.968	226.200	1.967	1.001
IV	3.265	254.679	2.180	1.085
2014				
I	2.425	194.877	1.598	827
II	2.508	204.593	1.817	691
III	2.174	178.719	1.234	940
IV	2.454	205.602	1.339	1.115

Fuente: DANE.

2.8.6. Sector de la construcción

Censo de edificaciones. Durante 2014, el resultado mostrado a nivel nacional por el censo de edificaciones presentó una disminución con respecto a 2013 tanto en las obras nuevas como en las culminadas (-6,6% y -8,8%, respectivamente).

Para las áreas donde se realiza la medición –doce urbanas, tres metropolitanas y Cundinamarca–, las obras culminadas registraron variaciones positivas en ocho de ellas. Los mayores crecimientos se presentaron en Armenia AU (22,1%) y Villavicencio AU (18,3%); mientras que las caídas se dieron en Bogotá D. C. (-27,8%), Cartagena (-17,3%) y Neiva (-17,2%). Para obras nuevas, los mayores crecimientos fueron en Villavicencio AU (26,6%), Armenia AU (24,4%) y Barranquilla AU (21,1%); y las disminuciones se registraron en Cartagena AU (-36,1%) y Cali AU (-23,2%) (cuadro 2.8.6.1).

Para 2014, en el área urbana de Ibagué, las obras de edificación censadas mostraron un comportamiento descendente en las nuevas, ya que disminuyeron 6,7% al pasar de 463.788 m² en 2013 a 432.725 m² en 2014; y las obras culminadas presentaron un crecimiento de 1,0%, pues pasaron de 403.500 m² a 407.548 m².

Cuadro 2.8.6.1. Nacional. Censo de edificación y variaciones por estado de obra, según áreas urbanas, metropolitanas y Cundinamarca 2013-2014 (cuatro trimestres)

Áreas urbanas y metropolitanas	Metros cuadrados				Variaciones	
	2013		2014		Obras culminadas	Obras nuevas en proceso
	Obras culminadas	Obras nuevas en proceso	Obras culminadas	Obras nuevas en proceso		
Total	18.260.562	19.110.439	16.647.574	17.845.514	-8,8	-6,6
Armenia AU	209.717	209.538	255.971	260.623	22,1	24,4
Barranquilla AU	1.150.459	1.329.914	1.276.190	1.609.988	10,9	21,1
Bogotá D.C.	5.097.537	4.386.548	3.680.724	4.909.948	-27,8	11,9
Bucaramanga AM	933.571	1.382.500	1.043.127	1.143.534	11,7	-17,3
Cali AU	1.472.687	1.699.220	1.334.619	1.304.700	-9,4	-23,2
Cartagena AU	458.936	876.186	379.578	560.191	-17,3	-36,1
Cúcuta AM	502.487	486.545	562.659	393.130	12,0	-19,2
Cundinamarca ¹	3.073.273	2.541.631	2.611.220	2.052.844	-15,0	-19,2
Ibagué AU	403.500	463.788	407.548	432.725	1,0	-6,7
Manizales AU	240.238	332.033	225.037	317.163	-6,3	-4,5
Medellín AM y Rionegro	2.907.198	3.608.692	3.155.532	3.027.154	8,5	-16,1
Neiva AU	476.315	369.573	394.390	378.418	-17,2	2,4
Pasto AU	277.685	352.918	286.060	304.294	3,0	-13,8
Pereira AU	478.522	401.482	445.432	430.262	-6,9	7,2
Popayán AU	268.715	311.348	223.092	266.483	-17,0	-14,4
Villavicencio AU	309.722	358.523	366.395	454.057	18,3	26,6

¹ Comprende los municipios de Soacha, Cajicá, Chía, Cota, Madrid, Mosquera, Funza, Sopó, Zipaquirá, Fusagasugá, Facatativá y La Calera.

Fuente: DANE.

En Ibagué, de acuerdo con el estado de las obras para el cuarto trimestre de 2014, las culminadas disminuyeron 45,5%; las paralizadas, 24,9%, y las obras en proceso aumentaron 8,5%, con respecto al mismo periodo de 2013. Se observó un comportamiento positivo de las obras en proceso durante todo el periodo considerado, mientras que las culminadas decrecieron en tres de los ocho trimestres y las paralizadas cayeron para todo 2014 (tabla 2.8.6.1).

Tabla 2.8.6.1. Área urbana de Ibagué. Censo de edificaciones, por obras culminadas, en proceso y paralizadas 2013-2014 (trimestral)

Trimestre	Metros cuadrados			Variación		
	Obras culminadas	Obras en proceso	Obras paralizadas	Obras culminadas	Obras en proceso	Obras paralizadas
2013						
I	108.689	473.485	62.639	35,9	60,0	13,6
II	58.440	515.081	66.987	-24,0	49,8	37,5
III	80.271	513.646	63.353	16,4	31,2	7,6
IV	156.100	503.543	73.320	125,7	13,1	3,1
2014						
I	77.737	515.648	60.094	-28,5	8,9	-4,1
II	89.362	547.907	46.142	52,9	6,4	-31,1
III	155.398	562.517	60.163	93,6	9,5	-5,0
IV	85.051	546.312	55.050	-45,5	8,5	-24,9

Fuente: DANE.

De las obras que estaban nuevas en proceso para 2014, el 73,7% de un área censada de 432.725 m² correspondió a apartamentos y el 17,3% a casas. Los destinos que registraron menor actividad fueron: hoteles (0,1%), educación (0,6%) y comercio (0,7%). El mayor crecimiento de las obras se presentó en oficinas, seguido de hospitales; la mayor disminución fue para comercio (cuadro 2.8.6.2).

Cuadro 2.8.6.2. Área urbana de Ibagué. Censo de edificaciones, por estado de la obra, según destinos 2014

Destinos	Metros cuadrados		Variaciones	
	Obras culminadas	Obras nuevas en proceso	Obras culminadas	Obras nuevas en proceso
Total	407.548	432.725	1,0	-6,7
Apartamentos	290.903	319.071	72,8	14,9
Oficinas	700	3.730	-81,8	119,4
Comercio	5.615	3.141	-92,1	-74,3
Casas	87.865	75.021	-36,3	-28,0
Bodegas	6.846	5.976	-46,3	-21,5
Educación	4.280	2.770	64,7	26,5
Hoteles	2.831	450	*	-11,8
Hospitales	1.334	4.246	316,9	103,7
Administrativo público	0	4.550	-100,0	-88,7
Otros	7.174	13.770	19,2	-10,6

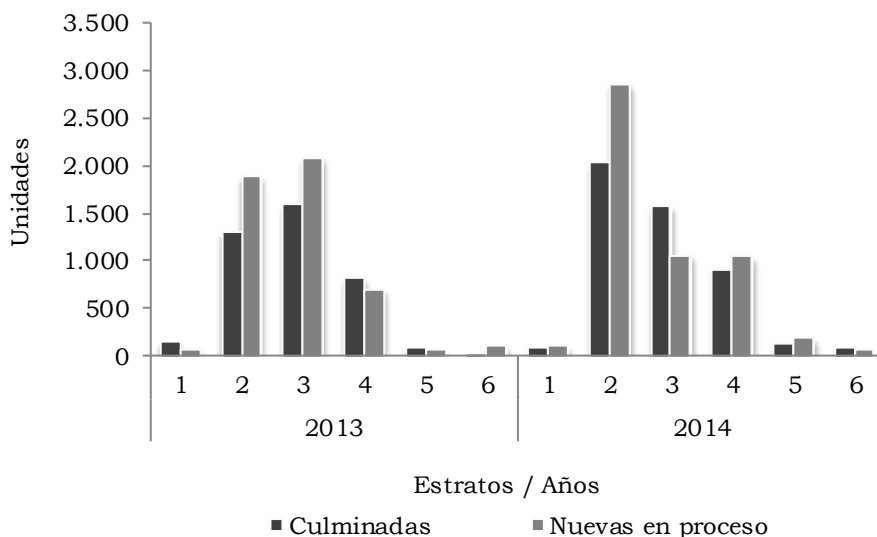
* Variación muy alta.

Fuente: DANE.

En el área censada culminada, apartamentos con 71,4% fue el destino más representativo, seguido de casas con 21,6%. Las menores participaciones se presentaron en administrativo público (0,0%), oficinas (0,2%) y hospitales (0,3%). Por destino, el área culminada para hoteles fue la del mayor crecimiento (843,7%) (cuadro 2.8.6.2).

En 2014, las unidades nuevas en proceso censadas por estratos socioeconómicos en el área urbana de Ibagué fueron más significativas en el estrato dos (2.861 unidades), pues aumentaron en 972 el registro de 2013. Enseguida estuvo el estrato tres con 1.063; es decir, 1.026 menos que en 2013. La menor participación se presentó en el estrato seis, con 60.

Gráfico 2.8.6.1. Área urbana de Ibagué. Unidades culminadas y nuevas en proceso, por estratos 2013-2014

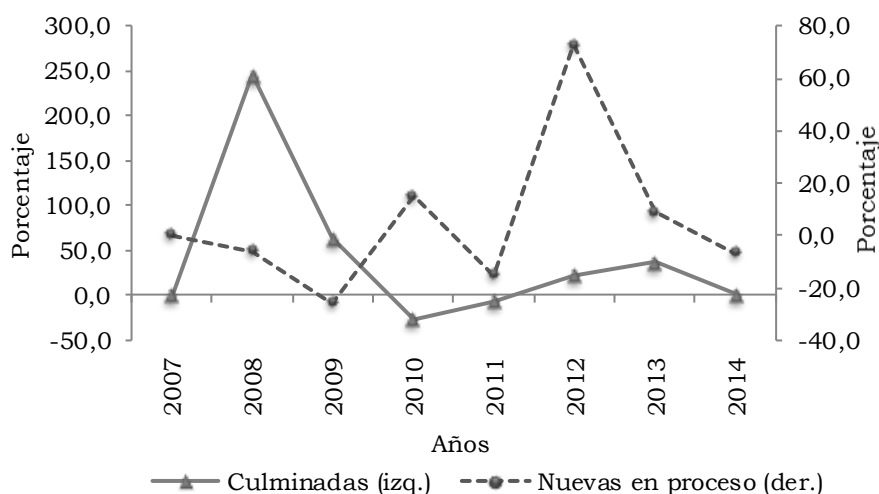


Fuente: DANE.

Las unidades censadas de edificaciones culminadas fueron más significativas en el estrato dos (2.032 unidades), ya que incrementaron en 727 el registro de 2013. Siguió el estrato tres con 1.581; 22 menos que en 2013. La menor participación se registró en el estrato uno, con 91 unidades (gráfico 2.8.6.2).

El comportamiento de la variación del área culminada durante 2007-2014, en Ibagué AU, fue atípico en el periodo 2007-2008 (creció 245,5%); este hecho obedeció principalmente a la participación de la vivienda en el total de metros cuadrados. El mayor incremento registrado en el área de obras nuevas se presentó en 2012, cuando alcanzó una variación de 72,6%; y su mayor variación negativa fue en 2009 (-25,8%) (gráfico 2.8.6.2).

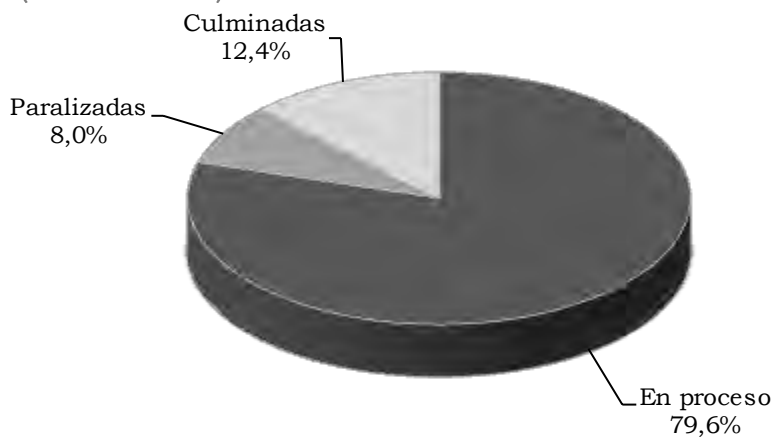
Gráfico 2.8.6.2. Área urbana de Ibagué. Variación del área de obras culminadas y nuevas en proceso 2007-2014



Fuente: DANE.

Según el estado de las obras en Ibagué AU, la distribución del área censada para el cuarto trimestre de 2014 estuvo conformada principalmente por las obras en proceso con 546.312 m², seguidas de las obras culminadas (85.051 m²) y, por último, las obras paralizadas (55.050 m²) (gráfico 2.8.6.3).

Gráfico 2.8.6.3. Área urbana de Ibagué. Distribución del área en censo de edificaciones, según estado de la obra 2014 (cuarto trimestre)



Fuente: DANE.

Durante el cuarto trimestre de 2014, dentro de las obras en proceso para el área urbana de Ibagué, las que continúan en obra registraron 467.601 m²; las nuevas, 63.469 m², y las obras que reiniciaron, 15.242 m².

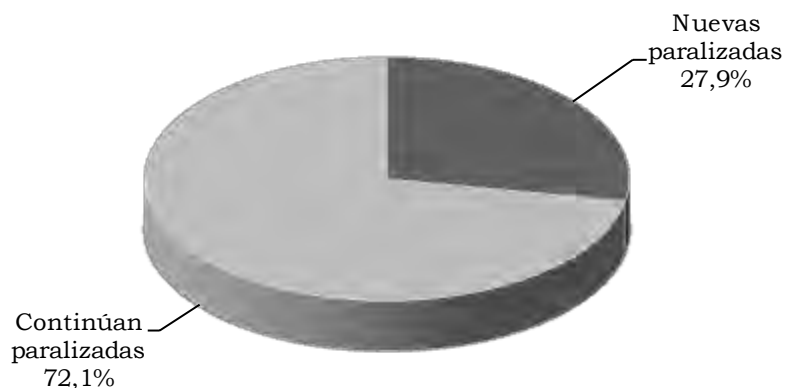
Gráfico 2.8.6.4. Área urbana de Ibagué. Distribución del área, según obras en proceso 2014 (cuarto trimestre)



Fuente: DANE.

Por su parte, en el cuarto trimestre de 2014, las obras que continuaban paralizadas alcanzaron los 39.668 m² y las obras nuevas paralizadas los 15.382 m² (gráfico 2.8.6.5).

Gráfico 2.8.6.5. Área urbana de Ibagué. Distribución del área, según obras paralizadas 2014 (cuarto trimestre)



Fuente: DANE.

Índice de costos de la construcción de vivienda (ICCV). En 2014 la variación del índice en los precios de los insumos de la construcción de vivienda en el país fue de 1,8%; disminuyó en 0,8 pp el registro de 2013.

Las ciudades cuya variación fue superior al promedio nacional fueron: Neiva (2,9%), Pasto (2,8%), Ibagué (2,5%) y Armenia (2,4%). Aquellas que registraron las variaciones más bajas del país fueron: Barranquilla (1,2%), Santa Marta (1,0%) y Bucaramanga (0,9%).

Al comparar las variaciones del ICCV por ciudades, entre 2014 y 2013, se estableció que las mayores diferencias se registraron en Neiva (1,2 pp), seguido de Ibagué (0,9 pp) y Armenia (0,4 pp); y las que más decrecieron fueron: Bogotá D. C. (-1,3 pp), Cali (-1,2 pp), Manizales (-1,1 pp) y Popayán (-0,9 pp).

