

Informe de Coyuntura Económica Regional del Tolima

I SEMESTRE DE 2004

CONVENIO INTERINSTITUCIONAL 111 (ABRIL 2000)

Gerente General Banco de la Republica:

Miguel Urrutia Montoya

Director DANE:

Cesar Augusto Caballero Reinoso

Subgerente de Estudios Económicos Banco de la República:

Hernando Vargas Herrera

Subdirector DANE:

Henry Rodriguez Sosa

COMITE DIRECTIVO REGIONAL

Gerente Banco de la República Sucursal Ibagué:

Angel Hernández Esquivel

Director Regional DANE Centroccidental:

Gustavo Villegas Hernández

Presidente Cámara de Comercio de Ibagué:

Luis Fernando Criaes Gutiérrez

Administradora DIAN Ibagué:

Lida Gómez de Barrios

COMITE DIRECTIVO NACIONAL

Director Departamento Técnico y de Información Económica Banco de la República:

Carlos Julio Varela Barrios

Coordinadora Estudios Económicos Regionales Banco de la Republica:

Sandra Patricia González Serna

Director de Técnico de Regulación, Planeación, Estandarización y Normalización DANE

Eduardo Efraín Freire

Coordinación operativa DIRPEN – DANE

Hernando Florez Alvarez – Coordinador

Ximena Pardo

David Rodriguez Mejía

COMITE EDITORIAL REGIONAL

Banco de la República:

Alvaro Augusto Campos Martínez

Pastor Enrique Quintero Carvajal

Alvaro Alberto Ramírez Hernández

Jorge Edgar Silva Veloza

DANE:

Jaime Alvarez Marín

Juan Felipe Jaramillo Salazar

Cámara de Comercio de Ibagué

Javier Antonio Barreto B.

DIAN:

Victor Alfonso Bedoya Mosquera

Septiembre de 2004

CONTENIDO

Pág.

| | |
|---|----|
| 1. INDICADORES ECONÓMICOS NACIONALES | 5 |
| ENTORNO MACROECONÓMICO DEL PRIMER SEMESTRE DE 2004 | 7 |
| 2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONÓMICA REGIONAL | 10 |
| 2.1 MERCADO LABORAL | 10 |
| 2.2 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES | 12 |
| 2.2.1 Sociedades constituidas | 12 |
| 2.2.2 Sociedades reformadas | 13 |
| 2.2.3 Sociedades disueltas | 14 |
| 2.2.4 Capital neto suscrito | 15 |
| 2.3 SECTOR EXTERNO | 17 |
| 2.3.1 Exportaciones no tradicionales (FOB) | 17 |
| 2.3.2 Importaciones (CIF) | 18 |
| 2.3.3 Balanza comercial | 20 |
| 2.4 ACTIVIDAD FINANCIERA | 20 |
| 2.4.1 Captaciones – operaciones pasivas | 20 |
| 2.4.2 Colocaciones – operaciones activas | 22 |
| 2.4.3 Situación de la cartera vencida | 25 |
| 2.5 SITUACIÓN FISCAL | 26 |
| 2.5.1 Administración central departamental | 26 |
| 2.5.1.1 Ingresos | 26 |
| 2.5.1.2 Gastos | 28 |
| 2.5.2 Administración central municipal de Ibagué | 29 |
| 2.5.2.1 Ingresos | 29 |
| 2.5.2.2 Gastos | 31 |
| 2.5.3 Comportamiento de la deuda | 32 |
| 2.5.3.1 Administración central departamental | 32 |
| 2.5.3.2 Administración central municipal de Ibagué | 34 |
| 2.5.4 Recaudo de impuestos nacionales | 35 |
| 2.6 DEMOGRAFÍA Y SECTOR SOCIAL | 40 |
| 2.6.1 Servicios públicos | 40 |
| 2.6.1.1 Energía eléctrica | 40 |
| 2.6.1.2 Agua potable | 42 |
| 2.7 SECTOR REAL | 44 |
| 2.7.1 Agricultura | 44 |
| 2.7.1.1 Algodón | 44 |
| 2.7.1.2 Arroz | 45 |
| 2.7.1.3 Maíz | 47 |
| 2.7.1.4 Sorgo | 49 |
| 2.7.2 Ganadería | 50 |
| 2.7.2.1 Ventas y precios en la Feria del Guamo | 50 |
| 2.7.2.2 Sacrificio de ganado | 53 |
| 2.7.3 Sector de la construcción | 54 |
| 2.7.3.1 Licencias de construcción | 54 |
| 2.7.3.2 Índice de costos de la construcción de vivienda | 56 |

| | | |
|------------|---|-----------|
| 2.7.3.3 | Stock de vivienda | 57 |
| 2.7.4 | Transporte público urbano de pasajeros | 58 |
| 3. | ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA REGIONAL | 60 |
| | EL SECTOR INDUSTRIAL DEL TOLIMA, APROXIMACIÓN | |
| | HISTÓRICA E IMPORTANCIA EN LA ESTRUCTURA | |
| | ECONÓMICA REGIONAL | 60 |
| 1. | Evolución histórica de la industria en el Tolima: De los | |
| | orígenes a 1985 | 60 |
| 1.1 | Siglos XVIII y XIX | 60 |
| 1.2 | Primera mitad del siglo XX | 61 |
| 1.3 | Segunda mitad del siglo XX | 67 |
| 2. | El sector industrial en la estructura económica del Tolima | 69 |
| | Bibliografía | 76 |

CONVENCIONES

ANDI Asociación Nacional de Industriales
BNA Bolsa Nacional Agropecuaria
CCI Cámara de Comercio de Ibagué
CDT Certificados de Depósito a Término
CIU Clasificación Industrial Internacional Uniforme
CFC Compañías de Financiamiento Comercial
DANE Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DIAN Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales
ELECTROLIMA Electrificadora del Tolima
EBERTOLIMA Compañía Energética del Tolima S.A. E.S.P.
ECH Encuesta Continua de Hogares
FINAGRO Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario
IBAL Instituto Ibaguerense de Acueducto y Alcantarillado
ICCV Índice de Costos de Construcción de Vivienda
IPC Índice de Precios al Consumidor
IPP Índice de Precios del Productor
IVA Impuesto al Valor Agregado
KWH Kilovatios Hora
M² Metro Cuadrado
M³ Metro Cúbico
P Cifras Provisionales
SICA Sistema de Información Cafetera
TELETOLIMA: Empresa de Telecomunicaciones del Tolima
UPAC Unidad de Poder Adquisitivo Constante
UVR Unidad de Valor Real
VIS Vivienda de Interés Social
--- No hubo movimiento
(-) Información no disponible
(--) No comparable
(---) Se omite por ser muy alta
Ind. Variación indeterminada

Indicadores Económicos Nacionales

| Indicadores Económicos | 2003 | | | | 2004 | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----|----|
| | I | II | III | IV | I | II | III | IV |
| Precios | | | | | | | | |
| IPC (Variación % anual) | 7.60 | 7.21 | 7.11 | 6.49 | 6.20 | 6.10 | | |
| IPC (Variación % corrida) | 3.37 | 5.01 | 5.42 | 6.49 | 3.10 | 4.60 | | |
| IPP (Variación % anual) | 11.48 | 10.95 | 6.87 | 5.72 | 4.57 | 5.88 | | |
| IPP (Variación % corrida) | 3.33 | 4.3 | 4.66 | 5.72 | 2.20 | 4.45 | | |
| Tasas de Interés | | | | | | | | |
| Tasa de interés pasiva nominal (% efectivo anual) | 7.7 | 7.8 | 7.8 | 7.9 | 8.0 | 7.8 | | |
| Tasa de interés activa nominal Banco República (% efectivo anual) 1/ | 15.0 | 15.2 | 15.2 | 15.4 | 15.1 | 15.2 | | |
| Producción, Salarios y Empleo | | | | | | | | |
| Crecimiento del PIB (Variación acumulada corrida real %) | 4.24 | 3.34 | 3.64 | 3.95 | 4.08 | n.d. | | |
| Indice de Producción Real de la Industria Manufacturera | | | | | | | | |
| Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %) | 8.34 | 4.13 | 3.81 | 3.60 | 4.33 | 5.06 | | |
| Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %) | 8.61 | 4.22 | 3.88 | 3.78 | 4.15 | 5.10 | | |
| Indice de Salarios Real de la Industria Manufacturera | | | | | | | | |
| Total nacional con trilla de café (Variación acumulada corrida real %) | 0.53 | -0.37 | -0.43 | -0.07 | 1.15 | 1.25 | | |
| Total nacional sin trilla de café (Variación acumulada corrida real %) | 0.53 | -0.37 | -0.42 | -0.06 | 1.15 | 1.25 | | |
| Tasa de empleo siete áreas metropolitanas (%) 2/ | 52.78 | 53.36 | 54.43 | 56.19 | 53.31 | 52.59 | | |
| Tasa de desempleo siete áreas metropolitanas (%) 2/ | 17.48 | 16.96 | 16.97 | 14.61 | 16.95 | 15.53 | | |
| Agregados Monetarios y Crediticios | | | | | | | | |
| Base monetaria (Variación % anual) | 15.34 | 14.13 | 13.10 | 16.55 | 23.25 | 24.20 | | |
| M3 (Variación % anual) | 10.85 | 13.02 | 11.42 | 12.07 | 12.44 | 13.03 | | |
| Cartera neta en moneda legal (Variación % anual) | 7.39 | 10.15 | 9.88 | 9.84 | 7.61 | 9.76 | | |
| Cartera neta en moneda extranjera (Variación % anual) | 7.56 | -15.03 | -28.21 | -30.48 | -19.94 | 13.84 | | |
| Indice de la Bolsa de Bogotá - IBB | | | | | | | | |
| Indice General Bolsa de Valores de Colombia - IGBC | 1,588.59 | 2,075.77 | 2,101.92 | 2,333.70 | n.d. | n.d. | | |
| Sector Externo | | | | | | | | |
| Balanza de Pagos | | | | | | | | |
| Cuenta corriente (US\$ millones) | -626 | -21 | -333 | -476 | -722 | n.d. | | |
| Cuenta corriente (% del PIB) 3/ | -3.4 | -0.1 | -1.7 | -2.3 | -3.3 | n.d. | | |
| Cuenta de capital y financiera (US\$ millones) | 329 | -210 | 598 | 164 | 946 | n.d. | | |
| Cuenta de capital y financiera (% del PIB) 3/ | 1.8 | -1.1 | 3.0 | 0.8 | 4.3 | n.d. | | |
| Comercio Exterior de bienes y servicios | | | | | | | | |
| Exportaciones de bienes y servicios (US\$ millones) | 3,553 | 3,964 | 3,962 | 3,896 | 3,812 | n.d. | | |
| Exportaciones de bienes y servicios (Variación % anual) | 7.5 | 6.9 | 10.4 | 8.9 | 7.3 | n.d. | | |
| Importaciones de bienes y servicios (US\$ millones) | 3,963 | 3,947 | 4,284 | 4,407 | 4,267 | n.d. | | |
| Importaciones de bienes y servicios (Variación % anual) | 17.1 | -0.5 | 7.7 | 8.0 | 7.7 | n.d. | | |
| Tasa de Cambio | | | | | | | | |
| Nominal (Promedio mensual \$ por dólar) | 2,959.01 | 2,826.95 | 2,840.08 | 2,807.20 | 2670.8 | 2716.56 | | |
| Devaluación nominal (% anual) | 30.82 | 17.45 | 2.17 | -3.02 | -9.47 | -4.18 | | |
| Real (1994=100 promedio) Fin de trimestre | 140.36 | 136.16 | 136.34 | 138.11 | 127.81 | 128.74 | | |
| Devaluación real (% anual) | 26.04 | 20.12 | 7.21 | 5.15 | -8.50781 | -4.16516 | | |
| Finanzas Públicas 4/ | | | | | | | | |
| Ingresos Gobierno Nacional Central (% del PIB) | 18.0 | 16.3 | 15.9 | 13.34 | 16.2 | n.d. | | |
| Pagos Gobierno Nacional Central (% del PIB) | 21.6 | 20.4 | 18.6 | 22.29 | 20.0 | n.d. | | |
| Déficit(-)/Superávit(+) del Gobierno Nacional Central (% del PIB) | -3.6 | -4.1 | -2.8 | -8.95 | -3.8 | n.d. | | |
| Ingresos del sector público no financiero (% del PIB) | 37.2 | 34.6 | 35.7 | 36.95 | n.d. | n.d. | | |
| Pagos del sector público no financiero (% del PIB) | 36.5 | 37.6 | 38.3 | 42.40 | n.d. | n.d. | | |
| Déficit(-)/Superávit(+) del sector público no financiero (% del PIB) | 0.7 | -3.0 | -2.6 | -5.45 | n.d. | n.d. | | |
| Saldo de la deuda del Gobierno Nacional (% del PIB) | 48.0 | 48.2 | 50.4 | 51.21 | n.d. | n.d. | | |

1/ Calculado como el promedio ponderado por monto de las tasas de crédito de: consumo, preferencial, ordinario y tesorería. Se estableció como la quinta parte de su desembolso diario.

2/ En el año 2000 el DANE realizó un proceso de revisión y actualización de la metodología de la Encuesta Nacional de Hogares (ENH), llamada ahora Encuesta Continua de Hogares (ECH), que incorpora los nuevos conceptos para la medición de las variables de ocupados y desocupados entre otros. A partir de enero de 2001 en la ECH los datos de población (ocupada, desocupada e inactiva) se obtienen de las proyecciones demográficas de la Población en Edad de Trabajar (PET), estimados con

base en los resultados del censo de 1993, en lugar de las proyecciones en la Población Total (PT) . Por lo anterior, a partir de la misma fecha las cifras no son comparables, y los datos correspondientes para las cuatro y las siete áreas metropolitanas son calculados por el Banco de la República.

3/ Calculado con PIB trimestral en millones de pesos corrientes, fuente DANE.

4/ Las cifras del SPNF son netas de transferencias. Los flujos están calculados con el PIB trimestral y los saldos de deuda con el PIB anual.

Fuente: Banco de la República, DANE, Ministerio de Hacienda, CONFIS- Dirección General de Crédito Público, Superintendencia Bancaria, Bolsa de Bogotá.

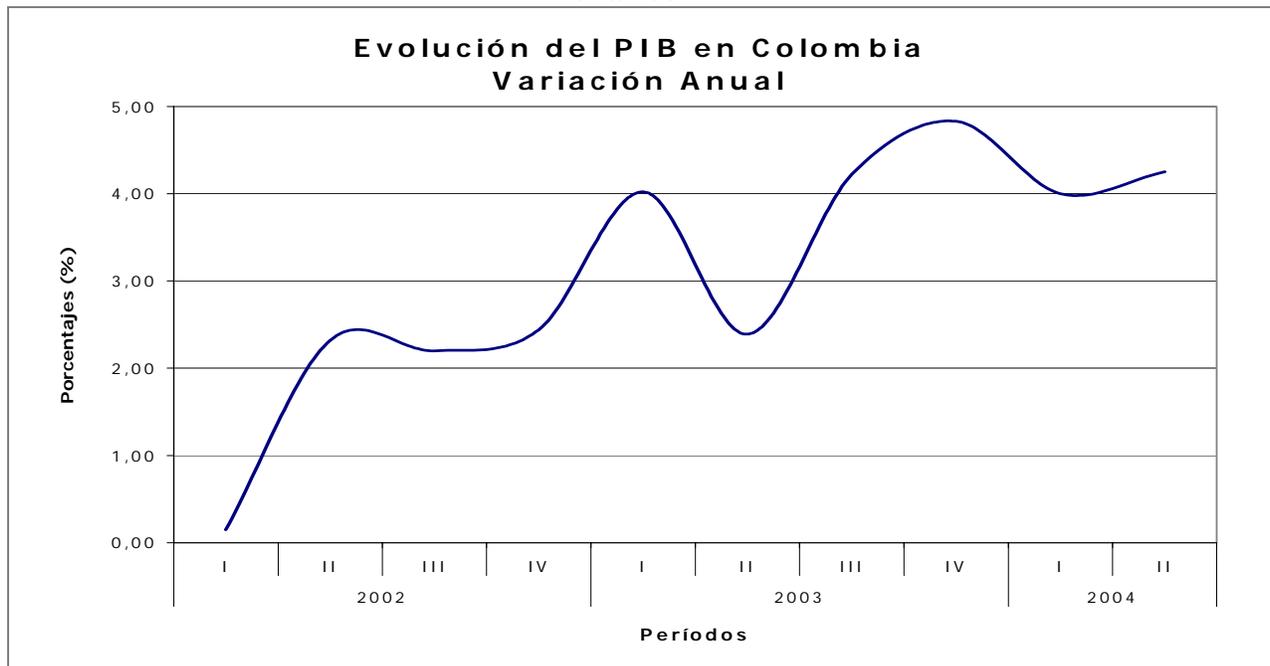
ENTORNO MACROECONÓMICO DEL PRIMER SEMESTRE DE 2004

1. ACTIVIDAD ECONÓMICA

Según lo exhibido en los últimos cuatro trimestres, se revierte la tendencia de modestas tasas de crecimiento mostrada en los años posteriores a la gran contracción de la demanda en 1998-1999.

Durante el primer semestre de 2004 la economía colombiana continúa presentando el buen desempeño registrado a partir del tercer trimestre de 2003, donde se observan tasas de crecimiento superiores al 4%. En rigor, según las cifras del DANE, en los dos primeros trimestres de 2004 el crecimiento anual fue de 4.0% (I) y 4.25% (II). El crecimiento del PIB de enero a junio de 2004 fue de 4.12%, superior al registrado en igual período de 2003 (3.19%) y al del primer semestre de 2002 (1.24%). De hecho, parece revertirse la tendencia exhibida en los años posteriores a la gran contracción de la demanda de 1998 y 1999 en la cual la economía parecía estabilizarse en modestos ritmos de crecimiento, y todo apunta a que la brecha del producto se está cerrando lentamente.

Gráfico 1



A nivel sectorial, el crecimiento económico durante el primer semestre fue muy positivo para los sectores de construcción (10.29%), industria manufacturera (5.15%), el comercio, los restaurantes y hoteles (5.39%) y el transporte, almacenamiento y comunicación (5.14%).

Respecto de la actividad minera se observó un aumento del 3.97%, reduciendo su ritmo de crecimiento, como quiera que en el primer semestre de 2003 creció a una tasa del 9.62%. El sector financiero registró un crecimiento semestral de 2.91%, menor que el de igual período del año anterior que fue de 4.88%.

Igualmente, el informe de la muestra mensual manufacturera señala que la producción y las ventas reales del sector industrial, sin trilla de café, tuvieron variaciones interanuales a junio de 2003 de 11.72% y 12.36% respectivamente.

La recuperación de la demanda se vincula con la mejora en los indicadores del sector financiero a junio de 2004, tales como las utilidades, la rentabilidad, la percepción del riesgo crediticio, la calidad de la cartera y la liquidez. Con relación a la dinámica del crédito, se destaca una desaceleración de la cartera comercial, un aumento en la cartera de consumo y una contracción de la cartera hipotecaria.

El buen desempeño de la economía puede explicarse por los siguientes factores internos y externos:

- Las mejores expectativas de los agentes económicos, los bajos niveles de las tasas de interés reales, el flujo de remesas y la mejora en los términos de intercambio han jalonado la demanda interna, especialmente la inversión privada. Se destaca el repunte del consumo de los hogares a partir del III trimestre de 2003.
- El crecimiento de la demanda externa que se deriva del buen ritmo de la economía mundial, la excelente recuperación de las ventas externas a Venezuela y los altos precios de los productos básicos (petróleo, carbón, ferroniquel).
- La política monetaria de la Junta Directiva del Banco de la República, basada en posturas de bajas tasas de interés de intervención coherentes con la fase del ciclo de pobre crecimiento económico en los últimos años. El éxito de esta política también se asocia a que ya no se evidencian algunos factores de oferta y demanda del mercado crediticio exhibidos en el período 1999-2002, que volvieron ineficaz el mecanismo de transmisión monetaria.

2. INFLACIÓN Y EMPLEO

El escenario revaluacionista del primer semestre de 2004 alivia presiones inflacionarias

La inflación en el primer semestre de 2004 fue de 4.59% con una variación interanual de 6.07%, superior en siete puntos básicos al límite superior de la meta de inflación del Banco de la República. Los grupos que más presionaron la inflación fueron: transporte y comunicación, salud y alimentos. Dos hechos relevantes caracterizan la variación del índice de precios al consumidor en lo corrido de 2004. El primero, advierte que el escenario revaluacionista de los últimos 15 meses ha contribuido a la disminución de la inflación básica de bienes transables y, el segundo, que se observa una tendencia ascendente de la inflación básica de los bienes no transables que puede estar relacionada con el acercamiento de la producción observada a la producción potencial y al aumento en los precios de bienes y servicios regulados por el estado.

Respecto del mercado laboral, acorde con la dinámica de la economía, se evidencia un mejoramiento en los indicadores de empleo a nivel nacional y urbano. Según la encuesta continua de hogares del DANE (ECH) en junio de 2004 la tasa de desempleo en el total nacional se situó en 14.1%, análoga a la registrada en igual período de 2003 cuando se ubicó en 14.0%. En julio el desempleo se situó en 12.9%, inferior en 1.4 puntos respecto de la observada en el 2003 que fue de 14.3%. La tasa de desempleo urbana, que considera los resultados de las 13 principales ciudades con sus áreas metropolitanas, se ubicó en 15.8% en junio y 15.3% en julio. En los mismos meses de 2003 se registraron tasas de 16.9% y 17.8%.

3. SECTOR EXTERNO, MERCADO CAMBIARIO Y FISCALES

En el primer semestre de 2004 se consolida la tendencia revaluacionista y siguen mejorando las ventas externas por la demanda mundial y Venezuela

Según el DANE, las exportaciones colombianas en valor FOB crecieron 16.6% en el primer semestre de 2004 con relación al mismo período de 2003. Las exportaciones tradicionales crecieron el 14.4% y las no tradicionales el 18.5%. El fortalecimiento de las ventas externas es resultado del aumento de la demanda en el comercio mundial, el incremento sostenido de los precios de los commodities y la recuperación de las exportaciones a Venezuela. Respecto de las importaciones, en el período analizado registraron un crecimiento de 15.8% explicado por las mayores compras de materias primas y bienes intermedios. Con todo, a junio de 2004 la balanza comercial de Colombia exhibió un superávit de US \$154.1 millones FOB como resultado de un valor exportado de US \$7.323.1 millones y un valor importado de US \$7.169 millones.

En lo corrido de 2004 se consolida la tendencia revaluacionista en el mercado cambiario, que desde 2003 es un fenómeno común a la mayoría de las economías latinoamericanas. Prevalecen las condiciones macroeconómicas que determinan un aumento en la oferta de divisas tales como: el comportamiento favorable de los componentes de la cuenta corriente, la tasa de paridad que sigue alentando la entrada de capitales y los bajos niveles de la prima de riesgo de papeles soberanos. La intervención del Banco de la República comprando alrededor de US \$1.400 millones en lo corrido del año no ha logrado frenar la apreciación del peso, lo cual corrobora el hecho de que el nivel de la tasa de cambio está determinado por los fundamentales de la economía.

Por último, en el frente fiscal no obstante que la evolución de las cifras fiscales está a tono con lo previsto en el acuerdo con el Fondo Monetario Internacional, voceros del Gobierno, los analistas de gremios, entidades consultoras y el Banco de la República coinciden en que es preciso profundizar las reformas estructurales, especialmente en lo referente a las pensiones y transferencias, para corregir radicalmente el problema del desequilibrio fiscal y mejorar el perfil de la deuda pública.

2. INDICADORES DE COYUNTURA ECONOMICA REGIONAL

2.1 MERCADO LABORAL

De acuerdo con los resultados de la Encuesta Continua de Hogares adelantada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), la tasa de desempleo en Ibagué alcanzó un 22.8% en el segundo trimestre de 2004, la más alta entre las trece ciudades y áreas metropolitanas investigadas por el ente estadístico, seguida por la ciudad de Pasto con el 19.7%, mientras que la menor tasa se presentó en Villavicencio con un 12.6%. Entre tanto, la tasa de desocupación para el conjunto de las trece ciudades se ubicó en 15.9%.

Cuadro 1
Ibagué. Población total urbana, en edad de trabajar y demás indicadores del mercado laboral, por intervalos trimestrales. 2003 (enero a diciembre) – 2004 (enero a junio)

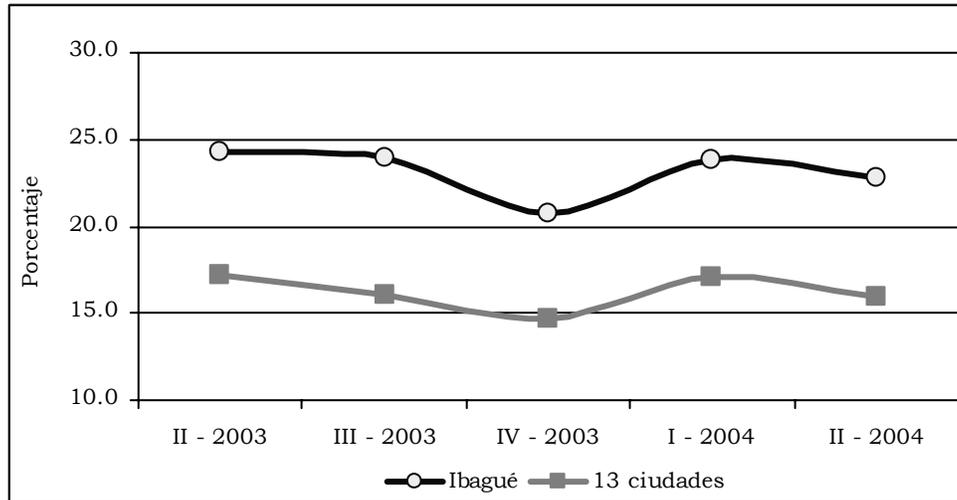
| Concepto | 2003 | | | | 2004 | |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | Enero a Marzo | Abril a Junio | Julio a Sept. | Octubre a Dic. | Enero a Marzo | Abril a Junio |
| Población total (miles) | 410 | 411 | 412 | 414 | 415 | 416 |
| Población en edad de trabajar (miles) | 316 | 317 | 318 | 320 | 321 | 322 |
| % Población en edad de trabajar | 77.0 | 77.0 | 77.2 | 77.3 | 77.4 | 77.5 |
| Población económicamente activa (miles) | 220 | 224 | 230 | 230 | 224 | 223 |
| Tasa global de participación (%) | 69.5 | 70.7 | 72.2 | 71.7 | 69.9 | 69.1 |
| Ocupados (miles) | 165 | 169 | 175 | 182 | 171 | 172 |
| Tasa de ocupación (%) | 52.1 | 53.5 | 54.9 | 56.8 | 53.2 | 53.4 |
| Subempleados (miles) | 76 | 85 | 93 | 95 | 87 | 87 |
| Tasa de subempleo (%) | 34.7 | 37.9 | 40.3 | 41.5 | 38.8 | 39.2 |
| Desocupados (miles) | 55 | 55 | 55 | 48 | 53 | 51 |
| Tasa de desempleo (%) | 25.1 | 24.3 | 24.0 | 20.8 | 23.8 | 22.8 |
| Inactivos (miles) | 96 | 93 | 89 | 91 | 97 | 100 |

Fuente: DANE. Encuesta Continua de Hogares.

Sin embargo, debe señalarse que el nivel de desempleo en Ibagué disminuyó en 1.5 puntos porcentuales frente a junio de 2003, al reducirse la cantidad de personas desocupadas de 55.000 a 51.000, debido a que las diferentes actividades económicas de la ciudad generaron 3.000 empleos adicionales a los 169.000 existentes en junio del año precedente, en especial en sectores tales como comercio y construcción; no obstante, la tasa de ocupación, como

indicador de demanda, pasó de 53.5% a 53.4% en el año completo, a causa del incremento en la cantidad de personas en edad de trabajar de 317.000 a 322.000.

Gráfico 2
Ibagué y 13 áreas metropolitanas. Tasas de desempleo según
Trimestres. 2003 - 2004



Fuente: DANE. Encuesta continua de Hogares.

En lo referente al indicador del subempleo, Ibagué se ubica en el segundo lugar en el contexto de las trece ciudades investigadas por el DANE, con una tasa del 39.2% para el trimestre abril – junio de 2004; al interior de ésta categoría el grupo más representativo lo conforman las personas con un nivel inadecuado de ingresos, seguido por trabajadores que laboran un número insuficiente de horas. Es de anotar que Pasto es la ciudad con la tasa más alta (39.8%), mientras que el menor porcentaje se registra en Barranquilla y su área metropolitana, con un 15.6%. Para el conjunto de ciudades consultadas el subempleo totalizó 29.9%.

Es de señalar que Ibagué contaba en junio de 2004 con una población en edad de trabajar estimada en 322 mil personas, de las cuales 223 mil constituyen la Población Económicamente Activa (PEA); de estas, 172 mil estaban ocupadas y 51 mil se encontraban desempleadas.

De las personas ocupadas, 118 mil se encuentran en el grupo de 25 a 55 años; 27 mil en el de 18 a 24 años; 20 mil tienen más de 56 años y 8 mil están entre los 12 y 17 años. Del total de la población empleada, 58.000 personas (33.7%) laboran en el sector comercio, 45.000 (26.2%) en servicios comunales, sociales y personales, y 28.000 (16.3%) en la Industria, para mencionar las actividades económicas que generan el mayor volumen de empleo en la ciudad, pues en conjunto contribuyen con el 76.2% del total de puestos de trabajo.

Por último, es de indicar que según la posición ocupacional el mayor empleo se genera en el grupo denominado “obrero, empleado particular” al contar con 69.000 personas ocupadas, seguido de cerca por el rubro “trabajador por cuenta propia” con 62.000; mientras que “obrero, empleado del gobierno” sólo participa con 10.000 puestos de trabajo.

2.2 MOVIMIENTO DE SOCIEDADES

2.2.1 Sociedades constituidas

En el primer semestre del 2004 se conformaron ante las Cámaras de Comercio de Ibagué, Espinal y Honda un total de 314 sociedades, con recursos de capital que ascendieron a \$6.408 millones, inferiores en 28.5% a los registrados en igual lapso del año anterior, cuando totalizaron \$8.967 millones. Tal comportamiento se explica por el significativo decrecimiento presentado en los sectores agropecuario (-83.9%), servicios (-58.1%), construcción (-60.5%) y electricidad, gas y agua (-100%).

Cuadro 2
Tolima. Sociedades constituidas, según actividad económica
Primer semestre 2003 - 2004

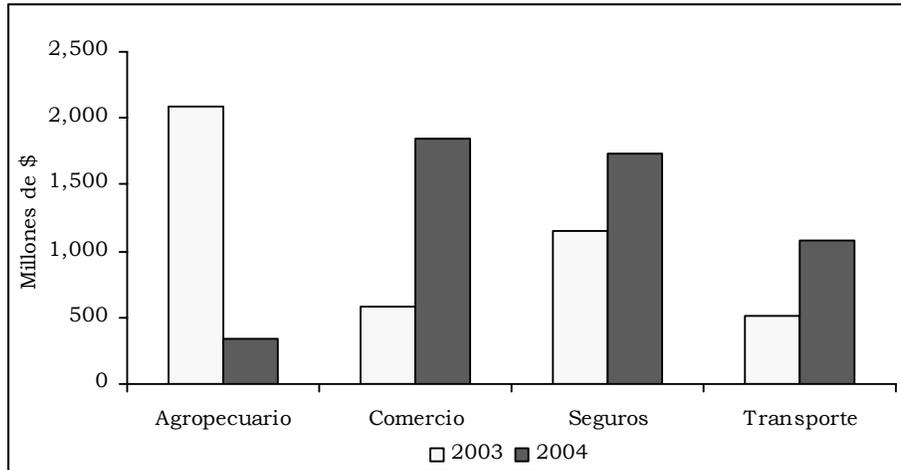
| Actividad Económica | Millones de pesos | | | | | |
|--------------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|-----------------|--------|
| | Enero - Junio 2003 | | Enero - Junio 2004 | | Variación valor | |
| | No | Valor | No | Valor | Absoluta | (%) |
| Total | 243 | 8,967 | 314 | 6,408 | -2,559 | -28.5 |
| Agropecuario | 23 | 2,095 | 23 | 337 | -1,758 | -83.9 |
| Explotación de minas | 3 | 12 | 2 | 22 | 10 | 83.3 |
| Industria | 18 | 602 | 27 | 576 | -26 | -4.3 |
| Electricidad, gas y agua | 4 | 2,081 | 0 | 0 | -2,081 | -100.0 |
| Construcción | 25 | 376 | 22 | 149 | -227 | -60.4 |
| Comercio | 63 | 588 | 91 | 1,853 | 1,265 | 215.1 |
| Transporte | 26 | 508 | 28 | 1,086 | 578 | 113.8 |
| Seguros y finanzas | 44 | 1,146 | 70 | 1,732 | 586 | 51.1 |
| Servicios | 37 | 1,559 | 51 | 653 | -906 | -58.1 |

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

Por su parte, el comercio fue la actividad con mayor crecimiento en los aportes de capital al lograr un incremento del 215.1%, jalonado por las inversiones ejecutadas en el renglón de “Comercio al por mayor”, pues mientras en el 2003 se crearon empresas con un capital de \$162 millones, en el 2004 este ascendió a \$1.064 millones, contribuyendo con el 57% del total de dicho sector, resultado que obedece en gran parte a la creación de una empresa en la Cámara de Comercio de Ibagué con un capital de \$500 millones. Otras actividades que mostraron resultados positivos fueron: Transporte (113.8%) y seguros (51.1%).

Adicionalmente, es importante resaltar que el 81.5% del capital de las sociedades constituidas se registró en la Cámara de Comercio de Ibagué, seguido por las Cámaras del Espinal con el 13.3% y Honda con el 5.2%.

Gráfico 3
Tolima. Valor de las sociedades constituidas, según actividad económica. Acumulado primer semestre 2003 - 2004



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

2.2.2 Sociedades reformadas

Entre los meses de enero y junio del 2004 realizaron reformas de capital ante las Cámaras de Comercio del Tolima 37 sociedades, por un valor de \$2.408 millones, lo que equivale a un descenso de \$2.535 millones (-51.3%) frente a lo contabilizado en el mismo periodo del año anterior.

Cuadro 3
Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica
Primer semestre 2003 - 2004

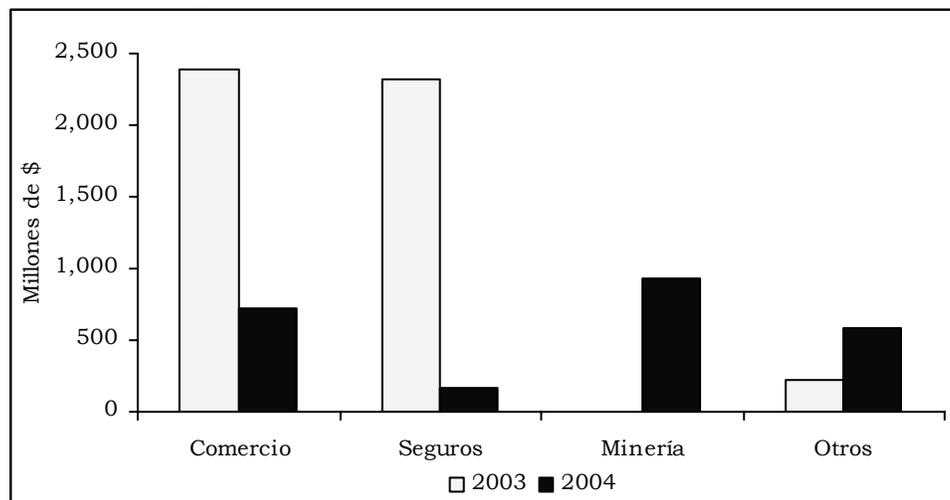
| Actividad Económica | Millones de pesos | | | | | |
|--------------------------|--------------------|-------|--------------------|-------|-----------------|-------|
| | Enero - Junio 2003 | | Enero - Junio 2003 | | Variación valor | |
| | No | Valor | No | Valor | Absoluta | (%) |
| Total | 41 | 4,943 | 37 | 2,408 | -2,535 | -51.3 |
| Agropecuario | 2 | 35 | 2 | 30 | -5 | -14.3 |
| Explotación de minas | 1 | 6 | 1 | 930 | 924 | (--) |
| Industria | 2 | 80 | 6 | 230 | 150 | 187.5 |
| Electricidad, gas y agua | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| Construcción | 1 | 25 | 3 | 23 | -2 | -8.0 |
| Comercio | 17 | 2,388 | 10 | 727 | -1,661 | -69.6 |
| Transporte | 4 | 68 | 1 | 5 | -63 | -92.6 |
| Seguros y finanzas | 11 | 2,325 | 9 | 168 | -2,157 | -92.8 |
| Servicios | 3 | 16 | 5 | 295 | 279 | (--) |

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

Dicho resultado se explica principalmente por la disminución de capital registrada en el sector de seguros y finanzas de -92.8% , debido a la caída presentada en el subsector de “Bienes inmuebles y servicios a empresas”, ya que en el 2003 se efectuaron capitalizaciones por valor de \$1.724 millones y en el 2004 estas sólo sumaron \$163 millones. Otros sectores que redujeron sus adiciones de capital fueron transporte (-92.6%) y comercio (-69.6%).

