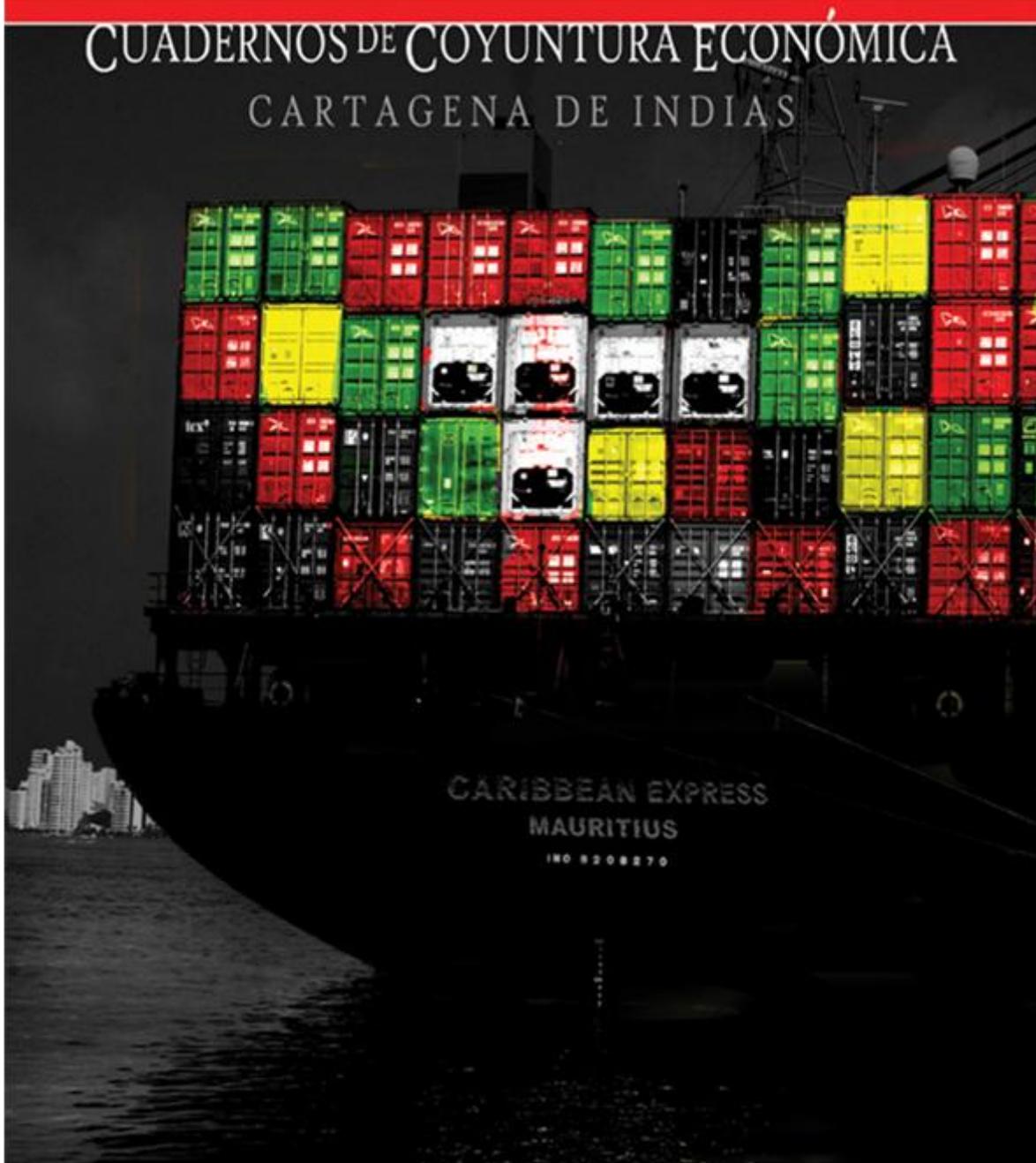




CUADERNOS DE COYUNTURA ECONÓMICA

CARTAGENA DE INDIAS



I SEMESTRE 2012 N° 34

COMITÉ DIRECTIVO

ANDI Seccional Bolívar
Rodrigo Salazar Almeida
Gerente Seccional

Banco de la República
Adolfo Meisel Roca
Gerente Seccional

Cámara de Comercio de Cartagena
José Alfonso Díaz Gutiérrez de Piñeres
Presidente Ejecutivo

Fenalco-Bolívar
Mónica Fadul Rosa
Directora Ejecutiva

Observatorio del Caribe Colombiano
Beatriz Bechara Borges
Directora Ejecutiva
Antonio Hernández Gamarra
Director Académico

Universidad Jorge Tadeo Lozano Seccional del Caribe
Juan Carlos Aponte R
Rector

Universidad Tecnológica de Bolívar
María del Rosario Gutiérrez de Piñeres
Rectora

COMITÉ EDITORIAL

Banco de la República
María Aguilera Díaz
Rosemary Barcos Robles
Amparo Ramirez Espíndola
Yuri Reina Aranza
Javier Yabrudy Vega

Cámara de Comercio de Cartagena
Luis Fernando López Pineda
Patricia Villadiego Paternina
Susana Gamarra Pautt

Fenalco-Bolívar
Brenda Díaz

Observatorio del Caribe Colombiano
Carmen Elena Ocampo López
Milagro Barraza Pava
Yunaris Coneo Mendoza

Universidad Jorge Tadeo Lozano Seccional del Caribe
Jairo Martínez Camargo

Universidad Tecnológica de Bolívar
Jorge Alvis Arrieta
Mauricio Rodríguez Gómez

DISEÑO DE PORTADA
Mauricio Gómez Perdomo

ISSN: 1909 1737

Enero de 2013

Edición, CCE No. 34 a cargo del Centro Regional de Estudios Económicos, Banco de la República, Cartagena.

Las opiniones expresadas no comprometen a las entidades participantes en este documento, ni a sus Juntas Directivas. Los posibles errores y omisiones son responsabilidad exclusiva de los autores.
Se agradece a las siguientes entidades la información producida, suministrada o divulgada en los boletines o páginas electrónicas: Aerocivil, Cotelco, DANE, DIAN, DAS, Superintendencia General de Puertos, Sociedad Portuaria Regional de Cartagena, Superintendencia Financiera de Colombia.

Contenido

Resumen ejecutivo.....	4
I Indicadores económicos nacionales.....	8
1. Entorno macroeconómico nacional.....	8
1.1 Actividad económica.....	8
1.2 Inflación y mercado laboral.....	8
1.3 Política monetaria y mercados financieros	9
1.4 Sector externo y mercado cambiario.....	9
1.5 Situación fiscal.....	10
II Indicadores económicos de Cartagena.....	11
1. Indicadores generales.....	11
1.1 Precios.....	11
1.2. Mercado de trabajo.....	14
1.3 Movimiento de sociedades.....	18
2. Sector real.....	22
2.2. Construcción.....	22
2.3 Transporte.....	24
2.4 Turismo.....	27
2.5 Comercio interno.....	32
3. Comercio exterior.....	34
4. Actividad financiera.....	43
5. Situación fiscal.....	46
III Escenario de la investigación.....	49
Anexos.....	62

Resumen ejecutivo

Cuadernos de Coyuntura Económica de Cartagena (CCEC), es una publicación semestral que se realiza de manera conjunta entre: el Banco de la República, la Cámara de Comercio de Cartagena, el Observatorio del Caribe Colombiano, La Universidad Jorge Tadeo Lozano Seccional del Caribe, la Universidad Tecnológica de Bolívar, la Asociación Nacional de Empresarios (ANDI), Seccional Bolívar y la Federación Nacional de Comerciantes (Fenalco) Seccional Bolívar. Su objetivo es analizar y dar a conocer el comportamiento de las principales variables e indicadores económicos del departamento de Bolívar y de la ciudad de Cartagena, en un determinado período, en este número, corresponde al primer semestre de 2012.

La primera sección del documento comprende un análisis del entorno macroeconómico a nivel nacional: la actividad económica, la inflación y el empleo, el sector externo, el mercado cambiario y la situación fiscal. La segunda hace referencia a los indicadores generales de Cartagena: precios, mercado de trabajo, movimiento de sociedades, para luego abordar el sector real, construcción, turismo, comercio exterior, actividad financiera y situación fiscal.

En general, el análisis de las principales variables del entorno macroeconómico, evidencian que durante el primer semestre de 2012, la economía colombiana creció 4,8%, con respecto al mismo periodo del año anterior, pero indicando una leve desaceleración, si se compara con la variable de crecimiento con la que cerró el 2011, que fue de 5,9%. Es bueno señalar el crecimiento de la economía colombiana, muy a pesar del ambiente desfavorable de la economía europea en particular de España y Grecia.

A continuación se describirán Los principales resultados económicos de Cartagena durante el primer semestre de 2012.

Índice de Precio al Consumidor

La variación acumulada del Índice de Precio al Consumidor (IPC) de Cartagena, para el primer semestre de 2012, fue de 2,6%, que continua con una tendencia creciente desde 2009, sin superar aún los niveles alcanzados durante los años anteriores a 2008.

Cartagena se ubicó en el segundo lugar, dentro de las trece principales capitales, como la ciudad con el mayor incremento en la variación de precios, después de Bucaramanga (2,9%).

Separando los efectos del indicador de inflación por niveles de ingreso entre la población de la ciudad, se encontró que, los hogares con menores ingresos continuaron presentando las mayores alzas en los precios de la canasta básica (3,0%), seguido de los hogares con ingresos medios (2,0%), e ingresos altos (1,7%).

Por grupo de bienes y servicios, durante los primeros seis meses de 2012, educación, alimento, salud y transporte, registraron cifras superiores a 2,0%; mientras que vestuario, diversión, comunicaciones, vivienda y otros gastos registraron valores inferiores a 2,0%.

Tasa de desempleo en Cartagena

En el segundo trimestre de 2012, la tasa de desempleo (TD) de Cartagena se situó en 9,5%, inferior en 1,1 puntos porcentuales (pp) a la registrada en el mismo periodo de 2011 (10,6%).

De las trece ciudades principales, Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Villavicencio, Medellín y Cúcuta fueron las que presentaron incremento en la TD, siendo Villavicencio la que registró el mayor aumento, 1,8 puntos adicionales a la registrada en similar periodo de 2011.

La tasa de ocupación (TO) en Cartagena durante el segundo trimestre de 2012 fue de 53,7% con un incremento de 1,8 pp respecto a igual trimestre de 2011; lo que indica que aproximadamente 54 de cada 100 personas en edad de trabajar estaban ocupadas en la ciudad.

Al segundo trimestre de 2012, la población económicamente activa que manifestó estar ocupada, pero que podía y quería trabajar más tiempo representó el 16,4%, menor en 1,6 pp comparada con igual trimestre de 2011.

Movimiento de sociedades

Acorde con datos de la Cámara de Comercio de Cartagena, durante el primer semestre de 2012, el movimiento empresarial de Cartagena mostró un comportamiento positivo, obteniendo un saldo neto de 2.700 empresas con un crecimiento de 7%.

Las actividades económicas que más movimiento empresarial registraron fueron: comercio al por mayor y menor, actividades inmobiliarias empresariales y alquiler, y hoteles y restaurantes.

Por tamaño de empresas, la creación de nuevas empresas la lideraron las microempresas, que representaron el 99%, por su parte se crearon 35 nuevas pymes especialmente en el sector de transporte, actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, comercio al por mayor y menor y construcción.

En similar periodo, el número de empresas liquidadas fue inferior en 14,8% a las registradas en el primer semestre de 2011.

Por actividades económicas, la reforma de capitales se concentró en el sector de suministro de electricidad, gas y agua, seguido del sector industrial y actividades inmobiliarias empresariales y alquiler, construcción y comercio en general.

Sector de la construcción

En el primer semestre de 2012, el área nueva en proceso de construcción en Colombia presentó un aumento de 9,9% con respecto a igual semestre de 2012, siendo las ciudades de Medellín y Bogotá las que más contribuyeron a esa variación.

El área total licenciada, hasta mayo de 2012, llegó a 8,0 millones de metros cuadrados (m²) para edificaciones, cifra menor en 27,8% que la del mismo periodo de 2011. Del total, 74,9% correspondieron a vivienda y 24% a otros destinos.

En Cartagena, a junio de 2012, las obras en proceso aumentaron 16,9%, comparadas con el mismo periodo del año anterior, mientras que las obras culminadas presentaron una caída de 40,3%, las obras nuevas crecieron en 44,1% y las reiniciadas en 2,7%. Por otra parte, las obras paralizadas se incrementaron en 11,1%.

En el primer semestre de 2012, el índice de costos de construcción de vivienda en Cartagena se redujo 2,6% con respecto a igual semestre de 2011.

Transporte urbano

Durante el primer trimestre de 2012, la oferta nacional de transporte público en las 8 áreas metropolitanas y 15 principales ciudades de Colombia disminuyó 2,6% con relación al primer trimestre de 2011. En Cartagena el número de vehículos afiliados presentó una caída de 0,5% y movilizó 425.766 pasajeros en promedio diario, lo que significó un aumento de 1,1% frente al

mismo periodo de 2011. El 48,6% de los usuarios del servicios de transporte público lo hizo en buses, 47,4% en busetas, y el 3,9% en microbuses y colectivos.

Turismo en Cartagena

El turismo en Colombia se incrementó, especialmente por la llegada de turistas extranjeros, que creció 3,9% con respecto al primer semestre de 2011. Cartagena se situó como la segunda ciudad, después de Bogotá con la más alta tasa de participación en llegada de turistas.

Entre enero y junio de 2012, el índice promedio de ocupación hotelera de Cartagena fue de 59,0%, y disminuyó 1,0% con respecto a lo obtenido durante el primer semestre de 2011. El nivel más alto de ocupación se presentó en febrero, que es cuando se cierra la temporada alta, y mayo caracterizó lo contrario.

El arribo de pasajeros en cruceros durante el primer semestre de 2012, disminuyó 25,4% con respecto a igual semestre de 2011. Esta disminución es explicada por la reducción en la entrada de grandes naves hacia el mercado latinoamericano y la poca demanda que se viene presentado para este tipo de turismo.

Comercio exterior

En el primer semestre de 2012, el comercio exterior del departamento de Bolívar, registró un comportamiento mixto: aumentaron en 26,1% las importaciones y se redujeron en 7,3% las exportaciones.

En igual periodo el saldo acumulado en la balanza comercial registró un déficit de US\$120,2 millones FOB, resultado que contrasta con el superávit de US\$392,3 millones FOB registrado en igual periodo del año anterior. El déficit presentado en la balanza comercial fue impulsado en

gran medida por el aumento significativo en las importaciones.

Las ventas al exterior del departamento de Bolívar totalizaron US\$1.725,4 millones FOB, conformadas así: el 89,6% del sector industrial, el 0,5% de minas y canteras, el 0,5% agricultura, ganadería, caza y silvicultura y el 0,4% de otros.

En cuanto a las importaciones en igual periodo alcanzaron la cifra de US\$1.845,6 millones CIF. Estas se favorecieron por el bajo precio de la tasa representativa del mercado (TRM). El comportamiento creciente en las importaciones se debió principalmente a las compras de combustibles, lubricantes y productos conexos, en especial derivados del petróleo

Actividad financiera

Al concluir junio de 2012, el movimiento financiero de Cartagena de los diferentes recursos de captación alcanzó \$2,5 billones, superior en \$305 millones al reportado en similar semestre de 2012, y representó el 92,5% del total departamental. La cartera neta (brutavencida) totalizó \$4,0 billones, con un incremento de 14,9% frente a lo reportado a junio de 2011. El dinamismo de la cartera neta del sistema financiero de Cartagena, se debió principalmente a la mayor colocación en créditos comerciales.

Situación fiscal

Al primer semestre de 2012, los ingresos del distrito de Cartagena sumaron \$637.245 millones, 85% menos de lo recibido en junio de 2011. Esta reducción se produjo por la disminución en los recursos de capital. En tanto que los ingresos tributarios aumentaron 5,5% y los no tributarios en 15,9%.

Los gastos del Distrito totalizaron en \$473.209 millones, y se redujeron 32,5% con respecto al primer semestre de 2011.

Los de funcionamiento contribuyeron con 19,2%, los de inversión 74,7% y el servicio a la deuda 6,1%. Los gastos de funcionamiento tuvieron un leve descenso de 0,1%, mientras los de

inversión registraron descenso de 40,4%, indicando que la reducción en los gastos totales se debe principalmente a la contracción en los recursos destinados a inversión.

I. Indicadores Económicos Nacionales

1. Entorno macroeconómico nacional

1.1 Actividad económica

Conforme a las cifras reportadas por el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE), la economía colombiana durante el primer semestre de 2012 creció 4,8% con respecto al mismo periodo del año anterior, indicando una leve desaceleración si se compara con la cifra de crecimiento con la que cerró el 2011 que fue de 5,9%.

Cabe señalar que la economía colombiana logró esta cifra de crecimiento en medio de un ambiente económico internacional poco favorable. El comienzo de 2012 estuvo marcado por la pérdida de dinamismo en la economía europea, debido a la crisis de esta zona y en particular de España y Grecia.

Analizando el PIB desde el punto de vista de la oferta, la rama de actividad de mayor crecimiento en el primer semestre de 2012 fue la explotación de minas y carteras con una variación anual de 10,8%, seguida de la construcción con 7,9%, y en tercer lugar los establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas que se incrementaron en 5,9%.

Entre las razones que fundamentan el buen comportamiento de estos sectores está el buen ritmo de la producción de carbón (14,5%) y el incremento en la de minerales metálicos, especialmente en hierro (75,0%) y níquel (72,6%). En la construcción, el moderado avance de los segmentos de edificaciones y obras civiles; mientras el sector financiero se vio beneficiado por la buena dinámica del crédito, específicamente el de consumo.