En 2014, Ibagué registró una variación del ICCV de 2,5%, con un incremento de 0,9 pp con respecto a 2013. La ciudad se situó en tercer lugar, entre las de más alta variación del índice en el país. El registro fue superior en 0,7 pp frente al total nacional (cuadro 2.8.6.3).

Cuadro 2.8.6.3. Variación del ICCV, según ciudades 2013-2014

Ciudades	2013	2014	Diferencia porcentual
Nacional	2,6	1,8	-0,8
Armenia	2,1	2,4	0,4
Barranquilla	2,0	1,2	-0,8
Bogotá D.C.	3,2	1,9	-1,3
Bucaramanga	0,8	0,9	0,0
Cali	2,6	1,4	-1,2
Cartagena	1,6	1,5	-0,2
Cúcuta	1,7	2,0	0,3
Ibagué	1,6	2,5	0,9
Manizales	3,2	2,1	-1,1
Medellín	2,5	2,0	-0,5
Neiva	1,7	2,9	1,2
Pasto	2,5	2,8	0,3
Pereira	2,0	1,4	-0,6
Popayán	2,4	1,5	-0,9
Santa Marta	1,7	1,0	-0,8

Fuente: DANE.

En el acumulado nacional para 2014, el ICCV según tipo de vivienda presentó un comportamiento decreciente; la unifamiliar con una variación de 1,9%, inferior en 0,7 pp a la observada el año anterior; y la multifamiliar con 1,8%, menor en 0,9 pp al 2013.

En la vivienda unifamiliar, las ciudades que registraron una variación muy superior a la nacional fueron: Neiva (3,0%), Pasto (2,9%), e Ibagué y Armenia (2,5%, cada una); por otro lado, Bucaramanga (0,8%), Barranquilla y Santa Marta (1,0%, cada una) y Cartagena (1,2%) presentaron las variaciones más bajas. Para vivienda multifamiliar las ciudades con mayor variación fueron: Pasto y Neiva (2,5%, cada una), Ibagué (2,4%) y Armenia (2,3%); y las que registraron el menor crecimiento fueron: Bucaramanga y Santa Marta (0,9%, individualmente), Barranquilla y Cali (1,3%, cada una), y Pereira (1,4%).

Ibagué registró crecimientos tanto para la vivienda unifamiliar como para la multifamiliar. El mayor incremento se presentó en la primera de ellas, en 0,9 pp, mientras en la segunda el ascenso fue de 0,8 pp (cuadro 2.8.6.4).

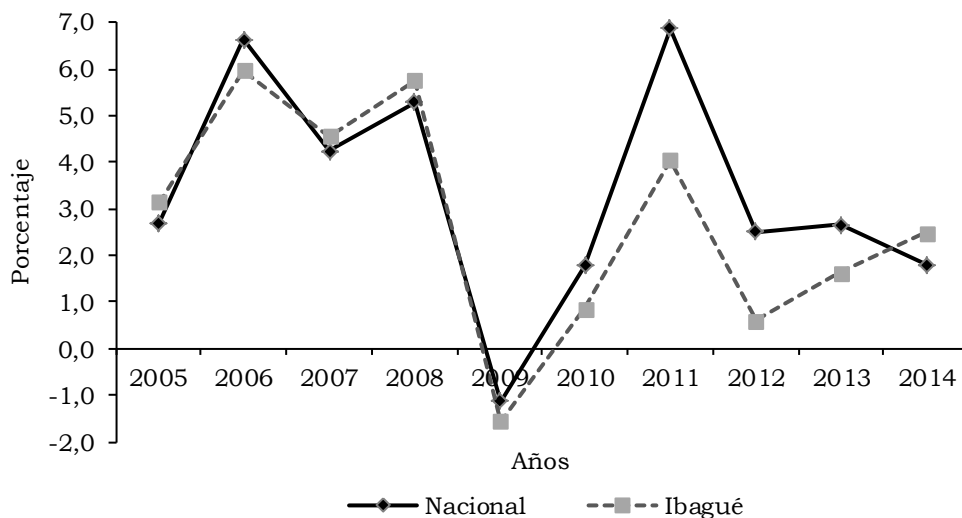
Cuadro 2.8.6.4. Variación del ICCV, según ciudades, por tipo de vivienda 2013-2014

Ciudades	Unifamiliar		Diferencia porcentual	Multifamiliar		Diferencia porcentual
	2013	2014		2013	2014	
Nacional	2,6	1,9	-0,7	2,7	1,8	-0,9
Armenia	2,0	2,5	0,5	2,1	2,3	0,2
Barranquilla	2,2	1,0	-1,2	2,0	1,3	-0,7
Bogotá D.C.	3,2	1,9	-1,3	3,2	1,9	-1,3
Bucaramanga	1,0	0,8	-0,2	0,8	0,9	0,1
Cali	2,9	1,5	-1,3	2,5	1,3	-1,2
Cartagena	1,8	1,2	-0,6	1,5	1,6	0,1
Cúcuta	1,7	2,0	0,3	1,5	2,0	0,4
Ibagué	1,6	2,5	0,9	1,6	2,4	0,8
Manizales	3,3	2,1	-1,2	3,1	2,0	-1,0
Medellín	2,5	2,1	-0,4	2,6	2,0	-0,6
Neiva	1,7	3,0	1,3	1,8	2,5	0,7
Pasto	2,5	2,9	0,4	2,4	2,5	0,1
Pereira	2,2	1,4	-0,7	1,8	1,4	-0,4
Popayán	2,4	1,5	-0,9	2,6	1,5	-1,1
Santa Marta	1,9	1,0	-0,8	1,6	0,9	-0,7

Fuente: DANE.

Al analizar el comportamiento de la variación del ICCV entre el acumulado nacional e Ibagué durante 2005-2014, se observó una tendencia fluctuante a lo largo del tiempo, con variaciones inferiores para Ibagué en el 2006 y el periodo comprendido entre 2009 y 2013. En los años 2005, 2007, 2008 y 2014 la variación en la ciudad fue superior al promedio del país; las dos series mantuvieron una misma tendencia. La variación más alta en la capital del Tolima (6,0%) se presentó en el 2006, y a nivel nacional (6,9%) fue en 2011, y la más baja tanto en Ibagué como en el acumulado nacional se registró en 2009 (-1,6% y -1,1%, respectivamente) (gráfico 2.8.6.6).

Gráfico 2.8.6.6. Nacional-Ibagué. Variación del ICCV 2005-2014



Fuente: DANE.

Por grupos de costos, el comportamiento del ICCV en 2014 indicó que mano de obra obtuvo la mayor variación en el acumulado nacional con 3,6%; es decir, decreció frente a 2013 en 1,2 pp. Le siguió maquinaria y equipo con 1,3% (0,2 pp), y materiales, que varió 1,0% (-0,8 pp) (cuadro 2.8.6.5).

En Ibagué, la mano de obra presentó la variación más alta, de 3,8%, superior al registro de 2013 en 2,3 pp; en segundo lugar estuvo maquinaria y equipo (2,0%), que decreció 2,2 pp, y por último materiales (1,9%), cuyo resultado fue superior en 0,4 pp, a lo registrado durante el año anterior. Materiales, con 52,0%, fue el grupo de mayor participación dentro de la variación del ICCV de Ibagué.

Cuadro 2.8.6.5. Nacional-Ibagué. Variación del ICCV, por grupos de costos 2008-2014

Periodo	Nacional				Ibagué			
	Total	Materiales	Maquinaria y equipo	Mano de obra	Total	Materiales	Maquinaria y equipo	Mano de obra
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
2013	2,6	1,8	1,1	4,8	1,6	1,5	4,2	1,5
2014	1,8	1,0	1,3	3,6	2,5	1,9	2,0	3,8

Fuente: DANE.

Los subgrupos que más variación presentaron en el país durante 2014 fueron: maestro general (4,8%), materiales para instalaciones hidráulicas y sanitarias (4,1%) y ayudante (3,7%). Oficial con 29,2% y ayudante con 28,2% fueron los subgrupos que tuvieron mayor participación en la variación del ICCV en el acumulado nacional.

En Ibagué, los subgrupos que registraron mayor variación fueron: materiales para carpinterías de madera (5,8%), maestro general (5,3%), ayudante (4,8%) y equipo de transporte (3,6%); la variación más baja se registró en materiales para cubiertas (-0,5%). Ayudante, y materiales para cimentación y estructuras fueron los que más participaron en la variación con 24,8% y 23,9%, respectivamente; seguidos por oficial con 18,1%. Entre tanto, materiales para cubiertas, con -0,6%, fue el subgrupo con participación negativa (cuadro 2.8.6.6).

Cuadro 2.8.6.6. Nacional-Ibagué. Variación y participación del ICCV, según grupos y subgrupos 2014

Grupos y subgrupos	Nacional		Ibagué	
	Variación	Participación	Variación	Participación
Total	1,8	100,0	2,5	100,0
1 Materiales	1,0	36,0	1,9	52,0
101 Materiales para cimentación y estructuras	0,9	11,1	2,7	23,9
102 Aparatos sanitarios	-0,3	-0,3	0,8	0,6
103 Materiales para instalaciones hidráulicas y sanitarias	4,1	6,7	3,0	5,5
104 Materiales para instalaciones eléctricas y de gas	0,4	1,0	2,8	7,5
105 Materiales para mampostería	0,9	5,5	0,6	2,9
106 Materiales para cubiertas	-0,5	-0,4	-0,5	-0,6
107 Materiales para pisos y enchapes	0,0	0,1	1,6	3,6
108 Materiales para carpinterías de madera	1,1	1,8	5,8	6,5
109 Materiales para carpinterías metálica	2,6	4,8	-0,2	-0,3
110 Materiales para cerraduras, vidrios, espejos y herrajes	0,5	0,3	-0,1	-0,1
111 Materiales para pintura	0,2	0,3	-0,1	-0,1

Cuadro 2.8.6.6. Nacional-Ibagué. Variación y participación del ICCV, según grupos y subgrupos 2014

Grupos y subgrupos	Conclusión			
	Nacional		Ibagué	
	Variación	Participación	Variación	Participación
112 Materiales para obras exteriores	1,8	0,8	3,5	1,3
113 Materiales varios	0,8	0,5	2,0	1,1
114 Instalaciones especiales	2,5	3,8	0,2	0,1
2 Mano de obra	3,6	60,5	3,8	44,9
201 Maestro general	4,8	3,1	5,3	2,0
202 Oficial	3,5	29,2	2,9	18,1
203 Ayudante	3,7	28,2	4,8	24,8
3 Maquinaria y equipo	1,3	3,5	2,0	3,1
301 Maquinaria y equipos de construcción	1,3	2,7	1,6	2,0
302 Equipo de transporte	1,2	0,8	3,6	1,1

Fuente: DANE.

Licencias de construcción. En 2014, se aprobaron en el país 26.572 licencias de construcción; 4,7% menos que en 2013. El área aprobada presentó un incremento de 2,4%, al pasar de 24.595.571 m² a 25.193.934 m². Las proporciones en licencias y área para construcción de vivienda fueron de 88,4% y 71,9%, respectivamente, las cuales variaron con respecto al año anterior en 0,3% y -2,9%.

En el departamento del Tolima se aprobaron 833 licencias y un área de 675.062 m². Esto significó que las licencias aprobadas y el área disminuyeron respecto al 2013 (-4,0% y -9,5%, respectivamente). El área destinada a vivienda en Tolima para 2014 decreció 4,4%, con 25.025 m² menos (cuadro 2.8.6.7).

En lo que se refiere a las licencias registradas para los municipios del departamento, el 68,9% correspondió a Ibagué, su capital (inferior 4,2 pp al registro de 2013), 21,0% al municipio del Espinal, 7,0% al Líbano y el 3,1% restante a Honda. Por otro lado, el área a construir registró un crecimiento en el Líbano de 79,6%, y decrecimiento en Ibagué, Espinal y Honda (7,9%, 28,6% y 22,6%, respectivamente) (cuadro 2.8.6.7).

Cuadro 2.8.6.7. Nacional-Tolima-municipios. Número de licencias aprobadas y área por construir 2013-2014

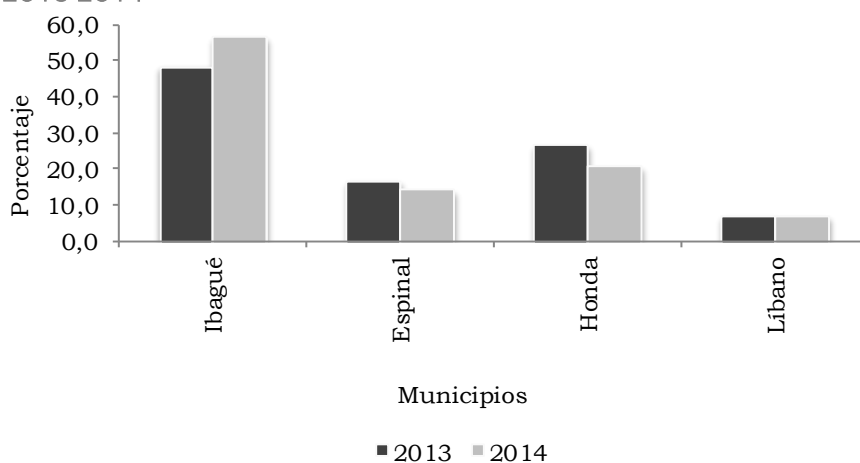
Municipios	2013				2014			
	Número de licencias		Área a construir (metros cuadrados)		Número de licencias		Área a construir (metros cuadrados)	
	Total	Vivienda	Total	Vivienda	Total	Vivienda	Total	Vivienda
Nacional ¹	27.885	24.574	24.595.571	18.207.019	26.572	23.497	25.193.934	18.107.071
Tolima	868	810	745.631	573.416	833	761	675.062	548.391
Ibagué	635	583	661.705	512.701	574	516	609.606	491.316
Espinal	182	177	66.307	43.836	175	166	47.314	41.063
Honda	23	22	13.211	12.910	26	22	10.226	8.362
Líbano	28	28	4.408	3.969	58	57	7.916	7.650

¹ Corresponde a la muestra de 88 municipios

Fuente: DANE.

En el gráfico 2.8.6.7 se aprecia el promedio de metros cuadrados aprobados por licencia para los municipios del Tolima en el periodo 2013-2014. En Ibagué dicho promedio aumentó, fue superior en 20 m² al registro de 2013; es decir, pasó de 1.042 m² a 1.062 m². Diferente situación se presentó en El Espinal, donde pasó de 364 m² a 270 m²; en Honda, pasó de 574 m² a 393 m², y en Libano, de 157 m² a 136 m², donde el promedio descendió. La mayor participación se presentó en Ibagué con 57,0%, superior en 8,3 pp al registro de 2013, y la más baja se registró en Libano (7,3%).