Por otra parte, las actividades que elevaron su capital fueron industria (\$150 millones), minería (\$924 millones) y Servicios (\$279 millones). Entre estos se destaca el sector correspondiente a minería debido a la capitalización realizada por una empresa de gas domiciliario por valor de \$930 millones.

Gráfico 4
Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica
Acumulado primer semestre 2003 - 2004



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

2.2.3 Sociedades disueltas

Durante los primeros seis meses de 2004 el capital de las sociedades disueltas y liquidadas ante las Cámaras de Comercio de la región totalizó \$838 millones, inferior en \$33.460 millones (-97.6%) respecto al guarismo registrado en igual periodo del año precedente, cuando se contabilizaron \$34.298 millones.

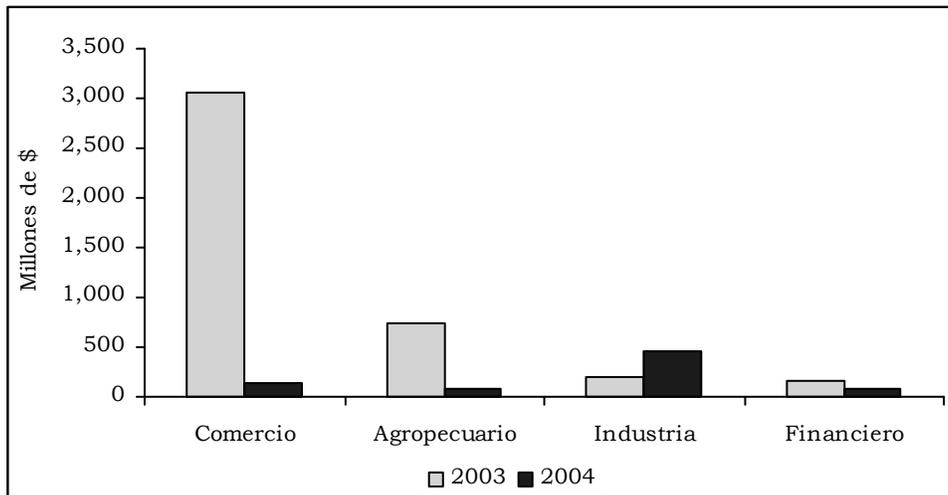
Esta liquidación corresponde a un total de 88 sociedades que cerraron operaciones en el primer semestre del año en curso, cantidad inferior a las 118 empresas que se disolvieron en igual lapso de 2003. El sector de transporte, almacenamiento y comunicaciones fue el que más contribuyó a la caída del capital liquidado, al reportar un descenso del 99.9% , equivalente a \$29.144 millones, explicado por la liquidación de TELETOLIMA S.A. ESP efectuada el año anterior, debido al proceso de reestructuración adelantado en el contexto del programa de racionalización de la administración pública.

Cuadro 4
Tolima. Sociedades disueltas y liquidadas, según actividad económica
Primer semestre 2003 – 2004

| Actividad Económica | Millones de pesos | | | | | |
|--------------------------|--------------------|--------|--------------------|-------|-----------------|-------|
| | Enero - Junio 2003 | | Enero - Junio 2004 | | Variación valor | |
| | No | Valor | No | Valor | Absoluta | (%) |
| Total | 118 | 34,298 | 88 | 838 | -33,460 | -97.6 |
| Agropecuario | 6 | 749 | 6 | 76 | -673 | -89.9 |
| Explotación de minas | 3 | 182 | 1 | 4 | -178 | -97.8 |
| Industria | 12 | 210 | 7 | 454 | 244 | 116.2 |
| Electricidad, gas y agua | 1 | 3 | 0 | 0 | -3 | (-) |
| Construcción | 6 | 339 | 3 | 16 | -323 | -95.3 |
| Comercio | 41 | 3,054 | 28 | 137 | -2,917 | -95.5 |
| Transporte | 12 | 29,159 | 9 | 15 | -29,144 | -99.9 |
| Seguros y finanzas | 18 | 170 | 20 | 81 | -89 | -52.4 |
| Servicios | 19 | 432 | 14 | 55 | -377 | -87.3 |

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

Gráfico 5
Tolima. Sociedades reformadas, según actividad económica
Acumulado primer semestre 2003 - 2004



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

2.2.4 Capital neto suscrito

Como consecuencia de los diferentes movimientos de sociedades llevados a cabo en el transcurso del primer semestre del 2004, los recursos netos de inversión de las sociedades inscritas en las tres Cámaras de Comercio del Tolima totalizaron \$7.978 millones, resultado ampliamente positivo si se tiene en cuenta que en el 2003 se obtuvo una inversión neta negativa de \$20.388 millones.

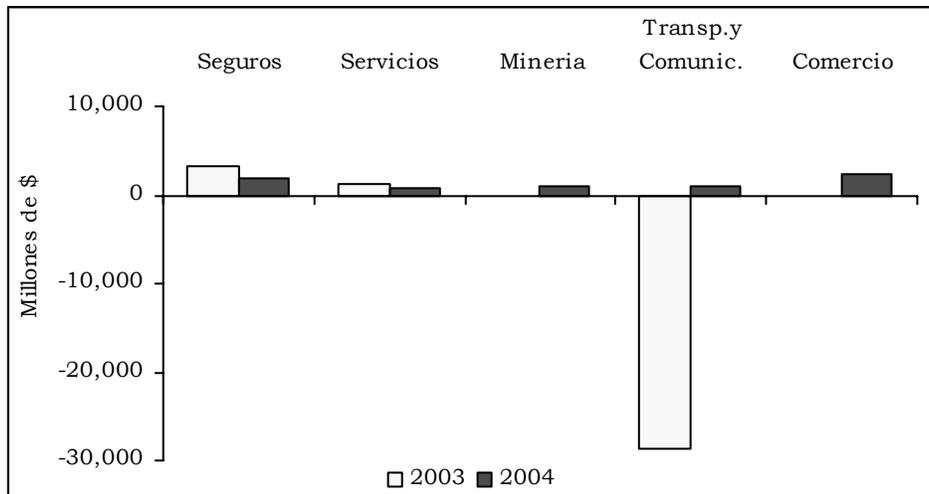
El comportamiento registrado en el 2003 se explica, como se ha mencionado en anteriores informes, por la liquidación de TELETOLIMA S.A. ESP con un capital de \$29.128 millones. Entre tanto, las actividades que reportaron crecimientos en el capital neto invertido en el presente semestre fueron: comercio (\$2.521 millones) y minería (\$1.112 millones).

Cuadro 5
Tolima. Inversión neta en sociedades, según actividad económica
Primer semestre 2003 – 2004

| Actividad Económica | Millones de pesos | | | | | |
|--------------------------|--------------------|---------|--------------------|-------|-----------------|---------|
| | Enero - Junio 2003 | | Enero - Junio 2004 | | Variación valor | |
| | Número | Valor | Número | Valor | Absoluta | % |
| Total | 166 | -20,388 | 263 | 7,978 | 28,366 | 139.1 |
| Agropecuario | 19 | 1,382 | 19 | 291 | -1,091 | -78.9 |
| Explotación de minas | 1 | -164 | 2 | 948 | 1,112 | 678.0 |
| Industria | 8 | 472 | 26 | 352 | -120 | -25.4 |
| Electricidad, gas y agua | 3 | 2,077 | 0 | 0 | -2,077 | -100.0 |
| Construcción | 20 | 63 | 22 | 156 | 93 | 147.6 |
| Comercio | 39 | -78 | 73 | 2,443 | 2,521 | 3,232.1 |
| Transporte | 18 | -28,583 | 20 | 1,076 | 29,659 | 103.8 |
| Seguros y finanzas | 37 | 3,301 | 59 | 1,819 | -1,482 | -44.9 |
| Servicios | 21 | 1,142 | 42 | 893 | -249 | -21.8 |

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

Gráfico 6
Tolima. Inversión neta en sociedades, según actividad económica
Acumulado primer semestre 2003 - 2004



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

2.3 SECTOR EXTERNO

2.3.1 Exportaciones no tradicionales (FOB)

Los agentes económicos del Tolima realizaron exportaciones no tradicionales durante el primer semestre de 2004 por valor de US \$9.6 millones, superiores en US \$4.6 millones (90.1%) frente a igual periodo del año precedente. Tal resultado se explica primordialmente por la dinámica de los textiles y prendas de vestir, cuyas ventas registraron un incremento entre los dos semestre de US \$4.0 millones (88.7%); lo que ubica a dicha actividad industrial como la más importante en el comercio exterior regional, al participar con el 87.7% del total exportado.

Cuadro 6

Tolima. Exportaciones no tradicionales registradas por valor, según clasificación CIU Acumulado enero a junio 2003 – 2004

| Código | Descripción | Valor FOB US\$ | | Variación | |
|--------|--|----------------|-----------|-----------|--------|
| | | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| | Total | 5,075,300 | 9,646,800 | 4,571,500 | 90.1 |
| 100 | Sector agropecuario | 335,900 | 841,000 | 505,100 | 150.4 |
| 300 | Sector industrial | 4,739,400 | 8,805,800 | 4,066,400 | 85.8 |
| 31 | Productos alimenticios, bebidas y tabaco | 42,800 | 109,800 | 67,000 | 156.5 |
| 32 | Textiles, prendas de vestir | 4,478,700 | 8,449,600 | 3,970,900 | 88.7 |
| 33 | Industria maderera | 3,000 | 0 | -3,000 | Ind. |
| 34 | Fabricación de papel y sus productos | 44,000 | 33,800 | -10,200 | -23.2 |
| 35 | Fabricación sustancias químicas | 25,800 | 25,400 | -400 | -1.6 |
| 36 | Minerales no metálicos | 7,500 | 43,500 | 36,000 | 480.0 |
| 38 | Maquinaria y equipo | 137,200 | 143,700 | 6,500 | 4.7 |
| 39 | Otras industrias | 400 | 0 | -400 | -100.0 |

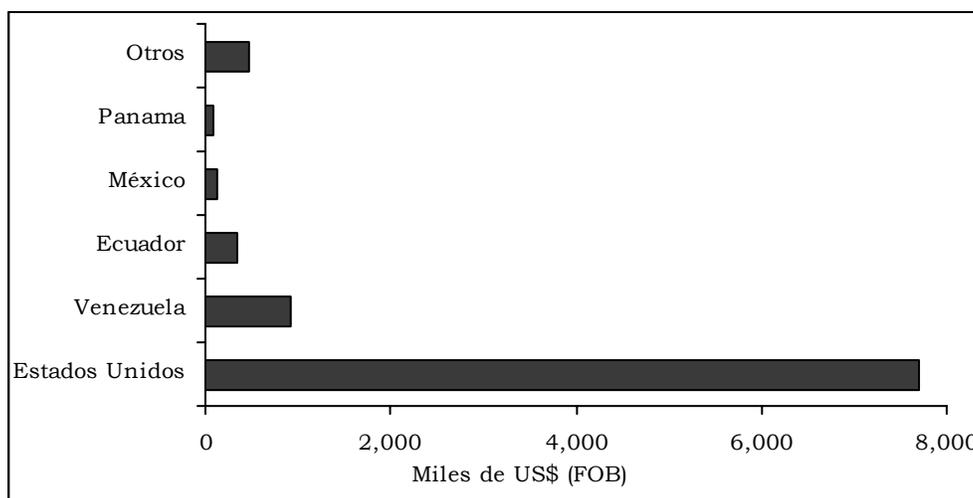
Fuente: DANE. Cifras preliminares.

Debemos señalar que este resultado fue propiciado por la Ley de Preferencias Andinas y de Erradicación de Drogas (ATPDEA), al permitir la exportación a Estados Unidos de confecciones exentas de aranceles, así como por una perspectiva comercial más amplia de los empresarios locales, ya que en el período empresas nacionales y del Tolima participaron por primera vez en la tercera versión del evento Cotton's Sourcing Summit, también conocido como cumbre comercial de confeccionistas, promovido por Cotton USA, que reúne en Miami a importadores de ropa de los Estados Unidos con fabricantes de prendas de algodón del Caribe, Centroamérica, África Subsahariana y la Región Andina.

Por su parte, la demanda de productos originarios del Tolima se concentró en los Estados Unidos, país al que se le facturó el 80.2% del monto total exportado en los seis primeros meses de 2004, con un crecimiento del 110.7% frente al primer semestre de 2003, al pasar

de US \$3.6 millones a US \$7.7 millones; le siguen Venezuela, con una participación del 9.6%; Ecuador, con el 3.5%, y México, con 1.4%, para mencionar los más importantes.

Gráfico 7
Tolima. Exportaciones no tradicionales, según principales países de destino. Primer semestre 2004.



Fuente: DANE. Cifras preliminares.

2.3.2 Importaciones

El valor de las importaciones efectuadas por los empresarios del Tolima registró un crecimiento del 96.1% en el primer semestre del año, al concretarse compras en términos FOB por valor de US \$14.0 millones, mientras que en igual periodo de 2003 ascendieron a US \$7.2 millones.

Es de resaltar que dicho incremento fue jalonado por la demanda de los sectores productores de textiles y prendas de vestir, concentrada en la compra de fibras para atender la mayor demanda, lo que significó un crecimiento del 899.4%, equivalente a US \$3.0 millones, con respecto a lo pagado en igual semestre del año precedente.

Otros productos que se adquirieron en cuantías importantes en el mercado internacional fueron: maquinaria y equipo con adquisiciones por US \$4.8 millones y un incremento del 76.0%, donde sobresalen los accesorios eléctricos, en especial los provenientes de Finlandia. Le siguen en importancia alimentos, bebidas y tabaco por US \$4.3 millones, dentro de los cuales se destacan los productos de la molinería.

Por países de origen, Estados Unidos ocupa el primer lugar al participar con el 22.3% del valor total de las compras al exterior, seguido por Tailandia con 17.3%, luego Finlandia con

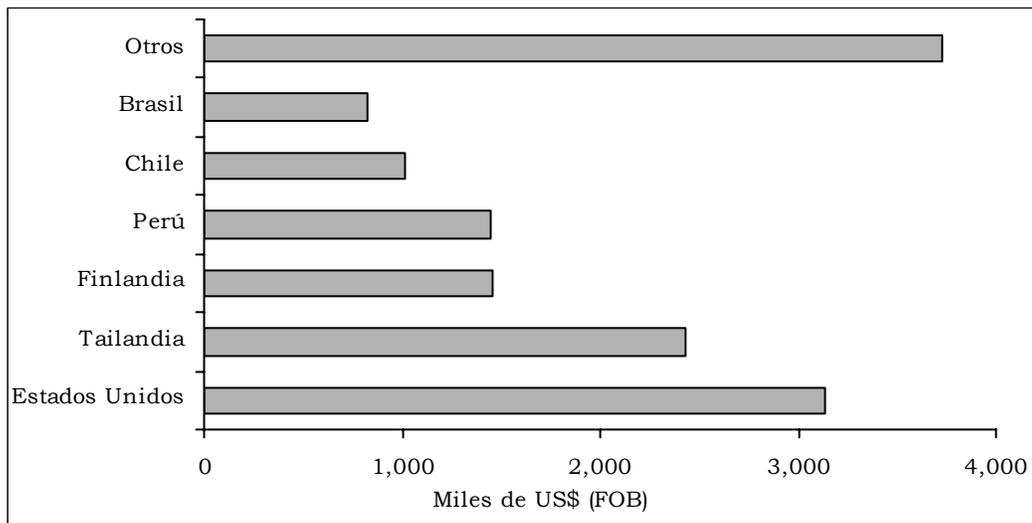
un 10.4%, en cuarto lugar se encuentra Perú con el 10.3%; después aparecen Chile y Brasil, con 7.2% y 5.9% respectivamente.

Cuadro 7
Tolima. Importaciones registradas por valor, según clasificación CIU
Acumulado enero a junio 2003 - 2004

| Código | Descripción | Valor FOB US\$ | | Variación | |
|--------|---|----------------|------------|-----------|--------|
| | | 2,003 | 2,004 | Absoluta | % |
| Total | | 7,160,400 | 14,043,700 | 6,883,300 | 96.1 |
| 100 | Sector agropecuario, silvicultura, caza y pesca | 1,207,100 | 962,800 | -244,300 | -20.2 |
| 200 | Sector minero | 12,300 | 0 | -12,300 | -100.0 |
| 300 | Sector Industrial | 5,941,000 | 13,080,900 | 7,139,900 | 120.2 |
| 31 | Productos alimenticios, bebidas y tabaco | 2,150,400 | 4,334,300 | 2,183,900 | 101.6 |
| 32 | Textiles prendas de vestir | 341,800 | 3,416,100 | 3,074,300 | 899.4 |
| 33 | Industria maderera | 300 | 0 | -300 | -100.0 |
| 34 | Fabricación de papel y sus productos | 83,600 | 87,000 | 3,400 | 4.1 |
| 35 | Fabricación sustancias químicas | 300,500 | 391,100 | 90,600 | 30.1 |
| 36 | Minerales no metálicos | 16,200 | 0 | -16,200 | -100.0 |
| 37 | Metálicas básicas | 289,400 | 0 | -289,400 | -100.0 |
| 38 | Maquinaria y equipo | 2,750,200 | 4,841,300 | 2,091,100 | 76.0 |
| 39 | Otras industrias | 8,600 | 11,100 | 2,500 | 29.1 |

Fuente: DIAN. Cifras preliminares.

Gráfico 8
Tolima. Importaciones, según principales países de origen.
Primer semestre 2004.



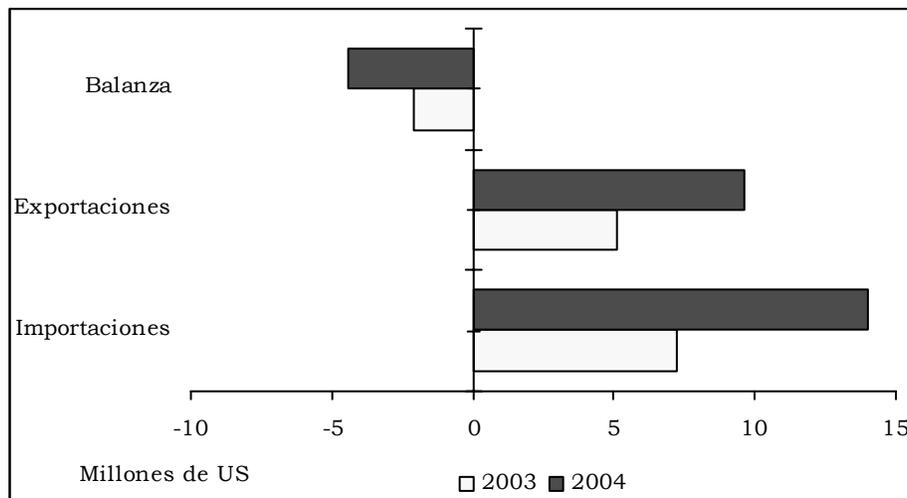
Fuente: DIAN. Cifras preliminares.

2.3.3 Balanza comercial (FOB)

Como resultado de las transacciones efectuadas entre productores y comercializadores residentes en el Tolima con el sector externo (excluyendo café), se obtuvo en el primer semestre de 2004 una balanza comercial deficitaria por valor de US \$4.4 millones, lo que implica un desbalance adicional de US \$2.3 millones (111.4%) con respecto al déficit registrado en el primer semestre de 2003.

Es de anotar que los negocios realizados por el Tolima con su principal socio comercial (Estados Unidos) en el año corrido hasta junio de 2004, según destino y origen de los productos, arrojaron un superávit de US \$4.6 millones; mientras que Tailandia, Finlandia, Perú, y Brasil actuaron sólo como proveedores, lo que explica en gran parte déficit total de la balanza comercial.

Gráfico 9
Tolima. Balanza comercial de productos no tradicionales.
Acumulado enero a junio 2003 – 2004.



2.4 ACTIVIDAD FINANCIERA

2.4.1 Captaciones – operaciones pasivas

Al culminar el primer semestre de 2004 las captaciones en el mercado¹ del sector financiero de Ibagué ascendieron a \$711.001 millones, lo que significa un crecimiento de \$56.423

¹ Incluye: cuentas corrientes, certificados de depósito a término, depósitos de ahorro, cuentas de ahorro especial y certificados de ahorro de valor real.

millones (8.6%) frente al saldo registrado un año atrás. Al desagregar el total de estas se observa que los depósitos de ahorro constituyen la fuente más representativa al participar con el 60.7% (\$431.921 millones), seguidos por los certificados de depósito a término con el 27.0% (\$191.986 millones) y los depósitos en cuenta corriente con el 11.6% (\$82.439 millones).

Cuadro 8

Ibagué. Captación de recursos en el mercado por el sistema financiero, según tipo de intermediario.

Primer semestre 2003 – 2004 (p)

| Concepto | Millones de pesos | | | |
|---|------------------------|---------|-------------|-------|
| | SalDOS a fin de junio: | | Variaciones | |
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total (1+2) | 654,578 | 711,001 | 56,423 | 8.6 |
| 1. BANCOS COMERCIALES ^a | 641,041 | 694,331 | 53,289 | 8.3 |
| Depósitos en cuenta corriente | 93,389 | 82,439 | -10,949 | -11.7 |
| Certificados de depósitos a término | 183,833 | 175,316 | -8,517 | -4.6 |
| Depósitos de ahorro | 359,154 | 431,921 | 72,767 | 20.3 |
| Cuentas de ahorro especial | 4,264 | 4,592 | 328 | 7.7 |
| Certificados de ahorro de valor real | 402 | 62 | -340 | -84.5 |
| 2. COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL ^b | 13,537 | 16,670 | 3,133 | 23.1 |
| Certificados de depósitos a término | 13,537 | 16,670 | 3,133 | 23.1 |

Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.

^a Incluye los bancos: Bancafé, Popular, Bancolombia, Bogotá, BBVA, Superior, Occidente, Santander, Caja Social, Colmena, Conavi, Granahorrar, Davivienda, Colpatría, Megabanco, AVVillas y Agrario de Colombia.

^b Incluye las compañías de financiamiento comercial: Finandina, Internacional y Leasing de Occidente S.A.

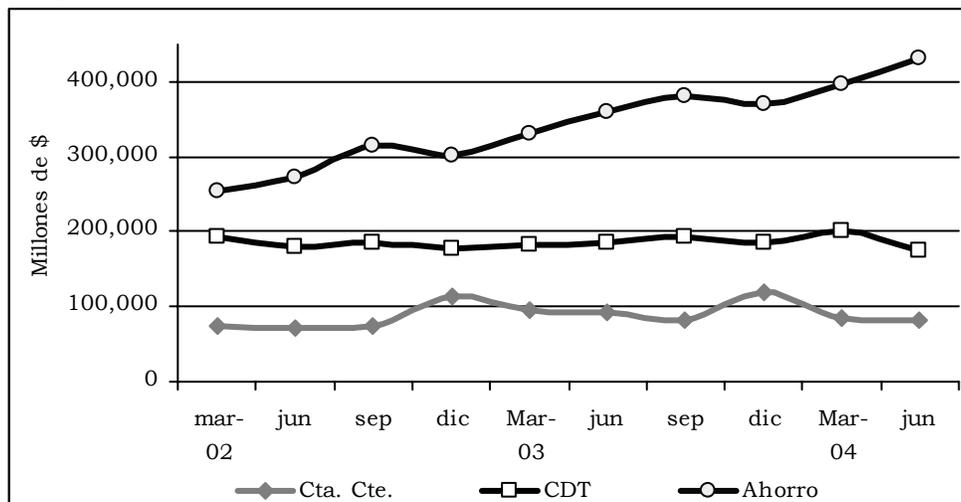
(p): Información preliminar.

Por tipo de intermediario, los bancos comerciales concentran el 97.7% de las captaciones de la ciudad, es decir \$694.331 millones, que comparados con el saldo de junio de 2003 representan un avance anual de \$53.289 millones (8.3%), concentrado en los depósitos de ahorro que, al sumar \$431.921 millones, arrojan una variación anual positiva de \$72.767 millones (20.3%), debido básicamente al aumento de los depósitos de la administración pública territorial en el sector financiero². Por su parte, el saldo de los depósitos en cuenta corriente y los certificados de depósito a término (CDT) disminuyeron en \$10.949 millones (11.7%) y \$8.517 millones (4.6%) respectivamente, a causa del traslado de recursos del

² Los estados financieros de la Gobernación del Tolima muestran a junio de 2004 depósitos de ahorro por \$76.252 millones, superiores en \$34.125 millones (81.0%) a los registrados en igual mes de 2003. Por su parte, la administración central de Ibagué presentó un saldo por \$56.982 millones en su activo corriente de alta liquidez (Cuenta de bancos, corporaciones y fondos especiales) al cierre del junio de 2004, mayor en 18.1% a los \$48.280 millones contabilizados en junio de 2003.

sector oficial hacia activos que generen rendimientos y garanticen alta seguridad y liquidez³, como las cuentas de ahorro, ante la exigencia de los organismos de control fiscal en materia del manejo de la liquidez por parte de la administración pública.

Gráfico 10
Ibagué. Saldo de los recursos del mercado en los bancos
comerciales.
Según trimestres, marzo 2002 a junio 2004



Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.

Con relación al grupo de compañías de financiamiento comercial, el consolidado de captaciones (CDT) totalizó \$16.670 millones, superior en \$3.133 millones (23.1%) a lo obtenido en igual mes del año 2003, por efecto de la mayor rentabilidad ofrecida por estos establecimientos frente a los bancos comerciales⁴.

2.4.2 Colocaciones – operaciones activas

El saldo de la cartera del sistema financiero en Ibagué totalizó \$566.666 millones al cierre del mes de junio del año en curso, que comparado con igual mes de 2003 representa un crecimiento de \$64.936 millones (12.9%), el cual se concentró en gran medida en la cartera de categoría A o de riesgo normal, al pasar de \$357.971 millones a \$446.981 millones. Por modalidad de crédito, los avances anuales más significativos se dieron en la cartera comercial, con un crecimiento de \$68.160 millones (29.7%), y en la cartera de consumo, con \$21.980 millones (22.9%). Por el contrario, la cartera de vivienda continuó registrando una

³ Artículos 14 y 15 del Decreto 359 de 1995.

⁴ A junio de 2004 las tasa de interés pasiva -efectiva anual- en las compañías de financiamiento comercial se situó en el 9.12%, lo que significa un diferencial de 152 puntos básicos frente a los bancos comerciales.

tendencia contraccionista, al reducirse en \$28.007 millones (16.1%), no obstante las expectativas favorables que existen en la actividad constructora de la ciudad⁵.

Cuadro 9
Ibagué. Cartera del sistema financiero, según tipo de intermediario.
Primer semestre 2003 – 2004 (p).

| Concepto | Millones de pesos | | | |
|---|------------------------|---------|-------------|-------|
| | SalDOS a fin de junio: | | Variaciones | |
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total (1+2) | 501,729 | 566,666 | 64,936 | 12.9 |
| 1. BANCOS COMERCIALES ^a | 485,381 | 526,754 | 41,373 | 8.5 |
| Cartera categoría "A" o riesgo normal | 341,983 | 408,168 | 66,185 | 19.4 |
| Cartera categoría "B" o riesgo aceptable | 27,418 | 30,471 | 3,054 | 11.1 |
| Cartera categoría "C" o riesgo apreciable | 20,880 | 22,604 | 1,724 | 8.3 |
| Cartera categoría "D" o riesgo significativo | 39,077 | 32,514 | -6,563 | -16.8 |
| Cartera categoría "E" o riesgo de incobrabilidad | 56,023 | 32,997 | -23,026 | -41.1 |
| 2. COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL ^b | 16,348 | 39,911 | 23,563 | 144.1 |
| Cartera categoría "A" o riesgo normal | 15,987 | 38,812 | 22,825 | 142.8 |
| Cartera categoría "B" o riesgo aceptable | 218 | 642 | 425 | 195.3 |
| Cartera categoría "C" o riesgo apreciable | 53 | 60 | 7 | 13.1 |
| Cartera categoría "D" o riesgo significativo | 51 | 293 | 241 | 471.2 |
| Cartera categoría "E" o riesgo de incobrabilidad | 39 | 104 | 65 | 168.1 |

Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.

^a Incluye los bancos: Bancafé, Popular, Bancolombia, Bogotá, BBVA, Superior, Occidente, Santander, Caja Social, Colmena, Conavi, Granahorrar, Davivienda, Colpatría, Megabanco, AVVillas y Agrario de Colombia.

^b Incluye las compañías de financiamiento comercial: Finandina, Internacional y Leasing de Occidente S.A.

(p): Información preliminar.

Por tipo de establecimiento, los bancos comerciales consolidaron una cartera de \$526.754 millones, al obtener un incremento anual de \$41.373 millones (8.5%), explicado en buena parte por el comportamiento de la cartera bancaria de categoría A o de riesgo normal, la cual creció en \$66.185 millones (19.4%), producto de los nuevos cupos de crédito otorgados al sector molinero de la región, el financiamiento de la actividad agropecuaria, la entrega de empréstitos al sector de pequeños y medianos empresarios, así como por los préstamos ordinarios por libranza a particulares.

En definitiva, la cartera comercial fue la responsable del dinamismo de la cartera bancaria, de tal suerte que la banca no especializada en créditos de vivienda (BnoECV) pasó de canalizar el 38.2% de los préstamos en junio del año anterior al 43.7% en el presente año; mientras que la colocación de recursos de la banca especializada en crédito de vivienda (BECV) redujo su participación del 61.8% al 56.3% en igual lapso.

⁵ En el periodo enero-junio de 2004, el área licenciada para construcción de vivienda en Ibagué sumó 162.123 m², superficie superior a los 65.181 m². registrados en igual lapso del año 2003.

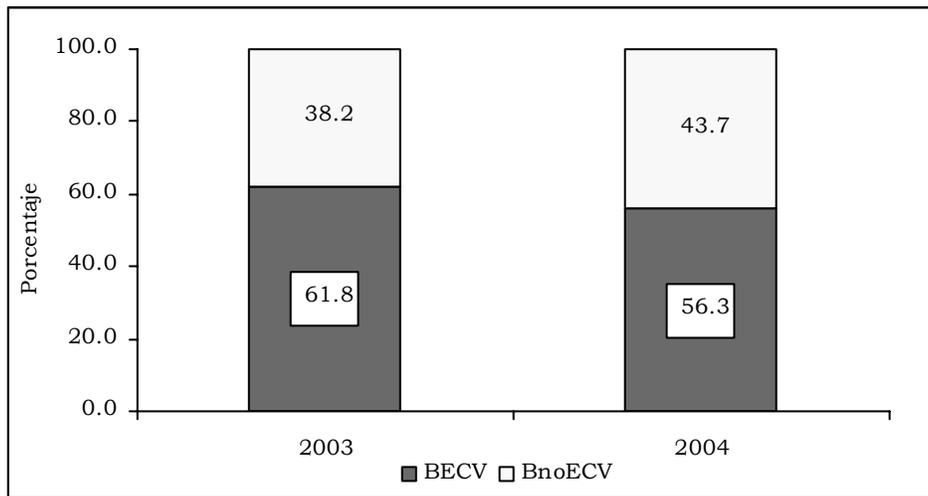
Cuadro 10
Ibagué. Cartera del sistema financiero, según modalidad de Crédito ^a.
Primer semestre 2003 – 2004 (p)

| Concepto | Millones de pesos | | | |
|------------------|------------------------|---------|-------------|-------|
| | Saldos a fin de junio: | | Variaciones | |
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total (1+2+3+4) | 501,753 | 566,666 | 64,912 | 12.9 |
| 1. Vivienda | 173,485 | 145,478 | -28,007 | -16.1 |
| 2. Consumo | 96,126 | 118,107 | 21,980 | 22.9 |
| 3. Microcréditos | 2,842 | 5,620 | 2,779 | 97.8 |
| 4. Comercial | 229,301 | 297,461 | 68,160 | 29.7 |

Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.

^a Incluye información de los bancos comerciales y las compañías de financiamiento cial.
 (p): Información preliminar.

Gráfico 11
Ibagué. Distribución porcentual de la cartera de los bancos comerciales, según trimestres (p).
Junio 2003 – 2004



Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.
 (p): Información preliminar.

Por su parte, el consolidado de la cartera de las compañías de financiamiento comercial ascendió a \$39.911 millones, al registrar una variación anual de \$23.563 millones (144.1%), la cual obedece a los ajustes impartidos por la Superintendencia Bancaria⁶ en materia de reclasificación de las cuentas relacionadas con el leasing financiero.

⁶ La Circular Externa No. 20 de junio 6 de 2003 establece que “...En tal sentido, se dispone el registro de las operaciones de leasing financiero en el grupo 14 -Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero-, se

2.4.3 Situación de la cartera vencida

La cartera vencida del sistema financiero de Ibagué sumó \$119.685 millones al culminar el primer semestre de 2004, lo que significa una disminución anual de \$24.073 millones (16.7%). Por modalidad crédito, el anterior resultado se tradujo en que los préstamos de vivienda⁷ pasaron de representar el 41.5% (\$59.611 millones) de los créditos en junio de 2003 al 35.7% (\$42.730 millones) en junio de 2004, al decrecer su saldo en \$16.881 millones (28.3%). En igual sentido, la cartera comercial en mora cayó en \$7.287 millones (9.6%).

Cuadro 11
Ibagué. Cartera vencida del sistema financiero, según modalidad de Crédito ^a.
Primer semestre 2003 – 2004 (p)

| Concepto | Saldos a fin de junio: | | Variaciones | |
|------------------|------------------------|---------|-------------|-------|
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total (1+2+3+4) | 143,758 | 119,685 | -24,073 | -16.7 |
| 1. Vivienda | 59,611 | 42,730 | -16,881 | -28.3 |
| 2. Consumo | 8,231 | 8,162 | -70 | -0.8 |
| 3. Microcréditos | 308 | 473 | 164 | 53.3 |
| 4. Comercial | 75,608 | 68,321 | -7,287 | -9.6 |

Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.

^a Incluye información de la cartera para las categorías B, C, D y E.

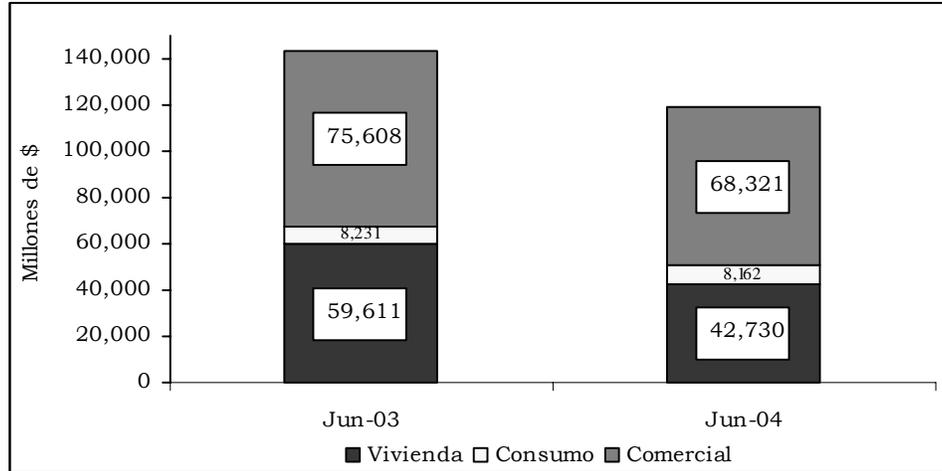
(p): Información preliminar.