Por su parte, se registró leve crecimiento en la agricultura, ganadería, caza,

silvicultura y pesca (1,2%), debido principalmente a una disminución en las ramas de producción de café y café pergamino, del orden de 7,5% y 10,7%, respectivamente. Al mismo tiempo, la industria reportó una variación anual de -0,2%, reducción determinada en su mayor parte por la variación de los productos de la refinación de petróleo (-7,5%).

Por el lado de la demanda, se observó incremento de 10,9% en las importaciones, mientras que las exportaciones crecieron 4,3%. En cuanto a la formación bruta de capital, su variación anual fue de 10,7% y la del consumo final fue de 4,6%.

1.2 Inflación y mercado laboral

A junio de 2012, la variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) se ubicó en 3,2%, cifra inferior en 0,03 pp a la registrada en igual periodo de 2011 y que se acerca más a la meta fijada por el Banco de la República para este año (3,0%).

Por grupos de bienes y servicios, los que registraron mayores presiones inflacionarias fueron salud (4,7%), educación (4,6%) y alimentos (4,2%); mientras que esparcimiento registró una variación negativa (2,2%).

Entre los factores que influyeron este comportamiento están: las moderadas presiones sobre la demanda, menores expectativas de inflación y la caída en el precio internacional de los combustibles. [Banco de la República, 2012, p. 52-53].

La ciudad con mayor registro fue Bucaramanga (5,2%), seguida de las

ciudades que forman parte de la región Caribe como Valledupar y Riohacha con 4,6%, Barranquilla (4,3%), Cartagena (4,2%) y Sincelejo (4,0%). Por su parte, la menor variación en precios se dio en Pasto (1,6%) y Florencia (1,7%).

En cuanto al mercado laboral, hay un buen balance. La tasa de desempleo promedio para Colombia, entre enero y junio de 2012 fue de 11,1%, registrando una disminución en 0,7 pp con respecto a igual periodo de 2011, y el número ocupados se incrementó en 1.024 miles de personas.

1.3 Política monetaria y mercados financieros

La tasa de política monetaria con la que comenzó el 2012 fue de 4,75%, establecida por la Junta Directiva del Banco de la República en diciembre de 2011. Sin embargo, en febrero de 2012, y dada la buena dinámica de la demanda interna, la decisión de la Junta Directiva del Emisor fue un incremento en la tasa de política, lo que la ubicó en 5,25%. Entre marzo y junio no se presentaron más variaciones.

Por otra parte, según la Superintendencia Financiera, la cartera total para Colombia a finales de junio registró un incremento anual de 17,7%. Los créditos comerciales aportaron el 63,6% al total de la cartera y crecieron en 16,8%, los de consumo participaron con 23,9% y su variación anual fue de 22,7%, los de vivienda en 9,2% y 16,5%, respectivamente, mientras los microcréditos contribuyeron en 2,9% y se incrementaron en 21,6%.

En cuanto a las captaciones, indicaron un crecimiento de 17,4% con relación a lo captado en igual periodo de 2011.

1.4 Sector externo y mercado cambiario

Según cifras del DANE, las exportaciones colombianas durante el primer semestre de 2012 totalizaron US\$30.368 millones (m)

FOB, lo que representó un incremento del 11,7% en comparación con el primer semestre del año 2011. El 67,2% de las exportaciones fueron del grupo de combustibles y productos de las industrias extractivas; las manufacturas aportaron el 16,6% de las exportaciones totales; 11,0% correspondieron al sector agropecuario y 5,3% a otros sectores. El mayor incremento anual fue registrado por el sector de combustibles y productos de las industrias extractivas (16,6%), específicamente el petróleo y sus derivados (19,7%).

Por su parte, las importaciones sumaron US\$28.818 m CIF, cifra superior en 11,4% a la registrada en el mismo periodo del año 2011. El 76,8% de las importaciones fueron de manufacturas; 12,6% de combustibles y productos de las industrias extractivas; 10,5% correspondieron al sector agropecuario, alimentos y bebidas, y 0,2% a otros sectores.

Entre los principales socios comerciales de Colombia, siguen estando Estados Unidos y China. Por el lado de las exportaciones, el principal comprador es Estados Unidos con 38,3% del total, seguido de China con 6,6% y España con 5,5%. En cuanto a las importaciones, el 24,1% fueron provenientes de Estados Unidos, el 15,2% originarias de China y 11,9% de México.

Durante el primer semestre de 2012, la balanza comercial colombiana¹ registró un saldo positivo de US\$2.936 m FOB, que significó un aumento anual de US\$350 m FOB, frente al superávit registrado en el primer semestre del año anterior.

Los países con los que Colombia registró el mayor superávit fueron Estados Unidos (US\$3.620 m FOB) y

¹ Obtenida de la diferencia entre exportaciones e importaciones en dólares FOB.

los Países Bajos (US\$1.028 m FOB). Mientras que con China y México el saldo de balanza comercial fue negativo del orden de US\$2.042 m FOB y US\$2.280 m FOB respectivamente.

Respecto a la Balanza de pagos, en el primer semestre del año, la cuenta corriente presentó un déficit de US\$4.806 millones y la cuenta de capital registró superávit de US\$6.747 millones. Ambos resultados fueron mayores, con respecto al mismo periodo del año 2011.

Por su parte, el peso colombiano al inicio del año registró revaluación producto de la disminución del riesgo internacional; posteriormente entre marzo y junio reportó estabilidad, aunque en mayo, hubo devaluación. [Banco de la República, 2012, 78 -82]. “En lo corrido de 2012 a junio, y frente al promedio de 2011, el peso colombiano se apreció 3%, en un contexto donde el dólar se ha fortalecido frente a algunas monedas de la región y otras de

países desarrollados como el euro y el yen.” [Banco de la República, 2012, 78].

1.5 Situación fiscal

Según el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, a junio de 2012, el Gobierno Nacional Central totalizó ingresos por valor de \$63.128 miles de millones (mm); mientras que sus gastos fueron de \$46.967 mm, logrando así un superávit que representa 2,4% del PIB y asciende a \$16.161 mm.

Este superávit es mayor en \$8.165 mm al registrado en el primer semestre del 2011. De igual forma, los ingresos presentaron un incremento anual del 24,8%, mientras que los gastos crecieron 10,3%. El rubro de mayor crecimiento en los ingresos fue el de recursos de capital, con una variación anual de 53,2%; mientras que los gastos que mayor incremento reflejaron fueron los de inversión.

II. Indicadores Económicos de Cartagena

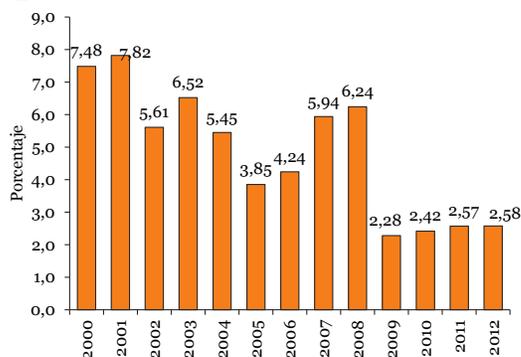
1. Indicadores generales

1.1. Precios

Cartagena, segunda ciudad con mayor inflación en el primer semestre del 2012.

Durante el primer semestre de 2012, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) de la ciudad de Cartagena registró una variación acumulada de 2,6%, y continuó la tendencia creciente que ha venido presentando desde 2009, sin superar aún los niveles alcanzados durante los años anteriores a 2008 (Gráfico 1.1.1).

Gráfico 1.1.1
Cartagena. Inflación acumulada, primer semestre, 2000 - 2012

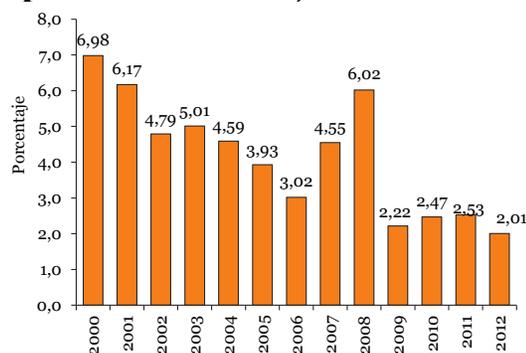


Fuente: DANE. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

En este sentido, es posible notar que, entre enero y junio de 2012, esta estadística para la ciudad superó el promedio nacional (2,0%) en 0,6 pb.

Al comparar la dinámica nacional y Distrital observada en los últimos 12 años, se aprecia que aún con el dato de 2012, Cartagena mantiene una dinámica similar al promedio del país (Gráfico 1.1.1 y 1.1.2).

Gráfico 1.1.2
Colombia. Inflación acumulada, primer semestre, 2000 - 2012

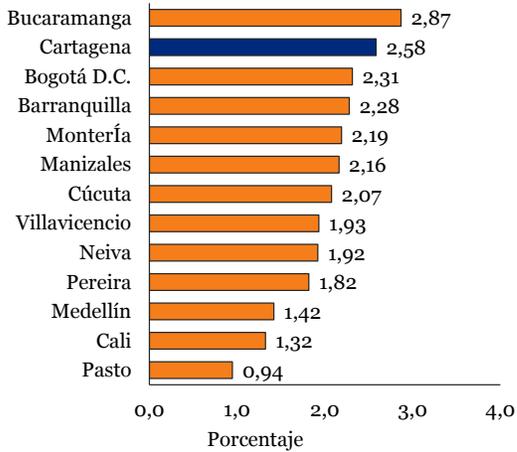


Fuente: DANE. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

En detalle, al comparar la inflación de las 13 principales capitales del país, Cartagena (2,6%), se ubicó como la segunda ciudad con mayor incremento en la variación de precios durante el primer semestre de 2012, superada únicamente por Bucaramanga (2,9%).

De manera general, es de resaltar que estas dos ciudades junto con Bogotá, Barranquilla, Montería, Manizales y Cúcuta registraron una inflación superior al promedio nacional. Por otra parte, con un promedio inferior a la media nacional se encuentran las ciudades de: Villavicencio, Neiva (1,9%), Pereira (1,8%), Medellín, Cali y Pasto (Gráfico 1.1.3).

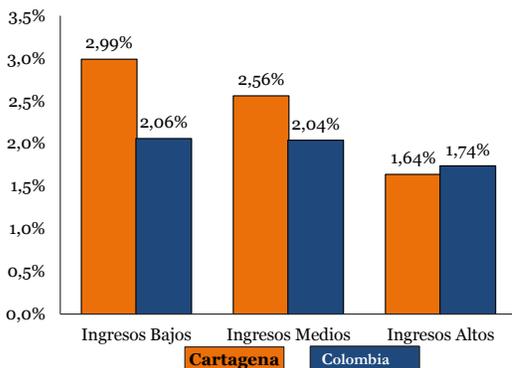
Gráfico 1.1.3
Trece principales ciudades del país. Inflación acumulada, primer semestre, 2012



Fuente: DANE. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Visto por nivel de ingresos, durante el primer semestre de 2012, las familias con menores ingresos en Cartagena continuaron presentando las mayores alzas en los precios de la canasta básica, seguido de los hogares con ingresos medios y los ingresos altos. Situación similar a la que se registró el promedio nacional (Gráfico 1.1.4).

Gráfico 1.1.4
Cartagena y Colombia. Inflación por nivel de ingresos, Primer semestre, 2012



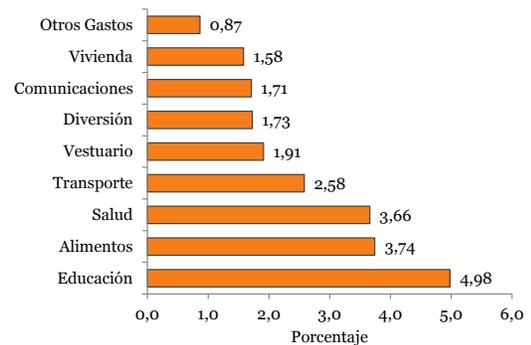
Fuente: DANE. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Respecto al año anterior, los hogares de ingresos bajos registraron la mayor variación de precios, 0,2 (pb), es decir, se pasó de una variación acumulada de 2,7% en 2011 a 2,9% en 2012; mientras que las familias con ingresos medios (-0,09 pb) y de ingresos altos (-0,2 pb) reportaron disminuciones en la variación de precios.

Por grupo de bienes y servicios, durante los primeros 6 meses de 2012, los grupos de educación alimentos salud y transporte registraron variación en sus precios superiores a 2%. Entre tanto, con un incremento inferior a 2% se encontraron los grupos de vestuario, diversión, comunicaciones, vivienda y otros gastos (Gráfico 1.1.5).

En este sentido, es destacable que, respecto al mismo periodo del año anterior, los grupos de educación y alimentos también reportaron los mayores aumentos en las variaciones de IPC. En tanto, que solo el grupo de vivienda coincidió en reducirse.

Gráfico 1.1.5
Cartagena. Inflación por grupos de bienes y servicios, Primer semestre, 2012



Fuente: DANE. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Teniendo en cuenta el peso relativo que tienen los grupos de bienes y servicios que componen la canasta familiar, se calculó la contribución de cada grupo en la inflación total de Cartagena.

De los componentes descritos en el Cuadro 1.1.1, es posible identificar dos grandes grupos. Uno caracterizado por registrar participaciones por encima del 10,0% y otro con contribuciones por debajo de este porcentaje. Dentro del primer grupo se encuentra como principal componente la categoría de alimentos, seguido por la vivienda, el transporte y la educación. En total, este grupo aporta el 87,8% del total de la inflación registrada para la ciudad de Cartagena durante el primer semestre de 2012.

En complemento, se encuentra el grupo que participa con menos de 10,0%, compuesto por las categorías de diversión, comunicaciones, otros gastos, salud y vestuario. Alcanzando una participación conjunta de 12,2%.

Cuadro 1.1.1.
Cartagena. Contribución de la
inflación de los grupos de bienes
y servicios en la inflación total,
Primer semestre, 2012

Grupo	Ponderador	Contribución	%
Alimentos	28,21	1,15	44,50
Vivienda	30,10	0,50	19,21
Vestuario	5,16	0,09	3,51
Salud	2,43	0,07	2,82
Educación	5,73	0,30	11,43
Diversión	3,10	0,03	1,19
Transporte	15,19	0,33	12,66
Comunicaciones	3,72	0,06	2,14
Otros Gastos	6,35	0,07	2,54
Total	100,0	2,58	100,00

Fuente: DANE. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

1.2 Mercado de trabajo

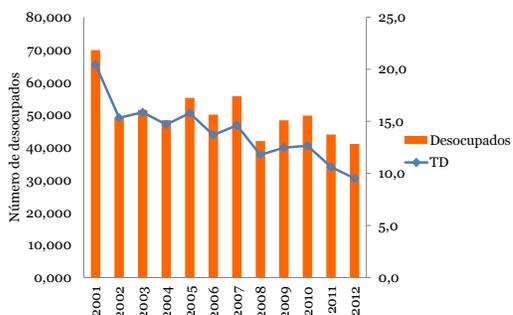
El desempleo en Cartagena se ubicó 2,0 puntos por debajo del promedio nacional

La tasa de desempleo (TD) en la ciudad de Cartagena se situó en 9,5% al finalizar el segundo trimestre de 2012, inferior en 1,1 puntos porcentuales a la presentada en el mismo periodo de 2011 (10,6%). En los últimos doce años se ha caracterizado por una baja volatilidad año a año, sin embargo a partir de 2010, ha mantenido un comportamiento decreciente.

En el segundo trimestre de 2012, se reportaron en Cartagena, 41,035 personas desempleadas, es decir, 2.889 menos que lo registrado en el mismo periodo del año anterior, esto equivale a una variación de 6,6%.

Es importante destacar que la tasa registrada en el segundo trimestre del 2012, es la más baja entre los segundos trimestres de 2001 y 2012 (Gráfico 1.2.1).

Gráfico 1.2.1
Cartagena. Número de desocupados y tasa de desempleo,
Abril - junio, 2001 - 2012



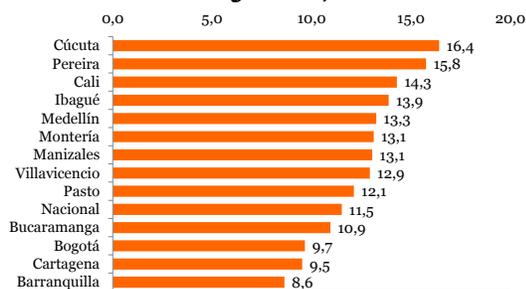
Fuente: DANE – ECH- GEIH. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

La tasa de desempleo del conjunto de las trece ciudades principales en el segundo trimestre de 2012 se ubicó entre 8,6% y

16,4%, por su parte Cartagena se encontró 6,9 puntos porcentuales (pp) por debajo de la tasa más alta (Cúcuta) y 0,9 pp por encima de Barranquilla con el menor reporte.

De las trece ciudades principales, Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Villavicencio, Medellín y Cúcuta fueron las que presentaron un incremento en la TD, el mayor aumento lo experimentó Villavicencio con 1,8 pp adicionales, mientras que Bogotá tuvo un cambio mínimo equivalente 0,1 pp (Gráfico 1.2.2).