Gráfico 2.8.6.7. Tolima. Participación, según promedio de metros cuadrados por licencias aprobadas, por municipios 2013-2014



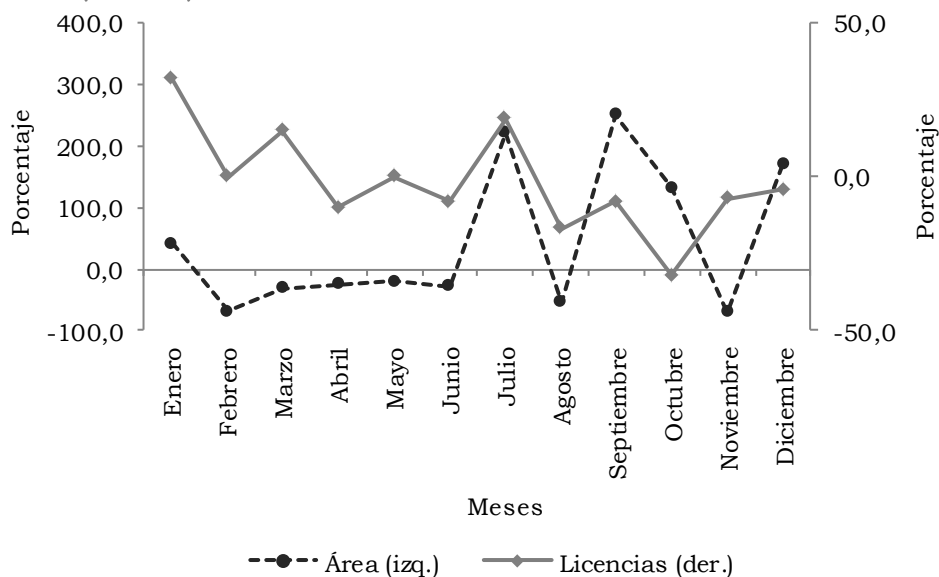
Fuente: DANE.

La dinámica mensual de la actividad edificadora durante 2014 en el departamento del Tolima registró marcadas oscilaciones, principalmente en el área a construir donde las variaciones más altas se registraron en los meses de julio (221,3%), septiembre

(251,2%), octubre (132,1%) y diciembre (172,1%); mientras, se presentaron decrecimientos en siete de los meses del año, de los cuales, noviembre (-70,2%), febrero (-67,9%) y agosto (-54,2%) fueron los más negativos.

En lo que se refiere al número de licencias, los crecimientos más altos se evidenciaron en los meses de enero, marzo y julio (32,0%, 15,2% y 18,9%, respectivamente); y las menores variaciones se presentaron en octubre (-31,9%) y agosto (-16,9%).

Gráfico 2.8.6.8. Tolima. Evolución de número de licencias y área aprobada 2014 (mensual)



Fuente: DANE.

En 2014, a nivel nacional, la mayor participación en la construcción de vivienda se presentó en la vivienda de interés social (no VIS), con el 71,5%, y el restante 28,5% correspondió a VIS. Del área licenciada en el país, el 75,4% correspondió a apartamentos, donde el 69,8% fue para no VIS y 30,2% para VIS; y el restante 24,6% correspondió a casas, cuyo metraje se distribuyó en un 76,7% para no VIS y un 23,3% para VIS.

Para el departamento del Tolima, se aprobaron 548.391 m² con destino a vivienda, distribuidos en un 30,9% para casas y un 69,1% para apartamentos; donde el área para casas decreció en 3,2 pp, mientras se incrementó en la misma cifra para apartamentos. El área destinada a apartamentos según tipo de solución fue de 55,0% para no VIS y 45,0% para VIS; y para casas, 67,0% y 33,0%, respectivamente.

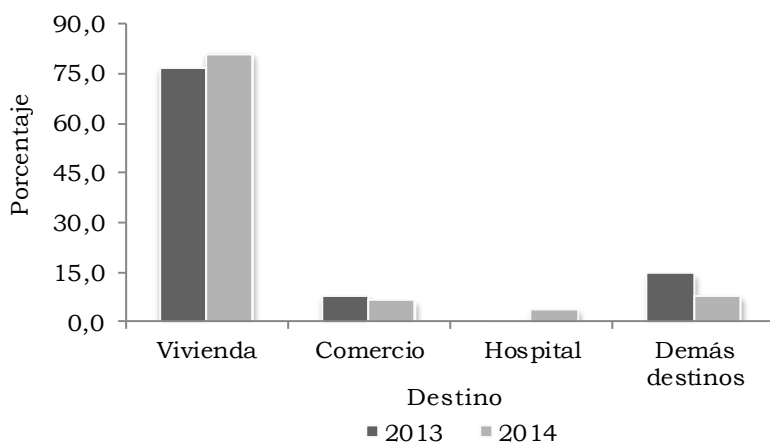
Cuadro 2.8.6.8. Nacional-Tolima. Área aprobada destinada a VIS y no VIS, por tipo de vivienda
2012-2014

Años	Total	Metros cuadrados					
		VIS			No VIS		
		Total	Casas	Apartamentos	Total	Casas	Apartamentos
Nacional							
2012	16.238.994	4.376.666	1.557.769	2.818.897	11.862.328	3.233.604	8.628.724
2013	18.207.019	6.354.550	1.982.810	4.371.740	11.852.469	3.328.508	8.523.961
2014	18.107.071	5.159.218	1.037.236	4.121.982	12.947.853	3.413.705	9.534.148
Tolima							
2012	446.065	192.785	35.220	157.565	253.280	95.179	158.101
2013	573.416	402.644	71.246	331.398	170.772	87.427	83.345
2014	548.391	226.435	55.924	170.511	321.956	113.546	208.410

Fuente: DANE.

En Tolima, del total del área licenciada durante 2014, el 81,2% se destinó a la construcción de vivienda (superior 4,3 pp con relación a 2013), seguida de comercio 6,6% (inferior 1,6 pp) y hospital 4,0% (superior 3,9 pp). La participación para los demás destinos (incluye educación, hotel, religioso, oficina, bodega, administración pública, social, industria y otros) fue 8,1%, con una diferencia de -6,7 pp (gráfico 2.8.6.9).

Gráfico 2.8.6.9. Tolima. Distribución del área licenciada por principales destinos
2013-2014



Fuente: DANE.

En 2014, los mayores crecimientos en metraje según destinos se dieron para hospital (2.405,1%) y bodega (66,8%), y los menores se presentaron en administración pública e industria (-100,0%, para cada uno). En el departamento, el destino que jalonó el decrecimiento del área fue vivienda, seguido de administración pública, comercio y hoteles.

Cuadro 2.8.6.9. Tolima. Área licenciada y variación, según destinos
2012-2014

Destino	Metros cuadrados			
	2012	2013	2014	Variación 14/13
Total	504.929	745.631	675.062	-9,5
Vivienda	446.065	573.416	548.391	-4,4
Comercio	33.329	61.155	44.820	-26,7
Educación	3.815	8.366	7.603	-9,1
Hotel	6.638	34.817	21.916	-37,1
Religioso	2.050	548	703	28,3
Hospital	(-)	1.087	27.230	*
Oficina	1.349	14.438	15.664	8,5
Bodega	7.745	4.580	7.639	66,8
Administración pública	(-)	43.212	(-)	-100,0
Social	152	(-)	1.096	-
Industria	3.346	4.012	(-)	-100,0
Otros	440	(-)	(-)	(-)

(-) Sin movimiento.

- Indefinido.

* Variación muy alta.

Fuente: DANE.

Financiación de vivienda. Durante 2014, la financiación de vivienda nueva en Colombia creció 5,1%, al totalizar \$4.746.005 millones; y la usada decreció 4,6%, es decir, sumó \$4.387.154 millones. El crédito para la vivienda de interés social (VIS) aumentó 0,6%; de este tipo de vivienda, la nueva creció 6,6%, mientras la usada decreció 15,5%. El crédito para vivienda diferente a interés social (no VIS) se incrementó en 0,1%; en este caso, la nueva aumentó en 4,2%, y la usada disminuyó en 2,8%.

En la entrega de créditos para vivienda por parte de las entidades financieras a nivel nacional, la Banca Hipotecaria se ubicó en el primer lugar con una participación de 89,4% del total otorgado, seguida del Fondo Nacional del Ahorro (10,1%) y las Cajas de vivienda (0,5%) (cuadro 2.8.6.10).

Cuadro 2.8.6.10. Nacional. Valor de créditos entregados, según entidades financieras, por tipo de solución de vivienda
2013-2014

Entidades financieras	Millones de pesos					
	Vivienda de interés social		Variación	Vivienda diferente a interés social		Variación
	2013	2014		2013	2014	
Vivienda nueva						
Nacional	1.682.413	1.793.690	6,6	2.834.520	2.952.315	4,2
Banca hipotecaria	1.499.035	1.574.625	5,0	2.714.132	2.828.268	4,2
Cajas de vivienda	6.772	26.844	296,4	1.563	2.063	32,0

Cuadro 2.8.6.10. Nacional. Valor de créditos entregados, según entidades financieras, por tipo de solución de vivienda 2013-2014

Entidades financieras	Vivienda de interés social		Variación	Vivienda diferente a interés social		Variación
	2013	2014		2013	2014	
	FNA	176.606		192.221	8,8	
Vivienda usada						
Nacional	631.663	533.481	-15,5	3.965.411	3.853.673	-2,8
Banca hipotecaria	352.277	340.358	-3,4	3.372.585	3.425.681	1,6
Cajas de vivienda	2.790	2.589	-7,2	10.722	11.120	3,7
FNA	276.596	190.534	-31,1	582.104	416.872	-28,4

Fuente: DANE.

En Tolima los desembolsos para vivienda en el 2014 se incrementaron en 15,1%, al pasar de \$183.534 millones a \$211.186 millones; la financiación de vivienda nueva creció 54,0%, y la de la usada decreció 5,4%. Los créditos para obtención de vivienda nueva de interés social crecieron en 90,8% y para la usada disminuyeron en 20,8%. Por su parte, la vivienda diferente de interés social nueva creció en 17,1%, y la usada, en 0,4%.

En Ibagué se otorgaron créditos para la adquisición de vivienda por valor de \$167.615 millones; 15,3% más que en 2013. La financiación de vivienda nueva se incrementó en 52,0%, al pasar de \$51.369 millones a \$78.078 millones, mientras la de la usada decreció 4,8%, al pasar de \$94.008 millones a \$89.537 millones. El crédito para VIS se incrementó en 44,1% y el de la no VIS en 2,4%. La VIS usada fue la única que decreció en Ibagué en 2014 (cuadro 2.8.6.11).

Cuadro 2.8.6.11. Tolima-Ibagué. Valor de los créditos entregados para la compra de vivienda nueva y usada según tipo de solución 2013-2014

Solución de vivienda	Tolima		Ibagué		Variación	
	2013	2014	2013	2014	Tolima	Ibagué
	VIS	64.836	86.734	44.827	64.609	33,8
Nueva	31.693	60.470	23.742	48.266	90,8	103,3
Usada	33.143	26.264	21.085	16.343	-20,8	-22,5
No VIS	118.698	124.452	100.550	103.006	4,8	2,4
Nueva	31.515	36.891	27.627	29.812	17,1	7,9
Usada	87.183	87.561	72.923	73.194	0,4	0,4

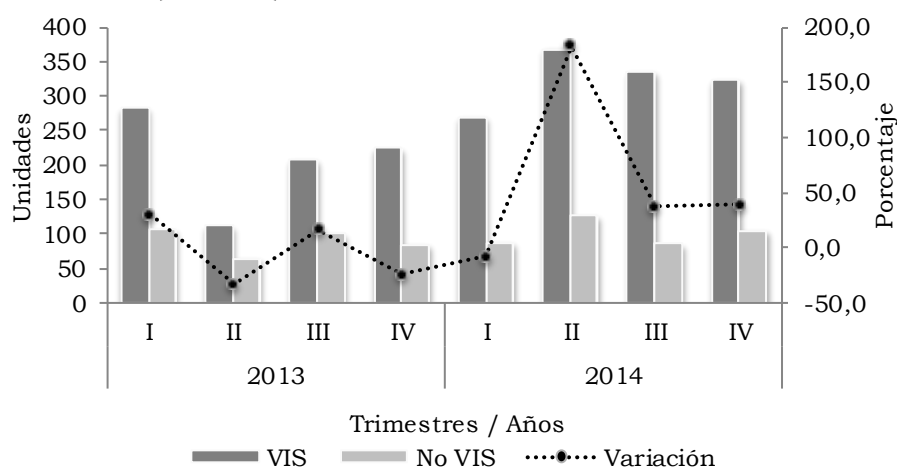
Fuente: DANE.

En el periodo 2013-2014, el número de vivienda nueva financiada en Tolima registró su mayor crecimiento (182,3%) en el segundo trimestre de 2014 y su mayor caída (-33,2%) en el segundo de 2013 (gráfico 2.8.6.10).

En el departamento para 2014, se otorgaron 1.698 créditos para vivienda nueva, lo que significó un crecimiento de 44,1% respecto a 2013; el 76,3% de las unidades correspondieron a VIS y el 23,7% a no VIS.

Para 2014, la VIS presentó su único decrecimiento en el primer trimestre (-4,6%) frente al mismo periodo de 2013; de igual manera, para la no VIS, la menor variación se registró en el primer período con 17,9%. Por otro lado, el mayor crecimiento se observó en el segundo trimestre tanto para la VIS como para la no VIS (231,5% y 96,9%, respectivamente).

Gráfico 2.8.6.10. Tolima. Número de viviendas nuevas financiadas, por tipo de solución de vivienda y variación total 2013-2014 (trimestral)



Fuente: DANE.

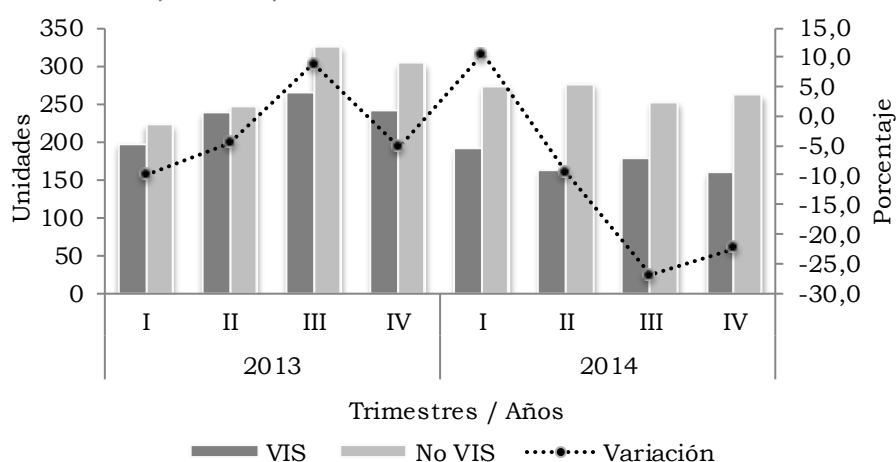
El comportamiento de la vivienda usada en el Tolima durante los trimestres de 2013 fue ascendente; pero a partir del primer trimestre de 2014 descendió significativamente hasta el tercer trimestre, cuando se presentó la tasa negativa más alta (-27,0%). La variación positiva más significativa (10,5%) se registró en el primer semestre de 2014 (gráfico 2.8.6.11).

El comportamiento de la vivienda usada en el Tolima reportó un menor dinamismo en el año 2013 dado que solo registró un crecimiento en el tercer trimestre del 8,9%. En el año 2014, a pesar de registrarse la variación positiva más significativa (10,5%) en el primer trimestre (gráfico 2.8.6.10), se evidencia una tendencia decreciente; en efecto, se presentó la tasa negativa más alta en el tercer trimestre (-27,0%).

Las unidades de vivienda usada financiadas en 2014 ascendieron a 1.752, lo que representó una variación de -13,9% respecto a 2013. De dichas unidades, el 39,4% correspondió a VIS y el 60,6%, a no VIS.