De acuerdo con lo anterior, el indicador consolidado de calidad de la cartera (cartera vencida sobre cartera total del sistema financiero) tuvo un comportamiento satisfactorio, al pasar de 28.7% en junio de 2003 a 21.1% en junio de 2004. Por destino del crédito, el coeficiente mejoró considerablemente en los préstamos comerciales, al bajar de 33.0% a 23.0%. De igual forma, el indicador de calidad en las obligaciones para vivienda pasó de 34.4% a 29.4%.

imparten instrucciones sobre la contabilización de bienes restituidos de contratos de leasing y se efectúan algunas precisiones sobre el registro de las operaciones de leasing operativo en la cuenta 1861 -Bienes dados en leasing operativo-. ... En tal sentido, a partir de tales estados financieros las entidades deben efectuar la reclasificación de las operaciones de leasing financiero.”

⁷ Se consideran como créditos de vivienda aquellos otorgados a personas naturales destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada o a la construcción de vivienda individual, independientemente del monto.

Gráfico 12
Ibagué. Saldos de la cartera vencida por modalidad, según trimestres (p).
Junio 2003 – 2004



Fuente: Intermediarios financieros de Ibagué.

2.5 SITUACION FISCAL

2.5.1 Administración central departamental del Tolima

2.5.1.1 Ingresos

Al finalizar el primer semestre de 2004 la administración central del Tolima registró ingresos totales por \$178.074 millones, que representan un incremento de \$21.049 millones (13.4%) con relación a lo recibido en el lapso enero – junio del año precedente. Dentro de lo percibido, los ingresos tributarios presentaron el mayor dinamismo, al crecer en \$10.813 millones (26.2%) y consolidar \$52.161 millones; lo cual repercutió en que el coeficiente de ingresos propios (ingresos tributarios y no tributarios sobre ingresos totales) de la administración pública regional se situara en el 31.3%, superior al 28.0% obtenido en junio del 2003.

Al interior de los ingresos tributarios se destaca el aumento de \$5.002 millones (28.0%) en el tributo al consumo de cerveza, al pasar de \$17.886 millones entre enero y junio de 2003 a \$22.888 millones en igual periodo de 2004, lo que obedeció a la entrada de recursos correspondientes al consumo de cerveza de la vigencia 2003⁸. Por su parte, la sobretasa a la gasolina tuvo un incremento anual de \$2.105 millones (45.9%) al totalizar en el 2004

⁸ Al respecto, se tiene que las unidades (330 cm³) vendidas en el departamento en el primer semestre del 2004 son similares al volumen de 108 millones, para idéntico semestre del 2002.

\$6.690 millones⁹. Resulta pertinente señalar que el presupuesto definitivo de recaudo para la vigencia ha sido ejecutado en significativos porcentajes por parte de la entidad territorial (71.3% en cerveza y 69.6% en la sobretasa a la gasolina y al ACPM).

Cuadro 12

Tolima. Situación fiscal de la administración pública departamental Primer semestre 2003 – 2004

| Variables económicas | Millones de pesos | | | |
|---|--------------------------|----------|-----------|----------|
| | Acumulado enero a junio: | | Variación | |
| | 2003 (r) | 2004 (p) | Absoluta | Relativa |
| INGRESOS (A+D) | 157,025 | 178,074 | 21,049 | 13.4 |
| A. INGRESOS CORRIENTES | 156,960 | 178,074 | 21,114 | 13.5 |
| A.1. Ingresos tributarios | 41,348 | 52,161 | 10,813 | 26.2 |
| Valorización | 93 | 0 | -93 | -100.0 |
| Cigarrillos | 3,661 | 4,763 | 1,102 | 30.1 |
| Cerveza | 17,886 | 22,888 | 5,002 | 28.0 |
| Licores | 5,126 | 6,547 | 1,421 | 27.7 |
| Timbre, circulación y tránsito | 3,757 | 4,103 | 346 | 9.2 |
| Registro y anotación | 1,748 | 2,463 | 714 | 40.9 |
| Sobretasa a la gasolina | 4,585 | 6,690 | 2,105 | 45.9 |
| Otros | 4,491 | 4,706 | 215 | 4.8 |
| A.2. Ingresos no tributarios | 2,632 | 3,549 | 917 | 34.8 |
| Ingresos de la propiedad | 1,530 | 2,526 | 995 | 65.0 |
| Ingresos por servicios y operaciones | 446 | 574 | 128 | 28.6 |
| Otros | 655 | 450 | -206 | -31.4 |
| A.3. Ingresos por transferencias | 112,981 | 122,364 | 9,383 | 8.3 |
| GASTOS (B+E) | 115,406 | 121,983 | 6,577 | 5.7 |
| B. GASTOS CORRIENTES | 113,370 | 121,583 | 8,214 | 7.2 |
| B.1. Funcionamiento | 95,325 | 116,587 | 21,262 | 22.3 |
| Remuneración del trabajo | 76,788 | 92,453 | 15,666 | 20.4 |
| Compra de bienes y servicios de consumo | 7,253 | 2,858 | -4,395 | -60.6 |
| Gastos en especie pero no en dinero | 10,493 | 21,198 | 10,706 | 102.0 |
| Otros | 791 | 77 | -715 | -90.3 |
| B.3. Gastos por transferencias | 18,045 | 4,996 | -13,048 | -72.3 |
| C. DÉFICIT O AHORRO CORRIENTE (A-B) | 43,591 | 56,491 | 12,900 | 29.6 |
| D. INGRESOS DE CAPITAL | 65 | 0 | -65 | -100.0 |
| E. GASTOS DE CAPITAL | 2,036 | 400 | -1,636 | -80.4 |
| G. DÉFICIT O SUPERÁVIT TOTAL (C+D-E-F) | 41,620 | 56,092 | 14,472 | 34.8 |
| H. FINANCIAMIENTO | -41,620 | -56,092 | -14,472 | 34.8 |
| H.2. Interno | -2,544 | -12,199 | -9,654 | 379.4 |
| Amortizaciones | 2,544 | 12,199 | 9,654 | 379.4 |
| H.3. Variación de depósitos | -11,674 | -36,002 | -24,328 | 208.4 |
| H.4. Otros | -27,401 | -7,891 | 19,511 | -71.2 |

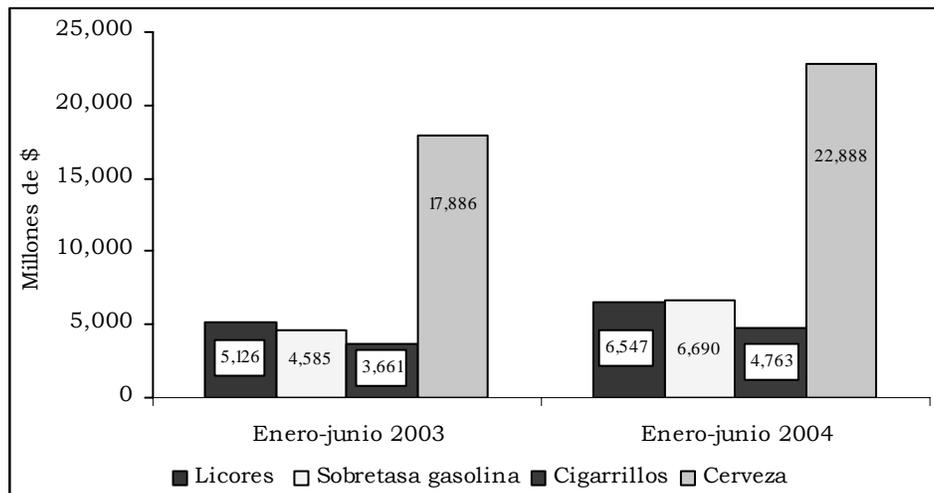
Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público Departamental.

(p): Información preliminar, con base en las ejecuciones presupuestales de ingresos y gastos y el balance general. Información clasificada de acuerdo con la metodología adoptada por el Banco de la República.

⁹ Al cierre de junio de 2004 por concepto de sobretasa al ACPM se cumplió con el 119.4% de lo presupuestado para la vigencia, y el recaudo por \$3.068 millones superó en un 89.7% lo percibido en igual periodo de 2003.

En consecuencia con lo anterior, el grado de dependencia fiscal (relación entre los ingresos por transferencias y los ingresos totales) se redujo en 2.5 puntos porcentuales, al situarse en junio de 2004 en un 68.7%, cuando a igual fecha del 2003 se ubicó en el 72.0%; no obstante que las transferencias, al ascender a \$122.364 millones, superaron en \$9.373 millones (8.3%) lo recibido entre enero y junio de 2003. Por su parte, los ingresos no tributarios aumentaron en \$917 millones (34.8%) durante el lapso analizado.

Gráfico 13
Tolima. Principales ingresos tributarios de la administración pública departamental, según trimestres.
Enero a junio 2003 – 2004



Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público Departamental.

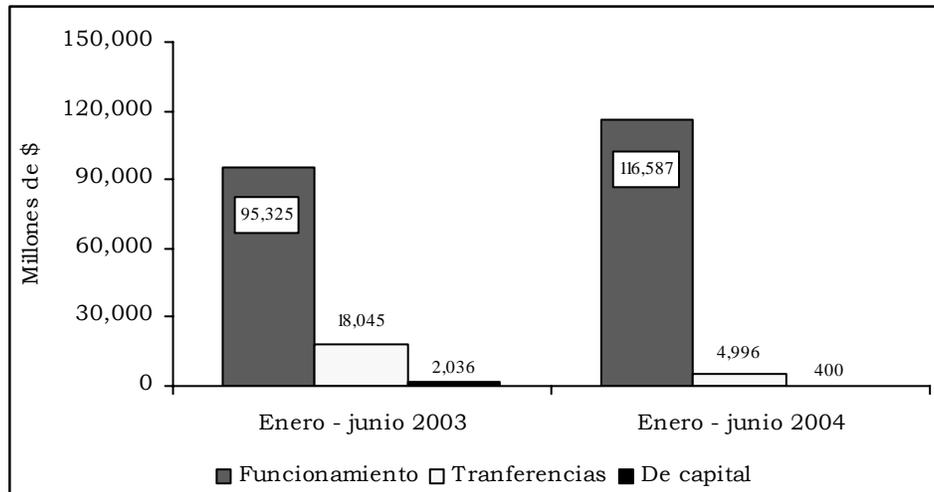
2.5.1.2 Gastos

El acumulado de los pagos y compromisos de la administración pública departamental en el periodo enero-junio de 2004 totalizó \$121.983 millones, monto que al contrastarlo con lo ejecutado en el primer semestre del año anterior muestra un incremento de \$6.577 millones (5.7%). Dentro de estos, se destacan los gastos de funcionamiento que, al totalizar \$116.587 millones, aumentaron en \$21.262 millones (22.3%), debido a los pagos por concepto de remuneración al trabajo al crecer en \$15.666 millones (20.4%), así como por los recursos que reciben las familias o personas por parte del estado en campañas sanitarias, programas de atención a los ancianos, prestación del servicio de salud a la población vinculada, lo cual determinó que el rubro de “gastos en especie pero no en dinero” creciera en \$10.706 millones (102.0%).

Por el contrario, los egresos por transferencias decrecieron en \$13.048 millones (72.3%), en virtud de los menores giros hacia los entes descentralizados departamentales, y en especial por la estabilización de los traslados relacionados con el sistema general de participaciones para educación, que comenzaron a realizarse en el 2003 a la administración central

municipal de Ibagué una vez obtenida la certificación respectiva. De la misma forma, los gastos de capital disminuyeron en \$1.636 millones (80.4%), al pasar de \$2.036 millones a \$400 millones.

Gráfico 14
Tolima. Principales egresos de la administración pública departamental, según trimestres.
Enero a junio 2003 – 2004



Fuente: Secretaría de Hacienda y Crédito Público Departamental.

En síntesis, las finanzas del gobierno central del Tolima presentaron una situación superavitaria por \$56.092 millones en junio de 2004, superior a la registrada en el primer semestre de 2003, cuando se situó en \$41.620 millones. Al respecto, debe señalarse que la administración regional amortizó en esta vigencia créditos internos por \$12.199 millones, cuando en el 2003 solo se cancelaron \$2.544 millones. Adicionalmente, cuenta con recursos líquidos (variación de depósito) por \$36.002 millones.

2.5.2 Administración central municipal de Ibagué

2.5.2.1 Ingresos

Al concluir el primer semestre de 2004 el gobierno central municipal de Ibagué registró en su ejecución presupuestal unos ingresos corrientes por \$87.155 millones, lo que significa un avance de \$13.578 millones (18.5%) frente a lo recaudado en similar periodo del año precedente. Tal incremento obedece casi en su totalidad a los recursos percibidos por concepto de transferencias, los cuales reportaron un aumento de \$13.076 millones (30.4%), derivado de los recursos provenientes del nivel nacional, al crecer en \$15.439 millones (40.5%); sin embargo, resulta pertinente señalar que el 59.6% de dicho incremento, o sea

\$9.201 millones, corresponden a la última doceava parte de los recursos del sistema general de participaciones del año 2003.

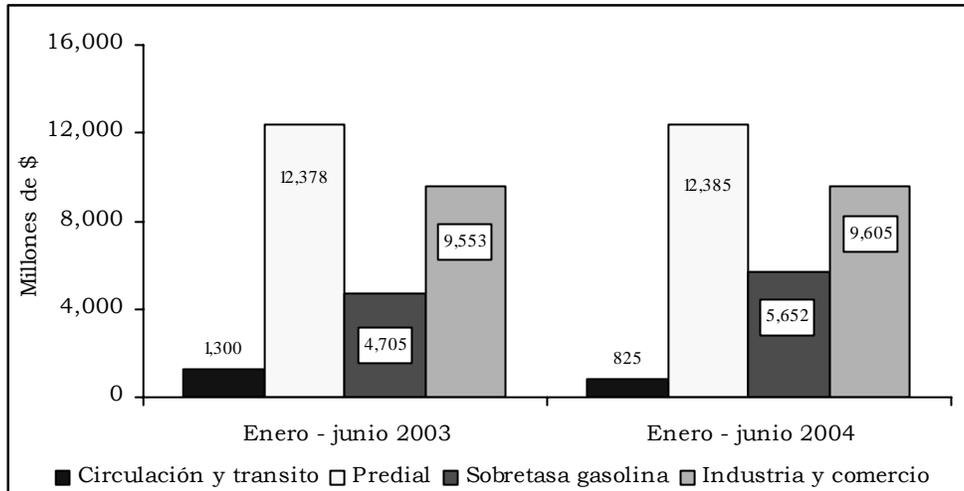
Cuadro 13
Ibagué. Situación fiscal de la administración pública municipal
Primer semestre 2003 – 2004

| Variables económicas | 2003 | 2004 | Millones de pesos | |
|--------------------------------------|--------|--------|-------------------|---------|
| | | | Variaciones | |
| | | | Absoluta | % |
| INGRESOS | 73,580 | 87,156 | 13,576 | 18.5 |
| A. INGRESOS CORRIENTES | 73,577 | 87,155 | 13,578 | 18.5 |
| A.1. Ingresos tributarios | 28,149 | 28,713 | 564 | 2.0 |
| Valorización | 120 | 90 | -30 | -25.0 |
| Predial y complementarios | 12,378 | 12,385 | 7 | 0.1 |
| Industria y comercio | 9,553 | 9,605 | 52 | 0.5 |
| Timbre, circulación y tránsito | 1,300 | 825 | -475 | -36.5 |
| Sobretasa a la gasolina | 4,705 | 5,652 | 947 | 20.1 |
| Otros | 93 | 156 | 63 | 67.7 |
| A.2. Ingresos no tributarios | 2,441 | 2,379 | -62 | -2.5 |
| A.3. Ingresos por transferencias | 42,987 | 56,063 | 13,076 | 30.4 |
| A.3.1. Nacional | 42,976 | 55,890 | 12,914 | 30.0 |
| Nación central | 38,135 | 53,574 | 15,439 | 40.5 |
| Entidades descentralizadas | 4,451 | 1,792 | -2,659 | -59.7 |
| Empresas de bienes y servicios | 390 | 524 | 134 | 34.4 |
| A.3.2. Departamental | 11 | 173 | 162 | 1,472.7 |
| Departamento central | 11 | 173 | 162 | 1,472.7 |
| GASTOS | 64,837 | 79,621 | 14,784 | 22.8 |
| B. GASTOS CORRIENTES | 59,356 | 74,276 | 14,920 | 25.1 |
| B.1. Funcionamiento | 48,842 | 68,270 | 19,428 | 39.8 |
| Remuneración del trabajo | 32,669 | 46,141 | 13,472 | 41.2 |
| Compra bienes y servicios consumo | 3,413 | 4,297 | 884 | 25.9 |
| Régimen subsidiado de salud | 5,698 | 13,687 | 7,989 | 140.2 |
| Gastos en especie pero no en dinero | 6,407 | 3,992 | -2,415 | -37.7 |
| Otros | 655 | 153 | -502 | -76.6 |
| B.2. Intereses y comis.deuda pública | 9,573 | 4,191 | -5,382 | -56.2 |
| Interna | 9,573 | 4,191 | -5,382 | -56.2 |
| B.3. Gastos por transferencias | 941 | 1,815 | 874 | 92.9 |
| B.3.1. Nacional | 0 | 1,458 | 1,458 | (-) |
| B.3.4. Otros | 941 | 357 | -584 | -62.1 |
| C. DEFICIT O AHORRO CORRIENTE | 14,222 | 12,878 | -1,344 | -9.5 |
| D. INGRESOS DE CAPITAL | 3 | 1 | -2 | -66.7 |
| E. GASTOS DE CAPITAL | 5,481 | 5,345 | -136 | -2.5 |
| Formación bruta de capital | 5,346 | 5,244 | -102 | -1.9 |
| Otros | 135 | 101 | -34 | -25.2 |
| G. DEFICIT O SUPERAVIT TOTAL | 8,744 | 7,533 | -1,211 | -13.8 |
| H. FINANCIAMIENTO | -8,744 | -7,533 | 1,211 | -13.8 |
| H.2. Interno | -4,083 | -8,081 | -3,998 | 97.9 |
| Amortizaciones | 4,083 | 8,081 | 3,998 | 97.9 |
| H.4. O t r o s | -4,661 | 547 | 5,208 | -111.7 |

Fuente: Secretaría de Hacienda Municipal.

Información con base en las ejecuciones presupuestales de ingresos y gastos y el balance general, clasificada de acuerdo con la metodología adoptada por el Banco de la República.

Gráfico 15
Ibagué. Principales ingresos tributarios de la administración pública municipal, según trimestres.
Enero a junio 2003 – 2004



Al examinar la estructura de los ingresos se aprecia una gran dependencia fiscal, ya que el 64.3% (\$58.063 millones) corresponde a transferencias del estado colombiano para la atención de los sectores salud, educación, agua potable y saneamiento básico, deporte y cultura, entre otros. Le siguen los ingresos tributarios al contribuir con el 33.0%, donde los impuestos más representativos son en su orden: predial y complementarios, industria y comercio y la sobretasa a la gasolina. Por último, se encuentran los ingresos no tributarios que participan con el 2.7%.

2.5.2.2 Gastos

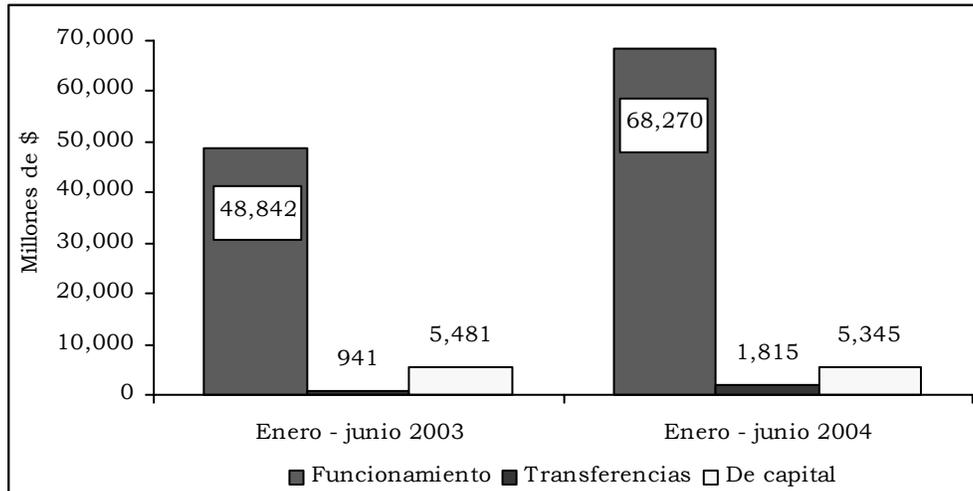
De acuerdo con los registros presupuestales del gobierno central del municipio de Ibagué, éste giró y comprometió recursos en cuantía de \$79.621 millones durante los primeros seis meses de 2004, monto que significa un aumento de \$14.784 millones (22.8%) frente al guarismo del mismo semestre de un año atrás.

Tal comportamiento es atribuible en buena medida a los gastos de funcionamiento, los cuales totalizaron \$68.270 millones, al reportar un aumento de \$19.428 millones (39.8%), jalonado por las mayores obligaciones y compromisos por concepto de remuneración al trabajo por \$46.141 millones, con un incremento del 41.2%, que obedece en gran parte a que entre enero y junio de 2004 el nivel ejecutado por el sector educación alcanzó el 59.7%, debido a que se autorizaron nuevas plazas docentes y contratos adicionales para cubrir las deficiencias de profesorado existentes en algunos establecimientos educativos.

Por su parte, las erogaciones correspondientes a la partida de “gastos en especie pero no en dinero” experimentaron una caída del 37.7%, la cual se vio compensada por el crecimiento

de 140.2% en el renglón de “régimen subsidiado de salud”, el cual se orienta hacia el mismo propósito pero con diferentes fuentes de recursos.

Gráfico 16
Ibagué. Gastos y compromisos de la administración pública municipal, según trimestres.
Enero a junio 2003 – 2004



Por concepto de intereses y comisiones el municipio canceló \$4.191 millones, lo que implica que los pagos efectuados hasta junio de 2004 fueron inferiores en \$5.382 millones (56.2%) a los del primer semestre del año anterior; comportamiento que resulta coherente con la disminución de pasivos y acorde con el plan amortización de la deuda.

Es de mencionar que las inversiones en obras de infraestructura física totalizaron \$5.244 millones, con una leve disminución (-1.9%) frente a la cifra desembolsada en los primeros seis meses del año anterior. Tales recursos se canalizaron principalmente hacia obras de acueducto y vías del municipio.

Como consecuencia de los resultados presentados, las finanzas públicas de la administración central municipal registraron un superávit presupuestal en cuantía de \$7.533 millones, inferior en 13.8% al obtenido un año atrás cuando se ubicó en \$8.744 millones.

2.5.3 Comportamiento de la deuda

2.5.3.1 Administración central departamental

Al finalizar el mes de junio de 2004, los principales pasivos¹⁰ de la administración central del Tolima sumaron \$99.487 millones, con lo cual sus obligaciones se redujeron en \$95.706

¹⁰ Incluye pasivos de corto y largo plazo por concepto de: obligaciones de crédito público -deuda pública-, cuentas por pagar, obligaciones financieras y laborales. No incluye pasivos estimados.

millones (49.0%) con relación a lo adeudado en igual fecha del año 2003. Este descenso se concentró básicamente en el pasivo no corriente o de largo plazo, al decrecer anualmente en \$92.270 millones (53.8%), por efecto de la condonación de un empréstito contraído con el gobierno nacional, destinado a la reorganización administrativa del sistema educativo regional. De otro lado, contribuyó a esta reducción la cancelación anticipada de deuda pública interna contratada con el sector financiero, según lo contemplado en la modificación del acuerdo de reestructuración de pasivos.

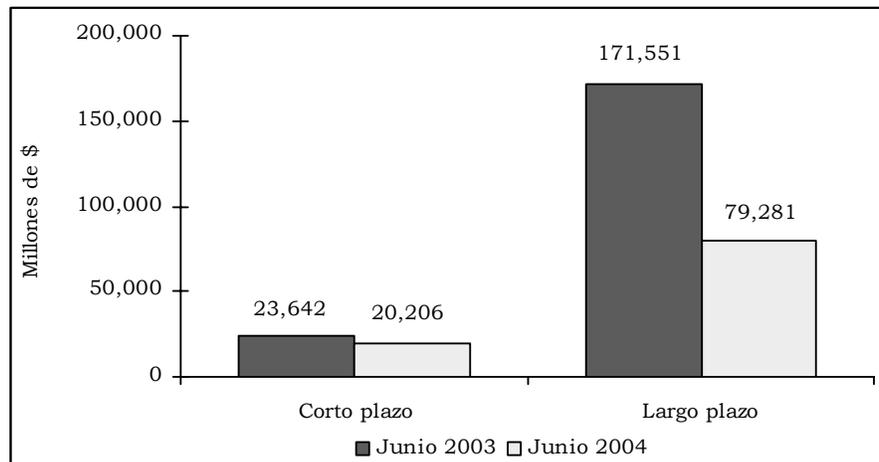
Cuadro 14
Tolima. Saldo de los pasivos de la administración central departamental
Primer semestre 2003 – 2004

| Concepto | Saldos a fin de junio de: | | Millones de pesos | |
|-----------------------------------|---------------------------|--------|-------------------|--------|
| | 2003 | 2004 | Variaciones | |
| | | | Absoluta | % |
| Total pasivos(1+2) | 195,193 | 99,487 | -95,706 | -49.0 |
| 1. Pasivos de corto plazo | 23,642 | 20,206 | -3,436 | -14.5 |
| Cuentas por pagar | 12,020 | 9,991 | -2,030 | -16.9 |
| Obligaciones laborales | 11,622 | 10,216 | -1,406 | -12.1 |
| 2. Pasivos de largo plazo | 171,551 | 79,281 | -92,270 | -53.8 |
| Operaciones de crédito público | 171,551 | 79,281 | -92,270 | -53.8 |
| Deuda pública interna de L.P. | 74,574 | 56,674 | -17,900 | -24.0 |
| Prestamos gubernamentales de L.P. | 81,065 | 0 | -81,065 | -100.0 |
| Intereses D.P. Interna de L.P. | 15,912 | 22,607 | 6,695 | 42.1 |

Fuente: Secretaría de Hacienda. División de Contabilidad.

Por su parte, los pasivos corrientes o de corto plazo disminuyeron en \$3.436 millones (14.5%) en el periodo, como consecuencia de la reducción en las cuentas por pagar por \$2.030 millones (16.9%) y las obligaciones laborales por \$1.406 millones (12.1%), al efectuarse pagos por concepto de la prestación de los servicios de salud y la cancelación de pensiones.

Gráfico 17
Tolima. Pasivos de la administración central departamental



2.5.3.2 Administración central municipal de Ibagué

Los principales pasivos del municipio de Ibagué se ubicaron en \$69.527 millones al cierre del primer semestre de 2004, monto inferior en \$12.133 millones (14.9%) frente a lo adeudado en junio del año anterior, cuando se situaron en \$81.660 millones. Tal comportamiento se explica por la disminución en \$8.662 millones (12.8%) de las obligaciones de largo plazo, dado el cumplimiento del plan de saneamiento fiscal y financiero iniciado desde finales de junio y octubre de 2001 y avalado mediante contrato con la fiduciaria del Banco Popular.

Cuadro 15
Ibagué. Saldo de los pasivos de la administración central municipal
Primer semestre 2003 – 2004

| Concepto | Millones de pesos | | | |
|-----------------------------------|---------------------------|--------|-------------|--------|
| | Saldos a fin de junio de: | | Variaciones | |
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total pasivos (1+2) | 81,660 | 69,527 | -12,133 | -14.9 |
| 1. Pasivos de corto plazo | 13,913 | 10,442 | -3,471 | -24.9 |
| Obligaciones financieras | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| Cuentas por pagar | 13,488 | 9,991 | -3,497 | -25.9 |
| Obligaciones laborales | 365 | 451 | 86 | 23.6 |
| Bonos y títulos emitidos | 60 | 0 | -60 | -100.0 |
| 2. Pasivos de largo plazo | 67,747 | 59,085 | -8,662 | -12.8 |
| Operaciones de crédito público | | | | |
| Deuda pública interna de L.P. | 66,447 | 57,769 | -8,678 | -13.1 |
| Prestamos gubernamentales de L.P. | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| Intereses D.P. Interna de L.P. | 1,300 | 1,316 | 16 | 1.2 |
| Bonos y títulos emitidos | 0 | 0 | 0 | 0.0 |

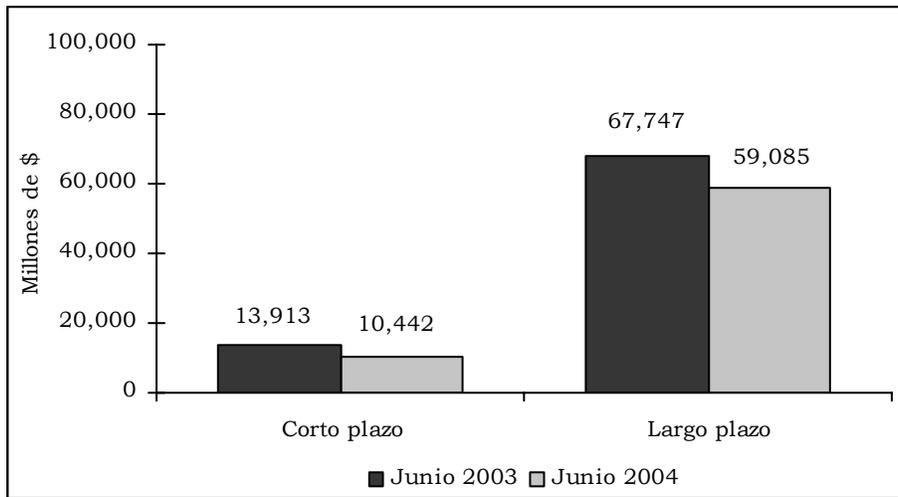
Fuente: Secretaría de Hacienda. División de Contabilidad.

El cumplimiento oportuno de estas obligaciones permitió que la cartera del Municipio pasara en el escalafón financiero de categoría “C” a “B”, lo cual indica que los intermediarios financieros acreedores de la administración central consideran que el riesgo ha disminuido. También ha incidido el prepago de parte de la deuda con los excedentes monetarios que han logrado generar, de acuerdo a lo contemplado en el acuerdo reformulado de pagos, situación que sugiere que en el año 2007 se cancelaría la deuda con los agentes financieros y no en el 2011, como inicialmente se había pactado en la reestructuración de pasivos.

Es de mencionar que las acreencias con el sistema financiero corresponden en su totalidad a deuda interna. La banca privada es el mayor acreedor al participar con el 68.4% del total, la banca pública con el 11.6%, la Central de Inversiones S.A. (CISA) contribuye con el 13.7%, la Financiera de Desarrollo Territorial (FINDETER) con el 2.0% y, finalmente, las corporaciones financieras con un 4.3%.

Por su parte, los pasivos de corto plazo presentan una tendencia similar a los de largo plazo, al registrar una reducción de \$3.471 millones (24.9%) y contabilizar un saldo de \$10.442 millones; situación que obedece a la cancelación de deudas de vigencias anteriores, relacionadas con la adquisición de bienes y servicios, así como de deuda flotante o acreedores varios.

Gráfico 18
Ibagué. Pasivos de la administración central municipal
Saldos a junio 2003 – 2004



Fuente: Secretaría de Hacienda. División de Contabilidad.

2.5.4 Recaudo de impuestos nacionales

La Administración Local de Impuestos Nacionales de Ibagué registró durante el primer semestre de 2004 una elevación del 5.6% en sus niveles de recaudo, con respecto al mismo periodo del año inmediatamente anterior, al pasar de \$85.975 millones a \$90.747 millones.

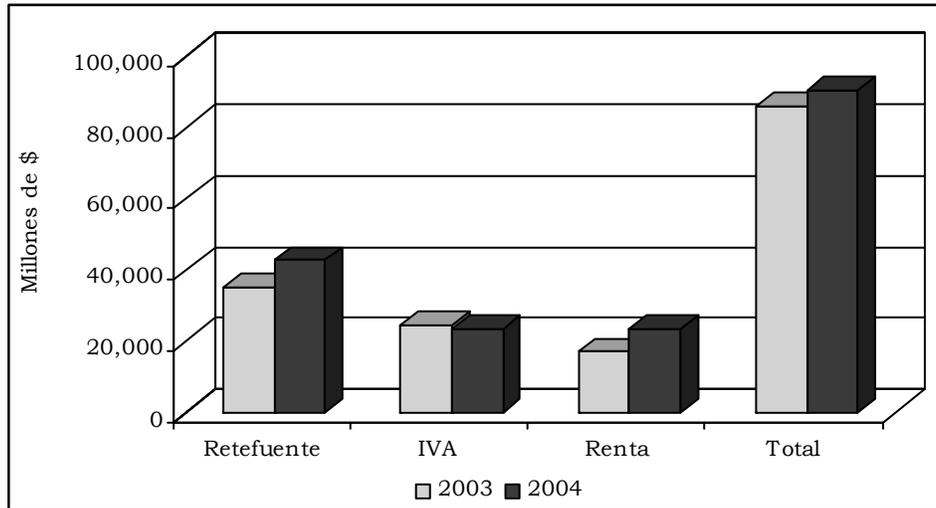
El principal incremento se registró en el Impuesto a la Renta y Complementarios, que subió de \$16.898 millones a \$23.345 millones, lo que equivale a una variación de 38.1%, seguido por el mecanismo de Retención en la Fuente que presentó un incremento de 22.0%, al pasar de \$35.048 a \$42.748 millones. El Impuesto sobre las Ventas tuvo un decremento del 4.3%, equivalente a una disminución de \$1.057 millones durante el periodo en estudio, mientras que los otros impuestos decrecieron en \$8.317 millones (87.1%). Para el primer semestre del año 2004 la Retención en la Fuente mostró la mayor participación dentro del total, con un 47.10%, seguida por el IVA con un 25.8% y el Impuesto a la Renta y Complementarios con el 25.7%.

Cuadro 16
Tolima. Recaudo de impuestos nacionales por tipo
Primer semestre 2003 – 2004

| Impuesto | Primer semestre 2003 | | Primer semestre 2004 | | Variaciones | |
|------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|-------------|-------|
| | Millones de \$ | Distribución % | Millones de \$ | Distribución % | Absoluta | % |
| Total | 85,975 | 100.0 | 90,747 | 100.0 | 4,773 | 5.6 |
| Retefuente | 35,048 | 40.8 | 42,748 | 47.1 | 7,701 | 22.0 |
| IVA | 24,481 | 28.5 | 23,424 | 25.8 | -1,057 | -4.3 |
| Renta | 16,898 | 19.7 | 23,345 | 25.7 | 6,447 | 38.1 |
| Otros | 9,548 | 11.1 | 1,230 | 1.4 | -8,317 | -87.1 |

Fuente: DIAN, Ibagué

Gráfico 19
Tolima. Recaudo de impuestos nacionales por tipo
Acumulado primer semestre 2003 - 2004



Fuente: DIAN, Ibagué

Es importante, igualmente, analizar en este punto la participación del recaudo total efectuado en el Tolima con respecto al recaudo total Nacional, la cual disminuyó del 0.54% al 0.44%. El tributo que más influyó en esta reducción fue el correspondiente al Impuesto sobre las Ventas, al pasar del 0.76% al 0.62%; de la misma manera, el Impuesto a la Renta y Complementarios bajó del 0.57% al 0.49%. Entre tanto, el mecanismo de retención en la fuente reportó un incremento al pasar de 0.64% a 0.67%.