Gráfico 1.2.2
Tasa de desempleo trece ciudades principales,
Abril - junio, 2012



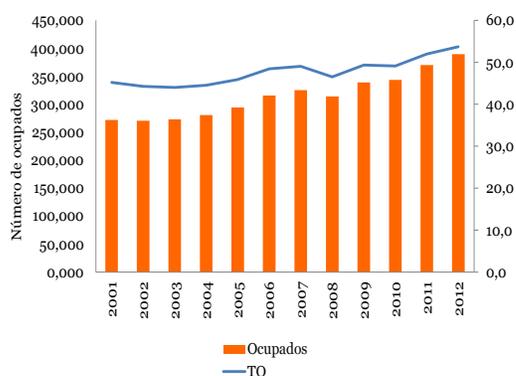
Fuente: DANE-ECH. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

La tasa de ocupación (TO) en Cartagena durante el segundo trimestre de 2012 fue de 53,7 % con un incremento de 1,8 pp, respecto al mismo periodo del año 2011. Esta cifra indica que aproximadamente 54 de cada 100 personas en edad de trabajar estaban ocupadas en la ciudad (Gráfico 1.2.3).

El aumento de la TO en Cartagena, se encuentra jalonado en cierta medida por la disminución de la población inactiva que pasó de 298.201 a 294.561, es decir,

un 1,2% menos frente al segundo trimestre de 2011. Sin embargo, esta situación no garantiza que estos empleos sean formales y de calidad, teniendo en consideración que la mayor contribución al total de ocupados en Cartagena la hacen los trabajadores por cuenta propia.

Gráfico 1.2.3
Cartagena. Número de ocupados y tasa de ocupación, Abril - junio, 2001 - 2012



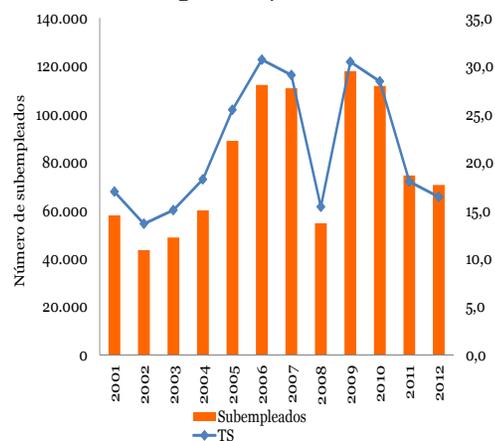
Fuente: DANE – ECH- GEIH. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Subempleo y empleos de calidad

Entre los meses de abril y junio de 2012, la parte de la población económicamente activa que manifestó estar ocupada pero podía y quería laborar más tiempo representó el 16,4% (70.648 subempleados), menor en 1,6 puntos porcentuales a la registrada en el mismo periodo de 2011 (74.545).

De esta manera se acentúa la tendencia a la baja del subempleo en la ciudad de Cartagena, que inició en 2010. Al contrastar dos periodos no consecuentes (segundo trimestre de 2010 y 2012), se observó una gran variación: pasó de 28,4%, a 16,4% (Gráfico 1.2.4).

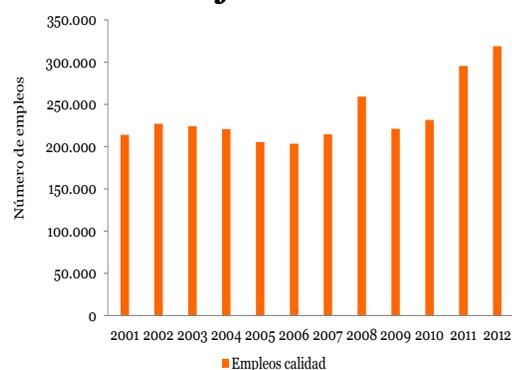
Gráfico 1.2.4
Cartagena. Número de subempleados y tasa de subempleo, Abril - junio, 2001 - 2012



Fuente: DANE – ECH- GEIH. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Lo anterior sugiere ciertos escenarios: el primero, tiene que ver con la coherencia y la pertinencia del puesto con su profesión u oficio. Segundo, relacionado con el ingreso, que podría haber sido suficiente para atender gastos básicos.

Gráfico 1.2.5
Cartagena. Número de empleos de calidad, Abril - junio de 2012



Fuente: DANE – ECH- GEIH. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Para el segundo trimestre de 2012 hubo un incremento de 7,9% en los empleos de calidad, una cifra de 318.954 puestos con esta calificación, superior a lo reportado

en los últimos once años cuando había oscilado entre 214.033 y 295.557 empleos. Una mención especial a este panorama, merece el sector comercio y turismo debido a la creciente demanda

por los servicios de la ciudad. Caso contrario sucede en el sector manufacturero, el cual presentó la disminución más notoria en el número de personas empleadas (2.075).

Posición ocupacional y actividad económica

Tabla 1.2.1
Cartagena. Población ocupada, según rama de actividad, abril - junio, 2002 - 2012

Año	Ocupados Cartagena	Comercio, hoteles y restaurantes	Servicios, comunales, sociales y personales	Transporte, almacenamiento y comunicaciones	manufacturera	Construcción	Actividades Inmobiliarias	Intermediación financiera	Otros	Minas y canteras	No informa
2002	270.560	90.926	73.210	24.947	34.579	22.864	12.045	3.990		367	0
2003	273.030	82.142	76.269	30.939	34.250	21.856	15.503	5.463		271	0
2004	280.730	81.763	76.433	40.035	32.994	24.360	13.536	4.851		0	0
2005	294.301	83.376	83.538	36.735	34.876	25.579	17.129	5.555		84	0
2006	315.719	90.464	86.906	40.242	35.807	27.445	19.986	3.810		843	0
2007	325.274	98.196	89.714	48.119	38.507	21.477	18.273	4.155		457	352
2008	314.027	90.457	81.992	46.673	37.690	24.065	20.185	3.871		771	782
2009	339.024	103.071	81.092	49.842	40.747	29.951	22.785	3.128		904	907
2010	343.448	104.285	84.935	47.409	41.457	29.018	23.724	4.472		1.536	696
2011	370.102	115.433	94.901	49.338	45.714	30.763	21.361	4.301		2.632	0
2012	389.603	121.382	94.174	55.965	43.639	33.671	27.983	4.927		2.335	313
Var. 12-11	19.501	5.949	-727	6.627	-2.075	2.908	6.621	626	0	-297	313

Fuente: DANE – ECH- GEIH. Cálculos Observatorio del caribe Colombiano.

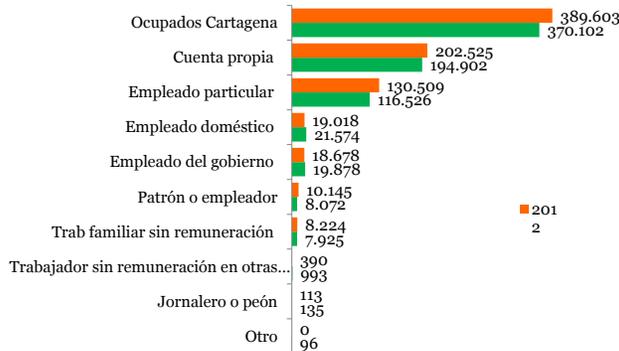
Durante el trimestre abril-junio de 2012, el 52% de las personas empleadas laboraban por cuenta propia, un 33,5% como empleados particulares y 4,8% manifestaron ser empleados del gobierno.

La gran proporción de personas en trabajos por cuenta propia, alude a la necesidad perentoria de las personas en poseer y mantener un medio de supervivencia y sostenibilidad, esta posición continua liderando la escala ocupacional con un aumento de 7.623 nuevos puestos (3,9% frente a 2011).

El empleo doméstico disminuyó 11,8% (2.556 puestos menos), con respecto a otros grupos de ocupaciones es de resaltar el aumento en el número de empleados particulares y el trabajo familiar sin remuneración con cerca de 14

mil nuevos puestos. Manteniendo similar dinámica nacional, el sector comercio, hoteles y restaurantes generó la mayor ocupación en Cartagena con una participación de 31,2% del total de ocupados, esta actividad registró 5.949 nuevos puestos que representa un 5,2% adicional frente a lo reportado en 2011.

Gráfico 1.2.6
Cartagena. Población ocupada
según posición ocupacional,
octubre - diciembre de 2012



Fuente: DANE. ECH-GEIH. Cálculos Observatorio del Caribe Colombiano.

Las actividades asociadas al turismo en Cartagena, se han expandido como resultado de las políticas impulsadas desde el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo para lograr atraer más turistas, dinamizar la oferta hotelera y mejorar los ingresos del sector.

Al finalizar el segundo trimestre de 2012 también sobresalieron las actividades relacionadas con servicios comunales, sociales y personales que aportaron un 24,4% de la ocupación en la ciudad, sin embargo, reportaron una disminución de 727 empleos (0,8%) en relación al mismo periodo de 2011.

Por otra parte, otras actividades presentaron una caída en la ocupación, calculada en 446 puestos provenientes de las actividades agropecuarias y mineras.

1.3 Movimiento de Sociedades

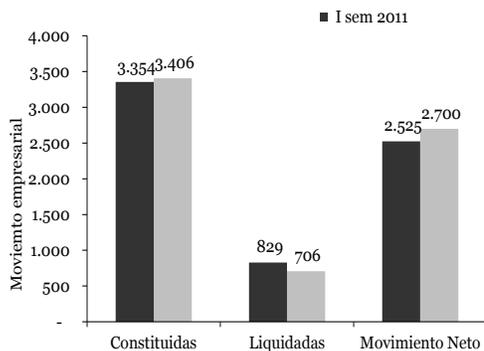
Durante la primera mitad de 2012, las microempresas lideraron el movimiento empresarial.

La consolidación del tejido empresarial contribuye al desarrollo económico y social del territorio en el que desarrollan sus actividades productivas; por tal motivo existen programas y políticas orientadas a incentivar la creación y fortalecimiento empresarial.

Al finalizar el primer semestre de 2012, el movimiento empresarial mostró un comportamiento positivo, obteniéndose un saldo neto de 2.700 empresas, con un crecimiento de 7%, es decir 175 más que el saldo registrado en igual periodo del año anterior.

Este saldo obedece a la creación de 3.406 unidades productivas y al cierre de otras 706 empresas en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena.

Gráfico 1.3.1
Movimiento empresarial en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, Primer semestre, 2011 - 2012

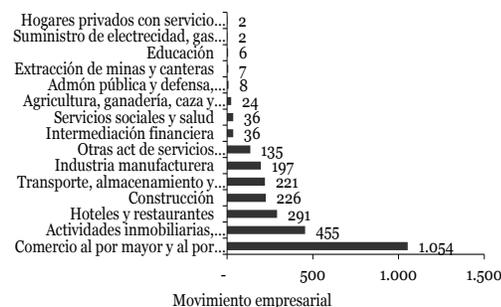


Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

Por tamaño de empresas, el 99,1% del saldo neto son microempresas (2.678) y el 0,9% son pymes (21 empresas).

Las actividades económicas de mayor movimiento empresarial fueron: comercio al por mayor y al por menor (39%); actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler (16,9%); y hoteles y restaurantes (10,8%).

Gráfico 1.3.2
Movimiento empresarial según actividades económicas, Primer semestre, 2012



Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

Microempresas lideran creación de empresas

Del total de empresas creadas durante el periodo de análisis, el 69,0% corresponde a empresas matriculadas como persona natural y el 31,0% restante a sociedades. Comparado con el año anterior, el número de empresas constituidas creció en 1,6%, jalonado por el comportamiento de las sociedades, las cuales mostraron un aumento de 7,9% frente a la leve disminución de las unidades tipo persona natural (1,0%).

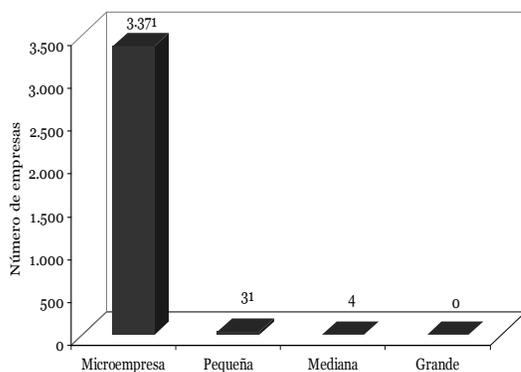
Cuadro 1.3.1
Empresas creadas en los
municipios del norte de Bolívar,
primer semestre, 2011 - 2012
(Número)

Periodo	Sociedades	Persona natural
I sem 2011	966	2.388
I sem 2012	1.042	2.364

Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

Por tamaño de empresas, continúa la misma tendencia de años anteriores, donde predominan las microempresas, que en esta oportunidad representaron el 99% de las empresas creadas, situación que está relacionada con el hecho de que no se requieren de grandes capitales, ni estructuras físicas especiales, teniendo en cuenta además que el mayor número de estas se dedican a la actividad comercial. Por su parte, en el periodo de estudio se crearon 35 PYMES especialmente en el sector de transportes; actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler; comercio al por mayor y menor; y construcción.

Gráfico 1.3.3
Empresas creadas según
tamaño,
Primer semestre, 2011 - 2012



Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

En cuanto al capital constituido, en el primer semestre de 2012, fue de \$53.368

millones registrando un ascenso de 67,8% con respecto al primer semestre de 2011, es decir ingresaron a la economía local \$21.572 millones por concepto de creación de empresas. Es de destacar la apertura de cuatro empresas medianas, las cuales aportaron cerca de 20,0% del capital creado; las microempresas participaron con el 45,8% y las pequeñas empresas con el 35,5%. Durante el periodo analizado no se registraron nuevas empresas grandes.

Cuadro 1.3.2
Capital creado en los
municipios del norte de Bolívar,
Primer semestre, 2011 - 2012
(Millones de pesos)

Tamaño	I semestre 2011	I semestre 2012
Microempresa	23.222,8	24.458,8
Pequeña	8.521,7	18.808,6
Mediana	51,6	10.101,0
Grande	0,0	0,0
Total	31.796,0	53.368,3

Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

El sector comercio concentró el 50% de las empresas liquidadas

Al finalizar el primer semestre de 2012, el número de empresas que cesaron sus actividades fue de 815 unidades empresariales, dato inferior en 14,1% comparado con el primer semestre de 2011, que en términos absolutos son 134 empresas menos. Del total de empresas canceladas, el 84,6% se encontraban registradas como persona natural, mientras que el 15,4% eran sociedades.

Cuadro 1.3.3
Empresas canceladas en los
municipios del norte de Bolívar,
primer semestre, 2011 – 2012
(Número)

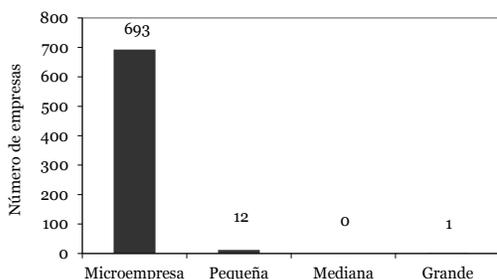
Periodo	Sociedades	Persona natural
I sem 2011	120	829
I sem 2012	109	706

Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

El análisis por tamaño de las empresa canceladas muestra nuevamente a las microempresas con la mayor representación (98,2%), por su parte las pequeñas empresas representaron el 1,7% y una empresa grande el 0,1%.

Las actividades económicas en las que ocurren el mayor número de cierres son comercio al por mayor y menor, donde se registró cerca de la mitad (1.054); actividades inmobiliarias, hoteles y restaurantes (95); empresariales y alquiler (77); e industria (9,1%).

Gráfico 1.3.4
Empresas liquidadas según
tamaño,
Primer semestre, 2011 - 2012



Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

En lo que respecta al capital liquidado, también se observó una disminución de 31,7% con respecto al primer semestre de 2011, especialmente en las unidades empresariales tipo persona natural (37,8%). En el segmento de las pequeñas empresas se evidenció la mayor

disminución, aunque mantiene la representación más alta (55,5%). A su vez las microempresas experimentaron una leve disminución (0,8%), durante el periodo de análisis, sin embargo, mantiene una alta participación dentro del capital liquidado (44,4%). El 0,1% restante correspondió a las grandes empresas.

Cuadro 1.3.4
Capital liquidado en los
municipios del norte de Bolívar,
millones de pesos
Primer semestre, 2011 - 2012
(Millones de pesos)

Tamaño	I semestre 2011	I semestre 2012
Microempresa	4.226,7	4.261,0
Pequeña	9.805,7	5.318,2
Mediana	5,2	0,0
Grande	0,0	8,0
Total	14.037,6	9.587,3

Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

Pymes aportan el 51,7% del capital reformado

La reforma de capitales registró los cambios en el capital que realizaron las empresas². Durante el primer semestre de 2012 se ubicó en \$47.994,15 millones, con un crecimiento de 25,4%; es decir, \$9.727,1 millones. Es de destacar la buena dinámica de la reforma de capitales en todos los tamaños de empresas, principalmente de las microempresas, alcanzando un incremento de 79% en el periodo de análisis; en las pequeñas y grandes empresas el capital reformado creció a una tasa de 37,5% y 40,7% respectivamente, mientras que en la mediana hubo un descenso de 11,7%.

² Para el cálculo del capital reformado sólo se tienen en cuenta las sociedades

Cuadro 1.3.5
Capital reformado en los
municipios del norte de Bolívar,
primer semestre, 2011 - 2012
(Millones de pesos)

Tamaño	I semestre 2011	I semestre 2012
Microempresa	6.121,6	10.955,1
Pequeña	4.439,8	6.102,7
Mediana	15.363,1	13.572,3
Grande	12.342,4	17.364,0
Total	38.267,0	47.994,1

Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

Ahora bien, las pymes aportaron el 41,0% a las reformas, las grandes empresas contribuyeron con el 36,2% y las microempresas el 22,8%.