Las unidades de VIS usada durante 2014 decrecieron en los cuatro trimestres; la menor variación se presentó en el cuarto trimestre (-33,3%) frente al mismo periodo de 2013. En las unidades usadas financiadas de no VIS el máximo crecimiento se registró en el primer trimestre (23,0%) y la variación más baja en el tercero (-22,5%) (gráfico 2.8.6.11).

Gráfico 2.8.6.11. Tolima. Número de viviendas usadas financiadas, por tipo de solución de vivienda y variación total 2013-2014 (trimestral)

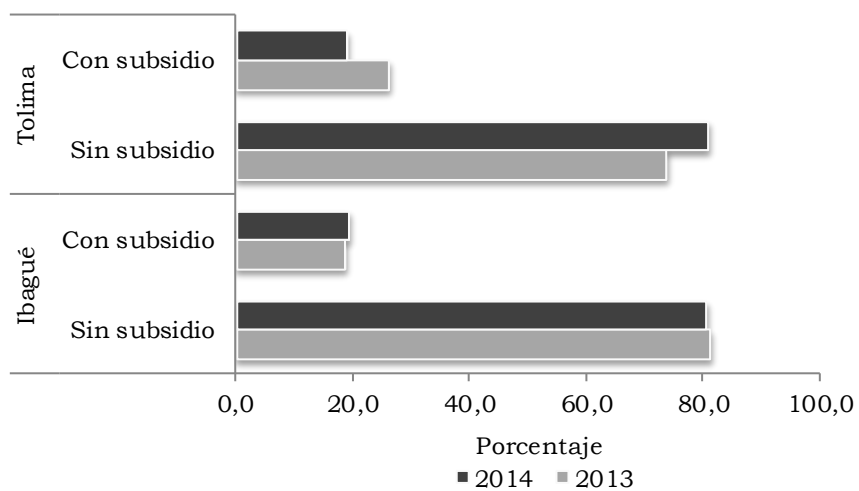


Fuente: DANE.

La financiación de VIS nueva con subsidio presentó un comportamiento variado respecto al registrado durante 2013, pues la participación disminuyó para Tolima (-7,1 pp) y se incrementó para Ibagué (0,6 pp).

En el departamento, de las 1.295 VIS nuevas financiadas se subsidió el 19,1% y el restante 80,9% fueron sin subsidio. Por su parte, en Ibagué se financiaron 1.018 viviendas nuevas, 19,4% con subsidio y 80,6% sin subsidio (gráfico 2.8.6.12).

Gráfico 2.8.6.12. Tolima-Ibagué. Distribución de viviendas nuevas de interés social con y sin subsidio 2013-2014



Fuente: DANE.

3. COMPOSICIÓN DE LA ECONOMÍA DEL DEPARTAMENTO DE TOLIMA

Pastor Enrique Quintero
Aldemar Molano Pérez²¹
Banco de la República

RESUMEN

El departamento del Tolima concentra el 3,0% de la población colombiana, su superficie equivale al 2,1% del país y los cálculos preliminares del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) cuantifican su Producto Interno Bruto (PIB) para 2013 en \$10,4 billones a precios constantes de 2005, es decir, 2,2% del PIB nacional. Su base económica se ha caracterizado por la vocación agrícola, aunque con la tercerización de la economía el sector primario ha reducido su aporte al producto territorial, espacio ganado por la prestación de servicios sociales y empresariales. Entre tanto, el sector secundario ha logrado un leve desarrollo agroindustrial, encadenado al procesamiento de materias primas provenientes de la agricultura, mientras que la construcción mostró en los últimos años una destacada contribución a la dinámica del PIB.

Palabras Clave: Tolima (Colombia), composición económica, actividad económica regional.

Clasificación JEL: P25, R10, R11.

3.1. INTRODUCCIÓN

El presente documento está orientado a conocer la composición económica del departamento del Tolima dentro del contexto nacional y su desarrollo sectorial. Topográficamente se caracteriza por la existencia de dos zonas: la plana aledaña al río Magdalena donde predominan actividades agropecuarias, en especial cultivos transitorios; y una segunda área montañosa ubicada principalmente en el costado derecho de la cordillera central donde prevalece el cultivo de café. Con base en lo anterior, se ha logrado un leve desarrollo agroindustrial ligado a la transformación de materias primas provenientes de la agricultura, sin embargo, con baja generación de valor agregado. Adicionalmente, existe una elevada participación de los servicios sociales y empresariales, así como de la actividad mercantil asociada a la dinámica del sector primario.

²¹ Centro Regional de Estudios Económicos. Ibagué, pquintca@banrep.gov.co, amolanpe@banrep.gov.co. Los resultados, opiniones y posibles errores en este documento son responsabilidad exclusiva del autor y su contenido no compromete al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

Para la realización del trabajo se utilizaron las Cuentas Nacionales y Departamentales de Colombia por ramas de actividad económica, calculadas por el DANE para el periodo 1981-2013, lo que permitirá revisar la evolución de los sectores económicos y sus actividades productivas más relevantes con mayor énfasis en lo corrido del presente siglo.

El documento se desarrolla en cinco apartes, incluida la presente introducción. La segunda sección referencia un marco histórico que contiene los antecedentes sobre la evolución, conformación geoadministrativa y desarrollo económico del departamento. Seguidamente, se analiza la evolución de su Producto Interno Bruto desde finales del siglo anterior. En la cuarta sección, se abordan los sectores económicos con algún grado de desagregación en las actividades más destacadas. Finalmente, se presentan algunas consideraciones a manera de conclusión.

3.2. ANTECEDENTES

A pesar de su extensión y riqueza natural, a comienzos del siglo XVIII, la zona central llamada «entre los dos ríos» era casi imperceptible para los cartógrafos de la época, ya que el proceso de conquista y colonización no había sido desarrollado plenamente. La región tardó tiempo en ser ocupada, «...después de medio siglo López de Galarza, quien fundó a Ibagué en el Valle de las Lanzas, y Francisco Núñez Pedrozo, quien fundó a Mariquita, a orillas del Gualí, Juan de Cabrera intentó en vano someter las regiones del sur, y Neiva solo fue fundada en 1612 por Diego de Ospina» (Cuartas, 2011. Prólogo, párr. 5).

Con el acta de independencia de 1810 y la conformación de la división administrativa del Nuevo Reino de Granada, Neiva y Mariquita adquirieron la denominación de provincias. Creadas estas, el manejo administrativo y político del futuro «Tolima Grande» estuvo siempre dependiendo de sus vecinos Cauca y Cundinamarca. En 1819, la Ley Fundamental de Angostura dividió el territorio nacional en tres grandes departamentos: Quito, Venezuela y Cundinamarca, en este último estuvieron incorporadas las provincias de Neiva y Mariquita (con los cantones de Ibagué, Honda, Chaparral [en 1837] y Ambalema [en 1843]).

Antes de la creación del Estado Soberano del Tolima, la región era un territorio débilmente integrado con una economía basada en el comercio con los departamentos vecinos. Solo el 12 de abril de 1861, bajo el poder militar de Tomás Cipriano de Mosquera y en unas condiciones de revueltas civiles, se creó mediante decreto el Estado Soberano del Tolima²², integrado por las provincias de Neiva y Mariquita, territorio que equivale en su estructura espacial a los actuales departamentos de Huila y Tolima.

²² Al momento de su creación contaba con una población aproximada de 250.938 habitantes y sus líneas limítrofes estaban definidas con los estados de Cauca, Antioquia y Cundinamarca.

La economía de la región se ha basado, históricamente, en la producción agrícola, ganadera y el comercio. Entre mediados de los siglos XVII y XX el cultivo de caña jugó un importante papel al propiciar la creación de trapiches donde se producían mieles, azúcar, guarapo y aguardiente; la expansión del cultivo permitió la creación de una fábrica de aguardiente a finales del siglo XVIII en la población de Honda, así como el establecimiento de un ingenio azucarero y la producción de tabaco en la zona de Ambalema en el siglo XIX, población que se convirtió en el eje de dicha actividad para su manufactura y exportación²³ (Ramos, 2000).

En 1886 fue convocada una nueva constituyente que aprobó una carta fundamental de corte centralista, con ello dejaron de existir los Estados Unidos de Colombia, entró en vigencia la República de Colombia, y cambió la nomenclatura político-administrativa de los nueve estados de la unión por la de departamentos. De esta manera, el Estado Soberano del Tolima pasó a ser el departamento del Tolima, con su capital Ibagué, a partir de 1887. Posteriormente, se menoscabó su autonomía y se fisuró su unidad territorial, pues al inicio del siglo XX se creó el departamento del Huila.

Con la decadencia del tabaco comenzó a consolidarse el cultivo de café, resultado del proceso de la colonización antioqueña, asociado a la molienda de caña panelera; asimismo, empezaron a difundirse las siembras de algodón y arroz; se inició la modernización de las actividades agrícolas tecnificadas a partir de la construcción de distritos de riego²⁴, lo que propició el desarrollo del cultivo de arroz tecnificado en la meseta de Ibagué y en el sur del departamento en los municipios de Espinal, Guamo, Saldaña, Purificación y Prado. En la producción de este cereal el departamento fue pionero, ya que se amplió la superficie en la década de 1950, también se contribuyó con el 80,0% de la generación nacional de fibra de algodón; se suministró el 60,0% de la oferta nacional de ajonjolí y se inició la siembra de sorgo, con el fin de brindar alternativas de rotación de cultivos (Universidad Nacional de Colombia, 1986).

La industria de la región se encuentra poco desarrollada, debido a que se ha orientado al procesamiento de productos agrícolas, a los cuales se les realizan procesos básicos que generan poco valor agregado, como es el caso de la molinería del arroz, el desmote de la fibra de algodón y la trilla de café. La historia económica del Tolima se vio marcada por la erupción del Volcán Nevado del Ruiz en 1985, hecho que tuvo mayor impacto en la zona norte del departamento, donde la avalancha del río Lagunilla borró el municipio de Armero²⁵, lo cual afectó las ciudades de Honda, Líbano y Mariquita.

²³ En 1850, Ambalema generaba el 60,0% de la producción de tabaco del país y el 53,0% de las exportaciones.

²⁴ El desarrollo del sistema de riego y drenaje en Colombia se remonta a los programas de política pública en la primera mitad del siglo XX (1936), a cargo del Ministerio de Economía y del Instituto de Aprovechamiento de Aguas y Fomento Eléctrico (Electroaguas). De esta manera, además de la inversión privada, el sector público construyó en el Tolima en la década de los 40 los distritos de riego de Río Recio (1945), Saldaña (1949), Coello (1950), Prado (1980) y el triángulo del Tolima (2005).

²⁵ Desastre natural ocurrido el miércoles 13 de noviembre, que afectó los departamentos de Caldas y la zona norte del Tolima. Literalmente, arrasó la cabecera municipal de Armero, tercera población del departamento fundada en 1895.

A finales de los años ochenta y comienzos de los noventa, se establecieron en Ibagué un importante número de empresas industriales, en virtud de los beneficios tributarios y arancelarios otorgados por el gobierno nacional²⁶ a los municipios afectados de forma indirecta. Se crearon empresas para la producción de cemento, textiles, confecciones, café liofilizado y esencias de café, principalmente.

3.3. ECONOMÍA DEL DEPARTAMENTO DE TOLIMA

Al cierre del siglo pasado, el PIB del departamento del Tolima perdió contribución al producto nacional, pues de un promedio anual de 3,1% en la década 1981-1990, pasó a 2,8% en el lapso 1991-2000 y a 2,3% en la primera década del presente siglo, tendencia que ha continuado año tras año hasta llegar al 2,2% en 2013.

Tabla 3.3.1. Tolima. Evolución del Producto Interno Bruto (PIB) 1981-2013

Periodo	Porcentaje		
	Tasa de crecimiento ¹		Participación ²
	Colombia	Tolima	
1981-1990	3,4	2,4	3,1
1991-2000	2,7	2,8	2,8
2001-2010	4,1	3,0	2,3
2001	1,7	5,7	2,5
2002	2,5	-1,9	2,4
2003	3,9	-1,1	2,3
2004	5,3	5,7	2,3
2005	4,7	4,8	2,3
2006	6,7	6,3	2,3
2007	6,9	10,0	2,3
2008	3,5	1,8	2,4
2009	1,7	-0,3	2,3
2010	4,0	0,0	2,2
2011	6,6	3,3	2,2
2012	4,0	3,9	2,2
2013	4,7	4,0	2,2

¹ Tasa de crecimiento promedio anual del periodo.

² Participación promedio anual del periodo para el Tolima en el PIB total nacional.

Fuente: DANE; cálculos del Banco de la República.

Con relación a las tasas de crecimiento para los periodos anotados, en la década de los ochenta, el PIB del Tolima obtuvo una variación promedio anual de 2,4%, inferior en un

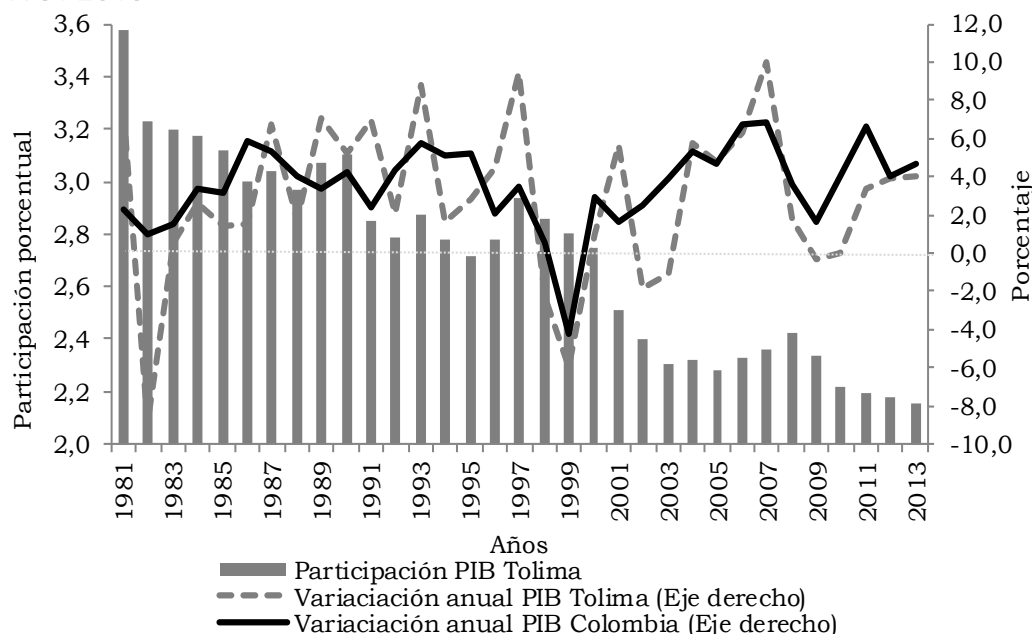
²⁶ Una vez declarada la Emergencia Económica (Decreto 3405 y 3406 de 1985) se establecieron medidas excepcionales y transitorias para la atención de los damnificados y la recuperación de la región y su actividad económica, a través de incentivos y exenciones tributarias y arancelarias a la importación de maquinaria y la instalación de nuevas empresas (Decreto 3406, 3810, 3830, 3850 de 1985, así como la Ley 44 de 1987 y el Decreto 78 de 1988, entre otras.)

punto porcentual al incremento del PIB nacional (3,4%), desempeño que estuvo afectado por la comentada catástrofe del Volcán Nevado del Ruiz²⁷, hecho histórico que marcó el desarrollo económico territorial y redujo la media de crecimiento del producto de manera significativa.