Cuadro 17
Colombia y Tolima. Recaudo de impuestos nacionales por tipo
Primer semestre 2003 – 2004

| Impuesto | Primer semestre 2003 | | | Primer semestre 2004 | | | Variaciones | | |
|---------------|----------------------|----------------|----------|----------------------|----------------|----------|----------------|----------------|-------|
| | Colombia | Tolima | | Colombia | Tolima | | Colombia | Tolima | |
| | millones de \$ | millones de \$ | Parti. % | millones de \$ | millones de \$ | Parti. % | millones de \$ | millones de \$ | % |
| Total | 15,994,391 | 85,975 | 0.54 | 20,827,602 | 90,747 | 0.44 | 4,833,211 | 4,773 | 5.6 |
| Retefuente | 5,472,654 | 35,048 | 0.64 | 6,382,048 | 42,748 | 0.67 | 909,393 | 7,701 | 22.0 |
| Importaciones | 3,147,001 | 12 | 0.00 | 3,474,214 | 22 | 0.00 | 327,213 | 10 | 84.6 |
| IVA | 3,218,500 | 24,481 | 0.76 | 3,801,671 | 23,424 | 0.62 | 583,171 | -1,057 | -4.3 |
| Renta | 2,956,823 | 16,898 | 0.57 | 4,771,936 | 23,345 | 0.49 | 1,815,113 | 6,447 | 38.1 |
| Otros | 1,199,413 | 9,536 | 0.80 | 2,397,734 | 1,208 | 0.05 | 1,198,321 | -8,328 | -87.3 |

Fuente: DIAN, Ibagué

Por su parte, el recaudo total de los grandes contribuyentes en el primer semestre del año 2004 fue de \$49.469 millones, lo que equivale a una participación de 54.5% dentro del total recaudado en el departamento del Tolima. La mayor participación de los grandes contribuyentes se presentó en el mecanismo de Retención en la Fuente con un 61.7%. Así mismo, se produjo una importante participación en el recaudo del Impuesto sobre las Ventas con el 61.2%, mientras que la participación en el Impuesto sobre la Renta y Complementarios fue del 34.7%.

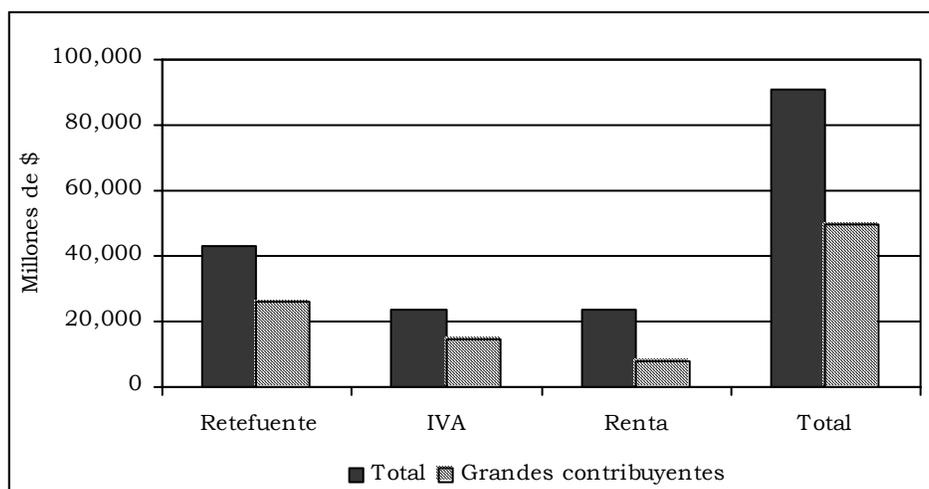
Cuadro 18
Tolima. Recaudo de impuestos nacionales por tipo, participación de los grandes contribuyentes
Primer semestre 2003 – 2004

| Impuesto | Primer semestre 2003 | | | Primer semestre 2004 | | | Variaciones | | |
|------------|----------------------|-------------|-------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| | Total | Grandes | | Total | Grandes | | Total | Grandes | |
| | Miliones \$ | Miliones \$ | Particip. % | Miliones \$ | Miliones \$ | Particip. % | Miliones \$ | Miliones \$ | % |
| Total | 85,975 | 50,539 | 58.8 | 90,747 | 49,469 | 54.5 | 4,773 | -1,070 | -2.1 |
| Retefuente | 35,048 | 21,962 | 62.7 | 42,748 | 26,364 | 61.7 | 7,701 | 4,401 | 20.0 |
| IVA | 24,481 | 17,038 | 69.6 | 23,424 | 14,320 | 61.1 | -1,057 | -2,718 | -16.0 |
| Renta | 16,898 | 7,840 | 46.4 | 23,345 | 8,106 | 34.7 | 6,447 | 265 | 3.4 |
| Otros | 9,548 | 3,699 | 38.7 | 1,230 | 680 | 55.2 | -8,317 | -3,019 | -81.6 |

Fuente: DIAN, Ibagué

Sin embargo, debemos señalar que durante el primer semestre de 2004 la participación de los grandes contribuyentes dentro del total recaudado por el Tolima disminuyó, pues pasó de 58.8% en el primer semestre de 2003 a 54.5% en el semestre analizado. La participación en el recaudo por Retención en la Fuente descendió de 62.7% en el primer semestre del 2003 a 61.7% en el primer semestre del 2004. La del Impuesto sobre las Ventas pasó de 69.6% a 61.1% y la del Impuesto de Renta y Complementarios de 46.4% a 34.7%.

Gráfico 20
Tolima. Participación de los grandes contribuyentes en el recaudo Acumulado primer semestre 2004



Fuente: DIAN, Ibagué

De acuerdo con las declaraciones del Impuesto Sobre las Ventas correspondientes al primer semestre de los años gravables 2003 y 2004, presentadas por los responsables ante la DIAN en el departamento del Tolima, se registró una variación positiva en los ingresos del 21.8%, equivalente a \$344 millones. En general, todos los sectores registraron un comportamiento favorable, a excepción de transporte, almacenamiento y comunicaciones, cuyos ingresos disminuyeron en 21.4%. Los sectores con una mayor variación porcentual en sus niveles de ingresos durante el periodo de análisis fueron: Electricidad, gas y agua con 344.1%, equivalente a \$95 millones; y la agricultura, que registró una elevación de 76.4%, que corresponde en términos absolutos a \$62 millones.

No obstante, en términos absolutos el mejor comportamiento lo registró la industria manufacturera con \$98 millones. El comercio al por mayor tuvo un aumento de \$26 millones en sus niveles de ingresos, correspondiente a una variación del 7.2%, mientras que los servicios aumentaron sus entradas en \$63 millones, lo que equivale a un incremento de 40.7%.

El volumen de los ingresos percibidos por concepto de exportaciones se incrementó en 100.4%, es decir \$34 millones, en el primer semestre de 2004 con respecto al mismo periodo de 2003. La mayor variación porcentual se presentó en la agricultura (136.2%); sin

embargo, en términos de participación representa apenas un 2.0%. La variación absoluta más importante se produjo en la industria manufacturera con un incremento de \$34 millones, que equivale a un aumento de 108.4% y obtuvo en términos de participación el 96.0%.

Cuadro 19
Tolima. Variación porcentual de las ventas y las compras, por Sectores económicos Primer semestre 2003 – 2004

| Sectores económicos | Variación % | | |
|------------------------------------|----------------|---------------|-----------------|
| | Ventas Totales | Exportaciones | Compras Totales |
| Total | 21.8 | 100.4 | 15.8 |
| Agricultura | 76.4 | 136.2 | 94.9 |
| Comercio al por mayor | 7.2 | -31.0 | 2.7 |
| Comercio al por menor | 5.9 | -100.0 | 4.4 |
| Construcción | 38.0 | 0.0 | -16.9 |
| Electricidad, gas y agua | 344.1 | 0.0 | 446.9 |
| Minería | 2.4 | 0.0 | 18.7 |
| Industria | 43.3 | 108.4 | 33.5 |
| Intermediación financiera | 7.2 | 0.0 | -34.9 |
| Servicios | 40.7 | -96.0 | 60.8 |
| Transporte, almacenam., comunicac. | -21.4 | 0.0 | -42.3 |
| Otras clasificaciones | 345.5 | 0.0 | 389.5 |
| Sin actividad económica | -20.7 | 0.0 | -41.1 |

Fuente: DIAN, Ibagué

Por su parte, las compras realizadas por los responsables del tributo en el departamento del Tolima tuvieron un incremento de \$178 millones (15.8%). En este caso la gran mayoría de sectores aumentaron sus compras, a excepción de transporte, almacenamiento y comunicaciones, cuya variación fue de -42.3%, seguida por la intermediación financiera con -34.9% y por la construcción con -16.9%.

El sector que registró la más elevada variación en su nivel de compras fue electricidad, gas y agua con 446.9%, pero esta cifra no es tan significativa pues en términos de participación equivale a solo el 7.4%. El incremento en agricultura fue de 94.9%, equivalente a \$54 millones, lo que le significó ganar una mayor representatividad al pasar de 1.7% en el primer semestre de 2003 a 8.6% en el mismo periodo de 2004. Así mismo, tanto el comercio al por menor como el comercio al por mayor presentaron las mayores participaciones dentro del total de compras realizadas en el departamento; las cuales fueron de 30.7% y 25.1%, respectivamente.

2.6 DEMOGRAFIA Y SECTOR SOCIAL

2.6.1 Servicios públicos

2.6.1.1 Energía eléctrica

La Empresa Generadora de Energía del Tolima (EGETSA), obtuvo una producción de 108.5 millones de kilovatios durante el primer semestre de 2004, equivalente a una generación adicional del 24.4% frente al mismo periodo del año anterior, cuando alcanzó los 87 millones de kilovatios y aún se encontraba bajo la dirección de la Electrificadora del Tolima (ELECTROLIMA).

Cuadro 20
Tolima. Generación y consumo de energía eléctrica
Primer semestre 2003 – 2004

| Usos | Miles de kilovatios | | | |
|-----------------------|---------------------|---------|-----------|-------|
| | Acumulado a junio | | Variación | |
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| 1. Generación | | | | |
| 1.1 Generación bruta | 87,166 | 108,462 | 21,296 | 24.4 |
| 1.2 Consumo propio | 1,368 | 365 | -1,003 | -73.3 |
| 1.3 Generación neta | 85,798 | 108,097 | 22,299 | 26.0 |
| 2. Consumo | | | | |
| Total | 372,198 | 375,595 | 3,397 | 0.9 |
| 2.1 Industrial | 22,893 | 24,332 | 1,439 | 6.3 |
| 2.2 Comercial | 47,414 | 48,701 | 1,287 | 2.7 |
| 2.3 Residencial | 176,599 | 175,585 | -1,014 | -0.6 |
| 2.4 Alumbrado público | 19,017 | 18,920 | -97 | -0.5 |
| 2.5 Sector oficial | 22,688 | 24,827 | 2,139 | 9.4 |
| 2.6 No regulados 1/ | 83,587 | 83,230 | -357 | (0.4) |

Fuente: Electrificadora del Tolima y ENERTOLIMA S.A. E.S.P. (2004).

1/ Corresponde a la energía comprada a comercializadores diferentes a ELECTROLIMA.

Nota: El consumo de junio de 2003 corresponde a información provisional.

Nota: La generación a partir de junio de 2003 corresponde a EGETSA.

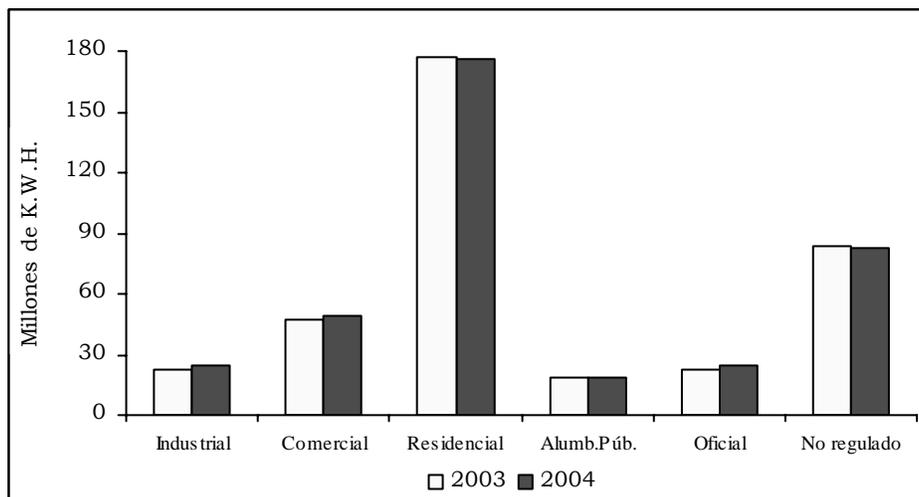
Del total, la Hidroeléctrica de Prado (HIDROPRADO) contribuyó con el 89.8% y el restante 10.2% se generó en las denominadas plantas menores, conformadas por Ventanas 1 y 2, Pastales y Río Recio, plantas filo de agua que para su producción dependen del caudal de los ríos; mientras que HIDROPRADO lo hace con base en el nivel de embalse.

Por su parte, la demanda de energía en el departamento del Tolima fue atendida en un 77.9% por la Compañía Energética del Tolima S.A. E.S.P. (ENERTOLIMA), y el 22.1% restante por otros comercializadores, entre los que se destacan ISAGEN y Empresas Públicas de Medellín (EPM) y BETANIA, entre otras, al ser los principales proveedores tanto

de ENERTOLIMA como de los usuarios finales, además de la comprada en la bolsa de energía.

De enero a junio de 2004, la demanda de energía en el departamento totalizó 375.6 millones de kilovatios, superior en 3.4 millones (0.9%) a la del primer semestre del año anterior. Este resultado se concentró en buena medida en el sector residencial al consumir 175.6 millones de kilovatios (el 46.7%), a pesar de registrar una reducción anual del 0.6%. Otro grupo importante es el de los no regulados, el cual alcanzó los 83 millones de kilovatios, y corresponde a la energía comprada por “grandes consumidores” a comercializadores diferentes a ENERTOLIMA. En cuanto a los demás demandantes, se observa que los sectores industrial, comercial y oficial presentaron un avance intersemestral de 6.3%, 2.7% y 9.4% respectivamente.

Gráfico 21
Tolima. Consumo de energía eléctrica
Acumulado enero a junio 2003 – 2004



Fuente: ELECTROLIMA y ENERTOLIMA.

De otro lado, el consumo de energía en Ibagué ascendió en el semestre a 135.4 millones de kilovatios, con una variación positiva del 4.7% frente al año anterior, jalonada por la mayor demanda de los sectores residencial, oficial y de alumbrado público, que crecieron en 2.3, 1.7 y 1.3 millones de kilovatios, respectivamente.

No obstante, de manera análoga al comportamiento de la demanda de energía en el departamento del Tolima, el sector residencial es el más representativo, al requerir en el primer semestre del año 81.5 millones de kilovatios, lo que equivale a una participación en la ciudad del 60.2% y a un crecimiento en la facturación del 2.9%, lo que resulta acorde con el crecimiento urbanístico y poblacional de la ciudad.

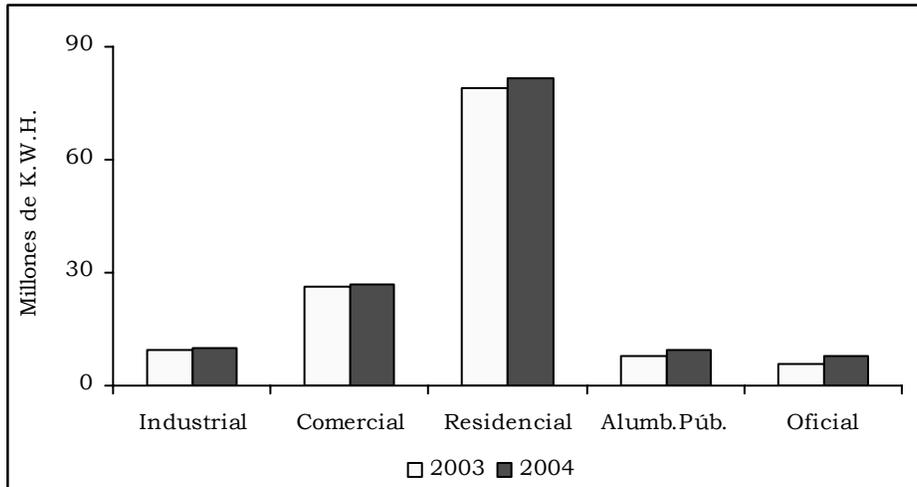
Cuadro 21
Ibagué. Consumo de energía eléctrica
Primer semestre 2003 – 2004

| Usos | Miles de kilovatios | | | |
|-------------------|---------------------|---------|-----------|------|
| | Acumulado a junio | | Variación | |
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total | 129,345 | 135,417 | 6,072 | 4.7 |
| Industrial | 9,742 | 9,930 | 188 | 1.9 |
| Comercial | 26,377 | 26,972 | 595 | 2.3 |
| Residencial | 79,193 | 81,500 | 2,307 | 2.9 |
| Alumbrado público | 8,073 | 9,327 | 1,254 | 15.5 |
| Sector oficial | 5,960 | 7,688 | 1,728 | 29.0 |

Fuente: Electrificadora del Tolima y ENERTOLIMA S.A. E.S.P. (2004).

Nota: El consumo de junio de 2003 corresponde a información provisional.

Gráfico 22
Ibagué. Consumo de energía eléctrica
Acumulado enero a junio 2003 – 2004



Fuente: ELECTROLIMA y ENERTOLIMA.

2.6.1.2 Agua potable

De acuerdo con los registros de la Empresa Ibaguereña de Acueducto y Alcantarillado E.S.P. (IBAL), el consumo de agua potable en la ciudad presentó un leve decrecimiento (-1.7) en el primer semestre de 2004, con relación a similar período de 2003. Tal resultado se explica por el uso más racional del líquido por parte de los usuarios del servicio, así como por la contracción del poder adquisitivo de la población, entre otras razones.

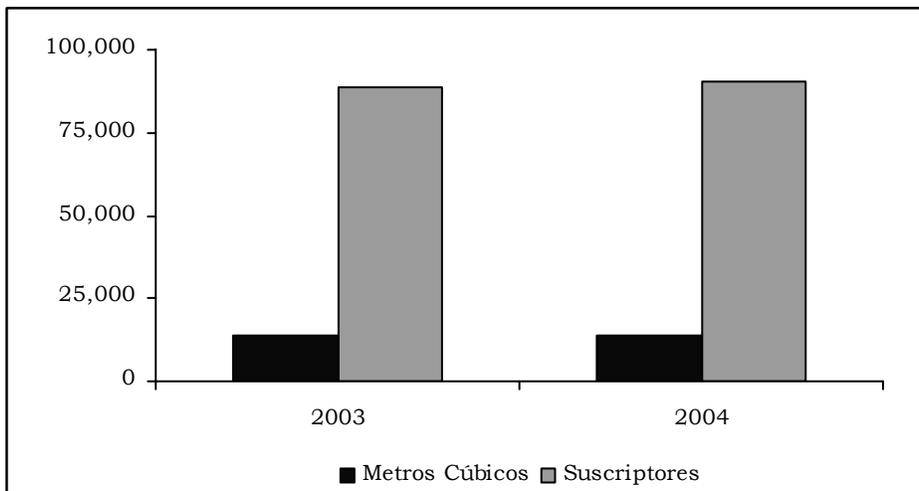
Cuadro 22
Ibagué. Consumo de agua potable y número de suscriptores al IBAL
Primer semestre 2003 – 2004

| Meses | Miles de M ³ | | Variación | | Suscriptores | | Variación | |
|---------|-------------------------|--------|-----------|------|--------------|--------|-----------|-----|
| | 2003 | 2004 | Absoluta | % | 2003 | 2004 | Absoluta | % |
| Total | 13,825 | 13,587 | -238 | -1.7 | | | | |
| Enero | 2,261 | 2,155 | -106 | -4.7 | 87,609 | 89,785 | 2,176 | 2.5 |
| Febrero | 2,251 | 2,218 | -33 | -1.5 | 87,742 | 89,819 | 2,077 | 2.4 |
| Marzo | 2,276 | 2,278 | 2 | 0.1 | 87,946 | 90,001 | 2,055 | 2.3 |
| Abril | 2,410 | 2,326 | -84 | -3.5 | 88,166 | 90,225 | 2,059 | 2.3 |
| Mayo | 2,343 | 2,256 | -87 | -3.7 | 88,366 | 90,331 | 1,965 | 2.2 |
| Junio | 2,284 | 2,354 | 70 | 3.1 | 88,531 | 90,418 | 1,887 | 2.1 |

Fuente: Empresa Ibaguerña de Acueducto y Alcantarillado E.S.P. – IBAL.

No obstante el menor volumen de agua facturado, la cobertura del servicio se amplió en 2.1%, al contar al cierre de junio con 90.418 suscriptores, frente a los 88.531 relacionados en la misma fecha del año 2003. De manera consistente, el consumo promedio semestral por usuario pasó de 156.2 metros cúbicos el año anterior a 150.3 M3 en lo corrido del año hasta junio, lo que equivale a un reducción del 3.8%.

Gráfico 23
Ibagué. Consumo de agua potable y número de suscriptores
Enero a junio 2003 – 2004



Fuente: Empresa Ibaguerña de Acueducto y Alcantarillado E.S.P. – IBAL.

La reducción también se explica por el mejoramiento en los sistemas de información de la empresa, al permitir minimizar las inexactitudes, en particular respecto a usuarios que han liquidado sus actividades económicas; así mismo, ha influido el racionamiento del servicio por el desgaste de parte de la maquinaria y el equipo, que en algunos casos se encuentran en grado de deterioro.

Resulta pertinente agregar que el IBAL aplazó la aplicación del ajuste del 3.3% en las tarifas autorizado por la Comisión de Regulación de Agua Potable (CRA), teniendo en cuenta la difícil situación económica y social de la ciudad. De otra parte, viene adelantando un plan de mejoramiento de la calidad del agua, en las fases de captación, tratamiento y destino final; atendiendo de manera complementaria el control de los niveles de sulfato que contiene el agua, la instalación de aparatos de medición para controlar el nivel de agua recibida y producida; al igual que la colocación de nuevas placas para mejorar los procesos de sedimentación. El programa de calidad del agua se ha hecho extensivo a los acueductos comunales de Ibagué mediante la asesoría técnica, con el fin de contribuir al beneficio general de la población.

2.7 SECTOR REAL

2.7.1 Agricultura

El pronóstico de cosechas realizado por la Bolsa Nacional Agropecuaria (BNA) para el primer semestre de 2004¹¹, muestra un comportamiento positivo para la mayoría de los principales cultivos transitorios que se plantan en el Tolima, toda vez que el área consolidada para algodón, arroz riego, sorgo, maíz tecnificado, maíz tradicional y soya, con un total de 87.696 hectáreas, se incrementó en 10.786 hectáreas (14.0%) frente a igual ciclo productivo de 2003.

2.7.1.1 Algodón

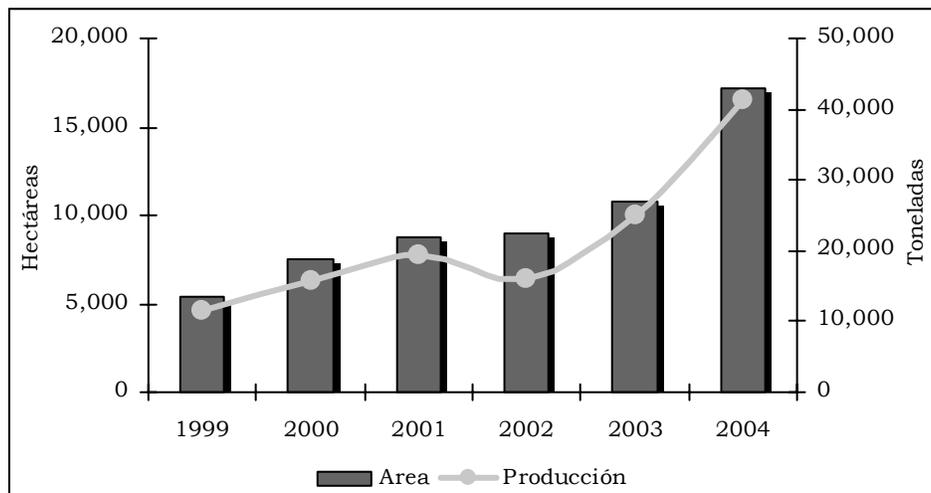
El principal aumento se presentó en el cultivo de algodón, con 6.436 hectáreas adicionales (59.5%), al pasar de 10.810 hectáreas en el semestre "A" de 2003 a 17.246 hectáreas en el actual período, lo cual es atribuible a la positiva respuesta dada por los cultivadores a las políticas gubernamentales enfocadas al incremento del cultivo de la fibra, con el propósito de recuperar este renglón del agro nacional y generar nuevos empleos rurales, así como por el favorable comportamiento registrado por la cotización de la fibra en los mercados internacionales en el 2003.

Además del repunte del área, se espera que los rendimientos por hectárea aumenten de 2.3 a 2.4 toneladas de algodón - semilla, por efecto de la introducción de semillas genéticamente modificadas, que además de ser más resistentes a las plagas y enfermedades y reducir los costos de producción al requerir menos aplicaciones de insecticidas, generan un mayor nivel de producción; así como por el buen comportamiento del clima, que permitió realizar en forma adecuada y oportuna las labores de preparación de tierras y las siembras, y posibilitó la germinación del cultivo dentro de los parámetros normales.

¹¹ Bolsa Nacional Agropecuaria S.A. "Pronóstico nacional de cosechas semestre A - 2004". Bogotá D.C., junio de 2004.

Por efecto de los anteriores factores, se estima que el volumen de producción estará por el orden de las 41.390 toneladas de algodón - semilla, con un crecimiento de 16.527 toneladas respecto a la producción alcanzada el año precedente de 24.863 toneladas. Tal volumen coloca al Tolima a la cabeza de los departamentos que siembran algodón en el primer semestre del año, con una participación del 61.2%, seguido por el Valle con el 21.1% y Cundinamarca con el 10.0%.

Gráfico 24
Tolima. Área y producción del cultivo de algodón
Primer semestre 1999 - 2004



Fuente: Bolsa Nacional Agropecuaria S.A. e ICA.

Sin embargo, al acercarse la época de recolección se han presentado inconvenientes con la comercialización de la fibra, pues la Corporación Distribuidora de Algodón Nacional (DIAGONAL) ha señalado que cuenta con inventarios suficientes para abastecer a la industria textilera hasta octubre y no estaría en disposición de adquirir la producción de la cosecha del interior por ahora. Ante esta situación, el Gobierno Nacional adoptó la decisión de limitar las importaciones de algodón por seis meses; además, mediante el decreto 1943 del 16 de junio de 2004 estableció un arancel del 20.0% para la importación de la fibra y determinó un contingente de acceso preferencial, con autorización previa, de 5.000 toneladas con un arancel del 10.0%.

Debido a que el problema de fondo radica en el precio al cual se vendería la fibra nacional, que según los textileros resulta más elevado que el importado, el Gobierno propuso una compensación para la diferencia entre el precio de sustentación, fijado en \$4.000.000 para la tonelada de fibra, y el valor resultante de una fórmula que incorpora la Tasa Representativa del Mercado y la cotización internacional Index A de Liverpool.

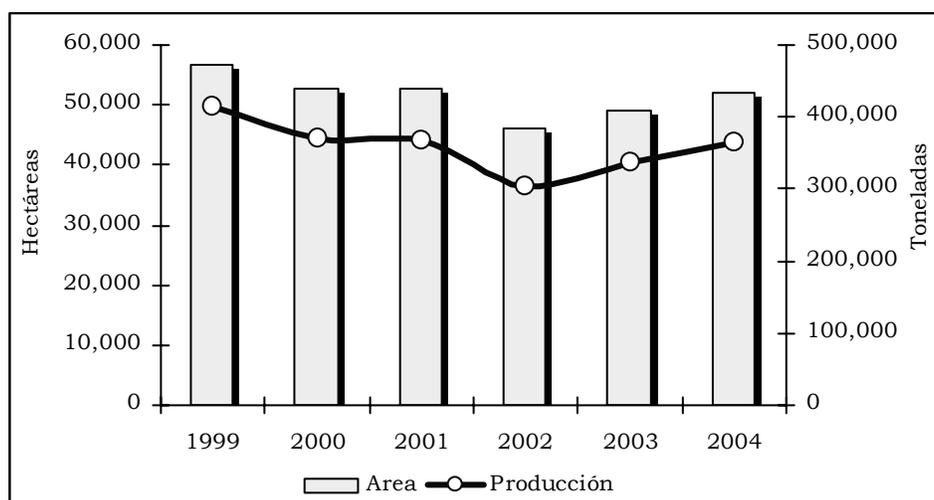
2.7.1.2 Arroz

Por su parte, el cultivo de arroz alcanzó una extensión de 52.000 hectáreas en el primer semestre del año, lo que significa un crecimiento de 3.000 hectáreas (6.1%) frente al total de

49.000 hectáreas sembradas en igual lapso de 2003, debido a la ampliación marginal de las siembras en los distritos de riego de Río Recio, USOSALDAÑA, USOGUAMO y en los municipios de Chaparral, Ortega, San Luis y Suárez.

En materia de rendimientos, se espera un ligero incremento de 6.9 a 7.0 toneladas por hectárea, en virtud de la favorable situación climática y la mayor utilización de semilla certificada de variedades más productivas. De esta manera, el volumen de producción estimado de arroz paddy asciende a 364.000 toneladas, superior en 25.900 toneladas (7.7%) al obtenido en el primer ciclo productivo de 2003.

Gráfico 25
Tolima. Área y producción del cultivo de arroz
Primer semestre 1999 - 2004



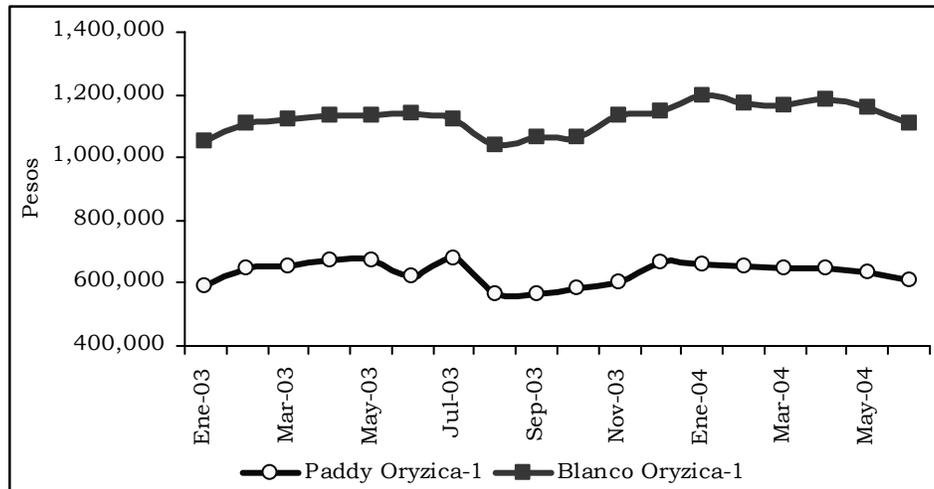
Fuente: Bolsa Nacional Agropecuaria S. A.

Al cotejar la producción de arroz del Tolima con el consolidado nacional, donde el volumen de la cosecha totaliza 1.806.217 toneladas, se aprecia que su participación es del 20.2% y equivale a un tercer lugar en el contexto de los departamentos productores del cereal. El primer lugar es ocupado por el Meta, con un 24.7%, y el segundo por Casanare, con el 23.8%. Vale señalar que en esta última región se ha venido expandiendo el cultivo de arroz en forma sostenida, debido al desplazamiento de agricultores de otras zonas del país en busca de menores costos de producción, principalmente en lo que respecta a los cánones de arrendamiento.

Debe señalarse que el Ministerio de Agricultura autorizó la importación de 180.000 toneladas de arroz paddy seco, equivalentes a 102.600 toneladas de arroz blanco, procedentes del continente asiático, producto de la decisión tomada por el Consejo Nacional del Arroz, en el cual participan gobierno, productores e industriales del arroz, con el fin de satisfacer la escasez que se presenta en el mes de junio y que no alcanza a ser cubierta por la producción nacional, ya que para esa época no ha salido aún el grueso de la cosecha de los Llanos Orientales y del centro del país. Dicho arroz debía comenzar a llegar a Colombia a partir de la primera semana de mayo.

Al examinar el promedio mensual de las cotizaciones del arroz en la región, se observa que entre enero y junio de 2004 el paddy Oryzica-1 pasó de \$660.000 a \$612.000 por tonelada, con una reducción del 7.3%; el Oryzica-3 bajó de \$636.000 a \$614.000 (-3.5%); el Fedearroz-50 descendió de \$656.000 a \$640.000 (-2.4%); mientras que el arroz blanco Oryzica-1 cayó de \$1.200.000 a \$1.106.667 (-7.8%).

Gráfico 26
Tolima. Precio promedio mensual del arroz paddy verde y blanco Oryzica - 1. Enero 2003 a junio de 2004



Fuente: Molinos de arroz y almacenes generales de depósito.

Ante la caída de los precios del arroz, el Ministerio de Agricultura decidió controlar las importaciones provenientes de Venezuela mediante un arancel del 30% vigente por un año, con el propósito de que éstas no distorsionen los precios internos del producto. Adicionalmente, fijó en \$70.000 el precio mínimo que podrá pagar la industria molinera por carga de arroz paddy de 125 kilos; de igual forma, estableció un incentivo al almacenamiento del arroz de \$13.500 mensuales por tonelada, el cual tendrá vigencia hasta el 30 de septiembre y cubre las cosechas de Meta y Casanare.

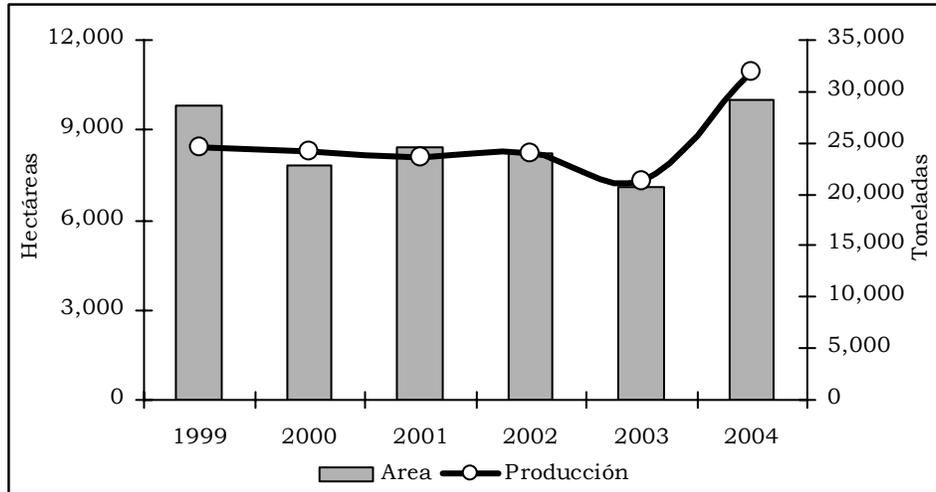
2.7.1.3 Maíz

En lo referente al maíz, el área sembrada se situó en 10.000 hectáreas, que significan un incremento de 2.900 hectáreas (40.8%) con respecto a las 7.100 hectáreas plantadas en el primer semestre de 2003. Tal aumento se concentró en la modalidad de maíz tecnificado, que con 7.050 hectáreas creció en 45.4% (2.200 hectáreas), mientras que el maíz tradicional avanzó 31.1% (700 hectáreas) al totalizar 2.950 hectáreas. Entre tanto, se considera que la producción crecerá 47.6% al alcanzar las 10.260 toneladas, con un rendimiento promedio de 3.2 toneladas por unidad de superficie.

Geográficamente, las áreas adicionales sembradas en maíz tecnificado y tradicional se localizan básicamente en la zona cafetera, donde han tenido una amplia acogida los programas de fomento del cultivo adelantados por Fenalce, la Federación Nacional de

Cafeteros y los Gobiernos Nacional y Departamental. Adicionalmente, debe señalarse que alrededor del 90.0% del área fue sembrada en maíz amarillo, cuyo mercado corresponde a la industria productora de balanceados para alimentación animal, así como la industria que elabora productos para el consumo humano.

Gráfico 27
Tolima. Área y producción en el cultivo de maíz (tradicional y tecnificado). Primer semestre 1999 - 2004.



Fuente: Bolsa Nacional Agropecuaria S. A. y Fenalce.

Con el fin de suplir el déficit en la producción nacional de maíz, el Gobierno fijó en 1.900.000 toneladas la cuota de importación de maíz amarillo para el presente año, el cual se deberá adquirir en países diferentes a los que conforman la Comunidad Andina de Naciones (CAN), y su negociación se realizará mediante el nuevo sistema denominado Mecanismo Público de Administración de Contingentes Agropecuarios, que remplazó el anterior esquema de absorción de cosechas, y fue adoptado a través del decreto 539 del 24 de febrero de 2004 del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, en consonancia con lo pactado con la Organización Mundial de Comercio (OMC).