Por actividades económicas, la reforma de capitales se concentró en el sector de suministro de electricidad, gas y agua con el 32,3% del capital reformado, seguido por el sector industrial con una participación del 16%; le siguen en su orden actividades inmobiliarias empresariales y alquiler; construcción; y comercio con participaciones de 12,2%; 10,8%; y 10,4% respectivamente.

Gráfico 1.3.5
Capital reformado por
actividades económicas, primer
semestre, 2011 - 2012



Fuente: Registro mercantil de la Cámara de Comercio de Cartagena. Cálculos del CEDEC.

2 Sector real

2.2 Construcción

La construcción pierde ritmo en 2012

El sector a nivel nacional

En el primer semestre de 2012 el área nueva en proceso de construcción en Colombia presentó un aumento de 9,9% al registrar 655.361 m² más con relación al mismo período de 2011, siendo las ciudades de Medellín y Bogotá las que más contribuyeron a este crecimiento.

Contrario a esto el área construida en el acumulado año corrido, al segundo trimestre de 2012 presentó un crecimiento negativo de 2,1% respecto al mismo periodo de 2011. Al analizar detalladamente el comportamiento del área por destinos, la destinada a oficinas y apartamentos restaron en conjunto 2,8 puntos porcentuales a la variación.

Según cifras del Departamento Nacional de Estadísticas-DANE, el área total licenciada, hasta junio de 2012 fue de 9.596.995 m² para edificaciones, es decir 24,7% menos que el área licenciada durante igual periodo de 2011. De éstos 76,5% (7.337.867m²) correspondieron a vivienda y 23,5% (2.259.128m²) a otros destinos.

En general, en el primer semestre de 2012 las licencias aprobadas disminuyeron 28,1%. Dicho resultado es explicado por el descenso en el área aprobada para vivienda de interés social

(VIS) la cual cayó 42,3%, y las diferentes a VIS en 22,6% respecto al mismo periodo de 2011.

Cartagena con avance lento

En Cartagena de Indias, a junio de 2012, las obras en proceso aumentaron 16,9% a comparadas con el mismo periodo del año anterior. Las obras culminadas presentaron una caída de 40,3%, las obras nuevas aumentaron significativamente 44,1%; de manera contraria a aquellas que reiniciaron proceso solo presentaron una variación de 2,7%. Con relación a las obras paralizadas, estas aumentaron 11,1% como consecuencia del mayor porcentaje de obras nuevas paralizadas (136%); mientras que las obras que permanecen paralizadas se redujeron 39,6%, esto en parte ratifica la tendencia irregular que presenta el sector durante este periodo.

Con respecto a los metros cuadrados licenciados que es un buen indicador sobre el futuro del sector, en el primer semestre de 2012 solo se produjo un incremento cercano al 4%.

Tabla 2.2.1
Cartagena. Estructura general del censo de edificaciones
Trimestres, 2011 - 2012

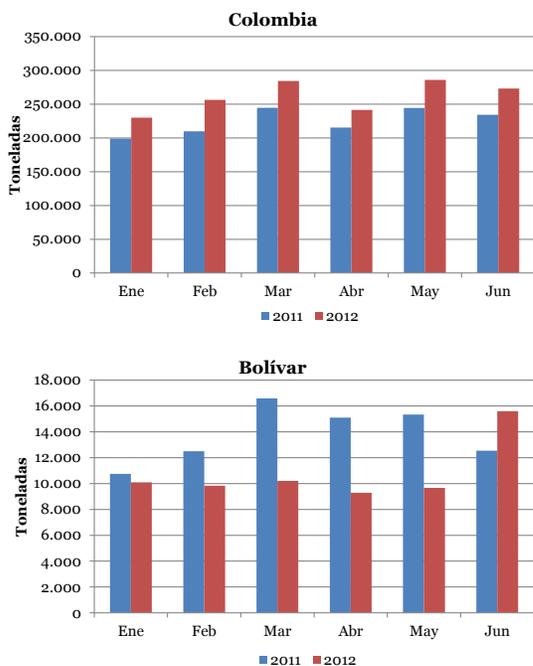
Años	Semestre	Obras culminadas	Obras en proceso				Obras paralizadas o inactivas		
			Obras nuevas	Continúan en proceso	Reinició proceso	Total proceso	Obras nuevas	Continúan paralizada	Total paralizada
	I	129.711	37.740	382.381	22.860	442.981	27.828	71.683	99.511
2011	II	48.308	100.033	365.740	16.034	481.807	37.436	75.781	113.217
	Total	178.019	137.773	748.121	38.894	924.788	65.264	147.464	212.728
	I	30.064	101.483	404.671	20.142	526.296	41.053	75.468	116.521
2012	II ^P	76.101	97.044	438.285	19.824	555.153	35.151	84.718	119.869
	Total	106.165	198.527	842.956	39.966	1.081.449	76.204	160.186	236.390
	Variacion	-40,36	44,10	12,68	2,76	16,94	16,76	8,63	11,12

P: Preliminar

Fuente: DANE. Cálculos Universidad Tecnológica de Bolívar.

En cuanto a los despachos de cemento gris hacia el departamento de Bolívar, en el primer semestre de 2012, tuvieron un descenso de 21,9% (Gráfico 2.2.2), mientras que el total nacional aumentó en 16,6%.

Gráfico 2.2.2
Colombia y Bolívar. Despachos nacionales de cemento gris, Primer semestre 2011 - 2012

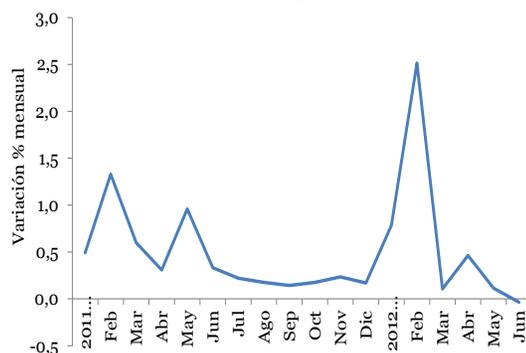


Fuente: Empresas productoras de cemento gris. Cálculos DANE.

Reducción en el ICCV en Cartagena

En junio de 2012, el Índice de Costos de Construcción de Vivienda en Cartagena se redujo 5,2%, con respecto a igual mes de 2011, y en los primeros seis meses de 2012 se mantuvo un crecimiento menor al de los mismos meses de 2011. Febrero de 2012 se destacó por la mayor variación (Gráfico 2.2.2).

Gráfico 2.2.3
Cartagena. Variación mensual del Índice de Costos de Construcción de Vivienda, Enero 2011 a junio 2012



Fuente: DANE.

2.3 Transporte

Leve caída en el número de vehículos afiliados

Durante el primer trimestre de 2012, la oferta nacional de transporte público, medida a través del promedio mensual de vehículos afiliados a este servicio en las 8 áreas metropolitanas y 15 principales ciudades de Colombia, disminuyó 2,6% (1.205 automotores menos) con respecto al primer trimestre de 2011.

Entre enero y marzo de 2012, el parque automotor de transporte urbano en servicio aumentó un 0,2% (76 vehículos más) con respecto al mismo periodo de 2011, y registró una tasa de ocupación de 87,0%, lo que significa que de los 45.081 vehículos de servicio público afiliados en el país durante el primer trimestre del año, solo 39.240 prestaron su servicio.

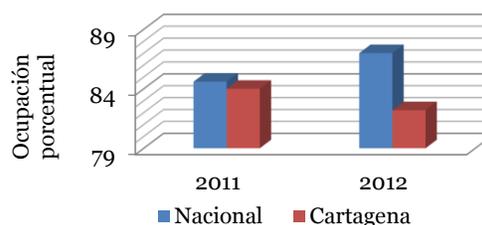
La tasa de ocupación registrada para los tres primeros meses de 2011 fue 84,6%, lo que indica para el 2012, se presentó un leve incremento. Sin embargo, persiste una significativa subutilización de los vehículos de transporte público, lo que evidencia las debilidades del sector, el cual, visto nacionalmente ha venido presentando, durante los últimos 7 años una tendencia a la baja en sus principales indicadores.

En concordancia con la tendencia nacional, durante el primer trimestre de 2012, Cartagena presentó una caída de 0,5% en el número de vehículos afiliados (9 automotores menos) y el número de vehículos en servicio disminuyó 2,6% (41 vehículos menos).

Cartagena, presentó una tasa de ocupación relativamente inferior a la observada nacionalmente: 82,2%, donde de 1.849 vehículos afiliados solo prestaron servicio 1.520, ubicándose por cuarto año consecutivo por debajo del promedio nacional, evidenciando una

tendencia decreciente para este indicador.

Gráfico 2.3.1
Tasa de ocupación del servicio de transporte urbano
Primer trimestre, 2011 - 2012



Fuente: DANE. Cálculos Instituto de Estudios Para el Desarrollo (IDE), Universidad Tecnológica de Bolívar.

En este contexto de oferta de servicio, durante el primer trimestre de 2012, el sistema de transporte urbano de Cartagena movilizó un promedio diario de 425.766 pasajeros, lo que significó un aumento 1,1% frente al mismo periodo 2011 cuando el sector movilizó 425.611 personas.

De otro lado, en Cartagena durante el primer trimestre de 2012, el 48,6% de los usuarios del servicio de transporte público se movilizaron en buses, medio que continua siendo el predominante, seguido por las busetas las cuales durante el periodo estudiado atendieron el 47,4% de la demanda, seguido finalmente por los microbuses y colectivos quienes movilizaron solo el 3,9% de los usuarios. Una mirada más puntual a los medios de transporte, permite señalar que en Cartagena, el servicio de buses presentó una disminución de 4,1% en su demanda con respecto al mismo periodo del año anterior, en el cual se movilizaban diariamente el 52,5% de los usuarios.

Tabla 2.3.1
Total pasajeros transportados por día
Primer trimestre 2011 - 2012

Áreas metropolitanas (AM) y ciudades	Total pasajeros transportados (Miles)		
	2.011	2012p	Variación porcentual
Total general	956.091	966.152	1,1
ÁM. de Barranquilla	75.301	77.189	2,5
ÁM. de Bogotá	413.802	413.818	0,0
ÁM. de B/manga	31.992	31.186	-2,5
ÁM. de Cali	78.456	76.561	-2,4
ÁM. de Cúcuta	27.784	27.144	-2,3
ÁM. de Manizales	18.826	18.809	-0,1
ÁM. de Medellín	140.823	152.948	8,6
ÁM. de Pereira	23.657	22.346	-5,5
Armenia	4.415	4.910	11,2
Cartagena	38.305	38.745	1,1
Florencia	1.593	1.014	-36,4
Ibagué	17.832	17.866	0,2
Montería	1.328	1.257	-5,3
Neiva	6.407	7.089	10,7
Pasto	9.126	9.137	0,1
Popayán	9.989	9.519	-4,7
Quibdó	956	910	-4,8
Riohacha	525	481	-8,4
Santa Marta	29.191	29.570	1,3
Sincelejo	2.340	2.146	-8,3
Tunja	6.235	6.060	-2,8
Valledupar	2.067	2.449	18,5
Villavicencio	15.140	15.000	-0,9

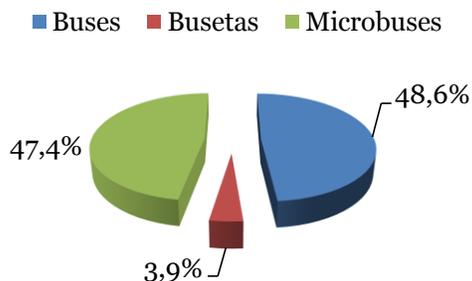
Fuente: DANE: Cálculos Instituto de Estudios Para el Desarrollo (IDE), Universidad Tecnológica de Bolívar.

Tabla 2.3.2
Distribución de la demanda de pasajeros según tipo de transporte
Primer trimestre 2011 - 2012

Tipo de transporte	2011	2012	Variación porcentual
Buses	51,2%	48,6%	-4,1%
Microbuses y colectivos	3,9%	3,9%	-0,2%
Busetas	44,7%	47,4%	7,3%

Fuente: DANE. Cálculos Instituto de Estudios Para el Desarrollo (IDE), Universidad Tecnológica de Bolívar.

Gráfico 2.3.2 Distribución de la demanda de pasajeros según tipo de vehículos, primer trimestre 2011-2012



Fuente: DANE: Cálculos Instituto de Estudios Para el Desarrollo (IDE), Universidad Tecnológica de Bolívar.

De igual manera, el servicio de microbuses experimentó una disminución de 0,2% en el número de personas transportadas. Caso contrario experimentó el servicio de transporte en busetas, el cual, frente al mismo periodo enero-marzo de 2011, registró un incremento de 7,3% en la demanda de este tipo de transporte que ha venido aumentando su participación en el mercado.

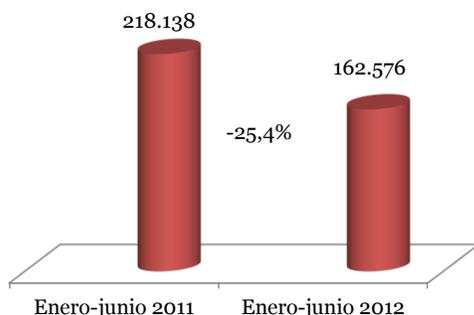
Estos indicadores merecen especial atención, a pesar de que muestran una recuperación de 1,1% en la demanda de transporte público comparado con la disminución que ha sufrido en el mismo periodo durante los años anteriores, las cuales para el 2009 y 2010 fueron de 2,8% y 2,6% respectivamente, donde se podría esperar que la demanda perdida en dichos periodos haya sido absorbida por transportadores informales (mototaxistas, taxis colectivos, etc.).

2.4 Turismo

La crisis económica mundial afecta turismo de cruceros: 25,4% disminuye la llegada de pasajeros a Cartagena, durante primer semestre de 2012.

El arribo de pasajeros en cruceros durante el primer semestre de 2012 presentó una disminución considerable (Gráfico 2.4.1) con relación al comportamiento registrado en el mismo período de 2011, cuando presentó un crecimiento de 6,5% respecto a 2010.

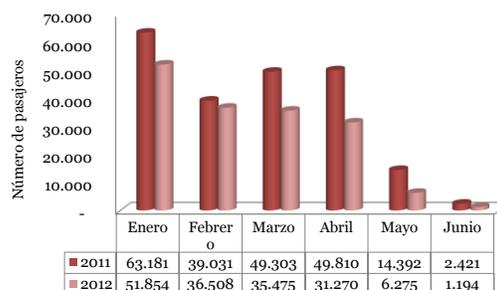
Gráfico 2.4.1
Cartagena. Pasajeros arribados en cruceros, Enero - junio, 2011 - 2012



Fuente: Sociedad Portuaria Regional Cartagena SPRC. Estadísticas 2012.

La nueva merma en el turismo de cruceros se explica por la decisión de las compañías de cruceros, que trasladaron sus naves de mayor capacidad hacia el mercado europeo con el propósito de mitigar los efectos en el aumento de los precios de los combustibles y, por otra parte, para realizar rutas más cortas, considerando que los trayectos hasta Cartagena resultan muy largos para el bajo nivel de demanda que se viene presentando. Toda esta situación, se atribuye a la crisis económica internacional, propiciada por el comportamiento de los mercados, el aumento del desempleo en los Estados Unidos.

Gráfico 2.4.2
Cartagena. Número de pasajeros llegados por mes Enero - junio, 2011 - 2012



Fuente: Sociedad Portuaria Regional Cartagena SPRC. Estadísticas 2012.

Durante la segunda parte de la temporada de cruceros 2012, que va de enero a mayo, es evidente la caída de la demanda en cada mes, tomando como referencia el comportamiento del mismo período de 2011 (Gráfico 2.4.2).

Por el comportamiento de las temporadas de cruceros, se entiende que al iniciar en septiembre del año anterior, se refleja una tendencia de decrecimiento marginal, a partir del mes de enero, hasta finalizar en el mes de mayo (Gráfico 2.4.2).

La Organización Mundial de Turismo, prevé un crecimiento del turismo internacional, entre 3% y 4% para 2012³

Aunque disminuyó el turismo de Asia y medio oriente, el turismo hacia América, Europa y sur de África mantuvieron su crecimiento. En el caso de Colombia durante el primer semestre de 2012,

³ OMT. Barómetro del Turismo Mundial, 2012.

ingresaron 1.164.570 turistas extranjeros (756.572 por los puntos migratorios, 163.000 en cruceros y 244.998 colombianos residentes en el exterior). El total de viajeros llegados a Colombia se incrementó 3,9% respecto al mismo período 2011.

Los principales destinos del país son diez ciudades que concentran el 93,6% de llegadas de turistas extranjeros (Cuadro 2.4.1).