Al finalizar el siglo XX, se obtuvo una leve recuperación con una variación promedio anual en el PIB de 2,8%, comportamiento que es atribuido a lo mencionado en el acápite anterior y que permitió una mayor dinámica.

Para la primera década del siglo XXI se registró una recuperación al obtener un incremento anual medio de 3,0%. Se produjo un importante desempeño en 2006 y 2007, con avances anuales de 6,3% y 10,0%, respectivamente, periodos para los cuales se destacaron las actividades de exploración y explotación petrolera²⁸, industria y construcción. No obstante, para la época se reportaron decrecimientos de 1,9%, 1,1% y 0,3% en los años 2002, 2003 y 2009.

Gráfico 3.3.1. Colombia y Tolima. Participación y crecimiento anual del Producto Interno Bruto (PIB) 1981-2013



Fuente: DANE; cálculos del Banco de la República.

²⁷ Al impactar la actividad económica de la zona norte del departamento, asociada principalmente a la producción agropecuaria y agroindustrial en cultivos como arroz, algodón, sorgo y café.

²⁸ Según información de la Agencia Nacional de Hidrocarburos (ANH), durante los años 2006 y 2007, el municipio de Melgar (Tolima) contaba con el pozo petrolero más representativo a nivel de la producción departamental.

3.4. COMPOSICIÓN ECONÓMICA DEL TOLIMA

Un primer ejercicio consistió en clasificar el Producto Interno Bruto según los sectores de la economía: primario, secundario y terciario, donde se agruparon las nueve grandes ramas de actividad económica, de acuerdo con la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU).

La evolución del sector terciario mostró una dinámica importante para la serie. Su participación promedio del 39,3%, en los años ochenta, obtuvo el punto de quiebre del predominio de las actividades agropecuarias en 1985 con 41,7%, cuando se registró el desastre de Armero. Entre 2001 y 2013 su participación media se acercó al 50,0% y su tasa de crecimiento anual media fue de 3,5%. Le sigue en importancia el sector primario, al cual le correspondió alrededor del 42,0% en la década de los ochenta y ahora su participación promedio es de 27,5%, con una variación anual de 2,5%, agregado que progresivamente redujo su importancia. Finalmente, para el sector secundario los resultados actuales son de 18,4% en participación y 4,2% de incremento anual, cuando en el lapso 1981-1990 correspondió a 18,2% y 4,6%, en cada uno de ellos.

3.4.1. Sector primario. Al inicio del siglo XXI, el sector primario en el Tolima conservó su arraigo agrícola, las actividades asociadas a estas labores concentraron en promedio el 13,7% del valor agregado y el 50,1% del sector. Dentro los cultivos más sobresalientes están los de ciclo corto o transitorios: arroz, maíz, sorgo, algodón y papa; cultivos permanentes: cacao, caña panelera y café; y frutales: aguacate y limón. En el año 2001, el 58,8% del valor agregado sectorial se concentró en los cultivos diferentes al café, seguidos por este último con el 12,3%. Sin embargo, el valor agregado generado por la extracción de petróleo crudo elevó su contribución al producto del sector primario de 14,3% en 2001 a 51,0% en 2008.

Por ramas de actividad económica, después de los departamentos del Huila y Antioquia, el Tolima ocupa el tercer lugar de la producción cafetera nacional, con alrededor del 12,0% del total, en 38 de los 47 municipios, caracterizada por un alto índice de tecnificación. Su contribución al PIB departamental ha oscilado entre un mínimo de 2,8% en 2012 y un máximo de 4,1% en 2011.

El área sembrada en 2013 se situó en 119.330 hectáreas (ha), donde cerca de 97.310 estaban en etapa de producción; no obstante, la superficie destinada a la caficultura sufrió un descenso al pasar de 108.920 *ha* en 2003 a 102.150 *ha* en 2008, con variaciones negativas interanuales significativas en 2009 y 2011 (-30,1% y -14,1%). Posteriormente, con los programas de renovación adelantados por el Gobierno Nacional²⁹, se alcanzó una producción de 8.392.800 arrobas de pergamino seco en

²⁹ Por intermedio del artículo 86 de la Ley 1485 de 2011, se autoriza apropiar recursos del presupuesto general de la Nación destinados para la implementación de instrumentos que permitieran garantizar la sostenibilidad del ingreso de las

2013, con lo cual se logró una tasa media geométrica de crecimiento anual de 1,7% en el periodo 2001-2013.

A parte de la caficultura, el renglón «cultivo de otros productos agrícolas» alcanzó en promedio cerca del 10,0% del total del producto. Dentro de las actividades más sobresalientes están los cultivos transitorios: arroz, maíz, sorgo, algodón y papa; cultivos permanentes: cacao y caña panelera; y frutales como: aguacate y limón.

Tabla 3.4.1.1. Tolima. Producto Interno Bruto (PIB)¹ del sector primario por actividad y ramas de actividad 2001-2013p

Sector/Actividad/Rama de actividad	Participación porcentual sobre el PIB Tolima			Porcentaje
	2001	2013	Promedio 2001-2013	Crecimiento promedio anual geométrico (2001-2013)
Primario	25,6	22,8	27,5	2,5
A. Agropecuario	21,5	12,7	16,8	1,7
1. Cultivo de café	3,1	3,6	3,5	2,1
2. Cultivo de otros productos agrícolas	15,1	6,7	10,2	0,8
3. Producción pecuaria y caza	2,8	2,0	2,7	3,3
4. Silvicultura, extracción de madera	0,1	0,2	0,2	6,3
5. Pesca, producción de peces en criaderos	0,3	0,2	0,2	12,1
B. Minería	4,2	10,1	10,7	4,6
6. Extracción de carbón, carbón lignítico y turba	0,0	0,0	0,0	*
7. Extracción de petróleo crudo y de gas natural	3,7	9,5	10,1	4,6
8. Extracción de minerales metalíferos	0,0	0,1	0,1	*
9. Extracción de minerales no metálicos	0,5	0,6	0,5	4,7

p: Cifras provisionales.

* Variación indeterminada.

¹ Los valores del PIB y la participación porcentual corresponden al producto a precios corrientes. La tasa de crecimiento promedio anual se calculó con cifras a del PIB a precios constantes de 2005.

Fuente: DANE; cálculos del Banco de la República.

Acorde con el desarrollo de la infraestructura de riego, el Tolima es el primer productor de arroz del país, actividad que se desarrolla en tres áreas del departamento, ubicadas en la zona centro-sur, con cuatro distritos de riego: Asoprado (municipio de Prado), Usosaldaña (municipios de Saldaña y Purificación), Usoguamo (municipio de Guamo), y Usocoello (municipios de Espinal y Coello). La meseta de Ibagué (Ibagué, Alvarado y Venadillo) es manejada por Asocombeima, y el distrito de Asorrecio en la zona norte irriga los municipios de Ambalema y Lérida. El comportamiento del área cultivada ha evolucionado de acuerdo con las condiciones del mercado del cereal, los costos de producción, la productividad³⁰, las condiciones climáticas³¹ y la situación fitosanitaria.

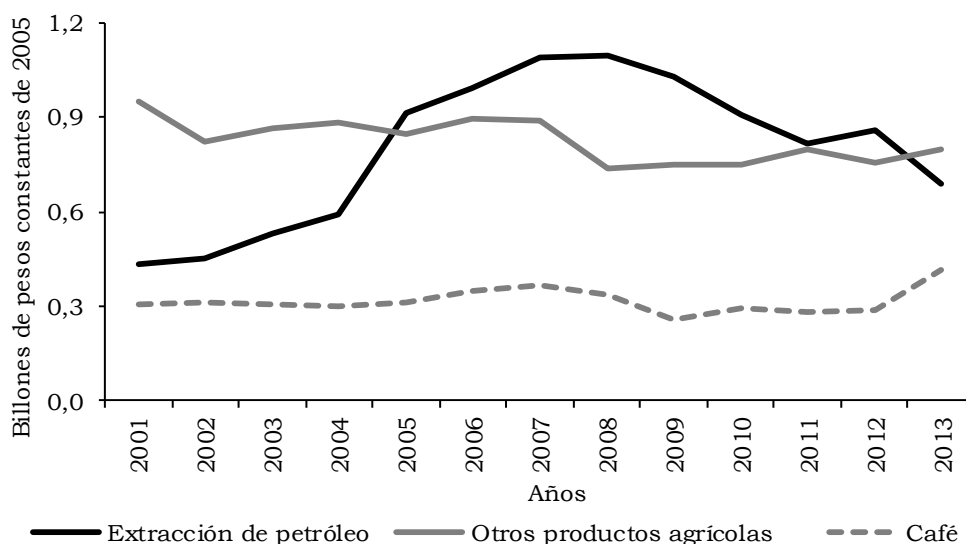
familias cafeteras para mitigar los riesgos inherentes a su actividad productiva, medida efectiva mediante la Resolución 233 de 2012 del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Regional.

³⁰ Los rendimientos por hectárea han pasado de un máximo de 7,7 toneladas por hectárea a 5,8 y 6,4 en 2011 y 2013.

Vale señalar que en 2008, se registró la mayor superficie sembrada con 110.534 ha, que generaron una producción de 883.244 t.

Colombia ha perdido importancia en la producción y exportación de algodón, al convertirse en importador neto. En el Tolima, este cultivo se desarrolla en lo que se denomina la «cosecha del interior», que inicia a comienzos del año y su recolección se realiza al cierre del primer semestre. En el periodo 2001-2009, la superficie sembrada alcanzó un máximo en 2004 con 16.880 ha; sin embargo, ante las dificultades de mercadeo³² y situación climática, a partir de 2009, la situación fue más compleja y se evidenció en los años 2012 y 2013 cuando el área sembrada se ubicó en solo 5.724 y 7.514 ha con producciones de 13.027 y 20.873 toneladas, respectivamente.

Gráfico 3.4.1.1. Tolima. Principales actividades del sector primario en el Valor Agregado departamental 2001-2013



Fuente: DANE.

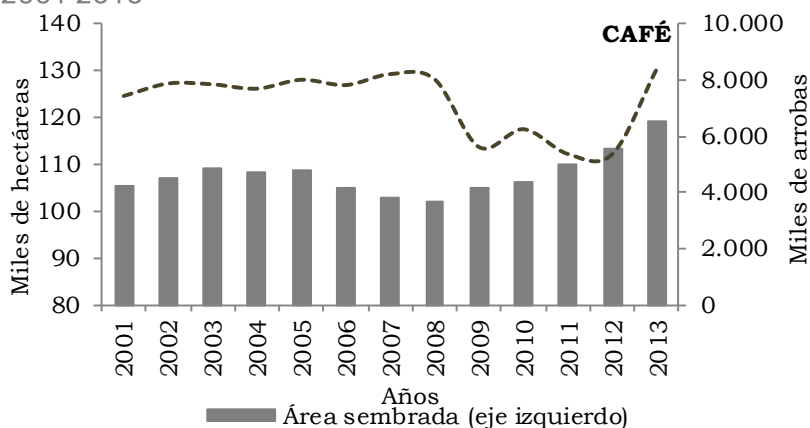
En 2013, el Tolima fue el segundo productor de maíz (tecnificado y tradicional) del país, después del departamento de Córdoba, al producir 169.605 toneladas (12,4% del total nacional). En el lapso 2001-2013 se apreció un repunte en el área sembrada a partir de 2009, el cual se prolongó hasta el final de la serie. La actividad maicera reportó una tasa de crecimiento anual media de 2,2% en el área cultivada y de 4,4% en la producción del cereal³³.

³¹ Los menores niveles de área sembrada a partir del año 2010 se explican por factores climáticos, como los altos aumentos en los niveles de lluvias, la menor luminosidad y problemas de bacterias y hongos que afectaron las zonas productoras.

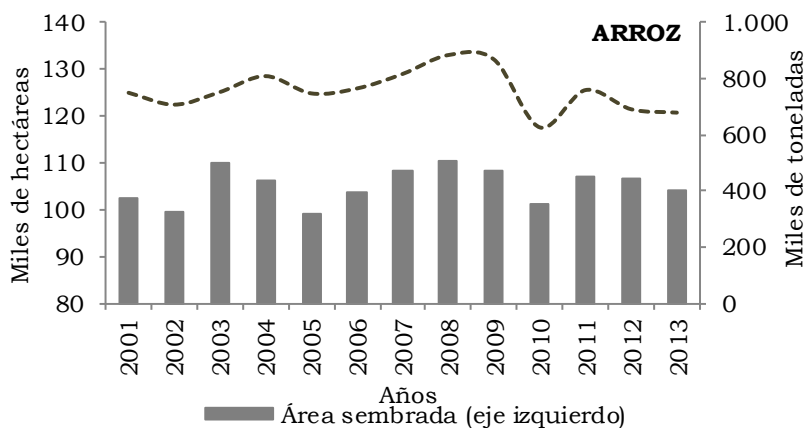
³² El cultivo del algodón y toda su cadena enfrentó desde el año 2009 dificultades tales como: desgravación unilateral, contrabando, competencia de países asiáticos, cierre de mercados como el venezolano y la utilización de semilla transgénica ocasionó pérdidas importantes en los rendimientos.

³³ El importante desempeño del cultivo de maíz estuvo asociado a los programas del gobierno nacional tales como: incentivo al transporte de maíz amarillo excedentario en 2012 (60 mil pesos por tonelada) donde el Tolima tuvo un cupo de 13.000 toneladas; incentivo a la reactivación de siembras (Resoluciones del MADR: 128 y 289 de 2008, 52 y 283

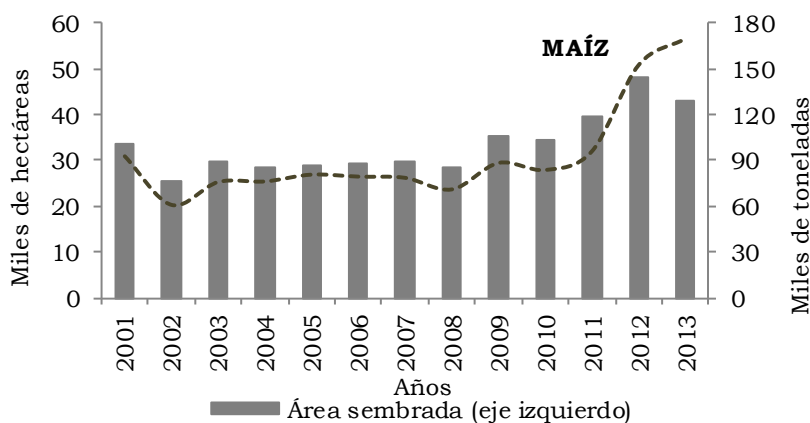
Gráfico 3.4.1.2. Tolima. Principales cultivos, área sembrada y producción 2001-2013



Fuente: Comité de Cafeteros del Tolima.



Fuente: Ministerio de Agricultura y Desarrollo Regional.



Fuente: Ministerio de Agricultura y Desarrollo Regional.

de 2009); incentivo para la toma de cobertura de precios (Resoluciones del MADR: 211 de 2011 y 195 de 2012) e incentivo al almacenamiento de maíz (Resolución 293 de 2012 MADR).