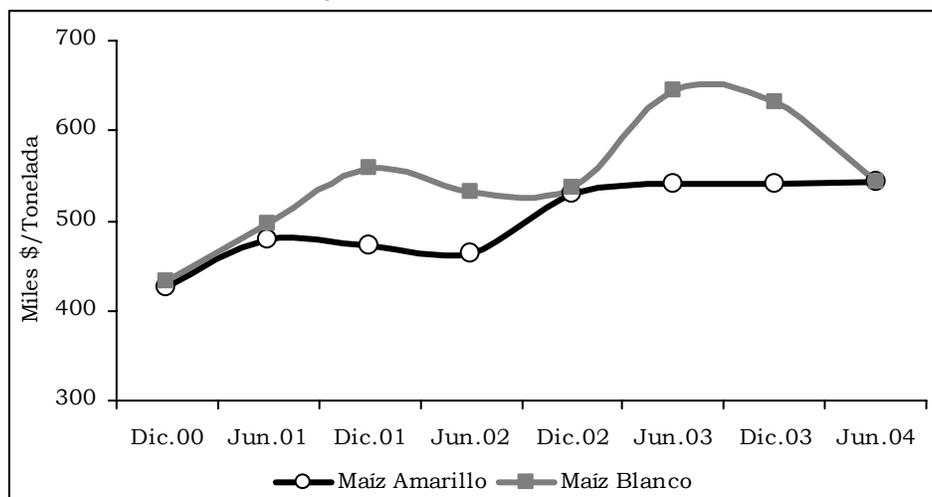
Cuadro 23
Tolima. Precio promedio semestral del sorgo, maíz amarillo y maíz blanco. Primer semestre de 2004.

| Productos | Precio promedio I Semestre de 2004 | Pesos por tonelada | | | |
|---------------|--|--------------------|-------|----------|-------|
| | | Variaciones | | | |
| | | Trimestral | | Anual | |
| | | Absoluta | % | Absoluta | % |
| Sorgo | 436,667 | -18,417 | -4.0 | 417 | 0.1 |
| Maíz Amarillo | 544,000 | 4,000 | 0.7 | 4,000 | 0.7 |
| Maíz Blanco | 544,000 | -88,000 | -13.9 | -98,667 | -15.4 |

Fuente: Trilladoras, productores de concentrados y asociaciones de productores.

El precio del maíz amarillo en la región viene registrando una situación de estancamiento, pues muestra un incremento tanto semestral como anual de solo 0.7%, al alcanzar un promedio de \$544.000 por tonelada; mientras que el maíz blanco ha caído en forma considerable, ya que con respecto al semestre anterior bajó 13.9% y frente al primer semestre de 2003 cayó en 15.4%, y su cotización se ubica en el mismo nivel del maíz amarillo.

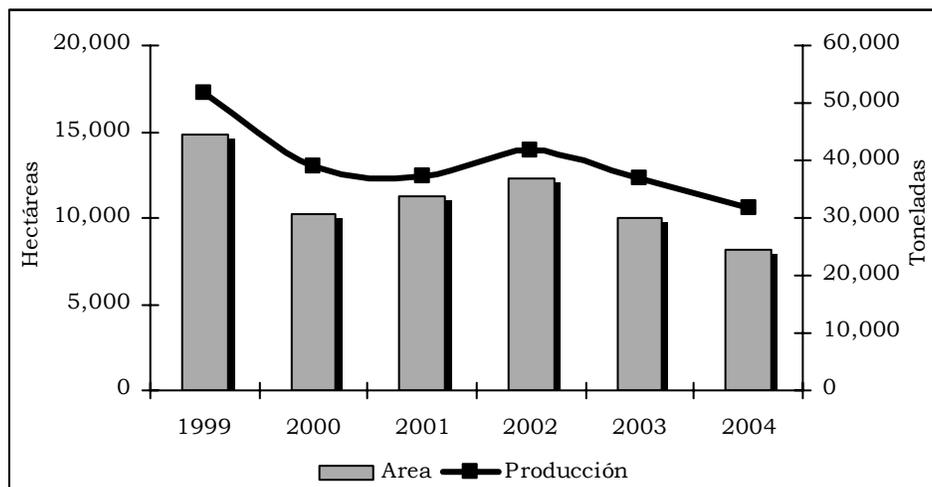
Gráfico 28
Tolima. Precio promedio semestral del maíz amarillo y blanco
Diciembre de 2000 – junio de 2004.



Fuente: Trilladoras, productores de concentrados y asociaciones de productores.

2.7.1.4 Sorgo

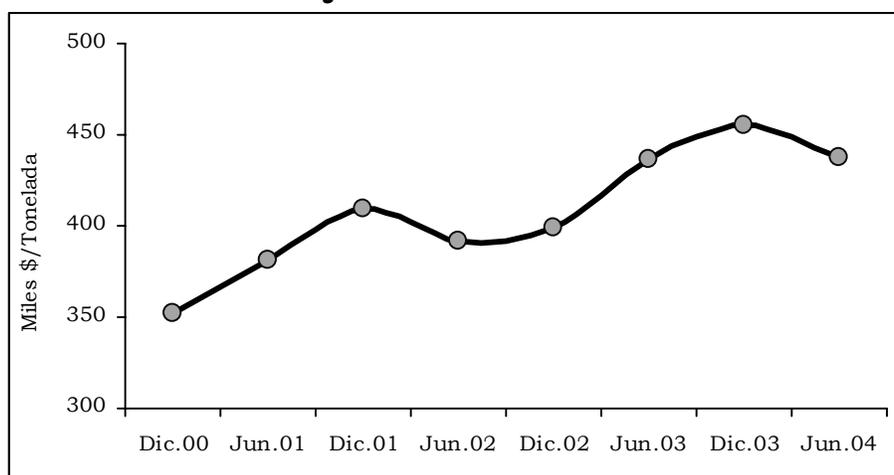
Gráfico 29
Tolima. Área y producción del cultivo de sorgo
Primer semestre 1999 – 2004.



Fuente: Bolsa Nacional Agropecuaria S. A. y Fenalce.

De los cultivos semestrales el único que redujo el área sembrada fue el sorgo, pues pasó de 10.000 hectáreas en el semestre "A" de 2003 a 8.150 hectáreas en la actualidad, con un descenso de 1.850 hectáreas (18.5%) explicado por el traslado de parte de los agricultores a los cultivos de algodón y maíz, actividades que generaron expectativas más favorables en cuanto a precio, mercadeo y rentabilidad, pues en las últimas cosechas se han presentado bastantes inconvenientes para la comercialización de la gramínea. La producción de sorgo se calcula en 31.785 toneladas, es decir un 14.1% menos que en igual lapso del año precedente. Los problemas de mercadeo del sorgo se reflejaron en una disminución del precio de 4.0% (\$18.417) en el semestre, al transarse la tonelada a un promedio de \$436.667 en el departamento.

Gráfico 30
Tolima. Precio promedio semestral del sorgo
Diciembre de 2000 – junio de 2004.



Fuente: Productores de concentrados, asociaciones de cultivadores.

2.7.2 Ganadería

2.7.2.1 Ventas y precios en la feria del Guamo

De acuerdo con la información del Fondo Ganadero del Tolima sobre el movimiento de la feria ganadera del Guamo, se aprecia que durante el primer semestre de 2004 se transaron 25.775 bovinos, cifra superior en 9.6% al número de reses comercializadas en el semestre inmediatamente anterior, cuando se vendieron 23.482 semovientes.

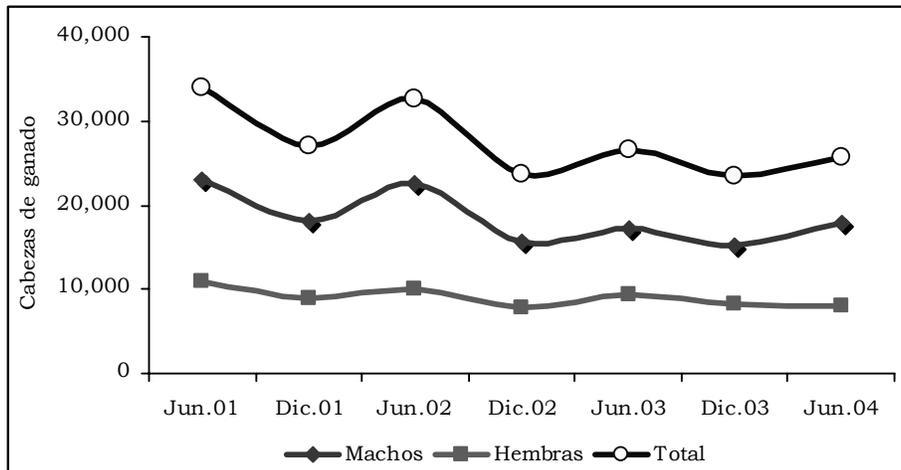
El aumento de los bovinos transados se presentó en los machos de todas las edades, logrando las mayores variaciones los novillos de ceba de 3 a 4 años y los toros reproductores, con incrementos de 65.4% y 49.6% respectivamente. En el caso de las hembras se presentó una disminución del 4.3%, que se explica por la destinación de un mayor número de ejemplares a la crianza, ya que los grupos de edades utilizados para este propósito, como son las novillas de 24 a 30 meses y las vacas con cría, redujeron su participación en el certamen ferial en 411 ejemplares.

Cuadro 24
Tolima. Venta semestral de ganado en la feria del Guamo

| Clases de ganado | Cantidad I Semestre de 2004 | Cabezas de ganado | | | |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------|----------|-------|
| | | Variaciones | | | |
| | | Semestral | | Anual | |
| | | Absoluta | % | Absoluta | % |
| Total vacunos entrados | 24,083 | -156 | -0.6 | -3,292 | -12.0 |
| Total vacunos vendidos (a+b) | 25,775 | 2,293 | 9.8 | -718 | -2.7 |
| a. Total machos (1+2+3+4) | 17,839 | 2,653 | 17.5 | 711 | 4.2 |
| 1. Machos de levante | 15,696 | 2,444 | 18.4 | 1,483 | 10.4 |
| De 8 a 12 meses | 4,818 | 311 | 6.9 | 1,551 | 47.5 |
| De 12 a 18 meses | 8,501 | 1,699 | 25.0 | 799 | 10.4 |
| De 18 a 24 meses | 2,377 | 434 | 22.3 | -867 | -26.7 |
| 2. Novillos de ceba (2-3 años) | 1,779 | 77 | 4.5 | -835 | -31.9 |
| 3. Novillos de ceba (3-4 años) | 177 | 70 | 65.4 | 38 | 27.3 |
| 4. Toros reproductores | 187 | 62 | 49.6 | 25 | 15.4 |
| b. Total hembras (5+6+7+8) | 7,936 | -360 | -4.3 | -1,429 | -15.3 |
| 5. Terneras | 3,641 | 516 | 16.5 | 406 | 12.6 |
| De 8 a 12 meses | 2,027 | -5 | -0.2 | 341 | 20.2 |
| De 12 a 18 meses | 1,614 | 521 | 47.7 | 65 | 4.2 |
| 6. Novillas | 1,391 | -129 | -8.5 | -787 | -36.1 |
| De 18 a 24 meses | 651 | 124 | 23.5 | -182 | -21.8 |
| De 24 a 30 meses | 740 | -253 | -25.5 | -605 | -45.0 |
| 7. Vacas con cria (3-5 años) | 1,418 | -158 | -10.0 | -403 | -22.1 |
| 8. Vacas para sacrificio | 1,486 | -589 | -28.4 | -645 | -30.3 |

Fuente: Fondo Ganadero del Tolima, Feria del Guamo.

Gráfico 31
Tolima. Venta semestral de ganado en la feria del Guamo
Junio 2001 – junio 2004



Fuente: Fondo Ganadero del Tolima.

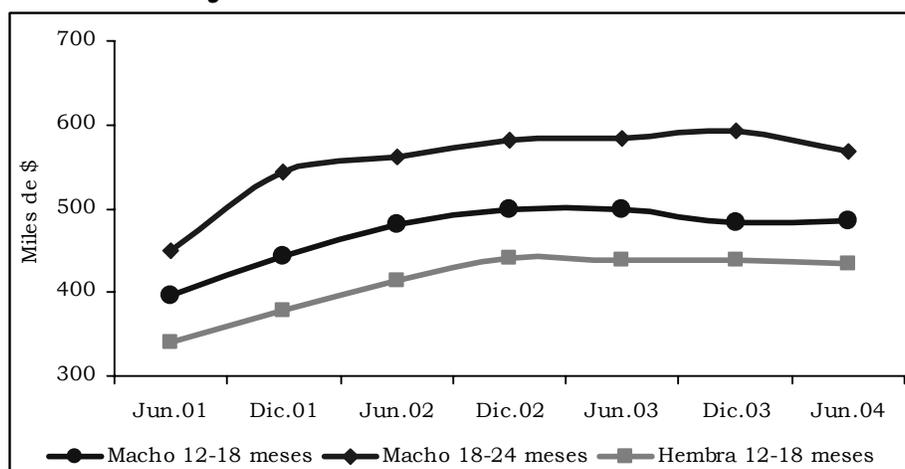
Adicionalmente, continuó el descenso en la oferta, pues se produjo una disminución semestral del 0.6% y en los últimos 12 meses una variación de -12.0% anual, que equivale a 3.292 reses menos.

Cuadro 25
Tolima. Precios del ganado en pie en la feria del Guamo

| Clases de ganado | Precio promedio I Semestre de 2004 | Pesos | | | |
|--------------------------------|--|-------------|------|----------|------|
| | | Variaciones | | Anual | |
| | | Semestral | | Absoluta | % |
| | | Absoluta | % | Absoluta | % |
| 1. Machos de Levante | | | | | |
| 1.1 De 8 a 12 meses | 392,430 | -16,006 | -3.9 | -12,469 | -3.1 |
| 1.2 De 12 a 18 meses | 485,905 | 1,880 | 0.4 | -12,908 | -2.6 |
| 1.3 De 18 a 24 meses | 568,730 | -24,375 | -4.1 | -15,445 | -2.6 |
| 2. Novillos de Ceba (2-3 años) | 704,598 | -66,742 | -8.7 | 437 | 0.1 |
| 3. Novillos de Ceba (3-4 años) | 887,159 | 59,783 | 7.2 | 60,211 | 7.3 |
| 4. Toros Reproductores | 1,176,998 | -58,264 | -4.7 | 9,612 | 0.8 |
| 5. Terneras | | | | | |
| 5.1 De 8 a 12 meses | 336,697 | -8,618 | -2.5 | -2,623 | -0.8 |
| 5.2 De 12 a 18 meses | 433,847 | -4,056 | -0.9 | -5,198 | -1.2 |
| 6. Novillas | | | | | |
| 6.1 De 18 a 24 meses | 523,040 | 19,810 | 3.9 | 4,084 | 0.8 |
| 6.2 De 24 a 30 meses | 618,028 | -5,493 | -0.9 | -12,521 | -2.0 |
| 7. Vacas con Cria (3-5 años) | 870,110 | 5,605 | 0.6 | 40,960 | 4.9 |
| 8. Vacas para Sacrificio | 684,005 | 7,306 | 1.1 | 7,980 | 1.2 |
| | Precio del kilo de ganado vacuno gordo | | | | |
| 1. Machos de 1a. | 2,458 | -25 | -1.0 | -68 | -2.7 |
| 2. Machos de 2a. | 2,294 | 13 | 0.6 | 117 | 5.4 |
| 3. Machos de 3a. | 2,233 | 11 | 0.5 | 3 | 0.1 |
| 4. Hembras de 1a. | 2,018 | -70 | -3.3 | -76 | -3.6 |
| 5. Hembras de 2a. | 1,961 | -36 | -1.8 | -63 | -3.1 |
| 6. Hembras de 3a. | 1,980 | 39 | 2.0 | 46 | 2.4 |

Fuente: Fondo Ganadero del Tolima, Feria del Guamo.

Gráfico 32
Tolima. Precio semestral promedio de las principales clases de
Ganado comercializadas en la feria del Guamo
Junio 2001 – junio 2004



Fuente: Fondo Ganadero del Tolima.

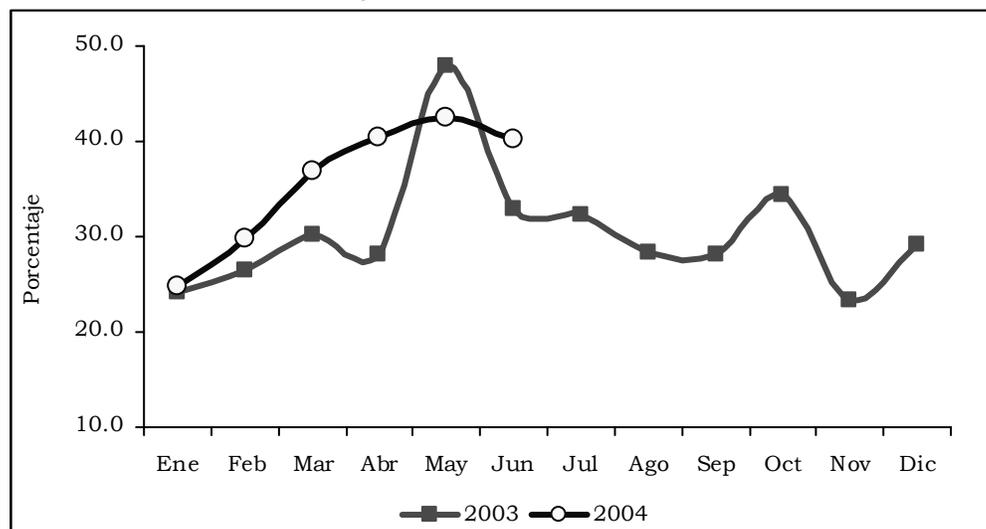
Con relación al promedio de los precios del primer semestre de 2004, se encontraron tendencias al alza y a la baja para machos y hembras, este comportamiento puede atribuirse al intenso verano de los últimos dos meses del período que modificó la tendencia del ciclo ganadero, presentándose una liquidación anticipada del ganado para cría.

2.7.2.2 Sacrificio de ganado

Durante el primer semestre de 2004 el sacrificio de ganado vacuno en Ibagué registró un incremento del 16.0% con relación al primer semestre de 2003, al pasar de 20.694 cabezas a 24.011 cabezas. Es de anotar que para los 63 municipios investigados por el DANE a nivel nacional el aumento fue del 8.7% entre ambos períodos. Adicionalmente, el sacrificio de machos en Ibagué creció en 9.2% entre enero y junio de 2004 respecto a similar período de 2003, mientras que el de hembras aumentó el 30.5%.

El peso en pie del ganado sacrificado, entre los dos primeros semestres de 2003 y 2004, tuvo un incremento del 14.7%, ya que de 9.119 toneladas pasó a 10.455 toneladas, como resultado de un crecimiento del 8.6% en el peso de los machos y del 31.2% en el de las hembras. La disminución de las hembras en el sacrificio total (como indicador de retención ganadera) fue del 24.9% en enero, porcentaje que se incrementó paulatinamente en el primer trimestre hasta ubicarse por encima del 40.0% en el segundo trimestre del año.

Gráfico 33
Ibagué. Participación de las hembras en el sacrificio de ganado Vacuno. Enero 2003 – junio 2004



Fuente: DANE.

En cuanto al ganado porcino, el número de ejemplares sacrificados subió el 4.0% en el transcurso de 2004 hasta junio, con respecto al primer semestre de 2003., al pasar de 9.721 a 10.107, lo cual en términos de peso total significó un incremento del 4.1%.

Cuadro 26**Ibagué. Sacrificio de ganado vacuno y porcino, por sexo, cabezas y peso, según semestres y trimestres. 2003 – 2004.**

| Periodo | Vacuno | | | | | | Porcino | | | | | |
|-----------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
| | Total | | Machos | | Hembras | | Total | | Machos | | Hembras | |
| | Cabe-zas | Tone-ladas |
| Total 2003 | 43,522 | 19,397 | 30,196 | 14,336 | 13,326 | 5,061 | 21,897 | 1,747 | 10,989 | 877 | 10,908 | 870 |
| I semestre | 20,694 | 9,119 | 14,054 | 6,659 | 6,640 | 2,460 | 9,721 | 775 | 5,032 | 401 | 4,689 | 374 |
| I trimestre | 10,125 | 4,503 | 7,397 | 3,492 | 2,728 | 1,011 | 4,430 | 353 | 2,287 | 182 | 2,143 | 171 |
| II trimestre | 10,569 | 4,616 | 6,657 | 3,166 | 3,912 | 1,449 | 5,291 | 422 | 2,745 | 219 | 2,546 | 203 |
| II semestre | 22,828 | 10,278 | 16,142 | 7,677 | 6,686 | 2,601 | 12,176 | 971 | 5,957 | 475 | 6,219 | 496 |
| III trimestre | 11,433 | 5,081 | 8,056 | 3,831 | 3,377 | 1,250 | 5,376 | 429 | 2,626 | 210 | 2,750 | 219 |
| IV trimestre | 11,395 | 5,198 | 8,086 | 3,847 | 3,309 | 1,351 | 6,800 | 543 | 3,331 | 266 | 3,469 | 277 |
| I semestre 2004 | 24,011 | 10,455 | 15,349 | 7,228 | 8,662 | 3,227 | 10,107 | 807 | 4,881 | 390 | 5,226 | 417 |
| I trimestre | 11,263 | 4,971 | 7,833 | 3,702 | 3,430 | 1,269 | 4,523 | 361 | 2,189 | 175 | 2,334 | 186 |
| II trimestre | 12,748 | 5,484 | 7,516 | 3,526 | 5,232 | 1,958 | 5,584 | 446 | 2,692 | 215 | 2,892 | 231 |

Fuente: DANE.

2.7.3 Sector de la construcción**2.7.3.1 Licencias de construcción**

Durante el primer semestre del año 2004, la actividad edificadora en el Tolima¹² registró 330 licencias de construcción con un total de 243.360 m², lo que muestra una mejora en las expectativas del sector frente a lo licenciado en igual periodo del año anterior, cuando se autorizaron 259 licencias con una superficie de 92.951 m².

Por tipo de obra, se encuentran 63 registros orientados a soluciones de vivienda con un área de 170.594 m², superior en 100.988 m² (145.1%) a lo reportado en el primer semestre del año anterior. En el grupo de vivienda sobresalen los proyectos dirigidos a vivienda de interés social (VIS) propuestos para recibir subsidio del estado, pues en el periodo enero-junio de 2004 se registraron 66.434 m², correspondientes a 1.275 unidades, cuando en igual lapso de 2003 se autorizaron solo 5.988 m², por 139 soluciones de vivienda. Es de señalar que de las 1.275 nuevas viviendas, 608 son aptas para recibir subsidio. Para soluciones habitacionales diferentes a VIS, la superficie aprobada sumó 94.964 m², con una variación anual de 40.547 m² (74.5%); mediante estos proyectos se espera construir 758 viviendas (334 casas y 424 apartamentos).

¹² Estadísticas del área registrada ante las curadurías urbanas u oficinas de planeación para los municipios de Ibagué, Espinal, Honda y Líbano suministrada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE.

Cuadro 27

**Tolima. Número de licencias de construcción y área por construir
Enero a junio 2003 - 2004**

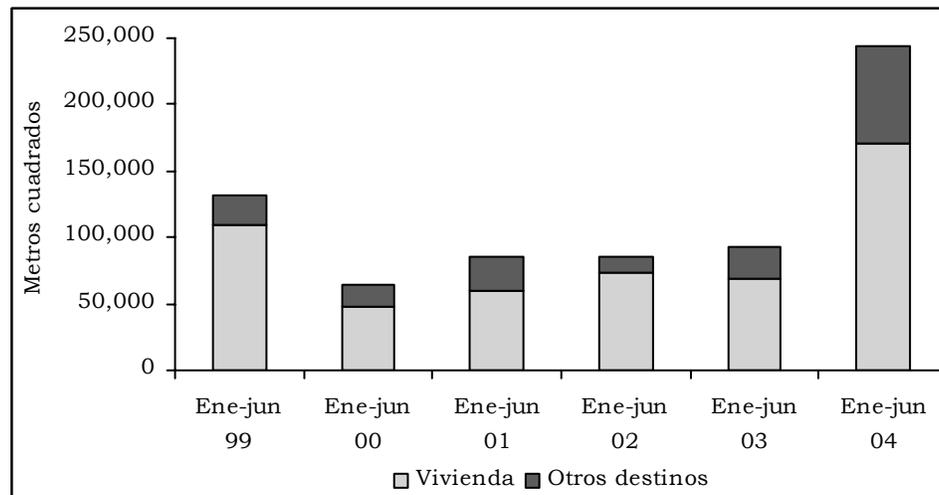
| Destino | Enero - junio 2003 | | Enero - junio 2004 | | Variación absoluta | | Variación % | |
|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-------------|------------------------|
| | No. Lic. | Área (m ²) | No. Lic. | Área (m ²) | No. Lic. | Área (m ²) | No. Lic. | Área (m ²) |
| Total | 259 | 92,951 | 330 | 243,360 | 71 | 150,409 | 27.4 | 161.8 |
| Vivienda | 226 | 69,606 | 289 | 170,594 | 63 | 100,988 | 27.9 | 145.1 |
| Industrial | - | - | 2 | 237 | 2 | 237 | (---) | (---) |
| Oficina | - | 278 | 2 | 1,893 | 2 | 1,615 | (---) | 580.9 |
| Bodega | 1 | 312 | 3 | 1,286 | 2 | 974 | 200.0 | 312.2 |
| Comercio | 19 | 13,692 | 23 | 59,561 | 4 | 45,869 | 21.1 | 335.0 |
| Hotel | 3 | 3,527 | 1 | 1,710 | -2 | -1,817 | -66.7 | -51.5 |
| Eduacional | 3 | 4,637 | 5 | 5,637 | 2 | 1,000 | 66.7 | 21.6 |
| Hospital y Asistencial | 1 | 327 | 1 | 1,604 | - | 1,277 | (---) | 390.5 |
| Administración pública | 1 | 27 | 1 | 45 | - | 18 | - | 66.7 |
| Religioso | 2 | 149 | 3 | 793 | 1 | 644 | 50.0 | 432.2 |
| Social | 2 | 379 | - | - | -2 | -379 | -100.0 | -100.0 |
| Otros | 1 | 17 | - | - | -1 | -17 | -100.0 | -100.0 |

Fuente: DANE.

Con destino a edificaciones diferentes a vivienda, se presentaron en el Tolima 41 licencias con una superficie de 72.766 m², que supera en 49.421 m² (211.7%) a lo aprobado durante el primer semestre de 2003. Al desagregar por actividades, se destaca el incremento de 45.869 m² (335.0%) en los proyectos dirigidos a actividades comerciales, donde sobresale el “Multicentro de Ibagué”, obra que desarrolla la firma Pedro Gómez Barrero y Cia.

Gráfico 34

Tolima. Área licenciada para construcción por destino, según semestres. 1999 - 2004



Fuente: DANE.

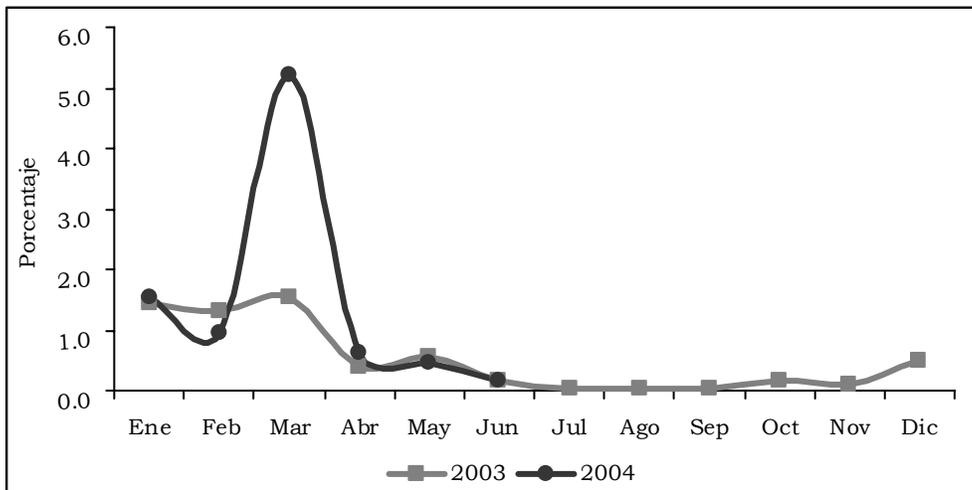
2.7.3.2 Índice de costos de construcción de vivienda (ICCV)

El índice de costos de la construcción de vivienda ICCV en la ciudad de Ibagué registró durante el primer semestre de 2004 un incremento del 9.21%, frente al 5.46% presentado en similar período de 2003. Esto ubica a la capital tolimese como la segunda de mayor aumento en el país, después de Santa Marta, que creció en 10.86%, mientras que Cúcuta registró el menor avance, con 4.68%. Adicionalmente, el índice en Ibagué superó el ICCV del agregado nacional, que entre enero y junio de 2004 tuvo una variación del 8.07%.

Según tipo el de vivienda, los costos en las soluciones habitacionales tipo multifamiliar en Ibagué avanzaron 9.93% en el primer semestre del año, superando el 8.46% registrado en el contexto nacional. En las construcciones unifamiliares el crecimiento fue del 8.86% en Ibagué y del 7.38% en el país. Por grupos de costos, el ICCV en Ibagué presentó a junio de 2004 un crecimiento del 10.22% para mano de obra, seguido por materiales, con 9.01%, y maquinaria y equipo con el 4.93%.

Los insumos básicos de mayor incremento y participación en el índice total fueron: hierros y aceros, que al aumentar en 43.25% participó con el 32.35%; salario de oficial, con 11.07% de aumento y 18.18% de participación; salario de ayudante, con 9.67% de incremento y participación del 13.81%; concretos, que aumentó en 4.21% y participó con el 6.07%; ladrillos, con incremento del 19.55% y participación en el incremento del índice total del 5.34%. De otro lado, entre los nueve insumos básicos que registraron disminuciones en su índice de costos, se destacan: soldaduras (-2.85%) y vidrios (-2.16%), donde ambos productos restaron 0.26 puntos porcentuales al incremento total del ICCV de Ibagué.

Gráfico 35
Ibagué. Variación porcentual del ICCV, según meses.
Enero 2003 – junio 2004



Fuente: DANE.

Finalmente, el índice de costos de la construcción de vivienda para el año completo (junio 2003 – junio 2004) ubica a Ibagué como la quinta ciudad de Colombia¹³ con mayor incremento (10.17%), ligeramente inferior al aumento del índice total nacional que fue del 10.09%. De otra parte, Santa Marta se colocó en el primer lugar con el 10.84%, seguida por Bogotá con el 10.71%.

2.7.3.3 Stock de vivienda

Al finalizar el primer semestre de 2004 el DANE estimó en 311.646 unidades el número de viviendas existentes en el Tolima. Este resultado significa un incremento del 0.7% con respecto a igual fecha del año 2003. De acuerdo con la distribución de la población, en las cabeceras municipales se concentra el 63.8% (198.700 unidades) de las viviendas, de tal manera que el 36.2% (112.946 unidades) restante se ubica en la zona rural del departamento.

Por tipo de tenencia, la vivienda propia representa el 60.3% (188.031 unidades) y la arrendada corresponde al 29.7% (31.190 unidades). No obstante por sectores (urbano y rural), en las cabeceras municipales se agrupa el 55.3% en modalidad propia y el 40.2% como arrendada. Entre tanto, en la zona rural se observa una mayor concentración en la vivienda propia (69.1%) frente a la arrendada (11.1%).

Cuadro 28

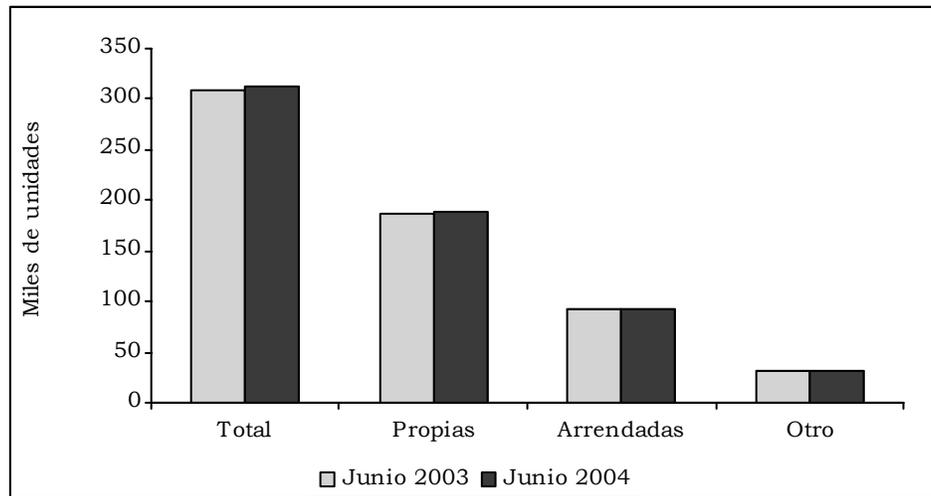
Tolima. Stock de vivienda, por tipo de tenencia, según cabecera y resto Primer trimestre 2003 – segundo trimestre 2004

| Periodo | Total | | | | Cabecera | | | | Resto | | | |
|---------------|---------|---------|------------|--------|----------|---------|------------|-------|---------|---------|------------|--------|
| | Total | Propias | Arrendadas | Otro | Total | Propias | Arrendadas | Otro | Total | Propias | Arrendadas | Otro |
| 2003 | | | | | | | | | | | | |
| I trimestre | 309,032 | 186,388 | 91,789 | 30,855 | 197,510 | 109,282 | 79,399 | 8,829 | 111,522 | 77,106 | 12,390 | 22,026 |
| II trimestre | 309,514 | 186,694 | 91,901 | 30,919 | 197,709 | 109,392 | 79,479 | 8,838 | 111,805 | 77,302 | 12,422 | 22,081 |
| III trimestre | 310,081 | 187,047 | 92,045 | 30,989 | 197,991 | 109,548 | 79,592 | 8,851 | 112,090 | 77,499 | 12,453 | 22,138 |
| IV trimestre | 310,640 | 187,395 | 92,188 | 31,057 | 198,266 | 109,700 | 79,703 | 8,863 | 112,374 | 77,695 | 12,485 | 22,194 |
| 2004 | | | | | | | | | | | | |
| I trimestre | 311,137 | 187,710 | 92,304 | 31,123 | 198,477 | 109,817 | 79,787 | 8,873 | 112,660 | 77,893 | 12,517 | 22,250 |
| II trimestre | 311,646 | 188,031 | 92,425 | 31,190 | 198,700 | 109,940 | 79,877 | 8,883 | 112,946 | 78,091 | 12,548 | 22,307 |

Fuente: DANE.

¹³ Dentro de la investigación desarrollada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE para 15 ciudades del país.

Gráfico 36
Tolima. Stock de vivienda, por tipo de tenencia
Primer semestre 2003 - 2004



Fuente: DANE.

2.7.4 Transporte urbano de pasajeros

Durante el segundo trimestre de 2004 el parque automotor de servicio público (buses, busetas y micros) existente en Ibagué registró una disminución del 5.0%, con relación a similar período de 2003, al pasar de 1.109 a 1.053 vehículos. Por tipo de vehículo, se hizo más evidente la reducción en los buses, los cuales perdieron 4.4 puntos porcentuales de participación¹⁴. Asimismo, el porcentaje de vehículos en servicio se ubicó en 90.7% en 2004, en tanto que en el segundo trimestre de 2003 era de 94.6%.

La cantidad de pasajeros transportados entre abril y junio de 2004 disminuyó 6.0% frente a similar período de 2003; por tipo de vehículo las variaciones fueron -28.1%, -0.1% y 39.5% para buses, busetas y micros respectivamente. Las busetas continúan siendo el medio de transporte más utilizado en Ibagué, al participar con el 65.8%, seguido por los buses con el 23.8% y los micros con 10.4%.

El indicador de densidad por tipo de vehículos para el segundo trimestre de 2004 muestra que, en promedio, cada bus movilizó 5.753 pasajeros mensuales, las busetas 6.044 y los micros 7.810, convirtiéndose en el medio de transporte con mayor productividad. Para el mismo período de 2003 el indicador se situó para buses, busetas y micros en 5.854, 6.083 y 5.000 pasajeros por mes.