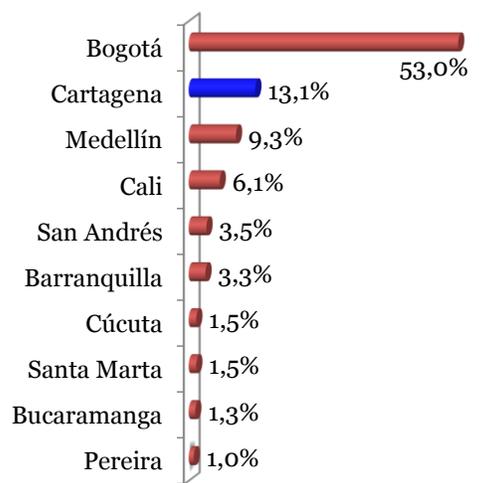
Cuadro 2.4.1
Llegadas a Colombia de viajeros extranjeros por destinos, Enero-junio, 2011 - 2012

Ciudad	Enero -Junio	
	2011	2012
Bogotá	384.240	401.161
Cartagena	92.541	99.078
Medellín	68.578	70.139
Cali	50.966	46.418
San Andrés	25.586	26.650
Barranquilla	26.376	25.333
Cúcuta	11.623	11.186
Santa Marta	10.152	10.986
Bucaramanga	11.219	9.476
Pereira	7.029	7.602

Fuente: Migración Colombia, 2012

Entre los indicadores de turismo receptor del país, las llegadas por los puntos de control migratorio, ubican a Cartagena con la segunda tasa de participación (13,1%), más alta, después de Bogotá (53%). No se incluyen los turistas llegados en cruceros. (Gráfico 2.4.3)

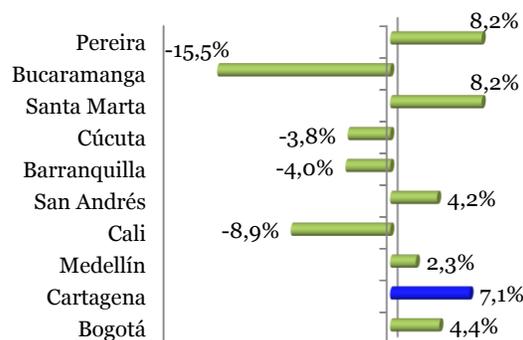
Gráfico 2.4.3
Llegadas de extranjeros por ciudad de destino, Enero - junio, 2012



Fuente: Migración Colombia, 2012.

Con referencia a 2011, Cartagena, Pereira y Santa Marta presentaron una variación positiva de 7,0% y 8,0% mientras que; Bucaramanga y Cali presentan tasas negativas de 15,5% y 8,9%, respectivamente (Gráfico 2.4.4).

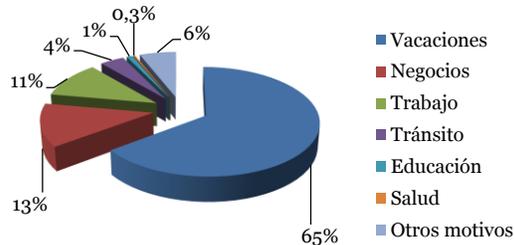
Gráfico 2.4.4
Turismo extranjero por destinos, variación porcentual, Enero - junio, 2012 - 2011



Fuente: Migración Colombia, Boletín, 2012

Entre enero y junio de 2012, vacaciones, negocios y trabajo concentraron el 89% de las motivaciones de los viajeros extranjeros llegados al país (Gráfico 2.4.5).

Gráfico 2.4.5
Motivo de viaje, turistas extranjeros,
Enero - junio, 2012.



Fuente: Migración Colombia. Boletín 2012

El turismo frente al PIB

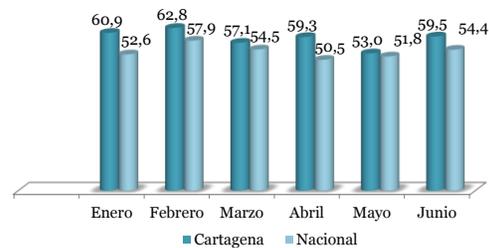
En Colombia durante el primer semestre de 2012 el PIB del sector de servicios de hotelería y restaurante creció 3,7% con relación al mismo período de 2011.

Por actividades económicas, el sector de comercio, hoteles y restaurantes empleó al 30,4% de la población económicamente activa (P.E.A.).

Ocupación hotelera

El índice promedio de ocupación hotelera de Cartagena fue de 59,0% entre enero y junio de 2012, y 1,0 pp con respecto al mismo período de 2011. No obstante, el índice de ocupación hotelera de Cartagena se mantuvo por encima de la media nacional

Gráfico 2.4.6
Cartagena y Nacional. Índice de ocupación hotelera,
Enero - junio, 2012 - 2011



Fuente: Cotelco.

Cuadro 2.4.2
Ocupación hotelera en Colombia,
Cartagena, Región Caribe y otros destinos, primer semestre de 2012

Departamento	Enero	Febrero	Marzo	Abril*	Mayo	Junio	Promedio
Antioquia	54,1	65,3	52,3	51,3	54,4	54,8	55,4
Barranquilla	54,7	61,1	62,5	57,4	55,9	55,9	57,9
Atlántico Comercial	52,1	50,7	54,9	54,7	50,5	56,1	53,2
Bogotá D.C.	47,9	65,9	62,8	55,9	62,1	59,5	59,0
Boyacá	44,4	34,3	28,5	36,6	31,0	43,8	36,4
Cafetera	51,5	44,0	45,3	41,3	42,2	44,3	44,8
Cartagena	61,1	62,8	57,1	59,3	53,0	59,5	58,8
Influencia Bogotá	67,9	51,7	45,4	43,1	42,2	53,8	50,7
Norte de Santander	35,7	42,6	41,8	41,8	45,9	43,8	41,9
Santander	46,8	37,7	29,3	37,4	41,4	40,4	38,8
San Andrés	79,0	70,9	60,5	49,9	44,0	62,5	61,1
Santa Marta	78,6	66,8	54,1	55,9	53,0	69,2	62,9
Sur Occidental	36,7	38,7	33,5	39,0	40,1	34,0	37,0
Valle del Cauca	41,1	39,7	42,1	40,6	41,7	44,9	41,7
Promedio Región Caribe	65,1	62,5	57,8	55,4	51,3	60,6	58,8
Promedio Colombia	53,7	52,3	47,9	47,4	47,0	51,6	50,0

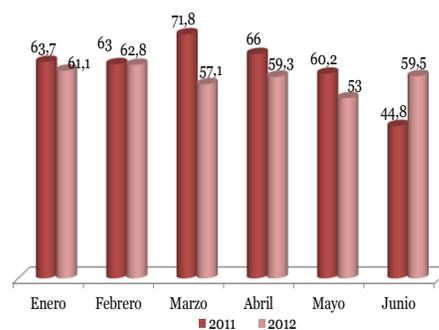
Cálculos y proyecciones Departamento de Investigaciones de la Universidad Jorge Tadeo Lozano, seccional Cartagena.

Fuente: Cotelco. Cálculos CIDEs Universidad Jorge Tadeo Lozano Cartagena

El índice promedio de ocupación hotelera durante el primer semestre de 2012 presentó disminución de un punto básico respecto al mismo período de 2011. El nivel más alto de ocupación se presentó en el mes de febrero, y el más bajo en mayo, comportamiento regular considerando que en febrero se cierra la alta temporada y el mes de mayo caracteriza lo contrario (Gráfico 2.4.7).

Cartagena se consolida con un nivel de ocupación hotelera prácticamente constante, de 60% a lo largo del período enero – junio, tendiendo a desaparecer el concepto de alta y baja temporada en materia hotelera.

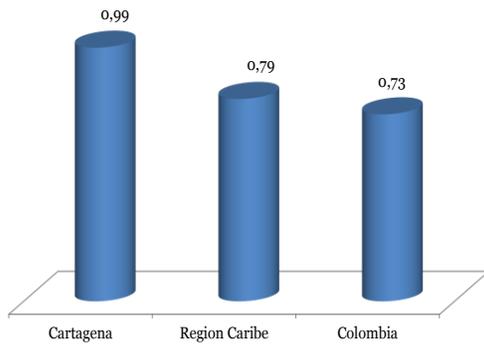
Gráfico 2.4.7
Cartagena. Índice de ocupación
hotelera,
Enero - junio, 2011 - 2012



Fuente: Cotelco.

En materia de empleo, el balance nacional refleja que el sector turístico presenta la mayor capacidad de absorción frente a otras actividades económicas. Entre enero y junio de 2012, Cartagena registró más empleo directo por habitación disponible, comparado con los demás destinos del país (Gráfico 2.4.8).

Gráfico 2.4.8
Índice de absorción de empleo
hotelero comparado, Cartagena,
región Caribe y Colombia, 2012



Fuente: Cotelco

2.5 Comercio interno

Balance positivo en las ventas del sector comercio en el primer semestre de año.

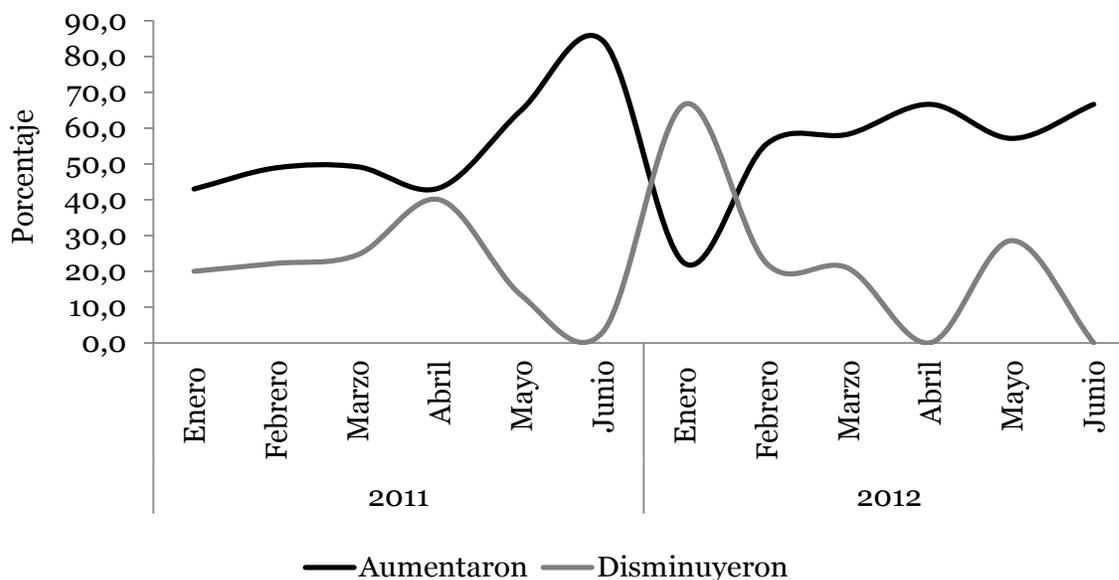
Según la Encuesta de Opinión Comercial (EOC) realizada por Fenalco, durante el primer semestre de 2012, las ventas aumentaron para en promedio para el 54,4% de los comerciantes, se mantuvieron para el 22,5% y disminuyeron para el 23,1%. Durante este periodo, el balance fue positivo a excepción del mes de enero en donde se registraron disminuciones para 66,7% de los comerciantes. A pesar de esto, la dinámica positiva del sector se reactivó a partir de febrero.

El mes que indicó mejores resultados para los comerciantes fue abril, registrando incremento en ventas para el

66,7% de los comerciantes y estabilidad para el 33,3% de los encuestados, mientras que el porcentaje que percibió reducción fue nulo.

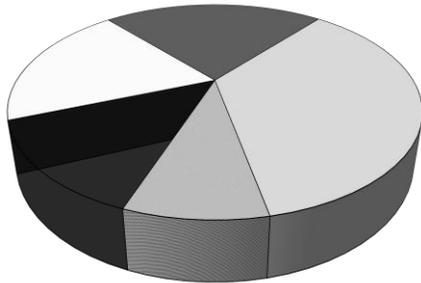
Entre tanto, las principales razones a las que se atribuyó el buen comportamiento de las ventas fueron: mayor demanda (35,7%), precios competitivos (22,6%), ampliación del área comercial (19,5%), mercadeo y publicidad (13,6%) y menor competencia (8,6%).

Gráfico 2.5.1
Cartagena. Comportamiento de las ventas según la EOC
Primer semestre, 2011 - 2012.



Fuente: Fenalco Bolívar. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Gráfico 2.5.2
Cartagena. Razones a las que se atribuye el incremento en ventas, primer semestre, 2012



- Mayor demanda
- Mercadeo y publicidad
- Precios competitivos
- Menor competencia
- Ampliación del área comercial

Fuente: Fenalco Bolívar. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

En cuanto a las expectativas, durante el primer semestre la mayoría de comerciantes expresaron que esperaban un comportamiento favorable. Más del 80% de los encuestados dijo tener perspectivas de aumento en el volumen comercializado.

3. Comercio exterior

Las exportaciones del departamento registraron contracción por primera vez en doce años.

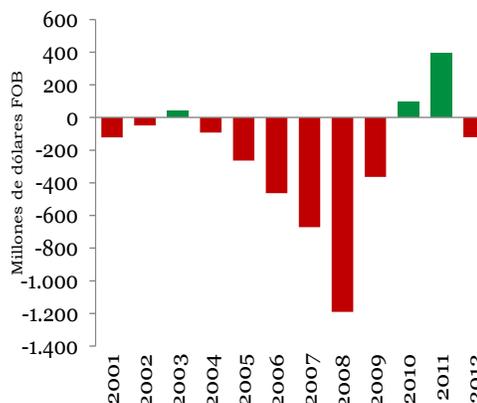
Durante el primer semestre de 2012, el comercio exterior del departamento de Bolívar registró un comportamiento mixto. Las importaciones aumentaron 26,1% con respecto a igual periodo del año anterior, mientras las exportaciones se contrajeron 7,3%.

Balanza comercial

Durante los primeros seis meses de 2012 el saldo acumulado en la balanza comercial del departamento registró un déficit de US\$120,2 millones FOB, resultado que contrasta con el superávit de US\$392,3 millones FOB registrado en igual periodo del año anterior (Gráfico 3.1.1). Entre tanto, el intercambio comercial creció un 7,3%, manteniendo la desaceleración experimentada en los dos últimos años; a pesar de esto el sector externo se mantiene como un factor fundamental en la economía del departamento.

El déficit presentado en la balanza comercial fue impulsado en gran medida por el aumento significativo en la importación de combustibles y lubricantes minerales y productos conexos, que pasaron de US\$292,2 millones FOB en el primer semestre de 2011 a US\$661,7 millones FOB en igual periodo de 2012, acompañado de una caída en las exportaciones del mismo ítem.

Gráfico 3.1
Bolívar. Balanza comercial,
2001 - 2012



Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Los superávits comerciales más altos se obtuvieron con Togo, Aruba, Singapur, República Dominicana y Brasil. Este resultado se logró por las exportaciones de combustibles, lubricantes y productos conexos (en especial derivados del petróleo, gasoil y fueloil) que en total representaron el 92,5% del total de las ventas a estos países.

Por su parte, los productos químicos y farmacéuticos, en especial el policloruro de vinilo, sin mezclar con otras sustancias, contribuyeron con el 95,2% del total de las ventas realizadas a Brasil; caso contrario sucedió con los Estados Unidos, México, Alemania, China y Canadá, países con los cuales Bolívar alcanzó los mayores déficits, con excepción de Estados Unidos, en el cual los combustibles aportaron el mayor porcentaje de las compras externas; los productos químicos y productos conexos fueron los de mayor importación, estos son compras de materias primas que la industria bolivareña requiere.

En el Cuadro 3.1 se aprecia la evolución de la balanza comercial del departamento de Bolívar, para los primeros seis meses de los años 2011 y 2012, en donde se encuentra a Togo como país que no registró movimiento durante el lapso analizado en 2011, y con el de más alto superávit producto de las ventas de combustibles. En el otro extremo se encuentran los Estados Unidos que se mantiene como el país con el más alto déficit comercial, y que duplicó su monto en este periodo.

Cuadro 3.1
Bolívar. Balanza comercial,
según países,
Primer semestre 2011 - 2012

País	2011	2012
Togo	-	130,4
Aruba	16,8	94,3
Singapur	8,5	73,8
República Dominicana	207,1	72,7
Brasil	25,8	64,8
Canadá	-19,9	-38,5
China	1,5	-40,6
Alemania	-68,1	-45,0
México	-163,2	-128,2
Estados Unidos	-317,5	-633,2

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

En el primer semestre de 2012, la balanza comercial relativa⁴ del departamento mostró un índice de -0,03, este dato negativo contrasta con los registros positivos registrados en los dos periodos anteriores, aunque acorde con lo presentado a lo largo de la última década (Gráfico 3.2).

⁴La balanza comercial relativa es un índice que mide la relación entre la balanza comercial (exportaciones menos importaciones) y la suma de exportaciones más importaciones de un país. Su valor se encuentra entre -1 y 1. Cuando está entre -1 y 0 se es un importador neto, y si está entre 0 y 1, se es un exportador neto.

Gráfico 3.2
Bolívar. Índice de la balanza comercial relativa, 2001 - 2012

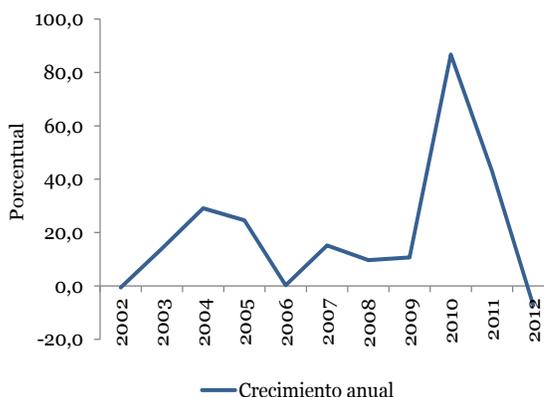


Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República

Exportaciones

Durante el primer semestre de 2012, las ventas al exterior del departamento de Bolívar totalizaron US\$1.725,4 millones FOB, y cayeron 7,3% comparadas con igual periodo de 2011. Entre tanto, las no principales, crecieron 10,6%, y aumentaron su participación como resultado del buen comportamiento de las materias plásticas y sus manufacturas.

Gráfico 3.3
Bolívar. Crecimiento anual de exportaciones,
Primer semestre, 2001 - 2012



Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República

La contracción exhibida en este semestre, es la primera variación negativa registrada en igual periodo en los últimos doce años (Gráfico 3.3) y es atribuido a la reducción en los niveles de exportación de combustibles.