Contrario a lo acontecido con el cultivo del maíz, el sorgo registró un descenso anual medio de 19,0% en la superficie sembrada y de 18,2% en el nivel de producción. Entre 2001 y 2013 se destacan dos periodos. El primero entre 2001 y 2006 con una superficie superior a las 20 mil hectáreas de cultivo. En la segunda mitad de la década, se observó un deterioro en la actividad, asociado a su sustitución por maíz.

3.4.2. Sector secundario. Comprende la transformación de materias primas para la elaboración de bienes intermedios y productos finales; se incluyen las actividades del PIB: industria manufacturera, construcción y electricidad, gas y agua. En el Tolima la industria manufacturera participó en promedio con el 54,9% del sector y obtuvo una tasa media de crecimiento anual de 1,3% para el periodo 2001-2013; se destaca el rubro «resto de la industria» al lograr una variación anual positiva de 2,0%. Entre tanto, el grupo de actividades relacionadas con la construcción aumentó a una tasa media anual de 9,8% y contribuyó con el 29,8% del producto sectorial, al pasar de 16,7% en 2001 a 49,5% en 2013; por componentes, los rubros de edificaciones y de obras de ingeniería civil arrojaron una importante dinámica, al reportar incrementos medios anuales de 8,6% y 10,8%.

La existencia de actividades primarias en la región permitió que se gestara un encadenamiento con procesos productivos agroindustriales, tal es el caso de la molinería de arroz, empresas torrefactoras para la elaboración de productos industrializados de café y desmotadoras de algodón, así como la transformación de bienes minero-energéticos.

Los resultados de la Encuesta Anual Manufacturera (EAM) del DANE para 2012, dan cuenta que el valor agregado (VA) generado por la industria del Tolima se encuentra compuesto principalmente por los grupos industriales de: i) fabricación de productos minerales no metálicos (ncp) 61,1% del VA, principalmente por la producción de cemento gris; ii) le sigue en orden de importancia lo relacionado con la elaboración de productos de molinería y alimentos para animales, con una contribución de 18,2%, actividades derivadas de la cadena productiva del arroz; y iii) la fabricación de productos de la refinación del petróleo (5,8%), el cual involucra una de las industrias importantes en la producción de aceites y lubricantes de alta calidad. En conjunto, las anteriores industrias concentran el 85,1% del VA.

Tabla 3.4.2.1. Tolima. Producto Interno Bruto (PIB)¹ del sector secundario por actividad y ramas de actividad 2001-2013p

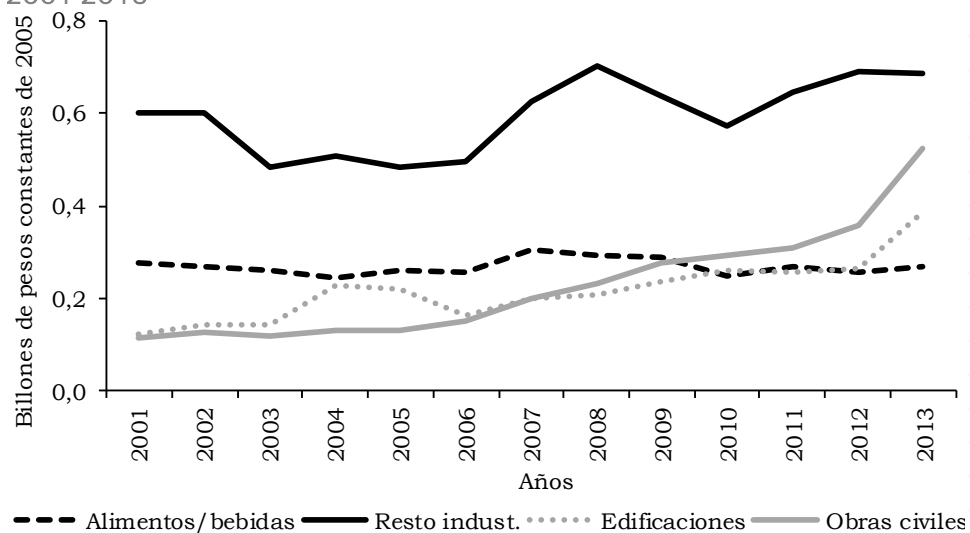
Sector/Actividad/Rama de actividad	Participación porcentual sobre el PIB Tolima			Porcentaje
	2001	2013	Promedio 2001-2013	Crecimiento
				promedio anual geométrico (2001-2013)
Secundario	19,1	22,5	18,4	4,2
C. Industria manufacturera	13,6	8,9	10,3	1,3
10-19. Alimentos, bebidas y tabaco	3,9	2,7	3,2	-0,1
20-37. Resto de la industria	9,6	6,3	7,1	2,0
D. Electricidad, agua y gas	2,3	2,5	2,5	3,5
38. Generación y distribución energía eléctrica	1,6	1,8	1,8	3,1
39. Fabricación y distribución de gas	0,4	0,4	0,4	5,1
40. Captación y distribución de agua	0,3	0,3	0,3	3,3
E. Construcción	3,2	11,1	5,6	9,8
41. Construcción de edificaciones	1,6	6,0	3,0	8,6
42. Construcción de obras de ingeniería civil	1,7	5,1	2,6	10,8

p: Cifras provisionales.

¹ Los valores del PIB y la participación porcentual corresponden al producto a precios corrientes. La tasa de crecimiento promedio anual se calculó con cifras del PIB a precios constantes de 2005.

Fuente: DANE; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 3.4.2.1. Tolima. PIB principales actividades del sector secundario 2001-2013



Fuente: DANE.

3.4.3. Sector terciario. La tercerización de la economía no es un fenómeno atípico, corresponde a una tendencia que se ha venido consolidando a nivel global desde la mitad del siglo XX. El sector terciario está disperso en múltiples actividades poco homogéneas, además, se constituye como un conglomerado de empresas con un

elevado aporte a la generación de empleo, al sobresalir actividades de: comercio, servicios sociales y empresariales.

Tabla 3.4.3.1. Tolima. Producto Interno Bruto (PIB)¹ del sector terciario por actividad y ramas de actividad 2001-2013p

Sector/Actividad/Rama de actividad	Participación porcentual sobre el PIB Tolima			Porcentaje
	2001	2013	Promedio 2001-2013	Crecimiento promedio anual
				geométrico (2001-2013)
Terciario	50,5	50,1	48,9	3,5
F. Comercio	13,2	11,3	11,3	2,7
43. Comercio	8,5	5,4	6,3	2,1
44. Mantenimiento y reparación de vehículos	1,2	1,1	1,1	2,4
45. Hoteles, restaurantes, bares y similares	3,6	4,7	4,0	3,8
G. Transporte y comunicaciones	6,8	6,4	7,0	4,5
46. Transporte por vía terrestre	3,3	2,5	3,2	1,4
47. Transporte por vía acuática	0,0	0,0	0,0	*
48. Transporte por vía aérea	0,0	0,0	0,0	-8,1
49. Actividades complementarias al transporte	1,2	0,8	0,8	2,0
50. Correo y telecomunicaciones	2,3	3,1	3,0	9,1
H. Servicios empresariales	11,0	11,1	11,0	3,8
51. Intermediación financiera	2,3	3,0	2,7	5,8
52. Actividades inmobiliarias y alquiler de vivienda	4,1	3,6	3,8	2,7
53. Servicios a las empresas excepto financieros	4,6	4,5	4,5	3,5
L. Servicios sociales	19,5	21,3	19,5	3,6
54. Administración pública, defensa y social	8,4	8,8	7,8	2,7
55. Educación de mercado	1,4	1,1	1,2	0,1
56. Educación de no mercado	3,8	4,6	4,2	3,8
57. Servicios sociales y de salud de mercado	2,1	3,1	2,5	6,1
58. Eliminación de desperdicios y aguas residuales	0,3	0,3	0,3	3,3
59. Actividades esparcimiento de mercado	2,4	2,7	2,7	5,6
60. Actividades esparcimiento de no mercado	0,4	0,4	0,3	4,3
61. Hogares privados con servicio doméstico	0,6	0,4	0,5	1,6

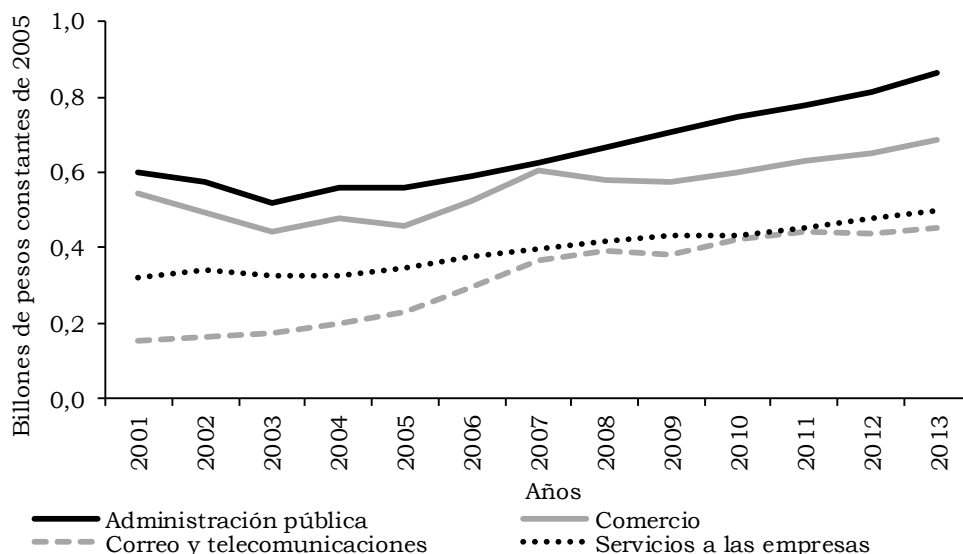
p: Cifras provisionales.

* Variación indeterminada.

¹ Los valores del PIB y la participación porcentual corresponden al producto a precios corrientes. La tasa de crecimiento promedio anual se calculó con cifras a del PIB a precios constantes de 2005.

Fuente: DANE; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 3.4.3.1. Tolima. PIB principales actividades del sector terciario
2001-2013



Fuente: DANE.

En el Tolima, dentro de las grandes ramas, están los servicios sociales, los cuales se destacan: la administración pública al participar en promedio con el 7,8% del VA entre 2001-2013, y la educación de no mercado con 4,2%. Seguidamente, sobresalen las actividades mercantiles que, en conjunto, contribuyen con una media del 11,3%, y los servicios empresariales con 11,0%; finalmente, las actividades asociadas al transporte y comunicaciones participan con el 7,0%.

Con relación a sus tasas de crecimiento promedio anual, al desagregar por grandes ramas de actividad económica sobresalen: correo y telecomunicaciones con 9,1%, servicios sociales y de salud de mercado con 6,1%, intermediación financiera con 5,8% y actividades de esparcimiento de mercado con 5,6%.

3.5. COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA DEL TOLIMA EN 2014

En 2014 la actividad económica del Tolima presentó resultados disímiles en algunos de sus indicadores. En el sistema financiero, el saldo de las captaciones da cuenta de un aumento anual de 18,2%, donde sobresalen los depósitos de ahorro (21,3%). Por su parte, las operaciones de cartera lograron un avance de 11,7%, con importante desempeño en el segmento de los hogares, es así como, los préstamos de vivienda, acorde a la dinámica de la actividad constructora aumentaron en 24,1% y la línea de consumo en 16,5%. Entre tanto, el financiamiento al sector agropecuario a través de Finagro reportó una leve caída anual del 0,4%.

La actividad edificadora, medida a través del área aprobada para construcción, registró una contracción anual de 9,5%, no obstante, debe tenerse en cuenta que en 2013 se

autorizó la construcción de proyectos de gran magnitud como el complejo «*Aqua Power Centers*» en Ibagué, y de programas orientados a la edificación de unidades habitacionales de interés social. De esta manera, el mercado inmobiliario, según reporte de la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos de Ibagué obtuvo un incremento de 3,4% en los actos de escrituración por la venta de bienes inmuebles.

En el comercio exterior, las exportaciones cayeron 32,0% en relación con el año anterior, debido a la disminución de los precios de los bienes primarios, en especial del petróleo. Igualmente, las exportaciones no tradicionales se vieron reducidas (-10,4%), principalmente en alimentos y bebidas (esencias de café).

De otro lado, el consolidado de las importaciones logró un aumento anual de 22,5%, explicado por el aumento en las compras de partes de hierro y acero. La inversión neta en sociedades mantuvo una tendencia a la baja, al reducirse anualmente en 46,2%, por la disminución presentada en todas las actividades económicas, excepto en electricidad, gas y agua.

Por su parte, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró en Ibagué un aumento anual de 4,1%, por encima del promedio nacional (3,7%); la mayor variación fue jalónada por los rubros de alimentos y vivienda (5,0%). En tanto que el Índice de Costos de Construcción de Vivienda (ICCV) obtuvo un incremento de 2,5%, con lo cual Ibagué ocupó el tercer lugar dentro de las ciudades con alto crecimiento y superó en 0,68 puntos porcentuales (pp) la media nacional.

Finalmente, la tasa de desempleo (TD) para Ibagué, en el trimestre móvil octubre-diciembre de 2014, aumentó a 11,7%, mientras que el número de personas ocupadas permaneció estable en 251 mil. Por su parte, el personal inactivo se incrementó en 5 mil, y la tasa de subempleo se ubicó en 33,7%, al contraerse anualmente en 2,0 pp.

3.6. CONSIDERACIONES FINALES

El departamento del Tolima posee condiciones que resaltan su importancia dentro de la estructura geográfica y económica del país, su ubicación privilegiada en el centro de la nación y su cercanía a centros productivos como la capital del país le ofrecen ventajas comparativas.

De acuerdo con lo anterior, aunado a factores naturales como la calidad de sus tierras y el desarrollo tecnificado de sus principales actividades agrícolas, el Tolima aporta a la producción nacional destacados volúmenes de bienes, entre los que sobresalen: café, arroz, maíz, algodón, aguacate, limón, y en menor medida sorgo, entre otros. Igualmente, el sector primario mantuvo en la primera década del presente siglo (2006 a 2009) una importante explotación de petróleo aunque con bajo potencial en el contexto nacional.

El sector secundario, aunque tiene la más baja participación sectorial en el PIB territorial, mantiene un desarrollo de relativa importancia a través de encadenamientos productivos de bienes primarios. De esta manera, se han logrado procesos agroindustriales asociados a la trilla de café y la elaboración de subproductos, molinería del arroz y el desmote de algodón.

Complementariamente, ha existido para los años recientes un crecimiento destacado en las actividades de construcción, primeramente, por el avance en la actividad edificadora privada y, en segunda instancia, por la política gubernamental en la construcción de obras de ingeniería con megaproyectos orientados al mejoramiento de la red vial nacional.

Tal como ha ocurrido en otras regiones del país, la tercerización de la economía permitió que el sector servicios ganara participación dentro del PIB, a costa de la actividad agropecuaria, impactada por la apertura económica, no obstante, sin perder el sector primario su importancia tradicional. El sector terciario empezó a ganar mayor contribución en la economía, cuando algunas de sus actividades asumieron la prestación de servicios a las empresas de procesos dentro de la cadena productiva industrial y/o agropecuaria.