¹⁴ En el segundo trimestre de 2003 los buses representaron el 32.2% del parque automotor, mientras que en el segundo trimestre de 2004 se ubicaron en el 27.8%.

Cuadro 29

Ibagué. Movimiento de transporte urbano de pasajeros, por trimestres, según tipo de Vehículo.

Enero 2003 – junio 2004

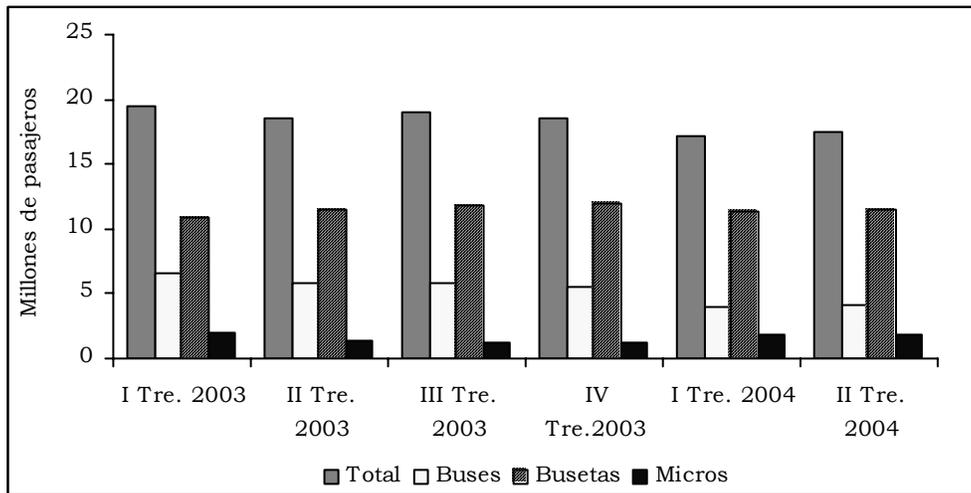
| Tipo de vehículo | 2003 (Trimestres) | | | | | 2004 (trimestres) | | |
|--|-------------------|--------|--------|--------|--------|-------------------|--------|--------|
| | Total | I | II | III | IV | Total | I | II |
| Promedio mensual de vehículos afiliados | 1,095 | 1,106 | 1,109 | 1,093 | 1,074 | 1,054 | 1,054 | 1,053 |
| Buses | 347 | 366 | 357 | 341 | 324 | 300 | 307 | 293 |
| Busetas | 659 | 655 | 662 | 661 | 659 | 662 | 656 | 668 |
| Micros | 89 | 85 | 90 | 91 | 91 | 92 | 91 | 92 |
| Promedio diario de vehículos en servicio | 1,025 | 1,041 | 1,049 | 1,025 | 987 | 952 | 949 | 955 |
| Buses | 318 | 346 | 329 | 314 | 282 | 245 | 249 | 241 |
| Busetas | 626 | 621 | 632 | 627 | 622 | 629 | 622 | 636 |
| Micros | 82 | 74 | 87 | 83 | 82 | 78 | 78 | 78 |
| Pasajeros transportados (Miles) | 75,737 | 19,529 | 18,627 | 18,959 | 18,621 | 34,678 | 17,166 | 17,512 |
| Buses | 23,790 | 6,555 | 5,784 | 5,901 | 5,550 | 8,176 | 4,017 | 4,159 |
| Busetas | 46,217 | 10,959 | 11,533 | 11,825 | 11,900 | 22,884 | 11,359 | 11,525 |
| Micros | 5,731 | 2,015 | 1,310 | 1,233 | 1,172 | 3,617 | 1,790 | 1,827 |

Fuente: DANE.

Gráfico 37

Ibagué. Número de pasajeros transportados en buses, busetas y micros, según trimestres.

Enero 2003 – junio 2004



Fuente: DANE.

3. ESCENARIO DE LA INVESTIGACIÓN REGIONAL

EL SECTOR INDUSTRIAL DEL TOLIMA, APROXIMACIÓN HISTÓRICA E IMPORTANCIA EN LA ESTRUCTURA ECONÓMICA REGIONAL ¹⁵

A continuación se presentan los dos primeros capítulos de un documento que está preparando el autor sobre la industria del Tolima, el cual incluye, además de una breve aproximación histórica y el papel jugado por el sector en el contexto de la estructura económica departamental, que se presentan aquí, un examen sobre su estructura y dinámica entre los años de 1975 y 2000, haciendo énfasis en las transformaciones registradas a partir de 1985, por efecto de las medidas tomadas por los gobiernos nacional y local, con el fin de reactivar la economía de la zona que se vio afectada en forma directa o indirecta por la catástrofe de Armero.

1. Evolución histórica de la industria en el Tolima: De los orígenes a 1985

1.1 Siglos XVIII y XIX

Los primeros vestigios de lo que puede considerarse como actividad industrial en el Tolima se encuentran asociados a la producción de mieles de caña, panela, azúcar y aguardiente en el siglo XVIII, los cuales eran elaborados de manera artesanal y dispersa en haciendas trapicheras localizadas en diferentes zonas de la región. Con el fin de controlar la producción de este último y convertirlo en fuente de tributación, la corona española autorizó en 1736 su fabricación en todas las provincias de la Real Audiencia de Santafé. De esta manera, en 1777 se estableció la Real Fábrica de Aguardiente en la población de Honda, la cual fue destruida por un terremoto ocurrido en 1805¹⁶.

Posteriormente, con la expansión de la producción de tabaco en la zona de Ambalema en la primera mitad del siglo XIX, y el auge presentado entre 1845 y 1858, durante el cual dicha región aportó el 66.7% de la producción nacional y el 61.2% de las exportaciones tabacaleras¹⁷, se establecieron factorías donde se realizaba la preparación y el

¹⁵ Documento elaborado por Alvaro Augusto Campos Martínez, Jefe Regional de Estudios Económicos del Banco de la República Sucursal Ibagué. Para comentarios favor dirigirse al correo electrónico acampoma@banrep.gov.co y/o a los teléfonos 098 2633341 – 2638723. Las opiniones y posibles errores contenidos en este documento son responsabilidad exclusiva del autor y no comprometen al Banco de la República ni a su Junta Directiva. Se agradecen los comentarios de Sandra Patricia González, Angel Hernández Esquivel, Alberto Ramírez Hernández y Jorge Silva Veloza.

¹⁶ Ramos Gómez, Oscar Gerardo. “Pajonales en la Historia de la Cultura Empresarial del Tolima”. Organización Pajonales. Santiago de Cali, 2000.

¹⁷ Ibid.

procesamiento de las hojas de tabaco con miras a su exportación, al igual que otras donde se efectuaba la producción de tabacos y cigarros para el consumo interno, principalmente.

1.2 Primera mitad del siglo XX

Ya entrado el siglo XX, alrededor de 1915 comenzó a funcionar en Ibagué la primera planta productora de electricidad, que operaba en el sector de El Libertador. Para 1918 existían dos plantas más, así como dos fábricas de licores, dos de cerveza, dos de jabón, dos de bebidas gaseosas, una de chocolate y un molino de trigo; adicionalmente, se contaban cinco negocios de carpintería, ebanistería y talabartería, un aserrío de maderas y una alfarería¹⁸.

El proceso de industrialización continuó en 1925 con la fundación en Ibagué de una empresa productora de herramientas para trapiches y despulpadoras de café denominada Talleres Enciso Hermanos. En 1927 se creó la Cervecería de Honda como una factoría independiente; sin embargo, tres años después se fusionó al consorcio de Cervecerías Bavaria.

Para 1927 se había ampliado la precaria base industrial del departamento, pues se contabilizaban 35 fábricas de las 204 existentes en el país, lo cual le representaba a la región una participación del 17.2%¹⁹, que resultaba significativa en el caso de las factorías productoras de café molido (24.1%), cigarros y cigarrillos (26.1%), gaseosas (20.6%) y jabones (19.5%). Hacia 1930 se estableció en la capital tolimense una planta de la fábrica de Gaseosas Colombiana²⁰.

Cuadro 1
Colombia y Tolima. Inventario de fábricas existentes en 1927

| Tipo de fábricas | Colombia | | Tolima | |
|------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--|
| | Número de fábricas | Número de fábricas | Participación % | |
| Café molido | 29 | 7 | 24.1 | |
| Cerveza | 14 | 1 | 7.1 | |
| Cigarros y cigarrillos | 23 | 6 | 26.1 | |
| Chocolate | 36 | 4 | 11.1 | |
| Gaseosas | 34 | 7 | 20.6 | |
| Jabones | 41 | 8 | 19.5 | |
| Molinos de harina | 27 | 2 | 7.4 | |
| Total | 204 | 35 | 17.2 | |

Fuente: Diego Monsalve. Colombia cafetera 1927. Tomado de Gabriel Poveda Ramos "ANDI y la industria en Colombia 1944 - 1984, 40 años".

¹⁸ Periódico el Nuevo Día. Ibagué, abril 14 de 2002.

¹⁹ Poveda Ramos, Gabriel. "ANDI y la industria en Colombia, 1944 - 1984, cuarenta años". Asociación Nacional de Industriales, ANDI. Medellín, 1984.

²⁰ Ramos Gómez (2000).

Los Anales de Economía y Estadística²¹ dan cuenta de una información sobre el número de establecimientos industriales y el capital fijo para el período 1937 – 1943, con marcadas fluctuaciones en el número de empresas, pues de 41 en el primer año de la serie se pasó a un máximo 79 en 1938, cantidad que se redujo a solo 55 factorías dos años después, subiendo a 62 en 1942 y registrando solo 55 en el año siguiente, lo cual puede obedecer a inexactitudes en la información. Entre tanto, el comportamiento del capital fijo es coherente y muestra una tendencia creciente.

Cuadro 2
Tolima. Cantidad de establecimientos
Industriales y capital fijo 1937 - 1943

| Año | Número de Establecimientos | Capital Fijo Pesos |
|------|----------------------------|--------------------|
| 1937 | 41 | 830,000 |
| 1938 | 79 | 1,498,735 |
| 1939 | 69 | 1,473,190 |
| 1940 | 55 | 1,764,073 |
| 1941 | 58 | 1,973,402 |
| 1942 | 62 | 4,642,197 |
| 1943 | 55 | 7,115,588 |

Fuente: Anales de Economía y estadística, 1946.

En el mes de julio de 1940 se constituyó el Ingenio Central del Tolima en predios de la hacienda Pajonales, jurisdicción del municipio de Ambalema, con capacidad para producir 135.000 toneladas de azúcar al año, el cual fue inaugurado en diciembre de 1943. Sus propietarios iniciales fueron el ingenio Manuelita S.A., representado por Harold Eder; Colombian Sugar Company o Ingenio Sincerín; así como los señores Roberto Wills, Eduardo Wills y Juan Uribe Holguín, con un capital social de \$3.500.000²².

Esta empresa jugó un papel preponderante en el desarrollo económico de la zona norte del departamento, pues significó la construcción de canales de irrigación y un embalse, así como la adecuación de una extensión considerable de tierras, que además de dedicarse a la producción de caña de azúcar, se abrieron a otros cultivos y a la actividad pecuaria. Además, contribuyó a la reactivación productiva y comercial de la población de Ambalema, que experimentó una época de bonanza y prosperidad durante el tiempo que duró funcionando el ingenio. Este fue cerrado en 1961 a causa de problemas de índole laboral; en su reemplazo se creó la Sociedad Agropecuaria del Tolima Ltda. y los predios se dedicaron a los cultivos de arroz, cacao, algodón, maíz, sorgo y ajonjolí, así como a la ganadería.

²¹ Ortiz C., Luis B. “Anales de Economía y Estadística, año II, No. 19/20”, octubre de 1946. Tomado de Salavarieta Marín, Miguel. “Apuntes para la historia de la industria tolimense”. Ibagué, 1991.

²² Ramos Gómez (2000).

En el año de 1942 se constituyó la “Compañía Molinera El Escobal”²³, siendo el primer molino dedicado al beneficio del arroz que se creó en la región, y en los primeros años de la década del 50 se convirtió en el más grande del país. Su surgimiento se encuentra asociado al inicio de la irrigación de la zona que hoy se conoce como “la meseta de Ibagué”, a partir de la construcción de canales con el fin de captar agua del río Combeima.

Según el Censo Industrial realizado en 1945, existían en el Tolima 320 establecimientos industriales creados a partir de 1901, que funcionaban en 23 de los 40 municipios de la época, concentrándose la actividad manufacturera en la ciudad de Ibagué, con el 43.1% de los establecimientos y el 31.9% de los trabajadores industriales²⁴.

Cuadro 3
Tolima. Censo industrial de 1945

| Municipios | Establecimientos | | Trabajadores ocupados | |
|------------|------------------|-------|-----------------------|-------|
| | Número | % | Número | % |
| Ibagué | 138 | 43.1 | 1,139 | 31.9 |
| Armero | 31 | 9.7 | 202 | 5.7 |
| Honda | 29 | 9.1 | 602 | 16.8 |
| Espinal | 21 | 6.6 | 249 | 7.0 |
| Libano | 20 | 6.3 | 185 | 5.2 |
| Venadillo | 19 | 5.9 | 109 | 3.0 |
| Ambalema | 15 | 4.7 | 611 | 17.1 |
| Otros | 47 | 14.7 | 478 | 13.4 |
| Total | 320 | 100.0 | 3,575 | 100.0 |

Fuente: Anales de economía y estadística, año II, No. 19 – 20, octubre de 1946.

Tomado de Salavarieta M., Miguel. “Apuntes para la historia de la industria Tolimense.

Al examinar desagregadamente la conformación de la industria existente en Ibagué en 1945, el mayor número de factorías estaban representadas por: editoriales, imprentas y litografías (15); producción de calzado (15); talleres de mecánica y reparación de maquinaria (15); confección de vestidos (14) y trilladoras de arroz y granos (11). Algunos de los anteriores grupos eran los mayores generadores de empleo, tal como el rubro de talleres de mecánica y reparación de maquinaria que daba ocupación a 121 personas, el 10.6% del total; producción de calzado con 77 empleos (6.8%); y confección de vestidos con 76 trabajadores (6.7%). Sin embargo, los grupos que registran los mayores niveles de personas laborando son: alcoholes, licores destilados y mezclas con 209 empleos generados por una sola empresa (18.3%); y panaderías con 151 (13.3%).

En cuanto a los restantes municipios que le siguen en importancia a Ibagué en cantidad de industrias, se tiene que en Armero, con 31 empresas y 202 trabajadores, se destacan los renglones de: trilladoras de arroz y demás granos con 6 factorías y 40 empleos; producción de

²³ Ramos Gómez (2000).

²⁴ Salavarieta M., Miguel. “Apuntes para la Historia de la Industria Tolimense”. Ibagué 1991.

mantecas y grasas vegetales, donde una firma ocupaba 37 personas; trilladoras y tostadoras de café, con 2 empresas y 30 empleados; y gaseosas y bebidas refrescantes, con 3 establecimientos y 23 trabajadores.

Cuadro 4
Ibagué. Establecimientos industriales y personal ocupado en 1945

| Ramas industriales | Establecimientos | | Personal ocupado | |
|---|------------------|-------|------------------|-------|
| | Número | % | Número | % |
| Confitería, galletería y dulcería | 2 | 1.4 | 11 | 1.0 |
| Panaderías | 8 | 5.8 | 151 | 13.3 |
| Tostadoras de café | 5 | 3.6 | 18 | 1.6 |
| Trilladoras de café | 2 | 1.4 | 46 | 4.0 |
| Trilladoras de arroz y granos | 11 | 8.0 | 54 | 4.7 |
| Fotografías | 2 | 1.4 | 6 | 0.5 |
| Editoriales, imprentas y litografías | 15 | 10.9 | 45 | 4.0 |
| Bandas de rodamiento para reencauche | 1 | 0.7 | 4 | 0.4 |
| Alcoholes, licores destilados y mezclas | 1 | 0.7 | 209 | 18.3 |
| Cervezas y Maltas | 1 | 0.7 | 12 | 1.1 |
| Gaseosas y bebidas no alcohólicas | 3 | 2.2 | 36 | 3.2 |
| Bandas, correas de transmisión | 3 | 2.2 | 7 | 0.6 |
| Calzado | 15 | 10.9 | 77 | 6.8 |
| Fundición de metales preciosos | 1 | 0.7 | 8 | 0.7 |
| Joyería, orfebrería y relojería | 3 | 2.2 | 9 | 0.8 |
| Carpintería, ebanistería y otras | 10 | 7.2 | 51 | 4.5 |
| Talleres de mecánica y reparación de maquinaria | 15 | 10.9 | 121 | 10.6 |
| Productos de cemento | 4 | 2.9 | 13 | 1.1 |
| Tejales y chircales | 9 | 6.5 | 69 | 6.1 |
| Jabonería, velas, ceras y betunes | 5 | 3.6 | 18 | 1.6 |
| Productos farmacéuticos | 1 | 0.7 | 6 | 0.5 |
| Producción de cigarros | 2 | 1.4 | 27 | 2.4 |
| Confección de vestidos | 14 | 10.1 | 76 | 6.7 |
| Camisería, corbatas, demás prendas y otras | 2 | 1.4 | 44 | 3.9 |
| Fabricación de sombreros | 1 | 0.7 | 1 | 0.1 |
| Cepillos, brochas, escobas y similares | 1 | 0.7 | 17 | 1.5 |
| Molinería de granos y tubérculos | 1 | 0.7 | 3 | 0.3 |
| Total | 138 | 100.0 | 1,139 | 100.0 |

Fuente: Anales de economía y estadística, año II, No. 19 – 20, octubre de 1946.

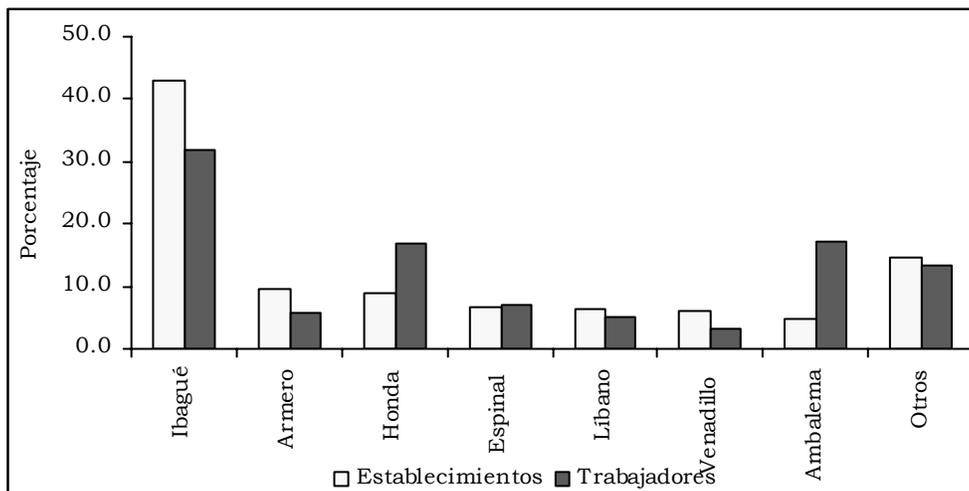
Tomado de Salavarieta M., Miguel. "Apuntes para la historia de la industria Tolimense."

En Honda, donde existían 29 factorías que ocupaban 602 personas, las actividades más representativas eran: producción de cervezas y maltas, correspondiente a la Cervecería de Bavaria, que ocupaba 225 personas; y 8 trilladoras y tostadoras de café que daban empleo a 245 trabajadores.

En el Espinal, que con el transcurrir del tiempo se ha ido constituyendo en un importante centro agroindustrial, contaba en 1945 con 21 empresas que le daban empleo a 249 personas,

de las cuales 187 eran ocupadas por 8 factorías dedicadas a la producción de cigarros, mientras que otras 21 laboraban en 5 panaderías.

Gráfico 1
Tolima. Distribución porcentual de las empresas y los trabajadores de la industria en 1945



Fuente: Anales de economía y estadística, año II, No. 19 – 20, octubre de 1946.

En el Líbano, municipio cafetero por excelencia, la actividad industrial se concentraba en el procesamiento de dicho producto, ya que 3 trilladoras de café ocupaban a 106 trabajadores, lo que equivale al 57.3% del empleo industrial total. En Venadillo las principales actividades eran: la trilla de arroz, con 3 firmas y 21 empleados; tejares y chircales, con igual número de empresas y trabajadores; y las trilladoras y tostadoras de café, con 3 factorías y 19 personas ocupadas.

Por su parte, Ambalema contaba con dos frentes básicos de producción industrial: Un ingenio azucarero que empleaba 400 personas y 9 fábricas de cigarros que daban trabajo a 183 habitantes de la población.

En los demás municipios, se destaca la actividad de trilla de café en Falan, Fresno y Mariquita, donde se ocupaban en forma respectiva 83, 37 y 43 personas; en esta última población también eran importantes los talleres de mecánica, construcción, montaje y reparación de maquinaria, ya que los 2 existentes generaban 96 puestos de trabajo.

De lo anterior se concluye que, además de la concentración de la actividad industrial en Ibagué, el desarrollo de la industria del Tolima se fue orientando hacia el procesamiento de materias primas producidas por el sector agropecuario, de tal manera que para el año en que se realizó el censo industrial, su producción se encontraba conformada básicamente por productos alimenticios y bebidas, pues estos renglones participaban con el 71.9% y el 10.0% del valor de la producción industrial. Adicionalmente, los procesos de transformación eran mínimos y agregaban un reducido valor adicional.

Al discriminar la conformación de las principales ramas industriales de acuerdo con el valor de la producción en cada una de ellas, se tienen que en la industria alimenticia las principales actividades eran la trilla de café y la producción de arroz trillado, pues aportaban el 59.5% y el 15.0% del valor de la producción del sector; también tenía relativa importancia el rubro de panaderías al contribuir con el 7.1% de ésta última. Las tres actividades señaladas representaban el 81.6% del conjunto.

Cuadro 5
Tolima. Valor de la producción industrial en 1945

| Ramas industriales | Valor de la producción | |
|--|------------------------|-----------------|
| | Miles de \$ | Participación % |
| 1. Alimentos | 18,213 | 71.9 |
| 2. Artes gráficas | 117 | 0.5 |
| 3. Caucho y similares | 28 | 0.1 |
| 4. Bebidas | 2,544 | 10.0 |
| 5. Cueros y similares | 329 | 1.3 |
| 6. Transformación de metales preciosos | 1,041 | 4.1 |
| 7. Madera y similares | 224 | 0.9 |
| 8. Manufactura de metales comunes | 510 | 2.0 |
| 9. Minerales no metálicos | 157 | 0.6 |
| 10. Química y farmacéutica | 747 | 2.9 |
| 11. Tabaco | 321 | 1.3 |
| 12. Textiles | 710 | 2.8 |
| 13. Vestuario | 388 | 1.5 |
| 14. Otras industrias | 12 | 0.0 |
| Total | 25,341 | 100.0 |

Fuente: Anales de economía y estadística, año II, No. 19 – 20, octubre de 1946.

Tomado de Salavarieta M., Miguel. "Apuntes para la historia de la industria Tolimense.

Los ítems de mayor importancia en la industria de bebidas eran respectivamente la producción de cerveza y la elaboración de aguardiente, ya que su contribución al valor de la producción era del 53.7% y el 22.6%; entre tanto, en la actividad de transformación de metales preciosos, el 96.8% correspondía a la producción de oro en barras proveniente de los diferentes sitios de extracción existentes en el departamento.

En el caso del renglón de química y farmacéutica, la producción estaba conformada en un 79.0% por la fabricación de jabones para lavar, y en un 24.0% por la producción de velas. Mientras que en la industria textil, que incluía la actividad de desmote del algodón, el 83.4% correspondía a algodón desmotado sin semilla y el 16.3% a semilla de algodón.

Por su parte, la elaboración de vestuario muestra un mayor grado de diversificación, toda vez que se encontraba constituida por 17 renglones productivos; dentro de estos, los que más aportaban al valor de la producción del subsector eran: vestidos de lana para hombres y niños (57.3%), vestidos de dril para hombre (25.5%), artículos de seda (2.7%) y camisas de algodón (2.6%).

En la industria del cuero y similares, los renglones que registraban los mayores niveles de producción eran: calzado para hombre (23.8%), calzado para mujer (21.2%), galápagos y sillas de montar (11.5%) y cueros curtidos gruesos (9.7%).

Con el desarrollo del cultivo del arroz en la zona plana, principalmente en el área de la meseta de Ibagué y la zona norte, se constituyó en el año de 1947 el molino “El Aceituno”²⁵. Así mismo, a mediados de 1947 emprendió actividades la Embotelladora y Distribuidora de Gaseosas Glacial en la población de Mariquita (en los años sesenta comenzó a embotellar y distribuir productos CocaCola al obtener la franquicia correspondiente).

Entre tanto, en el año de 1949 inició labores en el sector de “Chapetón” de la ciudad de Ibagué una planta de la cervecera Bavaria, que llegó a producir hasta 400.000 docenas mensuales de botellas de cerveza, la cual estuvo funcionando hasta 1968 cuando fue cerrada por una decisión administrativa encaminada a centralizar la producción en una gran factoría localizada en Bogotá, desde donde se abastecería el mercado de varias zonas del país²⁶.

1.3 Segunda mitad del siglo XX

Los años 50 constituyeron una década de gran importancia no solo para la industria del departamento, sino para el desarrollo agropecuario y económico del Tolima en su conjunto, ya que en dicho período se construyeron los distritos de riego de los ríos Coello, Saldaña y Recio, lo que amplió enormemente la frontera para la agricultura comercial mecanizada, al ser beneficiadas alrededor de 47.600 hectáreas, con la expansión de cultivos tales como arroz, sorgo y algodón, entre otros; generando las condiciones para que surgieran empresas industriales que se encargaron del procesamiento del mayor volumen de producción proveniente del sector agrícola.

En el plano industrial, en 1956 se inició la construcción de una de las más grandes e importantes empresas del departamento, Cementos Diamante del Tolima, aprovechando las enormes canteras de minerales tales como caliza, yeso y puzolana, que son esenciales para la elaboración de dicho producto, localizadas en el corregimiento de Payandé, cercano a Ibagué. A finales del mismo año, fue constituida la empresa Jesús María Pinto & Cia. Ltda., mediante la adquisición de la fábrica de Café Selección, a partir de la cual se comenzó a producir desde 1955 uno de los productos insignia del departamento, como es el café San Juan²⁷.

En la década de los sesenta surgieron nuevas empresas industriales en la región, estimuladas por las políticas gubernamentales orientadas a la sustitución de importaciones, así como las adoptadas en 1967, mediante las cuales se buscó combinar la política anterior con la promoción de ramas industriales que tuvieran posibilidades de incursionar en el mercado externo, para lo cual fueron creados incentivos fiscales como el Certificado de Abono Tributario

²⁵ Zambrano Cárdenas, Pedro Luis. “Historia industrial de Ibagué”. Copia mecanográfica. ADT. Ibagué, 1990.

²⁶ Ibid.

²⁷ Salavarieta M., Miguel (1991).

(CAT), instituciones como el Fondo de Promoción de Exportaciones (PROEXPO), y se hizo más ágil el denominado Plan Vallejo.

En 1961 se conformó la empresa Industria Lechera del Tolima, dedicada al procesamiento y pasteurización de buena parte de la producción láctea de la zona. También en ese año fueron ampliados los talleres Jaime Duque, que inicialmente se dedicaban a la reparación de maquinaria agrícola, y se enfilaron a la producción de máquinas secadoras de arroz y elementos para la molinería²⁸.

En 1962 fue creada la empresa denominada Granja Buenos Aires dedicada a la producción de huevos, pollos para levante y consumo, y concentrados para alimentación animal; así mismo comenzaron operaciones en este período las empresas Triples Brawn, Baldosines Payandé, la fábrica de calzado El Príncipe y dos fábricas productoras de muebles. Entre tanto, en 1963 inició operaciones la empresa Pastas Eldorado, cuya actividad se centraba en la producción y venta de productos alimenticios; sin embargo, solo hasta 1974 se crearía la sociedad de manera formal²⁹. En 1965 fue conformada una importante empresa orientada a la producción y la molinería del arroz, denominada Unión de Arroceros S.A.

Durante los años setenta fueron más evidentes en la región los efectos positivos de las medidas gubernamentales encaminadas a promover la inversión industrial, a partir del suministro de créditos dirigidos al sector a tasas preferenciales (Fondo Financiero Industrial – FFI), así como mediante la participación directa en el capital requerido para la gestación de nuevas empresas (Instituto de Fomento Industrial – IFI). Sin embargo, esta fase de la industrialización del Tolima se produjo en forma tardía, pues se centró en el procesamiento de bienes primarios provenientes del sector agropecuario, mientras que en las principales regiones industriales del país se transitaba por la etapa de montaje de empresas productoras de bienes de consumo durables, bienes intermedios e incluso de capital.

En este contexto, en marzo de 1973 fue creada la fábrica de Textiles del Espinal S.A. (TEXPINAL), con el fin de procesar la fibra de algodón producida en la región y elaborar materias primas y productos textiles tanto para el consumo interno como para la exportación. El capital de esta empresa fue aportado en su mayor parte por el IFI, Fabricato y la Corporación Financiera del Tolima S.A. (que había sido fundada en 1971); también se contó con la participación accionaria de un grupo de inversionistas locales.

En el mismo año de 1973 se estableció la Corporación Forestal del Tolima, dedicada al beneficio e inmunización de maderas y la producción de postes de madera. Igualmente, se dio vida a la empresa Carlina S.A. encargada del sacrificio de ganado, el aprovechamiento de los subproductos resultantes y el empacado de carnes. Entre tanto, en 1977 fue fundado el Frigorífero Ibagué “Frigoibagué”, con el objeto de prestar sus servicios a empresas que elaboraran artículos altamente perecederos. En este mismo año, se fundó la compañía Acero Estructural del Tolima, dedicada a la producción de estructuras metálicas, tanques, silos,

²⁸ Zambrano Cárdenas, Pedro Luis (1990).

²⁹ Salavarría M., Miguel (1991).

torres de transmisión eléctrica, etc.; sin embargo, la vida de esta firma fue corta pues clausuró sus actividades a mediados de la década de los 80³⁰.

A finales de 1978 se constituyó el Complejo Agroindustrial del Tolima S.A. (CATSA), dedicado a la siembra, cultivo y aprovechamiento de productos agrícolas, procesos industriales, proyectos turísticos, etc. Para la creación de este proyecto se contó con el concurso económico de entidades tales como el IFI, Texpinal S.A., Corporación Financiera del Tolima, entidades aseguradoras, otras empresas nacionales y locales, y personas naturales vinculadas a la actividad empresarial del departamento³¹.

Hacia comienzos de la década de los años ochenta el sector productor de confecciones había logrado una importante expansión en Ibagué, toda vez que existían cerca de 200 talleres de confección, 90 de los cuales eran catalogados como empresas pequeñas y medianas, en tanto que las restantes eran micro o famiempresas. Entre los más importantes pueden señalarse: la fábrica de camisas y pantalones Monarca, Confecciones Carolina, Comprendas, Jader Sport, Confecciones D.G., Lord Johnathan y Manufacturas Macoltex. También en esta época, se establecieron en la ciudad las trilladoras de café Ibagué, Cafecol, Gavitolima y Concafé, con el fin de producir café para exportación³².

En 1982 se produjo un importante avance para la industria departamental, pues el Banco de la República puso en funcionamiento la Fábrica de Moneda en inmediaciones de Picalaña, donde inicialmente se comenzaron a producir solamente los cospeles, o redondeles de metal en diferentes aleaciones que constituyen la base para la elaboración de las monedas, que posteriormente eran llevados a Bogotá para su acuñación en la Casa de Moneda. En 1987 fue trasladada a Ibagué la planta de acuñación, con el fin de integrar los dos procesos y producir en un mismo sitio toda la moneda metálica requerida por el país.

Si bien los orígenes de la Fábrica de Licores del Tolima se remontan a 1928, época en la cual fueron cancelados los contratos para la elaboración de licores por parte de particulares y la Administración Departamental se encargó de su producción en forma directa; la factoría experimentó un importante proceso de modernización en 1985, al ser inaugurada una nueva planta para la producción de alcoholes y la destilación de licores³³.

2. El sector industrial en la estructura económica del Tolima

El propósito de este capítulo es examinar la importancia de la industria en el contexto de la estructura económica departamental, a partir del análisis de la distribución porcentual del

³⁰ Zambrano Cárdenas, Pedro Luis (1990).

³¹ Salavarieta M., Miguel (1991).

³² Zambrano Cárdenas, Pedro Luis (1990).

³³ Ibid.

Producto Interno Bruto (PIB) del Tolima por ramas de actividad económica entre los años de 1980 y 2001, período que fue necesario dividir en dos fases: 1980 – 1989 y 1990 – 2001, debido a que el DANE introdujo una nueva metodología para el cálculo de las cuentas nacionales y regionales a partir de 1994.

Para la década de los años ochenta el análisis del PIB departamental revela que la industria constituía el segundo sector en importancia de la economía tolimense, luego del agropecuario, al efectuar un aporte promedio del 15.2% al producto regional; porcentaje que a pesar de su relevancia resulta inferior al agregado nacional para el periodo de 21.3%, como reflejo del bajo nivel de desarrollo y diversificación que ha caracterizado a la industria regional.

Cuadro 6
Colombia y Tolima. Participación porcentual y crecimiento del PIB de la industria, 1980 – 1989 (Precios constantes)

| Años | Participación % en el PIB | | Crecimiento anual PIB industrial | | Participac. % Tolima en PIB Industrial Nal. |
|------|------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|---|
| | Colombia | Tolima | Colombia | Tolima | |
| | 1980 | 22.4 | 13.6 | --- | --- |
| 1981 | 21.3 | 14.3 | -2.6 | 12.2 | 2.4 |
| 1982 | 20.8 | 13.3 | -1.4 | -15.0 | 2.1 |
| 1983 | 20.7 | 11.7 | 1.1 | -11.2 | 1.8 |
| 1984 | 21.2 | 13.4 | 6.0 | 16.9 | 2.0 |
| 1985 | 21.2 | 15.5 | 3.0 | 17.0 | 2.3 |
| 1986 | 21.2 | 17.2 | 5.9 | 13.0 | 2.4 |
| 1987 | 21.4 | 17.6 | 6.2 | 9.6 | 2.5 |
| 1988 | 21.0 | 17.9 | 1.9 | 3.5 | 2.5 |
| 1989 | 21.4 | 17.9 | 5.6 | 6.9 | 2.6 |

Fuente: DANE.

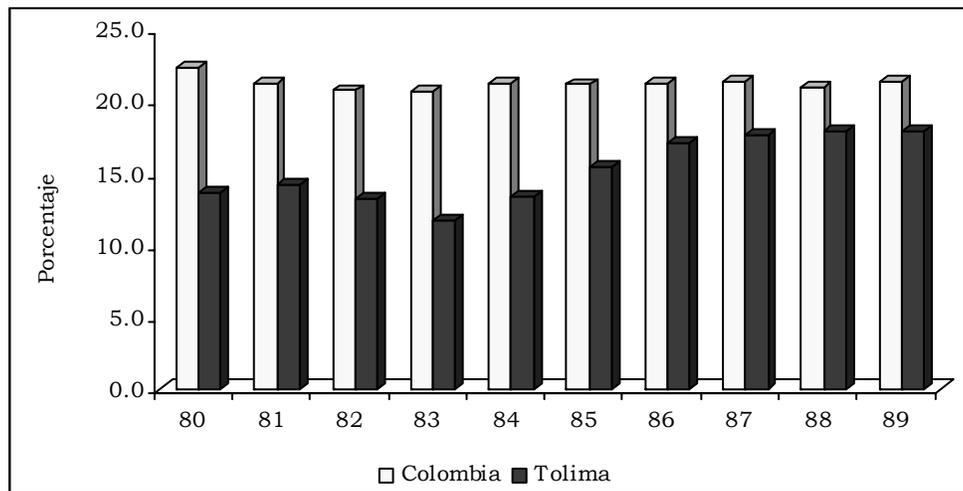
La participación de la industria en el PIB fue descendente entre 1980 y 1983 tanto a escala nacional como local, toda vez que, en el primer escenario, pasó de 22.4% a 20.7% y, en el segundo, de 13.6% a 11.7%, debido a que durante estos años algunos sectores industriales se vieron golpeados por el corto período de liberación de importaciones adoptado por el gobierno de la época, a partir de la reducción de aranceles, la disminución de los estímulos a las exportaciones y la laxitud en el otorgamiento de licencias de importación.