Exportaciones por productos

Las exportaciones principales, acorde a la clasificación Nandina de 2 dígitos, totalizaron US\$947,7 millones FOB representando el 54,9% del total de las ventas externas del departamento, aunque este porcentaje es relativamente

alto presentó una reducción de 4,0 puntos porcentuales (pp) en su participación, con respecto a igual periodo del año anterior.

Al analizar con un mayor nivel de desagregación (Nandina de 10 dígitos), se encontró que los diez productos con mayor exportación en 2012, que representaron el 1,2% del total de productos exportados, concentran el 80,0% del total de las ventas externas del departamento (Cuadro 3.2).

Cuadro 3.2
Bolívar. Principales productos exportados, según clasificación Nandina de 10 números, primer semestre, 2011 - 2012

Producto	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Gasóleos (gasóleo), excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	357,9	471,2	19,2	27,3	31,7
Fueloils (fuel), excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	277,5	303,0	14,9	17,6	9,2
Polipropileno	128,8	144,3	6,9	8,4	12,0
Policloruro de vinilo, sin mezclar con otras sustancias, obtenido por polimerización en suspensión	101,8	134,6	5,5	7,8	32,2
Los demás aceites livianos (ligeros) y sus preparaciones, excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	0,0	75,9	0,0	4,4	-
Gasolinas sin tetraetilo de plomo, para motores de vehículos	0,0	75,2	0,0	4,4	-
Copolímeros de propileno	88,9	71,9	4,8	4,2	-19,2
Los demás tubos de entubación o de producción, de los tipos utilizados para la extracción de petróleo o gas.	36,7	49,7	2,0	2,9	35,5
Policloruro de vinilo, sin mezclar con otras sustancias, obtenido por polimerización en emulsión	27,2	34,8	1,5	2,0	28,1
Los demás carbonos (negros de humo y otras formas de carbono no expresados ni comprendidas en otra parte)	22,4	20,3	1,2	1,2	-9,2
Total 10 principales productos	1.041,2	1.381,0	55,9	80,0	31,7

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Exportaciones por sectores

Al analizar la composición sectorial de las exportaciones bolivarenses, se aprecia que el 98,6% lo constituyen las industrias manufactureras, seguidas de la explotación de minas y canteras (0,5%), agricultura, ganadería, caza y silvicultura (0,5%) y otros (0,4%), en este último se destaca el registro de animales vivos que representó el 99,1% de este ítem (Cuadro 3.3).

Es claro que el sector industrial bolivarenses, en especial la actividad petroquímica, impulsó la dinámica exportadora, del departamento concentrándose en esta casi la totalidad de las ventas externas, siendo marginal el aporte que realizan los demás sectores económicos.

Cuadro 3.3
Bolívar. Exportaciones por sectores, según clasificación CIU,
Primer semestre, 2011 - 2012

Sector	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	7,0	8,6	0,4	0,5	22,5
Pesca	0,2	0,0	0,0	0,0	-100,0
Explotación de minas y canteras	19,0	9,2	1,0	0,5	-51,5
Industrias manufactureras	1.835,0	1.700,4	98,6	98,6	-7,3
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	0,0	0,0	0,0	0,0	-100,0
Otros	0,1	7,2	0,0	0,4	--
Total	1.861,3	1.725,4	100,0	100,0	-7,3

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Exportaciones por país de destino

Respecto a los mercados de destino de las exportaciones, Estados Unidos concentra el 27,4% de los envíos bolivarenses al exterior, seguido de Brasil, Togo, Venezuela y Aruba, en total estos cinco países contribuyeron con el 56,4%, aunque los que presentaron una mayor evolución con respecto a igual periodo del

año anterior fueron Trinidad y Tobago, Singapur, Nueva Zelanda y Vietnam con crecimientos superiores al 400%. En el extremo opuesto se encuentran las contracciones que experimentaron las exportaciones a países como República Dominicana, Guatemala, Antillas Holandesas, Santa Lucía, China, Holanda y El Salvador que cayeron en más de 60% con respecto al primer semestre de 2011.

Cuadro 3.4
Bolívar. Exportaciones hacia los principales diez destinos,
Primer semestre, 2011 - 2012

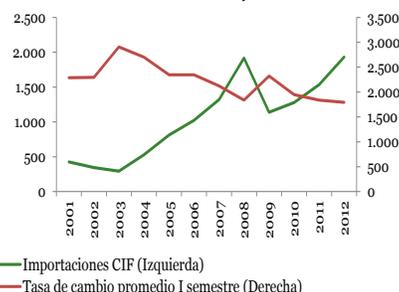
País	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Estados Unidos	432,3	472,7	23,2	27,4	9,4
Brasil	141,4	174,2	7,6	10,1	23,2
Togo	0,0	130,4	0,0	7,6	--
Venezuela	40,5	100,7	2,2	5,8	148,4
Aruba	16,8	94,7	0,9	5,5	461,9
Singapur	8,5	73,8	0,5	4,3	767,5
República Dominicana	207,6	73,2	11,2	4,2	-64,8
Ecuador	53,2	68,2	2,9	4,0	28,1
Perú	62,9	66,6	3,4	3,9	5,8
Honduras	118,5	54,5	6,4	3,2	-54,0

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena.
 Banco de la República.

Importaciones

Las importaciones bolivarenses, durante el primer semestre de 2012, alcanzaron la cifra de US\$1.845,6 millones CIF, con incremento de 25,7% con respecto a igual periodo del año anterior. Lo que pudo favorecer este comportamiento fue el bajo precio que registró el dólar durante este periodo, siendo la tasa representativa del mercado (TRM) promedio más baja de los últimos 12 años. Como se observa en el Gráfico 3.4, desde que se inició 2009 la reducción en la tasa de cambio, del peso frente al dólar, las importaciones del departamento registraron un comportamiento creciente.

Gráfico 3.4
Bolívar. Valor CIF y tasa de cambio,
primer semestre, 2001 - 2012



Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos,
 Cartagena. Banco de la República.

El comportamiento creciente en las importaciones se debió principalmente a las compras de combustibles, lubricantes y productos conexos, en especial derivados del petróleo, que contribuyeron con 24,2 pp al incremento presentado.

El crecimiento de las importaciones estuvo contrarrestado de manera parcial por la caída en las compras de bienes de capital, específicamente de las de materiales de construcción, equipos de transporte y materias primas, productos intermedios para la agricultura y bienes de capital para la industria.

Importaciones por producto

Siguiendo la clasificación Nandina (a 10 dígitos), los diez primeros productos con mayor participación en las importaciones bolivarenses, durante el primer semestre de 2012, aumentaron su contribución en 7,7 pp, con respecto a igual periodo del año anterior. Combustibles y sus derivados y materias primas para las industrias, fueron los principales renglones de importación, siendo en orden gasoils, propileno, gasolina sin tetraetilo de plomo y cloroetileno, estos cuatro productos aportaron el 50,8% del total de las compras externas del departamento.

Cuadro 3.5
Bolívar. Principales productos importados, según clasificación
Nandina de 10 números, primer semestre 2011 - 2012

Producto	Millones US CIF		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Gasosils (gasóleo), excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	215,8	430,4	14,1	22,3	99,4
Propeno (propileno)	205,5	191,1	13,4	9,9	-7,0
Gasolinas sin tetraetilo de plomo, para motores de vehículos automoviles, excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	0,0	180,6	0,0	9,3	-
Cloruro de vinilo (cloroetileno)	179,6	179,6	11,7	9,3	0,0
Estireno	76,5	89,9	5,0	4,7	17,6
Los demás tubos de entubacion o de producción del tipo de los utilizados para la extracción de petróleo o gas.	108,4	67,5	7,1	3,5	-37,8
Los demás barcos para el transporte de mercancías y los demás barcos concebidos para el transporte mixto de personas y mercancías, de registro superior a 1.000 toneladas.	48,3	62,2	3,2	3,2	28,6
Los demás remolcadores y barcos empujadores	25,4	41,4	1,7	2,1	62,8
Aceites base para lubricantes excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	37,6	40,4	2,5	2,1	7,4
Cloruro de potasio con un contenido de potasio, superior o igual a 22% pero inferior o igual a 62% en peso, expresado en óxido de potasio (calidad fertilizante)	20,1	21,9	1,3	1,1	8,8
Total 10 principales productos importados	917,2	1.304,8	59,8	67,5	42,3

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Importaciones por sectores

Al realizar el análisis por sectores, se observó que durante el primer semestre de 2012 se mantuvo una alta concentración en el sector industrial, es así como este aportó el 98,8% de las compras externas, siendo en su orden los productos químicos y productos conexos,

combustibles y lubricantes minerales y productos conexos y las maquinarias y equipos de transporte los de mayor contribución al interior del mismo.

Entre tanto, en el sector primario se destacó la dinámica de crecimiento experimentada en las actividades de explotación de minas y canteras y de

ganadería, caza y silvicultura, contrario a pesca que tuvo una fuerte contracción. El sector servicios comunitarios, sociales y personales tuvo una muy baja

participación, aunque fue el de mayor crecimiento, al compararse con el primer semestre de 2011, (Cuadro 3.6).

Cuadro 3.6
Bolívar. Importaciones por sectores, según clasificación CIU,
Primer semestre, 2011 - 2012

Sector	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	13,5	16,4	0,9	0,9	21,5
Pesca	0,1	0,0	0,0	0,0	-97,0
Explotación de minas y canteras	3,4	5,6	0,2	0,3	63,3
Industrias manufactureras	1.515,8	1.910,5	98,9	98,8	26,0
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	0,0	0,0	0,0	0,0	-
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	0,0	0,0	0,0	0,0	662,8
Otros	0,4	0,3	0,0	0,0	-14,2
Total	1.533,2	1.932,9	100,0	100,0	26,1

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Importaciones por país de origen

En términos del país origen, Estados Unidos (59,5%) fue el principal proveedor del departamento, seguido de México, Brasil, Venezuela y China, estos cinco países en conjunto contribuyeron con el 80,6% del total de importaciones del departamento.

En el grupo de los diez principales países origen de las importaciones del departamento, se destacaron los crecimientos de las compras procedentes de Argentina, Canadá, Japón y Estados Unidos; contrario a lo ocurrido con las importaciones desde Alemania, México y Venezuela que registraron caídas superiores al 10%, con respecto al primer semestre de 2011, (Cuadro 3.7).

Cuadro 3.7
Bolívar. Importaciones de los principales diez países de origen,
Primer semestre, 2011 - 2012

Producto	Millones US CIF		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Estados Unidos	782,3	1.150,2	51,0	59,5	47,0
México	213,0	178,7	13,9	9,2	-16,1
Brasil	121,4	114,1	7,9	5,9	-6,0
Venezuela	71,4	61,9	4,7	3,2	-13,4
China	37,9	52,6	2,5	2,7	38,8
Alemania	72,0	47,5	4,7	2,5	-34,1
Canada	24,1	43,1	1,6	2,2	79,0
Argentina	18,8	37,3	1,2	1,9	98,9
Japon	14,0	23,1	0,9	1,2	65,1
España	15,5	20,0	1,0	1,0	28,6

Fuente: DANE-DIAN. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Remesas

Durante el primer semestre de 2012 las remesas a nivel nacional registraron una leve disminución con respecto al primer semestre de 2011, contrario a lo ocurrido de 2011, tanto en el agregado de la región Caribe como en el departamento de Bolívar donde los montos por este

concepto crecieron 4,0% y 1,3% respectivamente. Dentro del contexto regional cabe destacar al departamento de Atlántico con la mayor participación, y a Magdalena con el mayor crecimiento; mientras que La Guajira fue el de mayor reducción en la cantidad de remesas recibidas en el periodo analizado.

Cuadro 3.8
Departamentos de la región Caribe. Remesas, primer semestre
2011 - 2012

Sección	Valor en dólares		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011-
Atlántico	90,9	100,5	42,8	45,5	10,5
Bolívar	49,0	49,7	23,1	22,5	1,3
Cesar	17,2	17,0	8,1	7,7	-1,6
Sucre	14,0	16,1	6,6	7,3	15,3
Magdalena	12,0	14,9	5,7	6,7	23,6
Córdoba	9,2	10,6	4,3	4,8	15,3
La Guajira	15,1	7,3	7,1	3,3	-51,7
San Andrés y Providencia	4,9	4,9	2,3	2,2	1,4
Total región Caribe	212,3	220,9	100,0	100,0	4,0
Total nacional	2.011,54	1.993,12			-0,9

Fuente: Encuesta trimestral de remesas-Banco de la República, Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Puertos

Entre enero y junio de 2012, las 20 sociedades portuarias privadas y de servicio público ubicadas en Cartagena movilizaron 15,4 millones de toneladas, con un aumento de 3,1%, con respecto al primer semestre de 2011, inferior al porcentaje de crecimiento del tráfico a nivel nacional el cual para el mismo periodo aumentó en 10,0%. Este menor ritmo de crecimiento hizo que la ciudad perdiera participación dentro del total de carga marítima movilizadora a nivel nacional, disminuyendo en 1,2 puntos

porcentuales (pp), al pasar de contribuir el 18,7% en el primer semestre de 2011 a 17,5% en igual periodo de 2012.

Por tipo movilización de la carga, se observa la caída significativa de las exportaciones salidas por esta ciudad (20,4%), el comercio exterior perdió 7,5 pp en la contribución con respecto a igual periodo de 2011, siendo la carga en tránsito la de mayor representatividad dentro del total con el 52,3%; por último aparece la carga de cabotaje que aportó el 0,7% restante (Cuadro 3.9).

Cuadro 3.9
Cartagena. Movimiento de carga por tipo de movilización,
Primer semestre, 2011 - 2012

Tipo de movilización	En miles de toneladas		Variación porcentual	Participación porcentual	
	2011	2012		2011	2012
Importación	3.233,5	3.318,6	2,6	21,6	21,5
Exportación	4.824,5	3.839,3	-20,4	32,2	24,9
Comercio exterior	8.058,0	7.157,9	-11,2	53,9	46,4
Cabotaje	106,2	113,3	6,6	0,7	0,7
Fluvial	6,8	7,3	6,0	0,0	0,0
Transbordo	3,3	0,0	-100,0	0,0	0,0
Transito internacional	6.745,6	8.060,8	19,5	45,1	52,3
Transitoria	41,1	87,6	113,1	0,3	0,6
Total tráfico	14.961,1	15.426,8	3,1	100,0	100,0

Fuente: Encuesta trimestral de remesas-Banco de la República, Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

4. Actividad financiera

Continúa el crecimiento de las cooperativas financieras

Al primer semestre de 2012, en Colombia el saldo de las principales captaciones del sistema financiero ascendió a \$230,1 billones y el de las colocaciones a \$ 200,0 billones, cifras superiores en 17,3% y 3,6% respectivamente a lo reportado en igual semestre de 2011.

Entre las seis principales ciudades de Colombia, Bogotá y Cali fueron las de mayores variaciones en el total captado; mientras que Barranquilla fue la única que presentó disminución. En cuanto a las colocaciones, los mayores crecimientos los registraron Bucaramanga, y Medellín; y el menor Bogotá (Anexo 1).

Actividad financiera de Cartagena

En Colombia, la estructura del sistema financiero a lo largo de su formación ha presentado modificaciones y avances significativos, especialmente a partir de 1990, en donde se dieron cambios representativos como fue la fusión y liquidación de entidades, la autorización de inversión extranjera, la privatización de entidades oficiales y la ampliación de servicios entre otros.

En Cartagena, esta evolución ha estado marcada por un incremento en sus operaciones de captación y colocación, las cuales han mostrado un crecimiento real promedio entre 2000-2012 (saldos a junio) de 7,4% para las captaciones y 6,2% para la cartera neta.

El mayor incremento en el periodo de estudio de los recursos de captación se dio entre 2002-2003, con una variación real de 18,2%, y en las colocaciones entre 2010 y 2011, con un crecimiento real de 20,2%.

La representación de Cartagena a junio de 2012, en el país fue de 1,1% en el total captado y 1,9% en el total colocado. En la región Caribe ocupa el segundo lugar para ambas modalidades, antecedido de Barranquilla y precedido de Montería, Santa Marta y Valledupar (Anexo 2).

Recursos de captación

Al concluir junio de 2012, el movimiento financiero de Cartagena de los diferentes recursos de captación, fue de \$2,5 billones, cifra superior en 305 mil millones a la reportada en igual periodo de 2012, y representó el 92,5% del total departamental (Anexo 3).

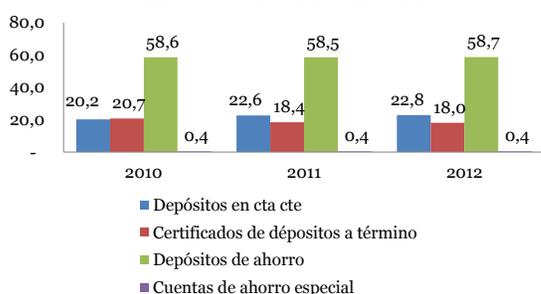
Los bancos comerciales concentran el 95,1% del total captado y colocado en la ciudad, le siguen las compañías de financiamiento comercial y las cooperativas financieras, siendo estas últimas las que registraron el mayor crecimiento (Anexo 4).

De los diferentes recursos de captación los mayores valores recaudados lo realizaron los depósitos de ahorro, que participaron con 58,7% del total captado en la ciudad, seguido de los depósitos en cuenta corriente que crecieron 14,8% con relación a lo recaudado en el primer semestre de 2011.