Otro resultado encontrado consistió en la paulatina disminución del aporte del PIB del Tolima dentro de la economía nacional, al perder cerca de un punto porcentual a la contribución del PIB colombiano, se pasó de 3,1% en el periodo 1981-1990 a solo 2,2% anual a partir de 2010. Entre tanto, las tasas de crecimiento han sido regularmente inferiores a las del agregado del país. Mientras en la década 1981-1990, el PIB de Colombia creció en promedio anual al 3,4%, Tolima lo hizo al 2,4%, en la primera década del siglo XXI las variaciones fueron 4,1% y 3,0%, respectivamente. Finalmente, en el año 2013 avanzó en 4,7% y 4,0%, en cada uno de ellos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilera Díaz, M. M. & Vilorio de la Hoz, J. (1998). *Radiografía socio-económica del Caribe Colombiano*. En: *Documentos de trabajo sobre economía regional No. 6*. Cartagena de Indias: Banco de la República.

Barón, R. (2003). *La descentralización y las disparidades económicas regionales en Colombia en la década de 1990*.

Campos Martínez, A. A. (2004). *El sector industrial del Tolima: Aproximación histórica, estructura y dinámica*. En: *Ensayos Sobre Economía Regional*. Ibagué: Banco de la República.

Campos Martínez, A. A., Quintero Carvajal, P. E. & Ramírez Hernández, A. A.. (2004). *Evolución y estructura económica y social del Tolima 1980-2002*. Centro Regional de Estudios Económicos, Ibagué. Banco de la República.

Cuartas Coymat, A. (2011). *Tolima: Desarrollo político e institucional*. Gobernación del Tolima. Ibagué.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2013). *Cuentas Departamentales de Colombia, 2000 a 2013*. Bogotá.

Ramos Gómez, O. G. (2000). *Pajonales en la historia de la cultura empresarial del Tolima*. Organización Pajonales, Ibagué.

4. ANEXO ESTADÍSTICO ICER

Anexo A. Producto Interno Bruto (PIB), según departamentos
2012-2013p

Departamento	Miles de millones de pesos					Variación
	2012 A precios corrientes	2013p	Participación	2012 A precios constantes de 2005	2013p	
Total	664.240	710.257	100,0	470.880	494.124	4,9
Bogotá D.C.	163.548	175.263	24,7	122.685	127.569	4,0
Antioquia	86.367	92.714	13,1	63.805	66.788	4,7
Valle del Cauca	61.473	65.630	9,2	46.289	48.433	4,6
Santander	49.400	53.024	7,5	31.563	32.927	4,3
Meta	37.913	40.899	5,8	21.036	23.290	10,7
Cundinamarca	33.695	34.965	4,9	25.391	25.879	1,9
Bolívar	27.342	30.875	4,3	18.179	19.973	9,9
Atlántico	25.058	27.177	3,8	18.723	19.738	5,4
Boyacá	19.087	20.118	2,8	13.050	13.416	2,8
Casanare	15.005	15.426	2,2	8.173	8.623	5,5
Tolima	14.448	15.370	2,2	9.905	10.440	5,4
Huila	12.046	12.976	1,8	8.025	8.401	4,7
Cesar	13.451	12.924	1,8	9.456	9.412	-0,5
Córdoba	11.559	12.135	1,7	8.536	8.853	3,7
Norte de Santander	10.537	11.447	1,6	7.546	7.945	5,3
Cauca	9.958	11.392	1,6	7.096	7.960	12,2
Nariño	9.807	10.743	1,5	7.004	7.490	6,9
Risaralda	9.151	10.123	1,4	6.704	7.242	8,0
Caldas	9.386	10.111	1,4	6.778	7.219	6,5
Magdalena	8.561	9.237	1,3	6.246	6.577	5,3
La Guajira	7.946	7.749	1,1	5.501	5.545	0,8
Sucre	5.177	5.610	0,8	3.741	3.929	5,0
Arauca	5.866	5.593	0,8	3.175	3.077	-3,1
Quindío	5.134	5.303	0,7	3.644	3.692	1,3
Putumayo	3.499	4.284	0,6	1.998	2.477	24,0
Caquetá	2.912	3.203	0,5	2.115	2.238	5,8
Chocó	3.216	2.988	0,4	1.961	1.836	-6,4
San Andrés y Prov.	942	1.050	0,1	680	722	6,2
Guaviare	561	613	0,1	350	367	4,9
Amazonas	443	477	0,1	320	333	4,1
Vichada	363	403	0,1	259	278	7,3
Guainía	219	245	0,0	148	157	6,1
Vaupés	170	190	0,0	129	139	7,8

p Cifra provisional.

Fuente: DANE.

Anexo B. IPC, según ciudades
2013-2014

Ciudad	Ponderación	2013			2014		
		Índice	Variación	Contribución	Índice	Variación	Contribución
Nacional	100,0	114,0	1,9	1,9	118,2	3,7	3,7
Bogotá D.C.	42,5	113,9	2,4	1,0	118,2	3,8	1,6
Medellín	15,0	115,3	1,8	0,3	119,2	3,4	0,5
Cali	10,5	110,9	1,7	0,2	115,1	3,8	0,4
Barranquilla	5,5	115,1	1,5	0,1	119,1	3,4	0,2
Bucaramanga	3,9	119,7	2,1	0,1	124,9	4,3	0,2
Cartagena	2,9	114,8	1,6	0,0	118,8	3,5	0,1
Cúcuta	2,5	114,6	0,0	0,0	117,9	2,9	0,1
Pereira	2,2	112,3	1,2	0,0	115,8	3,1	0,1
Ibagué	1,8	114,4	1,3	0,0	119,1	4,1	0,1
Manizales	1,7	113,0	1,7	0,0	116,8	3,3	0,1
Villavicencio	1,6	115,9	2,1	0,0	119,7	3,3	0,1
Armenia	1,5	110,1	1,2	0,0	113,9	3,4	0,1
Pasto	1,4	109,7	1,0	0,0	114,1	4,0	0,1
Santa Marta	1,1	113,5	1,6	0,0	117,3	3,4	0,0
Neiva	1,1	115,8	1,6	0,0	120,2	3,8	0,0
Montería	0,9	113,4	1,3	0,0	117,7	3,7	0,0
Popayán	0,8	111,3	0,8	0,0	115,2	3,5	0,0
Valledupar	0,7	116,5	1,0	0,0	121,5	4,3	0,0
Tunja	0,7	112,7	1,5	0,0	116,8	3,6	0,0
Sincelejo	0,7	112,3	1,1	0,0	116,2	3,5	0,0
Florencia	0,4	110,5	1,2	0,0	114,2	3,4	0,0
Riohacha	0,3	113,8	3,7	0,0	117,8	3,5	0,0
Quibdó	0,2	110,0	0,7	0,0	113,0	2,8	0,0
San Andrés	0,1	114,3	2,9	0,0	118,6	3,8	0,0

Fuente: DANE.

Anexo C. ICCV, según ciudades
2013-2014

Ciudad	2013				2014			
	Índice	Variación	Contribución	Participación	Índice	Variación	Contribución	Participación
Nacional	201,7	2,6	2,6	100,0	205,4	1,8	1,8	100,0
Bogotá D.C.	201,1	3,2	1,5	55,9	204,9	1,9	0,9	49,0
Medellín	198,1	2,5	0,3	11,4	202,1	2,0	0,2	13,4
Cali	206,0	2,6	0,4	13,4	208,9	1,4	0,2	10,5
Bucaramanga	210,5	0,8	0,0	1,3	212,2	0,9	0,0	1,9
Pereira	216,3	2,0	0,1	2,3	219,3	1,4	0,0	2,4
Armenia	211,6	2,1	0,1	2,3	216,7	2,4	0,1	4,0
Barranquilla	184,6	2,0	0,1	2,1	186,8	1,2	0,0	1,8
Santa Marta	186,9	1,7	0,0	1,1	188,7	1,0	0,0	0,9
Manizales	223,4	3,2	0,1	2,5	228,0	2,1	0,0	2,4
Cartagena	195,0	1,6	0,0	1,1	197,9	1,5	0,0	1,4
Cúcuta	223,6	1,7	0,0	1,0	228,0	2,0	0,0	1,8
Neiva	181,6	1,7	0,0	1,4	186,9	2,9	0,1	3,3
Pasto	214,1	2,5	0,0	1,3	220,0	2,8	0,0	2,2
Popayán	196,9	2,4	0,0	1,2	199,9	1,5	0,0	1,2
Ibagué	179,6	1,6	0,0	1,8	184,1	2,5	0,1	3,9

Fuente: DANE.

Anexo D. Mercado laboral, según ciudades y áreas metropolitanas
2013-2014

Ciudad	Tasa global de participación		Tasa de ocupación		Tasa de desempleo	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
32 ciudades	66,9	67,4	59,7	60,6	10,7	10,0
Armenia	62,2	64,3	52,7	54,7	15,4	15,0
Barranquilla AM	61,0	61,5	56,2	56,7	8,0	7,9
Bogotá D.C.	72,0	72,5	65,5	66,2	9,0	8,7
Bucaramanga AM	69,8	70,8	63,3	65,1	9,4	8,2
Cali AM	66,0	66,7	56,6	58,0	14,2	13,1
Cartagena	59,8	60,2	53,9	55,3	9,9	8,2
Cúcuta AM	66,9	64,4	56,5	54,7	15,6	15,0
Florencia	58,4	62,2	51,3	54,3	12,2	12,7
Ibagué	69,6	68,3	60,0	59,2	13,8	13,3
Manizales AM	60,5	60,4	53,5	54,2	11,6	10,4
Medellín AM	65,6	66,3	58,3	59,6	11,2	10,2
Montería	65,6	64,6	58,5	58,9	10,9	8,8
Neiva	65,7	65,9	57,9	58,9	11,9	10,7
Pasto	68,0	68,4	60,7	61,3	10,7	10,4
Pereira AM	60,6	63,1	52,2	54,5	13,8	13,7
Popayán	57,0	58,7	48,1	50,8	15,6	13,3
Quibdó	61,2	58,2	50,0	49,8	18,3	14,5
Riohacha	65,5	65,4	58,7	58,9	10,3	10,1
San Andrés	70,1	70,3	64,2	65,4	8,5	7,0
Santa Marta	62,0	62,2	55,9	55,8	9,9	10,3
Sincelejo	64,6	64,4	57,9	58,2	10,4	9,5
Tunja	62,2	65,2	54,7	57,7	12,1	11,5
Valledupar	61,9	62,6	55,8	56,7	9,9	9,5
Villavicencio	63,1	64,5	56,0	57,1	11,3	11,4
Nuevas ciudades ¹	65,5	66,5	58,6	60,3	10,5	9,3

AM: Área Metropolitana.

¹Agrupación de las ciudades de Arauca, Yopal, Mocoa, Leticia, Inírida, San Jose del Guaviare, Mitú y Puerto Carreño.

Fuente: DANE.

Anexo E. Exportaciones no tradicionales, según departamento de origen
2012-2014

Departamento de origen	Miles de dólares FOB			Participación
	2012	2013	2014	
Nacional	17.969.877	17.088.589	15.944.689	100,0
Antioquia	6.486.682	5.600.531	4.870.858	30,5
Bogotá D.C.	3.031.988	2.980.146	2.841.620	17,8
Valle del Cauca	2.213.734	2.007.422	2.069.261	13,0
Bolívar	1.546.254	1.582.462	1.629.067	10,2
Cundinamarca	1.356.387	1.350.216	1.322.173	8,3
Atlántico	1.167.560	1.362.508	1.309.431	8,2
Magdalena	459.480	435.996	481.535	3,0
Caldas	377.601	378.945	345.749	2,2
Cauca	228.060	232.275	266.003	1,7
Risaralda	218.815	182.519	199.124	1,2
Boyacá	129.894	132.698	159.238	1,0
Santander	121.348	234.585	127.843	0,8
Norte de Santander	227.241	204.807	120.276	0,8
Tolima	29.687	42.763	38.615	0,2
Huila	17.701	20.918	35.852	0,2
Nariño	15.312	20.070	26.773	0,2
Córdoba	99.437	99.793	26.722	0,2
Cesar	176.627	166.103	26.257	0,2
Sucre	28.196	22.690	16.497	0,1
Quindío	4.124	4.438	11.165	0,1
Arauca	19.928	1.341	6.434	0,0
La Guajira	3.535	12.387	3.305	0,0
San Andrés	3.075	3.405	2.891	0,0
Chocó	1.898	1.780	1.745	0,0
Meta	1.813	5.189	1.278	0,0
Casanare	95	1.187	1.254	0,0
Guaviare	0	117	727	0,0
Caquetá	615	187	230	0,0
Vaupés	7	226	150	0,0
Vichada	2.291	534	55	0,0
Guainía	465	75	37	0,0
Amazonas	21	232	20	0,0
Putumayo	7	48	0	0,0
No diligenciado ¹	0	0	2.504	0,0

¹No diligenciado: En la declaración de exportación no se diligencia información de origen, se hace imposible determinar con exactitud desde que departamento procede dicho producto. Ocurre usualmente con petróleo y sus derivados (exportaciones bajo las partidas arancelarias 2709 a la 2715).

Fuente: DIAN - DANE. Cálculos: DANE.

Anexo F. Importaciones, según departamento de destino
2012-2014

Departamento de destino	Miles de dólares CIF			Participación
	2012	2013	2014	
Nacional	59.111.401	59.381.211	64.028.884	100,0
Bogotá D.C.	27.749.395	29.600.596	32.948.487	51,5
Antioquia	7.288.865	7.503.567	8.019.303	12,5
Cundinamarca	6.189.929	5.785.374	5.328.346	8,3
Valle del Cauca	4.938.479	4.790.539	5.530.175	8,6
Bolívar	3.629.905	3.630.063	4.286.166	6,7
Atlántico	3.121.438	3.150.376	3.268.027	5,1
La Guajira	1.174.524	1.202.285	932.789	1,5
Santander	960.575	872.170	917.192	1,4
Risaralda	500.565	440.431	541.398	0,8
Caldas	417.424	375.296	374.138	0,6
Cauca	384.952	347.789	385.255	0,6
Cesar	336.629	267.385	208.434	0,3
Meta	360.780	260.987	144.148	0,2
Nariño	324.165	209.330	166.379	0,3
Norte de Santander	262.296	202.529	140.436	0,2
Magdalena	660.467	190.838	235.163	0,4
Casanare	269.437	138.184	116.795	0,2
Boyacá	212.249	132.912	140.403	0,2
Córdoba	65.676	72.195	53.402	0,1
Quindío	99.880	71.281	78.579	0,1
Tolima	87.332	68.192	82.810	0,1
Huila	50.825	46.607	70.953	0,1
Sucre	7.995	6.741	38.641	0,1
Arauca	5.713	4.975	5.757	0,0
Putumayo	4.173	2.557	6.429	0,0
San Andrés	891	2.270	3.311	0,0
Chocó	736	2.248	1.433	0,0
Amazonas	4.590	1.538	1.850	0,0
Vichada	231	1.060	788	0,0
Guaviare	53	335	0	0,0
Vaupés	421	310	0	0,0
Caquetá	703	245	1.780	0,0
Guainía	107	4	116	0,0

Fuente: DANE - DIAN Cálculos: DANE.