Durante estos años el PIB industrial registró el peor desempeño de la década, pues en el ámbito nacional se presentaron tasas de crecimiento de -2.6% en 1981 y de -1.4% en 1982, con un lánguido aumento del 1.1% en 1983. Entre tanto, el impacto sobre la industria tolimense tuvo una mayor repercusión, pues las caídas en el sector ascendieron a -15.0% y -11.2% en 1982 y 1983 respectivamente.

A partir de 1984 se produjo una importante recuperación de la industria, la cual se tradujo en el caso del Tolima en la obtención de tasas de crecimiento del orden del 17.0% en 1984 y 1985, y del 13.0% en 1986, ampliamente superiores a las logradas en el plano nacional,

donde oscilaron entre el 3.0% en 1985 y alrededor del 6.0% en 1984 y 1986. Estos resultados fueron propiciados por las medidas tendientes a estabilizar la economía implementadas por la administración de la época, tales como: la reducción del déficit fiscal como proporción del PIB, la devaluación real del peso y mejores instrumentos para la promoción de exportaciones; así como la restricción a las importaciones y la protección arancelaria que estuvieron vigentes entre 1987 y 1989³⁴.

Gráfico 2
Colombia y Tolima. Participación porcentual de la industria en el PIB, 1980 - 1989

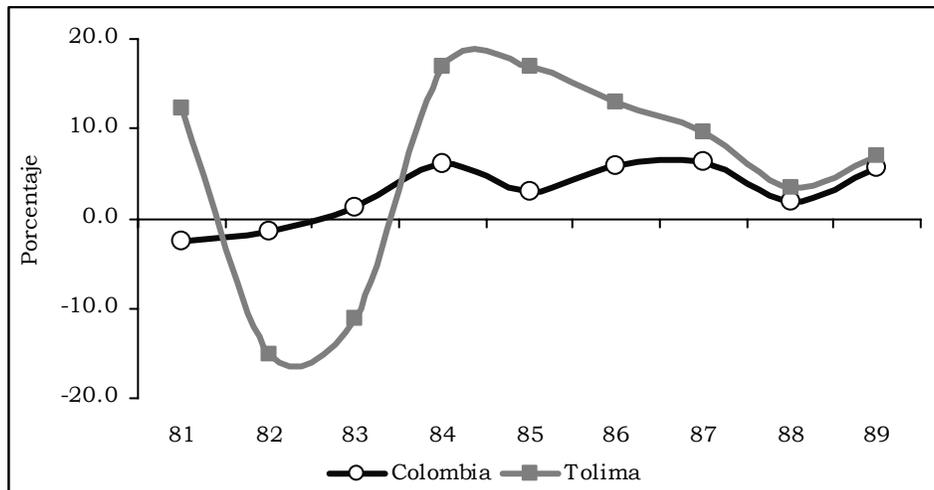


Fuente: DANE.

En dicho lapso el ritmo de crecimiento de la industria local declinó y se redujo a un solo dígito, con un progreso relativamente bajo en 1988 (3.5%); sin embargo, tales resultados fueron comparativamente mejores que los del sector manufacturero consolidado, pues mientras que en éste se produjo un crecimiento medio del 4.6% en los tres últimos años de la década, el Tolima reportó un avance anual del 6.7%, el cual es atribuible a la reactivación de la inversión, propiciada por las exenciones tributarias y arancelarias otorgadas por el gobierno nacional mediante la Ley 44 de 1987, con el propósito de incentivar la actividad económica en la zona afectada por la catástrofe de Armero, así como por el Decreto 78 de 1988 mediante el cual se incluyó a Ibagué como ciudad beneficiaria y el Acuerdo 044 de 1988 del Concejo Municipal de Ibagué, que otorgó exenciones por diez años en materia de impuestos de industria y comercio, avisos y tableros y predial y complementarios.

³⁴ Garay S., Luis Jorge. (Director) y otros. "Colombia: Estructura industrial e internacionalización 1967 - 1996". Departamento Nacional de Planeación, Colciencias, Consejería Económica y de Competitividad, Ministerio de Comercio Exterior, Ministerio de Hacienda y Crédito Público y Proexport. Bogotá, 1998.

Gráfico 3
Colombia y Tolima. Tasas de crecimiento del PIB industrial a precios constantes, 1981 - 1989



Fuente: DANE.

El comienzo de la década de los noventa coincidió con un giro sustancial en la conducción de la economía colombiana, toda vez que empezaron a adoptarse medidas conducentes a un mayor grado de apertura e internacionalización, con lo cual comenzó a dejarse de lado en forma definitiva el modelo de sustitución de importaciones, sobre el cual se había sustentado el desarrollo industrial del país desde mediados de los años cuarenta. De igual forma, se efectuaron reformas trascendentales en los campos laboral, cambiario, tributario y financiero, encaminadas a viabilizar el proceso de liberalización.

Cuadro 7
Colombia y Tolima. Participación porcentual y crecimiento del PIB de la industria, 1990 - 2001 (Precios constantes)

| Años | Participación % | | Crecimiento anual | | Participac. % Tolima en PIB Industrial Nal. |
|------|-----------------|--------|-------------------|--------|---|
| | en el PIB | | PIB industrial | | |
| | Colombia | Tolima | Colombia | Tolima | |
| 1990 | 18.0 | 11.1 | 4.2 | 1.0 | 1.7 |
| 1991 | 17.7 | 10.3 | 0.2 | -0.7 | 1.7 |
| 1992 | 16.6 | 9.7 | -2.1 | -4.3 | 1.6 |
| 1993 | 15.5 | 8.9 | -1.3 | 0.6 | 1.7 |
| 1994 | 15.0 | 7.6 | 1.8 | -13.6 | 1.4 |
| 1995 | 15.1 | 8.4 | 5.9 | 13.6 | 1.5 |
| 1996 | 14.5 | 8.0 | -1.8 | -0.6 | 1.5 |
| 1997 | 14.1 | 8.9 | 0.4 | 21.4 | 1.8 |
| 1998 | 14.0 | 8.4 | -0.3 | -7.1 | 1.7 |
| 1999 | 13.4 | 7.6 | -8.4 | -15.1 | 1.6 |
| 2000 | 14.5 | 8.5 | 11.7 | 13.7 | 1.6 |
| 2001 | 14.1 | 8.4 | -1.2 | 1.8 | 1.7 |

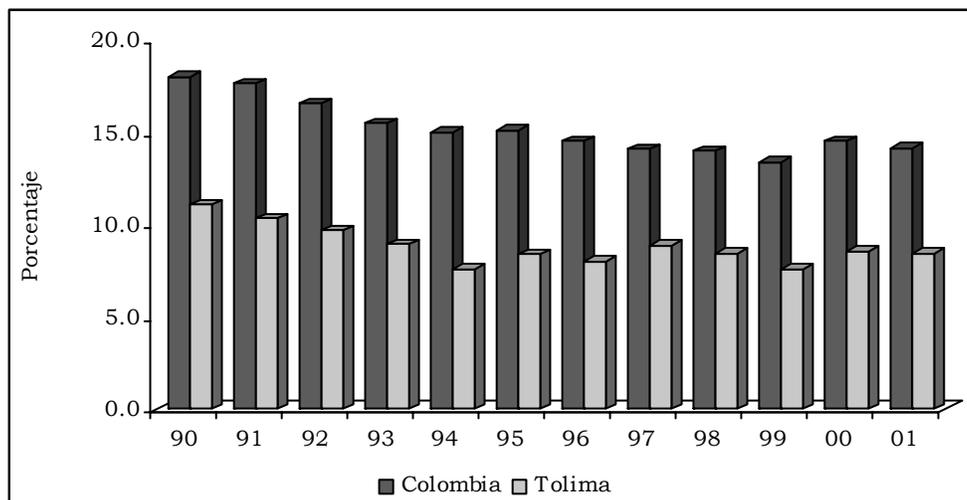
Fuente: DANE.

Durante este período la participación de la industria en el PIB registró una caída sustancial, pues en el ámbito nacional se redujo de 18.0% en 1990 a 14.1% en el 2001. Entre tanto, en el Tolima el deterioro de la contribución del sector industrial al producto regional fue un poco menos acentuado, ya que pasó de 11.1% a 8.4%, inferior a la presentada en la industria nacional.

Sobre la pérdida de importancia de la industria en la estructura económica nacional y regional influyó la avalancha de importaciones que se produjo durante la primera etapa de liberalización de la economía, fundamentalmente de bienes de consumo que entraron a competir con la producción nacional, lo cual propició que el PIB industrial del país redujera su crecimiento de 4.2% en 1990 a -2.1% y -1.3% en los dos años siguientes, recuperándose en 1994 y 1995, para volver a descender en los años posteriores, registrando la caída más drástica en 1999, cuando su tasa de variación fue de -8.4%, año en el cual, como es sabido, la economía colombiana experimentó la mayor recesión de su historia reciente.

Los primeros años de la década del noventa no fueron favorables para el PIB industrial del Tolima, pues de un crecimiento de solo 1.0% en 1990 se pasó a resultados negativos en los dos años siguientes (-0.7% y -4.3%). En 1994 se presentó una drástica caída del 13.6%, explicada por las agudas dificultades enfrentadas por el sector productor de alimentos y la industria textil, debidas al contrabando y la revaluación, a tal punto que en dicho año fueron cerrados varios molinos procesadores de arroz y una importante fábrica productora de aceite, mientras que buena parte de las empresas textiles y confeccionistas redujeron tanto los volúmenes de producción como el nivel de empleo.

Gráfico 4
Colombia y Tolima. Participación porcentual de la industria en el PIB. 1990 - 2001

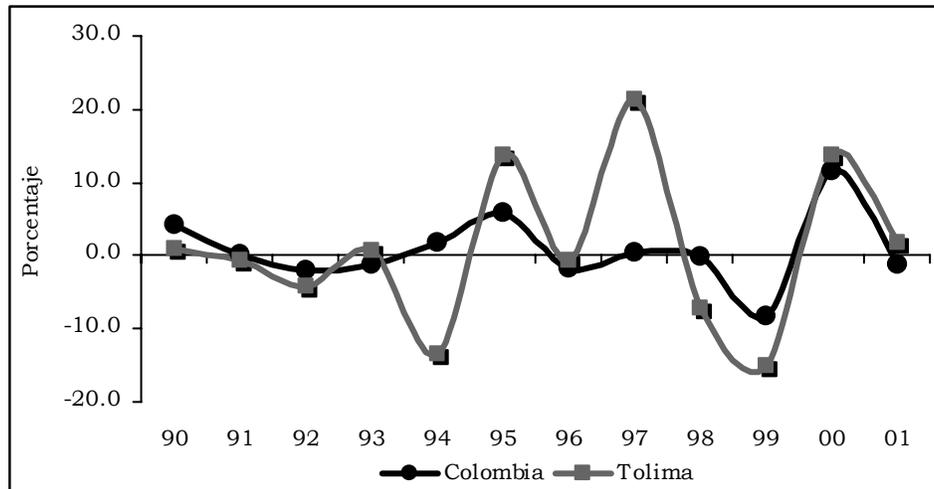


Fuente: DANE.

En 1995 se recuperó lo perdido el año anterior al obtenerse un crecimiento del 13.6%, mientras que en 1997 se logró el mayor avance en términos reales de todo el lapso analizado

(21.4%), debido principalmente a la entrada en producción plena de una importante empresa productora de cemento, que fue creada al tenor de la mencionada Ley 44 de 1987, con lo cual el valor de la producción bruta de la industria departamental se incremento en 38.7% a precios constantes y el consumo de energía eléctrica creció en 71.3%.

Gráfico 5
Colombia y Tolima. Tasas de crecimiento anual del PIB industrial a precios constantes. 1990 - 2001



Fuente: DANE.

En los dos años siguientes el crecimiento de la industria tolimese se desplomó, por efecto de la recesión económica que afectó al país y tuvo un impacto mayor en la región, pues en 1999 el PIB del sector cayó en el departamento en 15.1%, casi el doble del descenso presentado a nivel nacional (8.4%); sin embargo, la recuperación registrada en el 2000 fue superior: 13.7% frente a 11.7%, en virtud de los incrementos presentados en los renglones de otros minerales no metálicos (producción de cemento), sustancias químicas industriales y alimentos.

De otra parte, el análisis del PIB regional revela que el Tolima es un departamento donde el sector agropecuario juega un papel preponderante, pues para el período 1980 – 1989 registró una participación media del 42.1%; sin embargo, presentó una tendencia decreciente, ya que se redujo de 44.4% en 1980 a 37.2% en 1989. Durante la década del noventa y los primeros años del segundo milenio su importancia continuó disminuyendo, al pasar su contribución al producto regional del 33.5% en 1990 al 30.2% en el 2001, con un promedio del 31.4%.

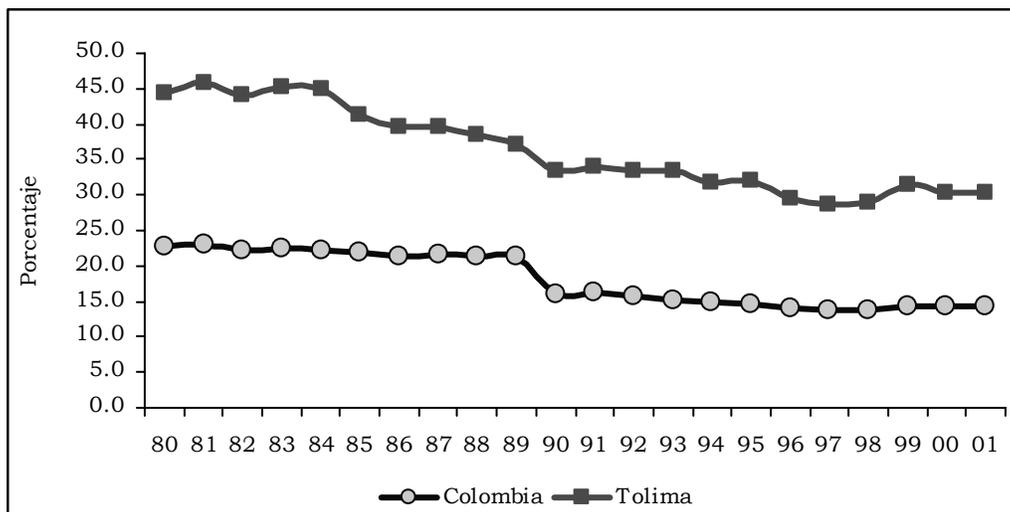
Entre las causas que determinaron este retroceso, y que afectaron en mayor proporción a los cultivos transitorios, se pueden señalar las siguientes: el impacto de la apertura de la economía colombiana a la competencia internacional; el deterioro de la rentabilidad en la mayoría de cultivos; la creciente importación de productos alimenticios, tales como maíz, arroz y algodón; la caída de los precios internacionales de los productos agrícolas; la

elevación de los costos de producción, entre los que se destacan los arrendamientos; la revaluación del peso y las alteraciones climáticas, entre otras.

Lo anterior se tradujo en bajas tasas de crecimiento del sector, derivadas del descenso del área cultivada desde los primeros años de la década del noventa, pues luego de haber mostrado una trayectoria creciente entre 1981 y 1989, al subir de 298.134 hectáreas a 408.307 hectáreas, a partir de 1990 comenzó a reducirse hasta llegar en 2001 a 349.048 hectáreas, lo que representa una caída del 14.5%.

De todas maneras, la participación de la actividad agropecuaria en el PIB fue superior en el Tolima que en el consolidado nacional, pues el promedio para los años ochenta fue del 42.1% y entre 1990 y 2001 del 31.4%, en tanto que para el país estos porcentajes fueron de 22.0% y 14.8% respectivamente.

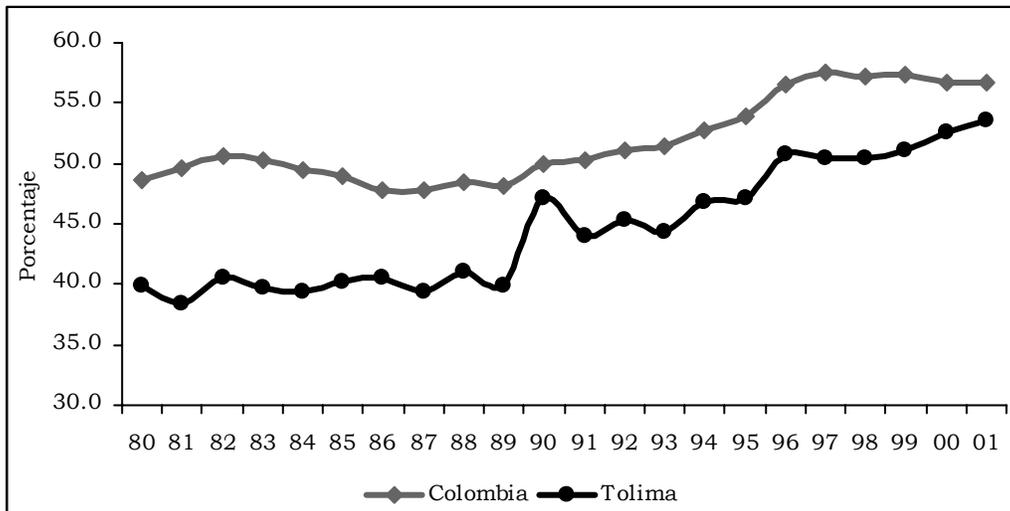
Gráfico 6
Colombia y Tolima. Participación porcentual del sector agropecuario en el PIB. 1980 - 2001



Fuente: DANE.

Con respecto a los demás sectores que conforman la estructura económica del Tolima, debe señalarse que existe una elevada y creciente participación del denominado sector terciario, pues si se suma la contribución de ramas tales como comercio, transporte, comunicaciones, servicios financieros, servicios del gobierno, etc., se encuentra que el aporte consolidado pasó del 39.9% en 1980 al 53.6% en el 2001, mientras que en el ámbito nacional la participación de estos rubros aumentó del 48.6% al 56.7%. Sin embargo, en este último escenario el peso de tales sectores es mayor, al registrar un promedio del 51.9% en los veintidós años considerados.

Gráfico 7
Colombia y Tolima. Participación porcentual del sector terciario en el PIB. 1980 - 2001



Fuente: DANE.

BIBLIOGRAFIA

- Banco de la Republica, sucursal Ibagué, Sección de Estudios Económicos. Informes y Anuarios Económicos del Tolima 1989 a 2001. Ibagué, 1991 - 2002.
- Banco de la República, Centro Regional de Estudios Económicos, Sucursal Ibagué. “Evolución y Estructura Económica y Social del Tolima 1980 - 2002”. Ibagué, marzo de 2004.
- Blandón López, Alexander. Observatorio del Empleo y Recursos Humanos del Tolima. Estructura y dinámica del mercado laboral en Ibagué (1986 - 1995) y tendencias recientes (1996 - 1999). El Poirá S.A., Ibagué.
- Campos Martínez, Alvaro Augusto. Los estímulos fiscales y la reciente industrialización del Tolima. Banco de la República. Ibagué, 1998.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE. Anuarios de la Industria Manufacturera 1975 - 2000.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE. Resumen de las principales variables, por grupos industriales. Tolima e Ibagué, 1974 - 1990. Listados del DANE.
- Garay Salamanca, Luis Jorge (Director) y otros. “Colombia: Estructura industrial e internacionalización, 1967 - 1996”. Departamento Nacional de Planeación, Conciencias, Consejería Económica y de Competitividad, Ministerio de Comercio Exterior, Ministerio de

- Hacienda y Crédito Público y Proexport. Bogotá, 1998.
- Jiménez, Margarita y Sideri, Sandro. Historia del desarrollo regional en Colombia. CEREC, CIDER. Editorial Presencia. Bogotá, 1985.
 - Machado C., Absalón. El modelo de desarrollo agroindustrial de Colombia 1950 – 1990. CEGA, Siglo Veintiuno Editores. Bogotá, 1991.
 - Parra Peña, Isidro. Ayer, hoy y mañana en la industrialización de Colombia. Ediciones Tercer Mundo. Bogotá, 1981.
 - Poveda Ramos, Gabriel. ANDI y la industria en Colombia 1944 – 1984, 40 años. Asociación Nacional de Industriales, ANDI. Medellín, 1984.
 - Poveda Ramos, Gabriel. Nuevas alternativas industriales para Colombia. Instituto de Fomento Industrial, IFI. Bogotá, 1982.
 - Poveda Ramos, Gabriel. Nuevas alternativas de industrialización regional. Instituto de Fomento Industrial, IFI. Bogotá, 1983.
 - Ramos Gómez, Oscar Gerardo. Pajonales en la historia de la cultura empresarial del Tolima. Organización Pajonales. Cali, 2000.
 - Salavarieta, M. Miguel, Apuntes para la historia de la industria tolimense. Ibagué, 1990.
 - Universidad Nacional de Colombia. Departamento Administrativo de Planeación del Tolima. Plan de desarrollo del Tolima, Defendiendo el futuro. Ibagué, Imprenta departamental, 1986.
 - Zambrano Cárdenas, Pedro Luis. Historia industrial de Ibagué. Asociación para el Desarrollo del Tolima – ADT. Ibagué, 1990.

ANEXOS ESTADÍSTICOS

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 1
Indices de precios al consumidor (IPC)

| Variables | Indice de Precios al Consumidor año corrido | | | Indice de Precios al Consumidor variación 12 meses | | |
|--------------------|---|------|--------------|--|------|--------------|
| | I Semestre | | Diferencia % | I Semestre | | Diferencia % |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| 13 ciudades | | | | | | |
| Nacional | 5.01 | 4.59 | -0.42 | 7.21 | 6.07 | -1.14 |
| Medellín | 5.63 | 4.19 | -1.44 | 6.88 | 6.19 | -0.69 |
| Barranquilla | 5.49 | 4.49 | -1.00 | 8.32 | 5.88 | -2.44 |
| Bogotá D.C. | 4.58 | 4.85 | 0.27 | 6.56 | 6.25 | -0.31 |
| Cartagena | 6.52 | 5.45 | -1.07 | 8.38 | 6.15 | -2.23 |
| Manizales | 4.78 | 4.46 | -0.32 | 6.88 | 5.56 | -1.32 |
| Montería | 6.1 | 6.29 | 0.19 | 8.11 | 7.53 | -0.58 |
| Neiva | 4.16 | 4.72 | 0.56 | 6.74 | 6.57 | -0.17 |
| Villavicencio | 5.86 | 5.06 | -0.80 | 8.04 | 6.16 | -1.88 |
| Pasto | 4.04 | 4.9 | 0.86 | 9.65 | 5.73 | -3.92 |
| Cúcuta | 5.05 | 3.26 | -1.79 | 6.67 | 3.71 | -2.96 |
| Pereira | 5.44 | 4.3 | -1.14 | 8.01 | 5.56 | -2.45 |
| Bucaramanga | 4.86 | 5.33 | 0.47 | 7.8 | 6.92 | -0.88 |
| Cali | 5.35 | 3.86 | -1.49 | 8.31 | 5.64 | -2.67 |

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: nacional y 13 ciudades

Periodicidad: mensual

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 2a
Encuesta Continua de Hogares (ECH)

| Variables | Tasa de desocupación | | | Tasa de ocupación | | | Tasa global de participación | | |
|------------------------|----------------------|------|--|-------------------|------|--|------------------------------|------|--|
| | II trimestre | | Diferencia % II trimestre 2003-2004 | II trimestre | | Diferencia % II trimestre 2003-2004 | II trimestre | | Diferencia % II trimestre 2003-2004 |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| Nacional (13 ciudades) | 17.2 | 15.9 | -1.31 | 52.9 | 52.1 | -0.77 | 63.8 | 61.9 | -1.91 |
| Medellin | 16.8 | 15.4 | -1.31 | 51.5 | 51.0 | -0.48 | 61.9 | 60.3 | -1.53 |
| Barranquilla | 17.7 | 14.6 | -3.14 | 45.6 | 46.8 | 1.24 | 55.4 | 54.8 | -0.59 |
| Bogotá, D.C | 17.4 | 15.4 | -1.97 | 54.8 | 54.1 | -0.67 | 66.3 | 64.0 | -2.33 |
| Cartagena | 16.2 | 15.3 | -0.90 | 43.3 | 43.6 | 0.31 | 51.6 | 51.5 | -0.18 |
| Manizales | 18.5 | 17.7 | -0.78 | 48.8 | 47.0 | -1.79 | 59.9 | 57.1 | -2.74 |
| Montería | 16.7 | 16.7 | -0.05 | 55.6 | 54.6 | -1.00 | 66.8 | 65.6 | -1.25 |
| Villavicencio | 14.5 | 12.6 | -1.89 | 55.9 | 55.6 | -0.30 | 65.4 | 63.7 | -1.76 |
| Pasto | 17.7 | 19.7 | 1.99 | 54.8 | 52.2 | -2.63 | 66.6 | 64.9 | -1.62 |
| Cúcuta | 18.0 | 18.3 | 0.32 | 53.5 | 50.8 | -2.77 | 65.3 | 62.2 | -3.13 |
| Pereira | 18.6 | 17.7 | -0.82 | 50.0 | 49.9 | -0.08 | 61.4 | 60.7 | -0.72 |
| Bucaramanga | 17.1 | 17.5 | 0.43 | 56.3 | 53.0 | -3.29 | 67.9 | 64.3 | -3.63 |
| Ibagué | 24.3 | 22.8 | -1.55 | 53.5 | 53.4 | -0.11 | 70.7 | 69.1 | -1.56 |
| Cali | 15.2 | 14.8 | -0.42 | 56.2 | 54.8 | -1.40 | 66.3 | 64.3 | -1.97 |

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 13 ciudades

Periodicidad: trimestral 13

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 2b
Encuesta Continua de Hogares (Continuación)

| Variables | Población Económicamente Activa | | | Población en Edad de Trabajar | | | Población Económicamente Inactiva | | |
|------------------------|---------------------------------|-------|------------------------------------|-------------------------------|--------|------------------------------------|-----------------------------------|-------|------------------------------------|
| | II trimestre | | Variación % II trimestre 2003-2004 | II trimestre | | Variación % II trimestre 2003-2004 | II trimestre | | Variación % II trimestre 2003-2004 |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| 13 ciudades | | | | | | | | | |
| Nacional (13 ciudades) | 9,256 | 9,208 | -0.51 | 14,502 | 14,873 | 2.56 | 5,246 | 5,665 | 7.98 |
| Medellín | 1,426 | 1,417 | -0.64 | 2,306 | 2,349 | 1.87 | 880 | 932 | 5.94 |
| Barranquilla | 685 | 697 | 1.72 | 1,236 | 1,271 | 2.82 | 551 | 574 | 4.17 |
| Bogotá, D.C | 3,515 | 3,482 | -0.92 | 5,300 | 5,443 | 2.70 | 1,785 | 1,961 | 9.81 |
| Cartagena | 346 | 355 | 2.83 | 669 | 691 | 3.19 | 324 | 335 | 3.57 |
| Manizales | 179 | 173 | -3.14 | 299 | 304 | 1.50 | 120 | 130 | 8.42 |
| Montería | 136 | 137 | 0.28 | 204 | 208 | 2.19 | 68 | 72 | 6.03 |
| Villavicencio | 149 | 150 | 0.61 | 228 | 236 | 3.38 | 79 | 86 | 8.63 |
| Pasto | 180 | 181 | 0.20 | 271 | 278 | 2.71 | 91 | 98 | 7.69 |
| Cúcuta | 402 | 395 | -1.61 | 615 | 636 | 3.34 | 214 | 241 | 12.66 |
| Pereira | 299 | 303 | 1.34 | 487 | 499 | 2.46 | 188 | 196 | 4.26 |
| Bucaramanga | 507 | 491 | -3.01 | 746 | 765 | 2.47 | 240 | 273 | 14.07 |
| Ibagué | 224 | 223 | -0.60 | 317 | 322 | 1.63 | 93 | 100 | 7.02 |
| Cali | 1,208 | 1,203 | -0.39 | 1,823 | 1,871 | 2.66 | 615 | 668 | 8.65 |

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 13 ciudades

Periodicidad: trimestral

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 2c
Encuesta Continua de Hogares (Continuación)

| Variables | Población total (miles de habitantes) | | | Tasa de subempleo | | |
|------------------------|---------------------------------------|--------|------|-------------------|------|-------------------------------------|
| | II trimestre | | 2004 | II trimestre | | Diferencia % II trimestre 2003-2004 |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| 13 ciudades | | | | | | |
| Nacional (13 ciudades) | 18,820 | 19,227 | | 32.2 | 29.9 | -2.33 |
| Medellín | 2,934 | 2,979 | | 30.5 | 26.9 | -3.53 |
| Barranquilla | 1,651 | 1,687 | | 24.6 | 15.6 | -8.93 |
| Bogotá, D.C | 6,831 | 6,993 | | 32.8 | 30.3 | -2.46 |
| Cartagena | 899 | 924 | | 15.0 | 18.1 | 3.14 |
| Manizales | 385 | 389 | | 35.3 | 30.9 | -4.41 |
| Montería | 263 | 267 | | 35.5 | 37.9 | 2.35 |
| Villavicencio | 304 | 313 | | 34.5 | 35.9 | 1.39 |
| Pasto | 364 | 372 | | 33.0 | 39.8 | 6.72 |
| Cúcuta | 826 | 849 | | 38.2 | 37.9 | -0.26 |
| Pereira | 625 | 638 | | 33.8 | 31.8 | -1.98 |
| Bucaramanga | 977 | 996 | | 39.8 | 35.5 | -4.34 |
| Ibagué | 411 | 416 | | 37.9 | 39.2 | 1.32 |
| Cali | 2,349 | 2,404 | | 33.9 | 33.2 | -0.68 |

Fuente: DANE
 Cobertura geográfica: 13 ciudades
 Periodicidad: trimestral

ANEXO ESTADÍSTICO
Cuadro N° 2d
Encuesta Continua de Hogares (departamentos)

| Variables | % población en edad de trabajar | | | Tasa global de participación | | | Tasa de Ocupación | | | Tasa de desempleo | | | Tasa de Subempleo | | |
|----------------------|-------------------------------------|------|--------------|-------------------------------------|-------|--------------|-------------------------------------|-------|--------------|-------------------------------------|-------|--------------|-------------------------------------|-------|--------------|
| | Diferencia % II trimestre 2002-2003 | | II trimestre | Diferencia % II trimestre 2002-2003 | | II trimestre | Diferencia % II trimestre 2002-2003 | | II trimestre | Diferencia % II trimestre 2002-2003 | | II trimestre | Diferencia % II trimestre 2002-2003 | | II trimestre |
| | 2002 | 2003 | | 2002 | 2003 | | 2002 | 2003 | | 2002 | 2003 | | | | |
| Departamentos | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total Nacional | 75.6 | 75.9 | 0.36 | 61.5 | 62.28 | 0.82 | 51.93 | 53.52 | 1.59 | 15.5 | 14.06 | -1.45 | 34.0 | 31.53 | -2.48 |
| Antioquia | 76.4 | 76.8 | 0.33 | 60.6 | 59.53 | -1.09 | 51.10 | 51.11 | 0.00 | 15.7 | 14.15 | -1.55 | 29.8 | 26.90 | -2.90 |
| Atlántico | 74.4 | 74.7 | 0.38 | 55.0 | 54.85 | -0.15 | 46.69 | 46.25 | -0.44 | 15.1 | 15.67 | 0.56 | 28.8 | 19.11 | -9.67 |
| Bogotá, D.C | 77.4 | 77.6 | 0.26 | 66.0 | 66.90 | 0.85 | 54.01 | 55.75 | 1.73 | 18.2 | 16.67 | -1.55 | 34.4 | 33.04 | -1.35 |
| Bolívar | 73.3 | 73.6 | 0.34 | 51.7 | 52.09 | 0.36 | 46.00 | 46.95 | 0.94 | 11.1 | 9.88 | -1.20 | 26.5 | 13.54 | -12.92 |
| Boyacá | 75.4 | 75.7 | 0.32 | 60.6 | 64.86 | 4.22 | 51.30 | 55.61 | 4.31 | 15.4 | 14.26 | -1.14 | 34.3 | 40.48 | 6.19 |
| Caldas | 77.8 | 78.2 | 0.40 | 61.6 | 60.12 | -1.45 | 51.46 | 49.27 | -2.19 | 16.4 | 18.05 | 1.63 | 37.8 | 35.56 | -2.29 |
| Cauca | 74.3 | 74.7 | 0.35 | 64.6 | 67.31 | 2.73 | 57.79 | 60.38 | 2.60 | 10.5 | 10.29 | -0.22 | 40.6 | 37.39 | -3.20 |
| Cesár | 71.6 | 72.1 | 0.49 | 56.7 | 54.54 | -2.12 | 51.13 | 49.81 | -1.32 | 9.8 | 8.67 | -1.09 | 34.8 | 12.58 | -22.24 |
| Córdoba | 74.9 | 75.4 | 0.58 | 60.7 | 61.08 | 0.35 | 50.76 | 53.27 | 2.50 | 16.4 | 12.79 | -3.62 | 41.6 | 40.49 | -1.10 |
| Cundinamarca | 78.3 | 78.7 | 0.44 | 62.0 | 65.21 | 3.21 | 50.26 | 54.90 | 4.64 | 18.9 | 15.81 | -3.12 | 29.3 | 37.07 | 7.80 |
| Chocó | 71.8 | 73.0 | 1.15 | 65.7 | 66.53 | 0.84 | 60.83 | 62.07 | 1.24 | 7.4 | 6.70 | -0.71 | 45.4 | 41.83 | -3.59 |
| Huila | 74.0 | 74.5 | 0.48 | 60.0 | 65.48 | 5.51 | 47.23 | 54.91 | 7.68 | 21.2 | 16.15 | -5.10 | 36.4 | 42.90 | 6.49 |
| La Guajira | 71.7 | 72.2 | 0.50 | 51.9 | 54.39 | 2.45 | 47.62 | 49.42 | 1.80 | 8.3 | 9.14 | 0.80 | 28.0 | 9.66 | -18.31 |
| Magdalena | 73.3 | 73.6 | 0.38 | 52.7 | 52.70 | -0.03 | 46.70 | 48.73 | 2.03 | 11.4 | 7.52 | -3.91 | 30.2 | 10.34 | -19.86 |
| Meta | 72.9 | 73.2 | 0.33 | 63.0 | 65.16 | 2.15 | 55.60 | 57.46 | 1.86 | 11.8 | 11.82 | 0.07 | 36.4 | 36.97 | 0.54 |
| Nariño | 74.8 | 75.1 | 0.35 | 66.4 | 70.28 | 3.91 | 56.26 | 63.03 | 6.77 | 15.2 | 10.32 | -4.91 | 43.0 | 44.67 | 1.64 |
| Norte de Santander | 72.5 | 72.8 | 0.29 | 61.3 | 61.13 | -0.16 | 52.72 | 51.63 | -1.08 | 14.0 | 15.54 | 1.55 | 36.5 | 36.72 | 0.18 |
| Quindío | 77.1 | 77.5 | 0.34 | 63.5 | 60.89 | -2.62 | 51.03 | 48.42 | -2.61 | 19.7 | 20.49 | 0.83 | 35.1 | 29.19 | -5.92 |
| Risaralda | 77.4 | 77.7 | 0.32 | 63.4 | 62.02 | -1.35 | 52.93 | 51.99 | -0.95 | 16.5 | 16.17 | -0.30 | 37.6 | 35.98 | -1.64 |
| Santander | 75.2 | 75.5 | 0.30 | 66.9 | 67.03 | 0.11 | 56.15 | 57.67 | 1.53 | 16.1 | 13.95 | -2.14 | 32.0 | 33.48 | 1.49 |
| Sucre | 72.8 | 73.2 | 0.40 | 49.1 | 52.84 | 3.71 | 44.94 | 49.12 | 4.17 | 8.5 | 7.05 | -1.48 | 27.7 | 11.42 | -16.27 |
| Tolima | 76.4 | 76.9 | 0.48 | 63.8 | 63.79 | -0.06 | 52.49 | 52.28 | -0.21 | 17.8 | 18.04 | 0.26 | 41.7 | 39.19 | -2.53 |
| Valle | 77.1 | 77.5 | 0.37 | 63.9 | 64.84 | 0.97 | 54.12 | 55.77 | 1.66 | 15.3 | 13.99 | -1.28 | 35.6 | 34.53 | -1.08 |

Fuente: DANE - Encuesta Continua de Hogares

Nota: Datos expandidos con proyecciones demográficas respecto a la población en edad de trabajar (P.E.T.), por dominio de estudio.