Con respecto a los certificados de depósitos a términos estos crecieron 11,4% y participaron con 18,0%, disminuida esta última en 0,4 pp, atribuido en parte a la oscilación que sufren las tasas de interés, y a la búsqueda de las personas de otros mecanismos de ahorro, como las cuentas de ahorro especiales, que son mucho más atractivas para el ahorrador porque

ofrecen mejores tasas de interés y en muchas ocasiones incentivos, aunque están condicionadas a unos mayores plazos. Entre junio de 2010-2012, mostraron un crecimiento promedio anual de 14,2% y aunque a junio de 2012 participaron con tan solo 0,4% su variación ha sido creciente (Anexo 4).

Gráfico 4.1
Cartagena. Participación porcentual de los principales recursos de captación, Junio de 2011 - 2012



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Por último tenemos otros depósitos en moneda legal, dentro de los que se encuentran la compra de acciones, que es otro recurso en los que las entidades financieras están incursionando, y en las que las personas están invirtiendo. A junio de 2012, captaron un total de \$635 mil millones, 272 mil millones más que en junio de 2011, y crecieron 55,4%.

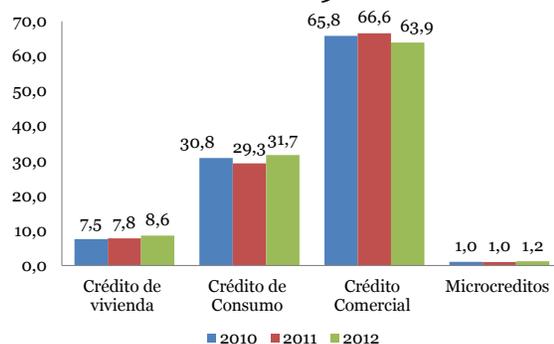
Recursos de colocación

Al segundo semestre de 2012, la cartera neta del sistema financiero de Cartagena totalizó operaciones por \$4,0 billones con un incremento de 14,9% frente a lo reportado en igual periodo de 2011 y una participación en la región Caribe de 19,7%.

El dinamismo de la cartera neta del sistema financiero de Cartagena, se debe principalmente a la colocación de 63,9% en créditos comerciales, efectuados

principalmente por los bancos comerciales, que al finalizar junio de 2012, totalizaron en 2,3 billones. Este buen desempeño se debe en parte a la expansión comercial que se está dando en la ciudad, especialmente por la construcción de grandes superficies y centros comerciales. El mayor crecimiento anual lo registraron las cooperativas financieras (Anexo 5).

Gráfico 4.2
Cartagena. Participación de los tipos de créditos, Junio de 2009 - 2011



Fuente: Superintendencia de Colombia; cálculos Banco de la República-Cartagena

La cartera de consumo al finalizar el primer semestre de 2012, totalizó sus operaciones en \$1,2 billones, con crecimiento anual de 24,4% y participación de 31,7% dentro del total de la cartera neta. Según reportes de Asobancaria, al primer trimestre de 2012⁵, 64.555 personas contaban con esta clase de créditos, 3.473 menos que en marzo de 2011; y 68.028 contaban con tarjetas de créditos que son incluidas en esta cartera.

La cartera de vivienda registró a junio de 2012 saldo por \$348 mil millones, y creció 26,4% con respecto a junio de 2011, resultado de la buena dinámica en la construcción de vivienda de interés social.

⁵ Último dato disponible.

En cuanto al microcrédito su participación en el total de la cartera neta de la ciudad fue baja (1,2%), equivalente a \$48.554 mil millones, con un crecimiento de 38,7% frente a lo reportado en junio de 2011; siendo los bancos comerciales los que colocaron el mayor porcentaje (93,9%), aunque el mayor crecimiento en esta modalidad la experimentaron la compañías de financiamiento comercial (Anexo 5). En Cartagena a marzo de 2012, 12.971 personas se beneficiaron con esta modalidad de crédito, cifra incrementada en 22,3% con respecto a marzo de 2011 (Anexo 6).

5. Situación fiscal

Primer semestre denota reducción tanto en ingresos como en gastos totales del distrito de Cartagena.

Ingresos

A junio de 2012, los ingresos del distrito de Cartagena sumaron \$637.245 millones, 8,5% menos de lo recibido en igual periodo de 2011. Esta reducción se produjo principalmente por la disminución en los recursos de capital que pasaron de \$230.856 millones en 2011 a \$88.264 millones en 2012, lo que constituyó un descenso de 61,8%.

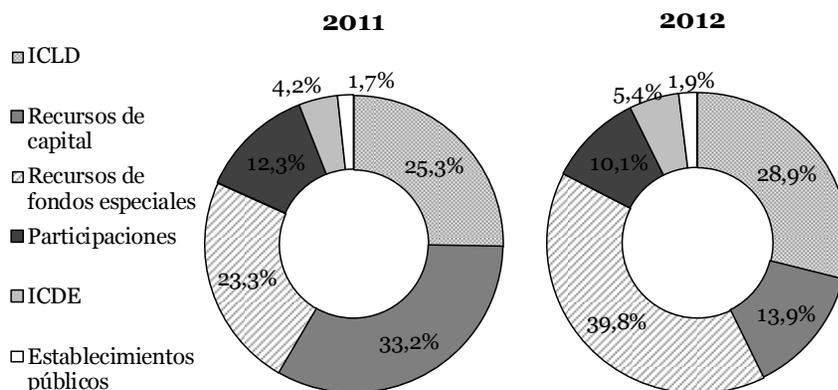
Por su parte, los ingresos tributarios totalizaron \$198.527 millones, indicando un crecimiento de 5,5% respecto a lo recaudado en igual periodo de 2011, y los ingresos no tributarios aumentaron en 15,9%, ascendiendo a \$19.758 millones.

De acuerdo al informe financiero del Distrito de Cartagena de Indias, realizado por la Secretaría de Hacienda Distrital, los ingresos totales están compuestos por siete fuentes que son: Ingresos de libre

destinación (ICLD), ingresos de destinación específica (ICDE), participaciones, recursos de capital, recursos de fondos especiales y establecimientos públicos. Entre estos, los de mayor contribución a los ingresos del Distrito, durante el primer semestre de 2012, fueron los recursos de fondos especiales y los ICLD, con 39,8% y 28,9% respectivamente (Gráfico 5.1).

Sin embargo, entre el primer semestre de 2012 y el mismo periodo de 2011, se dieron cambios en la composición de los ingresos totales, concentrados especialmente en los recursos de capital, que registraron reducción y en los recursos de fondos especiales que tuvieron un incremento significativo.

Gráfico 5.1
Cartagena. Composición de los ingresos totales,
Primer semestre de 2011 - 2012



Fuente: Secretaría de Hacienda Distrital –Unidad de Desarrollo Económico. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Los recursos de capital que comprenden los saldos del balance de la vigencia anterior, los rendimientos financieros y la venta de activos, pasaron de contribuir 33,2% de los ingresos totales en el primer semestre de 2011 a aportar solamente el 13,9% en el 2012, lo que indica una disminución de \$142.592 millones.

De acuerdo a la Secretaría de Hacienda de Cartagena, la razón que fundamentó esta disminución en la cuenta de capital fue el menor monto en los saldos del balance de la vigencia anterior, lo que indica que el superávit con el que finalizó el 2011 fue inferior al de 2010.

Por su parte, los recursos de fondos especiales que encierran lo recibido de entes de administración distrital como los fondos de salud, vivienda, tránsito y transporte, educación, seguridad, etc, registraron un crecimiento de 56,4% en comparación con la cifra del primer semestre de 2011, pasando de \$162.310 millones a \$253.861 millones.

En cuanto al resto de las fuentes, los ICLD crecieron 4,7%, los ICDE en 16,4%, los establecimientos públicos en 3,9%, mientras que las participaciones se redujeron 25,0%; estas últimas, según la Secretaría de Hacienda Distrital⁶, debido a la reducción en el monto de regalías que recibe Cartagena después del Decreto 4950 de 2011⁷.

Gastos

Los gastos del distrito de Cartagena, durante el primer semestre del 2012, totalizaron \$473.209 millones, lo que indica que hubo una reducción de 32,5% en relación con el año 2011, en donde esta cifra fue de \$701.297 millones.

⁶ Secretaría de Hacienda Distrital. Informe Financiero del Distrito de Cartagena de Indias, II trimestre 2012.

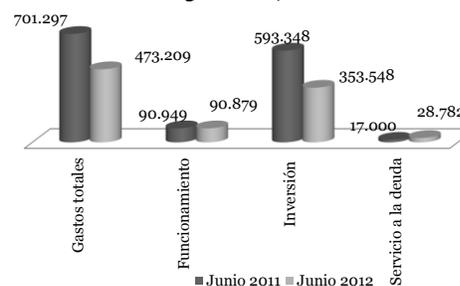
⁷ Este decreto contiene el presupuesto del Sistema General de Regalías para la vigencia fiscal de 2012.

Los gastos totales pueden subdividirse en tres componentes: los gastos de funcionamiento que contribuyeron con el 19,2% del total, los de inversión que corresponden al 74,7% y servicio a la deuda que aportó el 6,1%.

En cuanto a variación anual, solamente el servicio a la deuda registró incremento del orden de 69,3% con respecto al primer semestre de 2011; los gastos de funcionamiento tuvieron un leve descenso (-0,1%); mientras que los de inversión, reportaron disminución de 40,4%.

Lo anterior indica que la reducción en los gastos totales se debe principalmente a la contracción en los ingresos destinados a inversión, que son la fuente de financiación del plan de desarrollo.

Gráfico 5.2
Cartagena. Composición de los gastos totales, Enero a junio, 2011 - 2012



Fuente: Secretaría de Hacienda Distrital –Unidad de Desarrollo Económico.

Recaudo de impuestos nacionales

A julio de 2012, el total de impuestos recaudados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), a nivel nacional, ascendió a \$63.034

miles de millones. La región Caribe recaudó un total de \$6.806 miles de millones lo que corresponde al 10,8% del total nacional.

En la región, los impuestos con mayor monto de recaudo fueron los externos con

\$3.951 miles de millones y retenciones por valor de \$1.126 miles de millones. El rubro de externos comprende los aranceles, la tasa especial aduanera y otros, que son determinados

principalmente por los puertos de Cartagena, Barranquilla y Santa Marta.

En cuanto a Cartagena, el recaudo total a julio de 2012 fue de \$2.928 miles de millones, lo que constituyó el 43,0% del total regional, siendo la de mayor recaudo.

Por tipo de impuesto, los externos comprendieron el 77,1% del recaudo en Cartagena, seguido de retenciones, IVA, renta y patrimonio.

Cuadro 5.1
Cartagena. Recaudo ingresos tributarios por tipo de impuesto, a julio de 2012

Ingresos Tributarios	Millones de pesos	Participación %
Impuesto de Renta	112.613	3,8
IVA	197.253	6,7
Retenciones	312.134	10,7
Externos	2.256.870	77,1
Seguridad democrática	7	0,0
Patrimonio	48.599	1,7
Precios de transferencia	0	0,0
Por clasificar	571	0,0
Total	2.928.046	100,0

Fuente: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN.
Cálculos del Centro Regional de Estudios Económicos (CREE)
del Banco de la República. Cartagena.

III. Escenario de Investigación

Cartagena, entre el progreso industrial y el rezago social*⁸

**Por:
Karina Acosta**

⁸ Este es un resumen de un documento elaborado por Karina Acosta, economista del Centro de Estudios Económicos Regionales (CEER), que puede ser consultado en:

http://www.banrep.gov.co/documentos/publicaciones/regional/documentos/dtser_178.pdf

La autora agradece a Rodrigo Salazar, gerente de ANDI Bolívar; a Vivian Aljaiek, Directora de Asuntos Generales de Reficar; a Ruby Meza y Oscar Quintero de Secretaría de Planeación Distrital de Cartagena; e Iván Ruíz, de la Cámara de Comercio de Cartagena, por la información y las intervenciones.

Introducción

Las ciudades no solo son centros de afluencia de personas y concentración de construcciones arquitectónicas. También son importantes ejes de desarrollo económico estrechamente ligados a la definición misma de urbe. Se estima que en la actualidad, en la región de Latinoamérica y el Caribe, cerca del 60% del PIB es generado por sus centros urbanos (Findeter, 2012).

Un flujo de personas atraído por las ventajas de la proximidad, el intercambio de ideas, el aprovechamiento de oportunidades económicas, la construcción de la Troncal de Occidente e incluso el desplazamiento forzado, han convertido a Cartagena, a la par con Bogotá, en una de las ciudades con mayor crecimiento demográfico en las últimas décadas. Entre inicios del siglo XX y el siglo XXI, su tasa de crecimiento demográfico promedio anual fue de 3,2%, superior al promedio nacional (Aguilera y Meisel, 2009). En 2011, de acuerdo a proyecciones del DANE, contaba con 955,705 habitantes, lo cual la convierte en la segunda de la Costa Caribe y la quinta ciudad de mayor población de Colombia, después de Bogotá, Medellín, Cali y Barranquilla.

Además de ser uno de los centros urbanos con mayor concentración demográfica en Colombia, Cartagena se ha convertido en el principal puerto de la Costa Caribe colombiana. No menos importante es el papel que la ciudad tiene dentro del departamento de Bolívar: concentra un sustancial porcentaje del turismo; aporta casi la totalidad de su producción industrial; es su única terminal portuaria y una de las principales de Colombia; y, aunque sólo representa el 2,2% de la extensión geográfica del Bolívar, concentra casi la mitad de su población (48%). En efecto,

estudiar el desarrollo económico de Bolívar implica el estudio de su capital.

La ciudad que hoy es el destino de importantes inversiones es el resultado de una sucesión de hechos que marcaron su direccionamiento productivo. El retroceso económico de Cartagena entre 1810 y 1880, sólo se revirtió hasta comienzos del siglo XX con la reactivación portuaria. A mediados del siglo XX, esta recuperación se vio impulsada por la industria manufacturera, lo cual está estrechamente asociado al establecimiento de la segunda refinería del país en Cartagena (Meisel, 2009). Esto ha llevado a la estructura económica que hoy predominan en la ciudad y el departamento: la industria petroquímica-plástica, la agroindustria, la infraestructura logístico-portuaria, el turismo y la industria naviera y de astilleros (Plan Regional de Competitividad de Cartagena y Bolívar 2008-2032).

Con este documento se busca analizar la industria en Cartagena, lo cual lleva al estudio del sector petroquímico-plástico. Asimismo, se analiza hechos económicos coyunturales, como la ampliación y modernización de la refinería. Se estudian también algunas cifras sociales y económicas, atadas a lo anterior.

El documento se distribuye en ocho secciones. En la sección dos se hace una contextualización de Cartagena en la industria colombiana. La sección tres presenta un resumen acerca de los inicios de la especialización industrial de Cartagena, que luego se complementa con la cuarta sección, donde se detalla la especialización industrial de la ciudad. La quinta hace un recuento de los principales proyectos iniciados en la ciudad. La sexta examina los principales indicadores sociales. Se finaliza con un resumen y las conclusiones.

Ciudades industriales

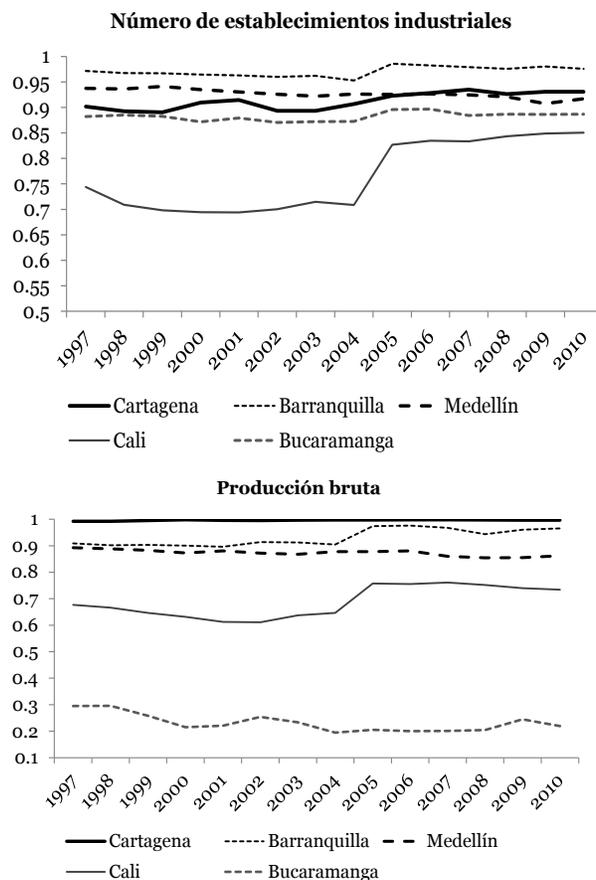
Las aglomeración económicas surgen del aprovechamiento de la reducción de los costos de transporte, de ideas, bienes y personas, los cuales se deducen de la misma definición de densidad urbana: reducción o ausencia del espacio físico entre las firmas y las personas (Glaeser y Gottlieb, 2009). Las ciudades se caracterizan por contar con este tipo de beneficios y es esto lo que las convierte en atractivos centros económicos en los que confluyen ideas y capital humano. Ellison y Glaeser (1999) evidencian la importancia de lo que ellos llaman “ventajas naturales” en la formación de aglomeraciones industriales. La aglomeración procede particularmente de dos condiciones: en primer lugar, las firmas encuentran incentivos relacionados naturalmente con la reducción de costos; en segundo lugar, estas ventajas proceden de externalidades específicas que ofrecen las industrias locales. Las ventajas naturales pueden ser la proximidad con las costas, la disponibilidad de recursos naturales y las condiciones climáticas. Estos factores funcionan, entonces, como incentivos de aglomeración que explican una parte de la formación de concentraciones geográficas de la industria.