Anexo G. Sacrificio de ganado vacuno y porcino, según departamento
2013-2014

Departamento	2013		2014		Variación		Participación	
	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino	Vacuno	Porcino
Nacional	4.086.036	3.076.296	3.937.870	3.238.034	-3,6	5,3	100,0	100,0
Antioquia	691.346	1.483.083	678.515	1.576.765	-1,9	6,3	17,2	48,7
Arauca	19.414	0	12.076	0	-37,8	-	0,3	0,0
Atlántico	221.740	78.258	218.923	85.844	-1,3	9,7	5,6	2,7
Bogotá D.C.	683.973	674.159	685.109	693.711	0,2	2,9	17,4	21,4
Bolívar	79.456	549	71.520	611	-10,0	11,3	1,8	0,0
Boyacá	119.456	14.437	115.708	14.764	-3,1	2,3	2,9	0,5
Caldas	168.779	67.052	171.341	75.736	1,5	13,0	4,4	2,3
Caquetá	43.869	849	48.016	1.116	9,5	31,4	1,2	0,0
Casanare	52.868	1.391	52.295	2.918	-1,1	109,8	1,3	0,1
Cauca	50.449	4.017	48.920	1.929	-3,0	-52,0	1,2	0,1
Cesar	103.403	1.285	73.491	917	-28,9	-28,6	1,9	0,0
Córdoba	220.408	1.818	196.859	925	-10,7	-49,1	5,0	0,0
Cundinamarca	206.053	10.055	216.410	11.378	5,0	13,2	5,5	0,4
Guaviare	10.691	1.155	10.612	749	-0,7	-35,2	0,3	0,0
Huila	119.928	23.735	115.050	29.300	-4,1	23,4	2,9	0,9
La Guajira	26.418	0	26.220	0	-0,7	-	0,7	0,0
Magdalena	41.434	790	41.673	782	0,6	-1,0	1,1	0,0
Meta	245.348	25.986	248.361	21.135	1,2	-18,7	6,3	0,7
Nariño	33.533	36.760	33.745	36.945	0,6	0,5	0,9	1,1
Norte de Santander	68.780	4.018	45.142	3.355	-34,4	-16,5	1,1	0,1
Putumayo	20.031	4.022	19.854	4.589	-0,9	14,1	0,5	0,1
Quindío	50.541	28.874	46.552	46.914	-7,9	62,5	1,2	1,4
Risaralda	66.726	81.202	52.026	67.742	-22,0	-16,6	1,3	2,1
Santander	315.101	40.783	320.647	41.653	1,8	2,1	8,1	1,3
Sucre	46.464	186	43.567	89	-6,2	-52,2	1,1	0,0
Tolima	125.634	12.268	113.035	9.561	-10,0	-22,1	2,9	0,3
Valle del Cauca	236.971	461.173	218.129	490.187	-8,0	6,3	5,5	15,1
Vichada	3.861	0	2.361	0	-38,9	-	0,1	0,0
Demás ¹	13.361	18.391	11.712	18.419	-12,3	0,2	0,3	0,6

- Indefinido.

¹ Por reserva estadística se agrupan aquí Amazonas, Chocó y Guainía.

Fuente: DANE.

Anexo H. Financiación de vivienda, según departamentos
2013-2014

Departamento	Créditos individuales de vivienda nueva (millones de pesos)		Viviendas nuevas financiadas		Créditos individuales de vivienda usada (millones de pesos)		Viviendas usadas financiadas	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
	Nacional	4.516.933	4.746.005	72.641	72.333	4.597.074	4.387.154	59.046
Amazonas	969	614	7	5	8.549	4.233	117	64
Antioquia	560.858	611.028	8.717	8.554	555.727	554.550	7.114	6.661
Arauca	1.287	3.197	19	41	6.868	6.921	120	123
Atlántico	122.643	152.804	1.451	1.726	165.096	157.223	2.163	1.895
Bogotá D.C.	1.932.690	1.916.396	27.612	26.048	2.038.979	1.960.034	20.958	18.346
Bolívar	86.566	78.116	1.117	966	107.134	99.907	1.074	914
Boyacá	70.772	61.177	1.142	940	62.326	59.349	1.020	899
Caldas	57.657	61.107	947	879	106.263	92.915	1.907	1.476
Caquetá	6.379	6.491	110	96	16.973	16.550	298	266
Casanare	15.613	21.960	175	310	41.973	30.495	579	415
Cauca	35.720	40.642	549	636	35.791	29.901	607	501
Cesar	65.731	68.195	992	952	55.840	60.902	783	820
Chocó	1.859	3.218	25	47	3.833	4.002	61	61
Cordoba	37.188	36.711	551	446	40.364	32.957	581	404
Cundinamarca	397.954	485.588	10.245	11.813	121.940	122.274	1.881	1.597
Guainía	128	95	3	1	1.826	1.189	24	17
Guaviare	3.552	3.796	78	77	5.166	3.813	88	62
Huila	76.390	81.831	953	1.200	79.834	69.887	1.297	1.114
La Guajira	11.783	13.691	140	143	26.454	24.545	407	333
Magdalena	37.640	48.384	523	584	46.007	43.459	678	578
Meta	72.908	75.376	976	932	104.399	105.228	1.496	1.421
Nariño	50.919	43.196	946	680	52.276	46.826	942	797
Norte de Santander	83.470	64.595	1.271	1.019	79.691	61.344	1.205	865
Putumayo	1.272	1.553	25	28	11.923	10.795	218	187
Quindío	33.984	41.889	653	736	53.322	48.337	1.295	1.063
Risaralda	81.763	91.600	1.508	1.657	114.312	96.950	2.114	1.707
San Andrés	1.849	633	17	9	4.226	2.429	51	37
Santander	208.090	252.179	2.789	3.051	186.039	169.209	2.419	2.102
Sucre	14.939	16.027	231	223	26.965	21.395	472	359
Tolima	63.208	97.361	1.178	1.698	120.326	113.825	2.035	1.752
Valle del Cauca	380.966	366.401	7.689	6.833	312.232	332.429	4.951	4.985
Vaupés	91	42	1	1	124	40	1	1
Vichada	95	112	1	2	4.296	3.241	90	54

Fuente: DANE.

Anexo I. Transporte aéreo de pasajeros y carga, según ciudades
2013-2014

Aeropuertos	Pasajeros					Carga (toneladas)				
	2013		2014		Variación nacional	2013		2014		Variación nacional
	Movimiento nacional	Movimiento internacional	Movimiento nacional	Movimiento internacional		Movimiento nacional	Movimiento internacional	Movimiento nacional	Movimiento internacional	
Nacional	37.904.890	8.914.943	40.247.894	9.883.020	6,2	243.159	491.886	295.798	497.750	21,6
Arauca	103.064	---	115.449	---	12,0	879	---	1.206	---	37,2
Armenia	249.845	---	312.511	---	25,1	401	---	351	---	-12,5
Barrancabermeja	207.984	---	211.491	---	1,7	374	---	176	---	-52,9
Barranquilla	1.897.620	238.265	2.101.650	248.429	10,8	16.191	7.549	21.291	8.303	31,5
Bogotá D.C.	13.699.460	6.036.300	14.813.208	6.675.195	8,1	102.107	409.149	137.272	410.424	34,4
Bucaramanga	1.406.224	82.014	1.571.625	86.418	11,8	2.597	82	2.883	71	11,0
Cali	3.417.332	736.789	3.676.015	799.211	7,6	18.977	9.703	26.850	13.373	41,5
Cartagena	2.913.046	388.593	2.889.501	439.130	-0,8	9.600	292	7.776	273	-19,0
Cúcuta	828.660	35.516	933.363	52.980	12,6	3.028	13	4.831	1	59,6
Florencia-Capitolio	73.631	---	82.056	---	11,4	1.177	---	1.717	---	45,8
Ipiales	6.477	---	3.743	---	-42,2	0	---	1.524	---	-
Leticia	173.718	---	190.895	---	9,9	13.035	---	16.296	---	25,0
Manizales	171.823	---	191.040	---	11,2	203	---	114	---	-44,2
Medellín	935.437	---	952.430	---	1,8	1.878	---	1.995	---	6,2
Montería	707.353	---	789.326	---	11,6	1.719	---	1.324	---	-23,0
Neiva	308.018	---	286.764	---	-6,9	533	---	412	---	-22,6
Pasto	222.816	---	248.303	---	11,4	1.485	---	3.440	---	131,7
Pereira	992.425	157.768	1.161.229	174.574	17,0	3.302	293	5.367	95	62,6
Popayán	78.679	---	91.481	---	16,3	125	---	375	---	200,9
Quibdó	331.117	---	329.510	---	-0,5	573	---	323	---	-43,7
Riohacha	102.343	---	131.205	---	28,2	370	---	583	---	57,7
Rionegro	5.031.277	1.045.912	4.965.248	1.159.057	-1,3	26.124	64.131	26.748	64.431	2,4
San Andrés	1.047.135	63.614	1.075.528	106.330	2,7	11.005	81	7.748	90	-29,6
Santa Marta	1.244.045	---	1.200.925	---	-3,5	2.441	---	3.761	---	54,0
Valledupar	309.401	---	352.137	---	13,8	768	---	1.099	---	43,1
Villavicencio	94.469	---	120.853	---	27,9	3.025	---	2.673	---	-11,6
Otros	1.351.491	130.172	1.450.408	141.696	7,3	21.243	592	17.662	688	-16,9

--- No existen datos.

- Indefinido.

Fuente: Unidad Administrativa Especial de la Aeronáutica Civil - DANE.

GLOSARIO³⁴

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

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

Bien(es): 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.

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.

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

Colocaciones: 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: 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.

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

³⁴ 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.

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

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

CUCI (Clasificación Uniforme para el Comercio Internacional Rev. 3): clasificación que recopila estadísticas del comercio internacional de todas las mercancías sujetas a intercambio exterior y promueve su comparabilidad internacional. Los grupos de productos están definidos con arreglo a la Revisión 3 de la CUCI en primarios, manufacturas y otros productos. Como resultado del proceso de adaptación, el DANE hace agrupación en agropecuarios, alimentos y bebidas; combustibles y productos de industrias extractivas; manufacturas y otros sectores.

Desempleo: corresponde a la cantidad de 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.

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

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

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.

Insumo básico: es el nivel fundamental de la estructura; corresponde también al punto más bajo para el cual se tiene ponderación fija.

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

Obras en proceso: obras que al momento del censo generan algún proceso constructivo para todos los estratos socioeconómicos.

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

Obras paralizadas: son todas aquellas edificaciones que al momento del censo no están generando ninguna actividad constructora. Se incluyen las obras paralizadas realizadas por constructores formales para todos los estratos y las obras de autoconstrucción con o sin licencia en los estratos 3, 4, 5 y 6. Igualmente se incluyen las obras paralizadas por autoconstrucción en los estratos 1 y 2 superiores o iguales a los 500 metros cuadrados.

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.

Personal de administración y ventas: “Directivos y empleados”: personas dedicadas a labores técnicas, administrativas o de oficina dentro del establecimiento, o que no se ocupan directamente de la producción del establecimiento.

Personal de producción: “Obreros y operarios”: personas cuya actividad está relacionada directamente con la producción o tareas auxiliares a esta.

Personal ocupado permanente: personal total contratado a término indefinido.

Personal ocupado temporal: número promedio de personas ocupadas temporalmente por el establecimiento.

Precio CIF (cost insurance freight): 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 constantes: valor de la variable a precios de transacción del año base.

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

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 se refiere 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" se refiere también a áreas metropolitanas, municipios o zonas territoriales.**

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

Subempleo: el subjetivo se refiere al simple deseo manifestado por el trabajador de mejorar sus ingresos, el número de horas trabajadas o tener una labor más propia de sus personales competencias. De otro lado, el objetivo comprende a quienes tienen el deseo, pero además han hecho una gestión para materializar su aspiración y están en disposición de efectuar el cambio.

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 obtienen 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, o para mejorar sus ingresos.

Subsidio Familiar de Vivienda (SFV): es el aporte estatal en dinero o en especie, otorgado por una sola vez al beneficiario con el objeto de facilitarle la adquisición de una solución de vivienda de interés social, sin cargo de restitución, siempre que el beneficiario cumpla con los requisitos que establece la Ley 3 de 1991.

Tasa de desempleo (TD): Es la relación porcentual entre el número de personas que están buscando trabajo (DS), y el número de personas que integran la fuerza laboral (PEA).

Tasa de ocupación (TO): Es la relación porcentual entre la población ocupada (OC) y el número de personas que integran la población en edad de trabajar (PET).

Tasa de subempleo (TS): Es la relación porcentual de la población ocupada que manifestó querer y poder trabajar más horas a la semana (PS) y el número de personas que integran la fuerza laboral (PEA).

Tasa global de participación (TGP): Es la relación porcentual entre la población económicamente activa y la población en edad de trabajar. Este indicador refleja la presión de la población en edad de trabajar sobre el mercado laboral.

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: lugar estructuralmente separado e independiente, ocupado o destinado para ser ocupado por una familia o grupo de personas familiares que viven o no juntas, 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: vivienda que se construye para garantizar el derecho a esta de los hogares de menores ingresos.

Vivienda multifamiliar: vivienda tipo apartamento ubicada en edificaciones de tres o más pisos, que comparten lugares 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 incluye la vivienda unifamiliar de dos pisos con altillo y bifamiliar, disponga o no de lote propio.

BIBLIOGRAFÍA

Banco de la República. (2015) *Balanza de pagos*. Recuperado el Disponible en <http://www.banrep.gov.co/balanza-pagos>.

Banco de la República. (2015). Boletín de indicadores económicos. [en línea]. Disponible en <http://www.banrep.gov.co/bie>

Banco de la República. (2015). Informe de la Junta Directiva al Congreso de la República. [en línea]. Disponible en <http://www.banrep.gov.co/es/congreso-mar-2015>

Banco de la República. (2015). Informe sobre Inflación. [en línea]. Disponible en <http://www.banrep.gov.co/es/inflacion-dic-2014>

Banco de la República. (2015). Intervención del Banco de la República en el mercado cambiario. [en línea]. Disponible en <http://www.banrep.gov.co/intervencion-banco-mercado-cambiario>

Banco de la República. (2014). Minutas de política monetaria. [en línea]. Disponible en http://www.banrep.gov.co/es/minutas?field_date_format_value%5Bvalue%5D%5Byear%5D=2014

Cepal. (2014). Balance preliminar de las economías de América Latina y el Caribe. [en línea]. Disponible en <http://www10.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2015/15127.pdf>

DANE. (2014). Cuentas económicas trimestrales. [en línea]. Disponible en <http://www.dane.gov.co/index.php/cuentas-economicas/cuentas-trimestrales>

DANE. (2014). Gran encuesta integrada de hogares. [en línea]. Disponible en <http://www.dane.gov.co/index.php/mercado-laboral/empleo-y-desempleo>

DANE. (2014). Índice de precios al consumidor. [en línea]. Disponible en <http://www.dane.gov.co/index.php/indices-de-precios-y-costos/indice-de-precios-al-consumidor-ipc>

Fondo Monetario Internacional. (2015). Perspectiva de la economía mundial. [en línea]. Disponible en <http://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/weo/2015/update/01/pdf/0115s.pdf>

Zárate Perdomo, J.P. (2014). Banco de la República. PIB potencial y coyuntura externa. [en línea]. Disponible en http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/jzp_oct_2014.pdf

Capital: Ibagué

Extensión: 23.562 km²

Municipios: 47

Población en 2014: 1.404.262 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 predomina la 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, Chaparral, Espinal, Honda, Líbano y Mariquita.