Nota: Por efecto del redondeo en miles, los totales pueden diferir ligeramente.

Nota: Toda variable cuya proporción respecto a la PEA sea menor al 10%, tiene un error de muestreo superior al 5%, que es el nivel de calidad admisible para el DANE.

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 3
Comercio Exterior

| Departamentos | Exportaciones No Tradicionales FOB | | | Importaciones CIF | | |
|--------------------|---------------------------------------|-----------|-------------|-------------------|-----------|-------------|
| | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % |
| | 2003 | 2004 (p) | | 2003 | 2004 (p) | |
| Nacional | 3,320,113 | 3,934,991 | 18.5 | 6,632,731 | 7,681,428 | 15.8 |
| Antioquia | 885,624 | 1,059,037 | 19.6 | 1,000,381 | 996,738 | -0.4 |
| Arauca | 208 | 8,294 | * | 3,250 | 8,960 | 175.7 |
| Atlántico | 229,094 | 261,836 | 14.3 | 311740.8961 | 504869 | 62.0 |
| Bogotá, D.C | 31,979 | 300,931 | * | 2,998,005 | 2,842,882 | -5.2 |
| Bolívar | 302,167 | 385,569 | 27.6 | 294,238 | 528,838 | 79.7 |
| Boyacá | 35,040 | 36,789 | 5.0 | 4,234 | 5,953 | 40.6 |
| Caldas | 47,637 | 69,834 | 46.6 | 57,382 | 72,748 | 26.8 |
| Caquetá | 6 | 563 | * | 47 | 90 | 89.8 |
| Casanare | 142 | 1,606 | * | 33,851 | 9,644 | -71.5 |
| Cauca | 39,004 | 38,062 | -2.4 | 84,394 | 67,779 | -19.7 |
| Cesar | 3,626 | 20,231 | 457.9 | 12,543 | 105,058 | * |
| Córdoba | 4,625 | 6,864 | 48.4 | 11,069 | 18,339 | 65.7 |
| Cundinamarca | 969,316 | 816,214 | -15.8 | 864,466 | 1,259,714 | 45.7 |
| Chocó | 1,497 | 1,311 | -12.5 | 0 | 153 | * |
| Huila | 758 | 472 | -37.7 | 10,859 | 14,465 | 33.2 |
| La Guajira | 814 | 357 | -56.1 | 36,265 | 135,708 | 274.2 |
| Magdalena | 66,181 | 126,290 | 90.8 | 45,934 | 23,891 | -48.0 |
| Meta | 692 | 688 | -0.5 | 45,934 | 23,891 | -48.0 |
| Nariño | 9,863 | 17,693 | 79.4 | 32,446 | 25,011 | -22.9 |
| Norte de Santander | 6,404 | 10,874 | 69.8 | 17,499 | 33,005 | 88.6 |
| Quindío | 3,965 | 6,667 | 68.1 | 4,722 | 7,020 | 48.7 |
| Risaralda | 62,640 | 77,178 | 23.2 | 54,058 | 59,256 | 9.6 |
| Santander | 44,531 | 63,232 | 42.0 | 85,534 | 136,167 | 59.2 |
| Sucre | 11,395 | 12,139 | 6.5 | 267 | 933 | 249.4 |
| Tolima | 5,178 | 9,648 | 86.3 | 7,615 | 15,077 | 98.0 |
| Valle del Cauca | 456,376 | 525,924 | 15.2 | 644,046 | 793,604 | 23.2 |

Fuente: DIAN Cálculos: DANE

p cifras provisionales

* Variación superior a 500%

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 4
Sacrificio de ganado porcino

| Departamentos | Total sacrificio de ganado porcino (cabezas) | | | Total sacrificio de ganado porcino (kilos) | | | Total sacrificio porcino machos (cabezas) | | | Total sacrificio porcino hembras (cabezas) | | |
|--------------------|--|--------|-------------|--|----------|-------------|---|--------|-------------|--|--------|-------------|
| | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| Nacional | 530304 | 575391 | 8.50 | 45659970 | 49848749 | 9.17 | 385870 | 409798 | 6.20 | 144434 | 165593 | 14.65 |
| Antioquia | 192672 | 194529 | 0.96 | 18672463 | 18952879 | 1.50 | 163133 | 164261 | 0.69 | 29539 | 30268 | 2.47 |
| Arauca | 219 | 221 | 0.91 | 15330 | 15630 | 1.96 | 100 | 95 | -5.00 | 119 | 126 | 5.88 |
| Atlántico | 10224 | 13754 | 34.53 | 715680 | 1204330 | 68.28 | 5112 | 6892 | 34.82 | 5112 | 6862 | 34.23 |
| Bogotá, D.C | 159346 | 185998 | 16.73 | 11039620 | 13081570 | 18.50 | 108443 | 125000 | 15.27 | 50903 | 60998 | 19.83 |
| Bolívar | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 |
| Boyacá | 6997 | 7625 | 8.98 | 565311 | 618060 | 9.33 | 4768 | 4673 | -1.99 | 2229 | 2952 | 32.44 |
| Caldas | 18411 | 24647 | 33.87 | 1776562 | 2386975 | 34.36 | 13817 | 17008 | 23.09 | 4594 | 7639 | 66.28 |
| Caquetá | 3182 | 3186 | 0.13 | 226900 | 295555 | 30.26 | 1929 | 1787 | -7.36 | 1253 | 1399 | 11.65 |
| Casanare | 2390 | 1879 | -21.38 | 191200 | 150320 | -21.38 | 1199 | 964 | -19.60 | 1191 | 915 | -23.17 |
| Cauca | 1032 | 1103 | 6.88 | 76490 | 100159 | 30.94 | 850 | 717 | -15.65 | 182 | 366 | 112.09 |
| Cesar | 202 | 265 | 31.19 | 14748 | 19702 | 33.59 | 187 | 141 | -24.60 | 15 | 124 | 726.67 |
| Córdoba | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 |
| Cundinamarca | 9900 | 11284 | 13.98 | 921348 | 1041199 | 13.01 | 6003 | 7140 | 18.94 | 3897 | 4144 | 6.34 |
| Guajira | 11364 | 10337 | -9.04 | 789391 | 721743 | -8.57 | 5971 | 5465 | -8.64 | 5393 | 4882 | -9.48 |
| Huila | 9271 | 9247 | -0.26 | 781844 | 771541 | -1.32 | 5036 | 4409 | -12.45 | 4235 | 4838 | 14.24 |
| Magdalena | 3735 | 2162 | -42.12 | 259512 | 150639 | -41.95 | 1761 | 1078 | -38.78 | 1974 | 1084 | -45.09 |
| Meta | 11458 | 12451 | 8.67 | 990317 | 1040904 | 5.11 | 4425 | 4724 | 6.76 | 7033 | 7727 | 9.87 |
| Nariño | 7082 | 7766 | 9.66 | 743586 | 825514 | 11.02 | 3740 | 4106 | 9.79 | 3342 | 3660 | 9.52 |
| Norte de Santander | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 | n.d | n.d | 0.00 |
| Quindío | 3095 | 4249 | 37.29 | 320387 | 409258 | 27.74 | 1929 | 2431 | 26.02 | 1166 | 1818 | 55.92 |
| Risaralda | 12305 | 9382 | -23.75 | 1234922 | 933152 | -24.44 | 10503 | 6523 | -37.89 | 1802 | 2859 | 58.66 |
| Santander | 9960 | 10009 | 0.49 | 827489 | 851260 | 2.87 | 5060 | 4922 | -2.73 | 4900 | 5087 | 3.82 |
| Tolima | 10155 | 10302 | 1.45 | 804446 | 819883 | 1.92 | 5271 | 5004 | -5.07 | 4884 | 5298 | 8.48 |
| Valle del Cauca | 47304 | 54995 | 16.26 | 4692424 | 5456476 | 16.28 | 36633 | 42468 | 15.93 | 10671 | 12527 | 17.39 |

Fuente: DANE
 Cobertura geográfica: 63 municipios
 Periodicidad: trimestral
 n.d no hay información disponible para este periodo.

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 5
Sacrificio de ganado vacuno

| Variables | Total sacrificio de ganado vacuno (cabezas) | | | Total sacrificio de ganado vacuno (kilos) | | | Total sacrificio vacuno machos (cabezas) | | | Total sacrificio vacuno hembras (cabezas) | | |
|--------------------|---|-----------|-------------|---|-------------|-------------|--|---------|-------------|---|---------|-------------|
| | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| Nacional | 938,547 | 1,019,778 | 8.65 | 408,331,626 | 441,323,576 | 8.08 | 684,125 | 719,047 | 5.10 | 254,422 | 300,731 | 18.20 |
| Antioquia | 140,434 | 139,752 | -0.49 | 60,622,856 | 60,040,823 | -0.96 | 113,424 | 108,145 | -4.65 | 27,010 | 31,607 | 17.02 |
| Arauca | 4,309 | 4,830 | 12.09 | 1,480,340 | 1,657,170 | 11.95 | 277 | 288 | 3.25 | 4,032 | 4,562 | 13.14 |
| Atlántico | 87,931 | 88,731 | 0.91 | 34,770,330 | 35,437,525 | 1.92 | 61,970 | 65,512 | 5.72 | 25,961 | 23,219 | -10.56 |
| Bogotá, D.C | 217,457 | 238,425 | 9.64 | 110,715,360 | 121,046,290 | 9.33 | 199,900 | 215,628 | 7.87 | 17,557 | 22,797 | 28.85 |
| Bolívar | 17,167 | 24,687 | 43.80 | 6,973,050 | 10,181,510 | 46.01 | 5,220 | 13,276 | 154.33 | 11,947 | 11,411 | -4.49 |
| Boyacá | 15,556 | 17,135 | 10.15 | 4,623,119 | 5,123,320 | 10.82 | 8,877 | 10,411 | 17.28 | 6,679 | 6,724 | 0.67 |
| Caldas | 50,834 | 51,395 | 1.10 | 22,781,113 | 22,673,613 | -0.47 | 42,405 | 42,368 | -0.09 | 8,429 | 9,027 | 7.09 |
| Caquetá | 8,673 | 11,150 | 28.56 | 3,226,069 | 4,031,160 | 24.96 | 2,545 | 3,351 | 31.67 | 6,128 | 7,799 | 27.27 |
| Casanare | 8,397 | 8,591 | 2.31 | 2,636,600 | 2,666,700 | 1.90 | 1,175 | 1,084 | -6.89 | 7,222 | 7,497 | 3.81 |
| Cauca | 9,157 | 10,041 | 9.65 | 3,216,360 | 3,809,902 | 18.45 | 6,524 | 8,035 | 23.16 | 2,633 | 2,006 | -23.81 |
| Cesar | 17,293 | 25,099 | 45.14 | 6,796,007 | 10,245,541 | 50.76 | 6,460 | 10,249 | 58.90 | 10,843 | 14,850 | 36.95 |
| Córdoba | 38,330 | 41,462 | 8.17 | 16,455,990 | 17,634,810 | 7.16 | 24,891 | 21,934 | -11.88 | 13,439 | 19,528 | 45.31 |
| Cundinamarca | 53,750 | 55,391 | 3.05 | 21,770,171 | 21,779,327 | 0.04 | 38,453 | 39,342 | 2.31 | 15,297 | 16,049 | 4.92 |
| Guajira | 7,890 | 7,754 | -1.72 | 3,097,753 | 3,048,142 | -1.60 | 4,295 | 4,442 | 3.42 | 3,595 | 3,312 | -7.87 |
| Huila | 19,193 | 20,860 | 8.69 | 6,827,816 | 7,293,885 | 6.83 | 6,086 | 6,549 | 7.61 | 13,107 | 14,311 | 9.19 |
| Magdalena | 17,031 | 15,364 | -9.79 | 6,648,207 | 6,039,791 | -9.15 | 3,735 | 8,333 | 123.11 | 8,650 | 7,031 | -18.72 |
| Meta | 27,569 | 38,066 | 38.08 | 11,254,213 | 15,778,866 | 40.20 | 11,458 | 8,260 | -27.91 | 19,545 | 29,806 | 52.50 |
| Nariño | 9,874 | 10,631 | 7.67 | 4,773,792 | 5,006,622 | 4.88 | 7,082 | 6,870 | -2.99 | 3,459 | 3,761 | 8.73 |
| Norte de Santander | 13,841 | 28,108 | 103.08 | 5,368,104 | 10,916,137 | 103.35 | n.d. | 16,745 | 0.00 | 5,559 | 11,363 | 104.41 |
| Quindío | 9,714 | 10,832 | 11.51 | 4,456,815 | 4,897,500 | 9.89 | 3,095 | 9,993 | 222.88 | 607 | 839 | 38.22 |
| Risaralda | 13,721 | 15,870 | 15.66 | 5,868,979 | 6,618,270 | 12.77 | 12,305 | 12,509 | 1.66 | 4,027 | 3,361 | -16.54 |
| Santander | 75,086 | 80,596 | 7.34 | 30,388,650 | 32,320,518 | 6.36 | 9,960 | 51,251 | 414.57 | 21,728 | 29,345 | 35.06 |
| Tolima | 25,002 | 26,946 | 7.78 | 10,889,131 | 11,825,621 | 8.60 | 16,759 | 17,373 | 3.66 | 8,243 | 9,573 | 16.13 |
| Valle del Cauca | 50,338 | 48,062 | -4.52 | 22,690,801 | 21,228,533 | -6.44 | 41,613 | 37,109 | -10.82 | 8,725 | 10,953 | 25.54 |

Fuente: DANE
Cobertura geográfica: 63 municipios
Periodicidad: trimestral
n.d. no hay información disponible para este periodo.

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 6
Stock de vivienda

| Departamentos | Stock total de vivienda | | | Total cabecera | | | Total resto | | | Total propia | | | Total arrendada | | | Total otro tipo de ocupación | | |
|--------------------|-------------------------|-----------|-------------|----------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|--------------|-----------|-------------|-----------------|-----------|-------------|------------------------------|---------|-------------|
| | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % | I Semestre | | Variación % |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| Nacional | 8,915,608 | 9,037,305 | 1.36 | 6,443,663 | 65,18734 | 1.17 | 2,471,945 | 2,518,571 | 1.89 | 5,624,576 | 5,699,444 | 1.33 | 2,730,237 | 2,767,110 | 1.35 | 560,795 | 570,751 | 1.35 |
| Amazonas | 8,732 | 8,943 | 2.42 | 3,615 | 3,624 | 0.25 | 5,117 | 5,319 | 3.95 | 5,963 | 6,124 | 2.70 | 1,962 | 1,990 | 1.43 | 807 | 829 | 1.43 |
| Antioquia | 1,253,372 | 1,271,801 | 1.47 | 900,023 | 912,364 | 1.37 | 353,349 | 359,437 | 1.72 | 804,108 | 816,040 | 1.48 | 361,432 | 366,502 | 1.40 | 87,832 | 89,259 | 1.40 |
| Arauca | 51,009 | 52,638 | 3.19 | 29,997 | 29,997 | 0.00 | 21,012 | 22,641 | 7.75 | 37,059 | 38,385 | 3.58 | 11,216 | 11,372 | 1.39 | 2,734 | 2,881 | 1.39 |
| Atlántico | 361,015 | 365,458 | 1.23 | 324,514 | 326,970 | 0.76 | 36,501 | 38,488 | 5.44 | 249,800 | 252,744 | 1.18 | 90,126 | 91,104 | 1.09 | 21,089 | 21,610 | 1.09 |
| Bogotá, D.C | 1,583,038 | 1,612,621 | 1.87 | 1,578,047 | 1,607,325 | 1.86 | 4,991 | 5,296 | 6.11 | 851,029 | 866,931 | 1.87 | 710,422 | 723,623 | 1.86 | 21,587 | 22,067 | 1.86 |
| Bolívar | 321,084 | 323,898 | 0.88 | 216,034 | 216,360 | 0.15 | 105,050 | 107,538 | 2.37 | 231,477 | 233,652 | 0.94 | 71,618 | 71,996 | 0.53 | 17,989 | 18,250 | 0.53 |
| Boyacá | 300,159 | 300,787 | 0.21 | 111,638 | 111,871 | 0.21 | 188,521 | 188,916 | 0.21 | 208,201 | 208,637 | 0.21 | 74,524 | 74,679 | 0.21 | 17,434 | 17,471 | 0.21 |
| Caldas | 232,891 | 234,144 | 0.54 | 164,827 | 165,851 | 0.62 | 68,064 | 68,293 | 0.34 | 139,453 | 140,198 | 0.53 | 71,927 | 72,348 | 0.59 | 21,511 | 21,598 | 0.59 |
| Caquetá | 99,590 | 104,048 | 4.48 | 34,800 | 34,808 | 0.02 | 64,790 | 69,240 | 6.87 | 73,725 | 77,236 | 4.76 | 15,907 | 16,181 | 1.72 | 9,958 | 10,631 | 1.72 |
| Casanare | 52,447 | 52,879 | 0.82 | 34,144 | 34,254 | 0.32 | 18,303 | 18,625 | 1.76 | 28,387 | 28,667 | 0.99 | 19,779 | 19,864 | 0.43 | 4,281 | 4,348 | 0.43 |
| Cauca | 274,567 | 279,424 | 1.77 | 104,126 | 105,066 | 0.90 | 170,441 | 174,358 | 2.30 | 216,447 | 220,431 | 1.84 | 47,725 | 48,364 | 1.38 | 10,395 | 10,609 | 1.38 |
| Cesar | 183,244 | 185,801 | 1.40 | 120,544 | 121,635 | 0.91 | 62,700 | 64,166 | 2.34 | 123,381 | 125,156 | 1.44 | 44,838 | 45,361 | 1.17 | 15,025 | 15,284 | 1.17 |
| Córdoba | 261,259 | 265,067 | 1.46 | 133,560 | 135,013 | 1.09 | 127,699 | 130,054 | 1.84 | 206,368 | 209,446 | 1.49 | 33,287 | 33,693 | 1.22 | 21,604 | 21,928 | 1.22 |
| Cundinamarca | 492,042 | 503,734 | 2.38 | 266,966 | 275,718 | 3.28 | 225,076 | 228,016 | 1.31 | 288,577 | 295,284 | 2.32 | 147,795 | 151,931 | 2.80 | 55,670 | 56,519 | 2.80 |
| Chocó | 102,156 | 104,035 | 1.84 | 47,571 | 48,155 | 1.23 | 54,585 | 55,880 | 2.37 | 82,083 | 83,645 | 1.90 | 15,608 | 15,829 | 1.42 | 4,465 | 4,561 | 1.42 |
| Huila | 198,296 | 199,588 | 0.65 | 124,371 | 124,664 | 0.24 | 73,925 | 74,924 | 1.35 | 140,854 | 141,846 | 0.70 | 41,006 | 41,155 | 0.36 | 16,436 | 16,587 | 0.36 |
| La Guajira | 79,142 | 78,968 | -0.22 | 70,400 | 70,651 | 0.36 | 8,742 | 8,317 | -4.86 | 47,286 | 47,198 | -0.19 | 28,446 | 28,389 | -0.17 | 3,410 | 3,371 | -0.17 |
| Magdalena | 192,298 | 193,438 | 0.59 | 143,648 | 145,480 | 1.28 | 48,650 | 47,958 | -1.42 | 140,578 | 141,315 | 0.52 | 40,895 | 41,289 | 0.96 | 10,825 | 10,834 | 0.96 |
| Meta | 179,382 | 183,950 | 2.55 | 105,613 | 106,395 | 0.74 | 73,769 | 77,555 | 5.13 | 106,105 | 108,920 | 2.65 | 51,335 | 52,102 | 1.49 | 21,942 | 22,928 | 1.49 |
| Nariño | 280,005 | 282,606 | 0.93 | 123,046 | 123,598 | 0.45 | 156,959 | 159,008 | 1.31 | 212,318 | 214,408 | 0.98 | 45,840 | 46,142 | 0.66 | 21,847 | 22,056 | 0.66 |
| Norte de Santander | 248,936 | 249,932 | 0.40 | 177,461 | 177,761 | 0.17 | 71,475 | 72,171 | 0.97 | 168,627 | 169,324 | 0.41 | 68,182 | 68,407 | 0.33 | 12,127 | 12,201 | 0.33 |
| Quindío | 115,123 | 115,503 | 0.33 | 100,637 | 100,967 | 0.33 | 14,486 | 14,536 | 0.35 | 58,042 | 58,233 | 0.33 | 47,553 | 47,709 | 0.33 | 9,528 | 9,561 | 0.33 |
| Risaralda | 189,638 | 190,309 | 0.35 | 168,364 | 169,685 | 0.78 | 21,274 | 20,624 | -3.06 | 109,096 | 109,394 | 0.27 | 66,858 | 67,315 | 0.68 | 13,684 | 13,600 | 0.68 |
| Santander | 384,468 | 386,425 | 0.51 | 260,653 | 262,022 | 0.53 | 123,815 | 124,403 | 0.47 | 237,083 | 238,284 | 0.51 | 121,634 | 122,264 | 0.52 | 25,751 | 25,877 | 0.52 |
| San Andres | 19,934 | 20,559 | 3.14 | 12,013 | 12,013 | 0.00 | 7,921 | 8,546 | 7.89 | 7,473 | 7,814 | 4.62 | 12,038 | 12,231 | 2.30 | 423 | 426 | 2.30 |
| Sucre | 140,718 | 140,556 | -0.12 | 105,279 | 105,555 | 0.26 | 35,439 | 35,001 | -1.24 | 111,075 | 110,926 | -0.13 | 21,028 | 21,056 | 0.13 | 6,615 | 6,574 | 0.13 |
| Tolima | 309,514 | 311,646 | 0.69 | 197,709 | 198,700 | 0.50 | 111,805 | 112,946 | 1.02 | 186,694 | 188,031 | 0.72 | 91,901 | 92,425 | 0.57 | 30,919 | 31,190 | 0.57 |
| Valle del Cauca | 863,279 | 872,118 | 1.02 | 743,114 | 751,089 | 1.07 | 120,165 | 121,029 | 0.72 | 493,981 | 499,014 | 1.02 | 327,271 | 330,705 | 1.05 | 42,027 | 42,399 | 1.05 |

Fuente: DAINE

Cobertura geográfica: departamental

Periodicidad: trimestral

ANEXO ESTADISTICO

Cuadro N° 7

Indice de costos de la construcción de vivienda (ICCV)

| Variables | Indice de costos de la construcción de vivienda | | Diferencia % |
|--------------------|---|-------|--------------|
| | I semestre | | |
| | 2003 | 2004 | |
| 15 ciudades | | | |
| Nacional | 6.71 | 8.05 | 1.34 |
| Medellín | 8.02 | 8.66 | 0.63 |
| Barranquilla | 5.64 | 6.44 | 0.81 |
| Bogotá | 6.41 | 7.92 | 1.50 |
| Cartagena | 4.47 | 6.63 | 2.16 |
| Manizales | 6.87 | 8.80 | 1.93 |
| Popayán | 6.27 | 5.72 | -0.56 |
| Neiva | 6.96 | 8.22 | 1.25 |
| Santa Marta | 3.08 | 10.87 | 7.79 |
| Pasto | 7.27 | 8.02 | 0.76 |
| Cúcuta | 5.09 | 4.68 | -0.41 |
| Armenia | 6.57 | 8.74 | 2.17 |
| Pereira | 7.30 | 7.73 | 0.42 |
| Bucaramanga | 8.72 | 8.95 | 0.23 |
| Ibagué | 5.46 | 9.21 | 3.74 |
| Cali | 7.23 | 8.23 | 1.01 |

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 15 ciudades

Periodicidad: mensual

Licencias de construcción

| Departamentos | Número total licencias aprobadas | | Total área a construir (m2) | | Número de licencias aprobadas para vivienda | | Total área vivienda (m2) | | | | | |
|--------------------|----------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|---|-------------|--------------------------|-------------|--------|-----------|-----------|--------|
| | I Semestre | Variación % | I Semestre | Variación % | I Semestre | Variación % | I Semestre | Variación % | | | | |
| | 2003 | 2004 | 2003 | 2004 | 2003 | 2004 | 2003 | 2004 | | | | |
| Nacional | 11,407 | 10,995 | -3.61 | 5,807,075 | 5,878,816 | 1.24 | 9,750 | 9,415 | -3.44 | 4,495,658 | 4,559,031 | 1.41 |
| Antioquia | 1,847 | 1,674 | -9.37 | 1,025,918 | 800,062 | -22.02 | 1,645 | 1,550 | -5.78 | 857,547 | 694,306 | -19.04 |
| Arauca | 14 | 13 | -7.14 | 1,342 | 1,436 | 7.00 | 10 | 13 | 30.00 | 715 | 1,436 | 100.84 |
| Atlántico | 281 | 328 | 16.73 | 234,256 | 221,054 | -5.64 | 228 | 275 | 20.61 | 125,992 | 179,960 | 42.83 |
| Bogotá, D.C | 2,051 | 1,901 | -7.31 | 2,108,653 | 1,898,931 | -9.95 | 1,497 | 1,353 | -9.62 | 1,775,357 | 1,405,102 | -20.86 |
| Bolívar | 62 | 75 | 20.97 | 44,769 | 51,416 | 14.85 | 38 | 48 | 26.32 | 16,027 | 34,788 | 117.06 |
| Boyacá | 504 | 453 | -10.12 | 112,953 | 131,757 | 16.65 | 461 | 405 | -12.15 | 85,589 | 94,316 | 10.20 |
| Caldas | 321 | 316 | -1.56 | 89,020 | 77,920 | -12.47 | 290 | 273 | -5.86 | 78,215 | 66,983 | -14.36 |
| Caquetá | 72 | 76 | 5.56 | 5,654 | 9,430 | 66.78 | 62 | 70 | 12.90 | 4,410 | 5,153 | 16.85 |
| Casanare | 76 | 78 | 2.63 | 38,759 | 16,736 | -56.82 | 60 | 68 | 13.33 | 27,068 | 12,785 | -52.77 |
| Cauca | 306 | 174 | -43.14 | 57,282 | 66,237 | 15.63 | 290 | 162 | -44.14 | 50,051 | 60,079 | 20.04 |
| César | 124 | 215 | 73.39 | 44,331 | 35,413 | -20.12 | 104 | 193 | 85.58 | 24,756 | 26,441 | 6.81 |
| Córdoba | 146 | 128 | -12.33 | 50,247 | 34,602 | -31.14 | 123 | 109 | -11.38 | 32,675 | 22,430 | -31.35 |
| Cundinamarca | 797 | 668 | -16.19 | 153,876 | 194,749 | 26.56 | 742 | 635 | -14.42 | 120,297 | 158,742 | 31.96 |
| Chocó | 50 | 50 | 0.00 | 9,674 | 9,539 | -1.40 | 45 | 45 | 0.00 | 7,222 | 6,862 | -4.98 |
| Huila | 278 | 316 | 13.67 | 81,703 | 108,035 | 32.23 | 249 | 278 | 11.65 | 71,800 | 95,450 | 32.94 |
| La Guajira | 49 | 22 | -55.10 | 23,237 | 3,860 | -83.39 | 39 | 14 | -64.10 | 6,626 | 2,365 | -64.31 |
| Magdalena | 55 | 41 | -25.45 | 55,504 | 28,450 | -48.74 | 28 | 27 | -3.57 | 15,037 | 14,683 | -2.35 |
| Meta | 242 | 208 | -14.05 | 94,333 | 76,446 | -18.96 | 205 | 166 | -19.02 | 83,424 | 57,893 | -30.60 |
| Nariño | 397 | 330 | -16.88 | 102,899 | 212,490 | 106.50 | 352 | 287 | -18.47 | 80,995 | 162,351 | 100.45 |
| Norte de Santander | 285 | 186 | -34.74 | 68,167 | 55,765 | -18.19 | 191 | 144 | -24.61 | 45,112 | 44,078 | -2.29 |
| Quindío | 257 | 219 | -14.79 | 100,015 | 62,078 | -37.93 | 206 | 150 | -27.18 | 43,541 | 29,382 | -32.52 |
| Risaralda | 598 | 621 | 3.85 | 269,279 | 250,401 | -7.01 | 541 | 548 | 1.29 | 173,414 | 195,827 | 12.92 |
| Santander | 326 | 529 | 62.27 | 233,275 | 405,000 | 73.61 | 254 | 419 | 64.96 | 156,353 | 345,760 | 121.14 |
| Sucre | 35 | 36 | 2.86 | 18,768 | 50,628 | 169.76 | 30 | 23 | -23.33 | 17,076 | 43,329 | 153.74 |
| Tolima | 259 | 330 | 27.41 | 92,951 | 243,360 | 161.82 | 226 | 289 | 27.88 | 69,606 | 170,594 | 145.09 |
| Valle del Cauca | 1,975 | 2,008 | 1.67 | 690,210 | 833,021 | 20.69 | 1,834 | 1,871 | 2.02 | 526,753 | 627,936 | 19.21 |

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: departamental

Periodicidad: mensual

ANEXO ESTADISTICO
Cuadro N° 9
Financiación de vivienda

| Departamentos | Monto créditos individuales desembolsados para compra de vivienda nueva y lotes con servicios | | Variación % | |
|--------------------|---|---------|-------------|------|
| | I Semestre | | | |
| | 2003 | 2004 | 2003 | 2004 |
| Nacional | 358,927 | 368,759 | 2.74 | |
| Amazonas | 7 | 0 | 0.00 | |
| Antioquia | 55,527 | 60,375 | 8.73 | |
| Arauca | 57 | 0 | 0.00 | |
| Atlántico | 16,174 | 11,818 | -26.93 | |
| Bogotá, D.C | 203,198 | 175,130 | -13.81 | |
| Bolívar | 13,134 | 545 | -95.85 | |
| Boyacá | 1,938 | 2,596 | 33.95 | |
| Caldas | 4,005 | 4,238 | 5.82 | |
| Caquetá | 67 | 23 | -65.67 | |
| Casanare | 76 | 52 | -31.58 | |
| Cauca | 1,880 | 2,161 | 14.95 | |
| Cesar | 1,592 | 1,856 | 16.58 | |
| Córdoba | 1,701 | 840 | -50.62 | |
| Cundinamarca | 13,595 | 41,266 | 203.54 | |
| Chocó | 148 | 59 | -60.14 | |
| Huila | 1,406 | 1,286 | -8.53 | |
| La Guajira | 444 | 143 | -67.79 | |
| Magdalena | 2,976 | 3,170 | 6.52 | |
| Meta | 3,163 | 3,427 | 8.35 | |
| Nariño | 1,989 | 2,587 | 30.07 | |
| Norte de Santander | 2,277 | 1,792 | -21.30 | |
| Quindío | 2,142 | 2,683 | 25.26 | |
| Risaralda | 2,359 | 4,312 | 82.79 | |
| San Andrés | 0 | 0 | 0.00 | |
| Santander | 4,281 | 12,701 | 196.68 | |
| Sucre | 706 | 332 | -52.97 | |
| Tolima | 2,157 | 2,218 | 2.83 | |
| Valle del Cauca | 21,731 | 33,059 | 52.13 | |

| Departamentos | Monto créditos individuales desembolsados para compra de vivienda usada | | Variación % | |
|--------------------|---|---------|-------------|------|
| | I Semestre | | | |
| | 2003 | 2004 | 2003 | 2004 |
| Nacional | 198,604 | 204,683 | 3.06 | |
| Amazonas | 39 | 12 | -69.23 | |
| Antioquia | 31,244 | 38,362 | 22.78 | |
| Arauca | 518 | 187 | -63.90 | |
| Atlántico | 9,734 | 10,275 | 5.56 | |
| Bogotá, D.C | 83,197 | 80,880 | -2.78 | |
| Bolívar | 3,887 | 4,531 | 16.57 | |
| Boyacá | 2,785 | 1,577 | -43.38 | |
| Caldas | 4,090 | 4,487 | 9.71 | |
| Caquetá | 1,116 | 639 | -42.74 | |
| Casanare | 374 | 336 | -10.16 | |
| Cauca | 2,456 | 2,525 | 2.81 | |
| Cesar | 1,836 | 1,661 | -9.53 | |
| Córdoba | 1,581 | 831 | -47.44 | |
| Cundinamarca | 3,110 | 9,906 | 218.52 | |
| Chocó | 839 | 431 | -48.63 | |
| Huila | 2,249 | 1,888 | -16.05 | |
| La Guajira | 911 | 436 | -52.14 | |
| Magdalena | 2,289 | 1,398 | -38.93 | |
| Meta | 4,573 | 3,147 | -31.18 | |
| Nariño | 4,285 | 3,245 | -24.27 | |
| Norte de Santander | 4,813 | 3,861 | -19.78 | |
| Quindío | 1,610 | 2,196 | 36.40 | |
| Risaralda | 2,972 | 3,135 | 5.48 | |
| San Andrés | 225 | 25 | -88.89 | |
| Santander | 6,012 | 7,244 | 20.49 | |
| Sucre | 1,173 | 623 | -46.89 | |
| Tolima | 4,314 | 5,640 | 30.74 | |
| Valle del Cauca | 15,284 | 14,781 | -3.29 | |

Fuente: DANE
 Cobertura geográfica: departamental
 Periodicidad: trimestral

ANEXO ESTADISTICO

Cuadro N° 10

Transporte urbano de pasajeros

| Variables | Promedio diario de vehículos en servicio | | Variación % | Número total de pasajeros transportados | | Variación % |
|-----------------|--|--------|-------------|---|---------------|-------------|
| | I Semestre | | | I Semestre | | |
| | 2003 | 2004 | | 2003 | 2004 | |
| Ciudades | | | | | | |
| Nacional | 43,237 | 42,679 | -1.29 | 2,174,368,324 | 2,065,896,861 | -4.99 |
| Armenia | 328 | 327 | -0.36 | 11,705,938 | 11,584,495 | -1.04 |
| Barranquilla | 3,765 | 3,197 | -15.09 | 219,167,040 | 182,488,396 | -16.74 |
| Bogotá, D.C | 18,014 | 18,220 | 1.14 | 938,721,081 | 902,747,515 | -3.83 |
| Bucaramanga | 1,930 | 1,955 | 1.26 | 92,633,980 | 93,509,340 | 0.94 |
| Cali | 4,109 | 3,993 | -2.83 | 166,351,379 | 162,644,430 | -2.23 |
| Cartagena | 1,890 | 1,880 | -0.53 | 98,104,240 | 96,408,574 | -1.73 |
| Cúcuta | 1,998 | 1,877 | -6.06 | 87,664,608 | 77,284,689 | -11.84 |
| Florencia | 135 | 137 | 1.11 | 6,455,395 | 5,556,015 | -13.93 |
| Ibagué | 1,045 | 952 | -8.93 | 38,156,426 | 35,109,826 | -7.98 |
| Manizales | 744 | 747 | 0.36 | 38,844,494 | 39,793,983 | 2.44 |
| Medellín | 3,543 | 3,555 | 0.33 | 183,295,295 | 168,955,720 | -7.82 |
| Montería | 322 | 306 | -4.97 | 17,992,742 | 14,352,413 | -20.23 |
| Neiva | 516 | 556 | 7.69 | 20,285,455 | 22,070,503 | 8.80 |
| Pasto | 372 | 387 | 3.99 | 16,714,891 | 16,938,906 | 1.34 |
| Pereira | 967 | 982 | 1.59 | 63,438,623 | 62,480,912 | -1.51 |
| Popayán | 466 | 485 | 4.12 | 16,312,306 | 16,752,646 | 2.70 |
| Quibdó | 155 | 179 | 15.50 | 5,863,260 | 6,848,624 | 16.81 |
| Riohacha | 66 | 49 | -25.94 | 4,874,801 | 3,196,600 | -34.43 |
| Santa Marta | 901 | 862 | -4.35 | 74,437,140 | 72,649,434 | -2.40 |
| Sincelejo | 203 | 184 | -9.53 | 8,188,026 | 7,363,967 | -10.06 |
| Tunja | 421 | 465 | 10.46 | 15,180,976 | 17,596,523 | 15.91 |
| Valledupar | 395 | 400 | 1.31 | 14,078,921 | 12,470,888 | -11.42 |
| Villavicencio | 953 | 989 | 3.85 | 35,901,307 | 37,092,462 | 3.32 |

Fuente: DANE

Cobertura geográfica: 23 ciudades

Periodicidad: mensual