Las ciudades colombianas son un claro ejemplo de la relevancia de los cascos urbanos en la formación de centros industriales. Al comparar las concentraciones de los establecimientos industriales de las principales áreas metropolitanas del país (sin Bogotá), se encuentra que estas agrupan una significativa parte del total de establecimientos de sus respectivos departamentos (Gráfico 1).

Por otra parte, entre 1997 y 2010, Cartagena ha generado casi la totalidad de la producción industrial de Bolívar, mientras que Barranquilla muestra una

tendencia creciente dentro del Atlántico que la acerca a estos mismos valores. Estas conclusiones son similares si se comparan, el valor agregado industrial o el personal ocupado en la industria.

Gráfico 1
Participación de las principales áreas metropolitanas en el número de establecimientos y en el PIB industrial de sus departamentos, 1997 - 2010

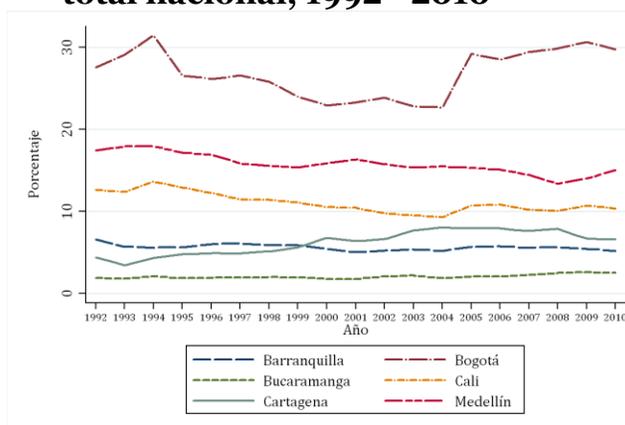


Fuentes: DANE, Encuesta Anual Manufacturera, y cálculos de la autora.

Ahora bien, en el contexto nacional la situación es diferente. Aunque las ciudades mencionadas aglomeran una importante proporción de la producción de sus departamentos, o incluso en sus regiones, muchas aportan una menor fracción cuando se ubican en el contexto del país. Tal como se observa en la Gráfica 2, Cartagena, que representa casi

el 100% de la producción bruta de la industria de Bolívar, aporta el 6% del total nacional. El gráfico muestra que las ciudades con mayor participación en la industria nacional, son Bogotá, Medellín y Cali, en su orden. Sin embargo, Bogotá ha presentado un incremento sustancial de su producción bruta en los últimos seis años, lo cual ha significado una pérdida de participación de Cali y Medellín. Cabe resaltar que, además de Bogotá, entre las principales ciudades, solo Cartagena ha venido ganando espacio, a tal punto que hacia 2000 superó a Barranquilla.

Gráfico 2
Colombia: Participación de la producción bruta industrial de las principales ciudades en el total nacional, 1992 - 2010



Fuentes: DANE, Encuesta Anual Manufacturera, y cálculos de la autora.

Un poco de historia

No es casualidad en la actualidad Cartagena sea una de las ciudades con mayor nivel de especialización industrial en el sector petroquímico en Colombia. La posición geográfica de Cartagena fue definitiva en el desarrollo de las principales actividades que hoy impulsan a la ciudad. Su ubicación estratégica en el Caribe la ha convertido en su principal puerta de entrada del comercio y del turismo. Aunque el turismo representa también uno de los sectores de la economía de mayor envergadura, el cual

emplea una buena parte de la mano de obra, en este trabajo nos concentraremos en el desarrollo industrial.

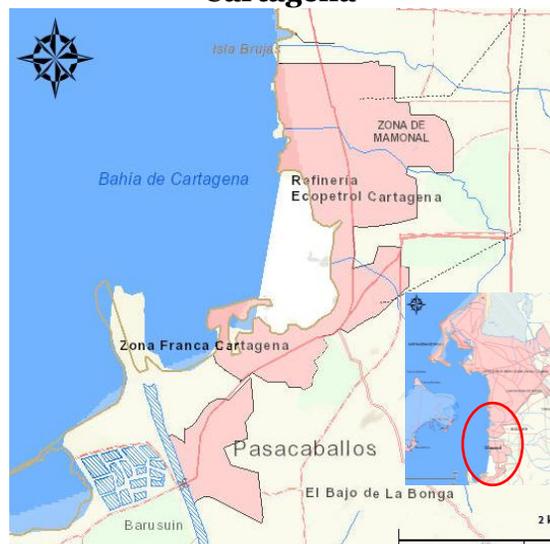
Meisel (2009) muestra que, mientras en la década de 1920, en los principales centros urbanos del país (Medellín, Cali, Barranquilla y Bogotá) la industria ya se había convertido en un motor importante de la economía local, en Cartagena esta aún ocupaba un segundo plano. El único desarrollo industrial de la ciudad para la época se concentraba en unas pocas empresas que surgieron entre 1890 y 1920, muchas de las cuales no existían ya para la década de 1950. Para entonces el único motor de la economía cartagenera era la actividad portuaria, lo cual guardaba relación con el crecimiento del comercio exterior de la época. Según Meisel, en la primera mitad del siglo XX, Cartagena fue una ciudad donde “hubo industrias, pero no industrialización”.

El inicio de la industria petroquímica en Colombia data de finales de los años cincuenta, como parte de la política de industrialización por sustitución de importaciones (ISI). Entre 1945 y 1950 se da inicio a un proceso de modernización en el que la industria manufacturera colombiana creció a una tasa sustancial, a tal punto que duplicó el crecimiento del PIB en dicho periodo. Esto permitió el fortalecimiento del sector petroquímico, sumado a la creación de Ecopetrol en la década de los setenta y a la creación de grandes empresas que dieron un empuje definitivo a su desarrollo (Garay, 2004; Ministerio de Minas y Energía, 2005).

El establecimiento de la segunda refinería del país en Cartagena fue el hecho definitivo que propició la formación de la zona industrial de Mamonal (Mapa 1). La refinería se consolidó con su efecto de “arrastre” como el mayor promotor del establecimiento de otras empresas en torno a este sector. Aunque también se establecieron otras empresas que si bien no se beneficiaron de este sector, se vieron impulsadas principalmente por el

complejo industrial en formación, así como por las perspectivas del puerto. Este hecho ayudó a acabar con el letargo industrial en el que se encontraba sumida la ciudad en décadas precedentes (Ripoll y Báez, 2001).

Mapa 1
Zona Industrial de Mamonal, en
Cartagena



Fuente: Instituto Geográfico Agustín Codazzi (IGAC)

Cuadro 1
Participación del sector petroquímico en el total de la industria
Manufacturera de Cartagena.

	1945	1959	1963	1965	1967	1970	1974
Empleo (%)	10,18	20,35	25,78	32,04	43,64	35,6	27,46
Sueldos y salarios (%)	16,79		53,39	60,45	64,4	63,04	57,04
Valor agregado (%)				40,69	68,27	71,78	70,38

Fuentes: Revéz y Otero (1977), con base en el Censo Industrial de 1945 y cálculos del DANE.

La refinería de Cartagena se inauguró en diciembre de 1957, después de dos años de construcción y como complemento de la refinería de Barrancabermeja, inaugurada en 1922, que no alcanzaba a cubrir la demanda nacional de combustible. En sus inicios fue construida y operada por la empresa canadiense Intercol. En 1974, Ecopetrol adquirió la refinería y asumió su manejo. Este suceso fue definitivo en el desarrollo industrial de Cartagena y además marcó un punto pivote en la historia económica local. La refinería generó la consolidación de un clúster industrial petroquímico-plástico en Mamonal. Este sector de la industria, además de volverse importante

dentro de la economía local, también se ha ido constituyendo a lo largo de los años como el sector con mayor dinamismo y participación en el valor agregado industrial nacional.

Según el Censo Industrial de 1945, el sector petroquímico de Cartagena empleaba el 10,18% de la mano de obra y pagaba el 16,79% de los sueldos y salarios totales de la industria manufacturera, mientras que en 1967, una vez consolidado el complejo industrial de Mamonal, estas participaciones ascendieron a 43,64% y 64,4%, respectivamente (Cuadro 1).

La especialización industrial de Cartagena y la industria petroquímica plástica –PQP-

La estructura productiva de una economía es un determinante esencial de su desarrollo y las externalidades propias de la industrialización son uno de los fundamentos del crecimiento económico. Así, la diversificación y la ocupación de la mano de obra en actividades más

productivas, como las industriales, son claves para la prosperidad a largo plazo (CEPAL, 2008). De allí se deriva la importancia del análisis de la especialización industrial de las ciudades.

Cuadro 2
Índice de especialización por ramas en Cartagena

IIU	Sectores	1992	1995	2000	2005	2010	Media
31	Alimentos, bebidas y tabaco	0.92	0.75	0.48	0.25	0.13	0.51
32	Textiles, prendas de vestir, cuero y calzado	0.01	0.01	-	-	-	0.01
33	Madera, productos de madera y muebles	0.33	0.36	0.14	0.24	0.14	0.24
34	Papel, productos de papel, imprenta y editoriales	0.14	0.11	0.08	0.00	0.10	0.09
35	Productos químicos, refinería, derivados del petróleo, caucho y plástico	2.70	2.89	2.92	2.44	2.71	2.73
36	Objetos de loza, barro, vidrio y productos minerales no metálicos	1.03	0.52	0.37	1.46	0.43	0.76
37	Industrias básicas de hierro, acero y metales no ferrosos	-	-	0.55	0.52	0.40	0.49
38	Productos metálicos, maquinaria y equipo de transporte	0.27	0.08	0.13	0.08	0.11	0.13
39	Otras industrias manufactureras	0.00	0.00	0.00	0.33	0.27	0.12

Fuente: Cálculos con base en EAM. Nota: Como medida de la industria para calcular los coeficientes de especialización se utilizó el valor agregado.

De acuerdo al índice de especialización (IE) de Isard⁹ de Cartagena, la rama industrial de productos químicos, refinería, derivados del petróleo, caucho y plástico tiene los mayores coeficientes de especialización en la ciudad. Es decir, Cartagena tiene mayores niveles de

participación de esta actividad cuando se compara con Colombia. Después de este, la industria con mayor coeficiente medio de especialización es la de producción de bienes relacionados con minerales no ferrosos, cuyo IE se aleja sustancialmente del PQP (Cuadro 2).

⁹ El coeficiente de especialización se calcula de la

siguiente forma $IE = \frac{\frac{x_{ij}}{\sum_j x_{ij}}}{\frac{\sum_i x_{ij}}{\sum_i \sum_j x_{ij}}}$, donde i es la

actividad industrial y j la ciudad. Es decir, el índice mide la participación de la actividad i en la industria de la ciudad j, sobre la participación de la actividad i en el agregado nacional (Jaramillo y Cuervo, 1987).

Lo más llamativo de los resultados del índice de especialización es que en la ciudad no parece existir un aumento en el grado de especialización de ningún sector industrial diferente al petroquímico. El mejor ejemplo de ello es el sector de alimentos, bebidas y tabacos (CIIU 31). Para la década de 1990 este sector

mostraba niveles de especialización que promediaban 0,7 mientras que en el último decenio bajó a 0,3. Los otros sectores, con excepción de la producción de minerales no metálicos, tienen este mismo comportamiento. Estos resultados indican que la industria cartagenera se concentra crecientemente en la petroquímica-plástica que es, a su vez, uno de los mayores generadores de ingresos para la ciudad.

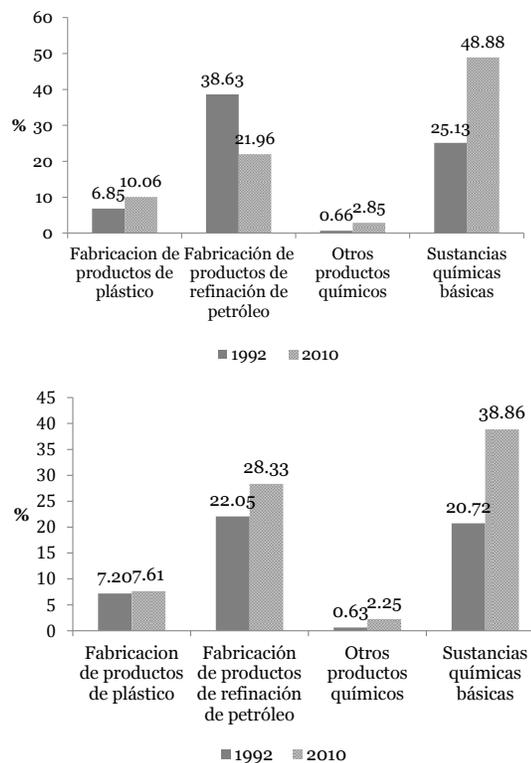
La industria petroquímica plástica y su importancia

La actividad petroquímica-plástica – PQP- agrupa aquellas industrias vinculadas a la producción de compuestos a partir del gas y el petróleo. Se trata de procesos tecnológicos complejos en diferentes etapas que permiten procesos de integración horizontal y vertical de empresas. Sus materias primas básicas, aromáticos y olefinas, se obtienen a partir de los procesos de refinación del petróleo y explotación del gas. Con estas materias primas se inicia la siguiente etapa del proceso productivo, en el que se generan bienes intermedios tales como polímeros, fibras acrílicas, y fibras sintéticas, entre otros. Los productos intermedios hacen parte importante de la etapa final, donde se producen nylon, cauchos, fibra textil y manufacturas plásticas que se dirigen hacia otros sectores económicos o al consumo final, generando encadenamientos al interior del mercado (DNP, 2007). Por esta razón este sector se considera un sector con efectos multiplicadores dentro de la economía.

El desarrollo de estas actividades constituye uno de los mayores aportes al PIB de la ciudad. La Gráfica 3 hace evidente la importancia que a nivel nacional ha ganado la ciudad en términos de los productos relacionados con la PQP. La fabricación de productos de plástico y

las sustancias químicas (básicas y otras) han incrementado su participación dentro del total de la producción nacional en cerca de una década. El mayor incremento se presentó en sustancias químicas, que han aumentado su participación en la producción bruta y el valor agregado en 95% y 87% entre 1992 y 2010, respectivamente.

Gráfico 3
Participación de la producción bruta (izquierda) y valor agregado (derecha) de los grupos de la industria petroquímica-plástica de Cartagena en el total nacional, 1992 y 2010.



Fuentes: Cálculos de la autora con base en DANE, EAM.

En segundo lugar se encuentra que en la participación de los productos relacionados con la refinación de petróleo, Cartagena concentra aproximadamente una quinta parte del

total de la producción y el valor agregado nacional.¹⁰

La importancia del sector petroquímico en el departamento en el departamento también se puede apreciar en las cifras de comercio exterior. En 2011, de acuerdo a los datos de exportaciones DANE-DIAN, los productos con mayor participación en las exportaciones fueron refinación de petróleo (57,8%), sustancias químicas industriales (26,3%), industrias básicas de hierro y acero (4,2%) y productos plásticos (3,5%). Sólo en 2011 los productos de la petroquímica-plástica representaron el 84% del valor total de las exportaciones. En el caso de las importaciones, las sustancias químicas básicas representan 44,4% y los productos de refinación de petróleo 20,8%.

La economía cartagenera actual, inversiones y proyectos

Cartagena atraviesa hoy por un momento de cambios importantes en su estructura económica. Según el gerente de la Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI, Seccional Bolívar), este es un periodo especial en la historia empresarial reciente de la ciudad por tres razones principales:¹¹

1. El proyecto de la ampliación y modernización de la refinería de Ecopetrol –PMD-, en el cual se está proyectando una inversión de más de US\$ 5 mil millones. Este proyecto además de estar dirigido a cumplir propósitos inmediatos

¹⁰ Se debe tener cuidado con la proporción de este sector para el año 1992, ya que los datos publicados por el DANE para tal periodo presentan reserva estadística. Para determinar el rubro de refinería de petróleo se utilizó como aproximación el rubro 390A que podría estar sobreestimando los resultados, dado que allí se encuentran incluidas otras industrias que no presentaban clasificación.

¹¹ Entrevista con Rodrigo Salazar, gerente de la ANDI seccional Bolívar.

de mejorar la industria petroquímica, permite el encadenamiento de nuevas empresas que puedan articularse a la cadena de valor de dicha industria, así como las empresas proveedoras.

2. La firma del Tratado de Libre Comercio con los Estados Unidos, que se espera ofrezca grandes oportunidades para Colombia y especialmente para la ciudad, debido a su posición geográfica estratégica con relación al mercado norteamericano.
3. El crecimiento y mejoramiento de los servicios portuarios tienen grandes perspectivas en el mediano plazo. Este hecho está estrechamente relacionado con la ampliación del Canal de Panamá, puesto que la ciudad “contará con la mayor autopista de comercio mundial en la puerta de la casa” (Benedetti, Revista Pórtico).

La refinería

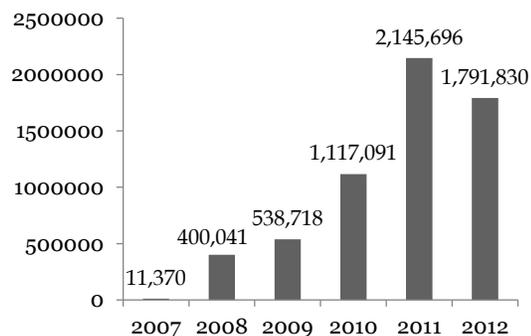
De los anteriores proyectos el de mayor envergadura en términos de inversión corresponde con la ampliación y modernización de la refinería. Según estimaciones de Ecopetrol, la estructura física y tecnológica actual produce una pérdida de valor para esta empresa que obligaría a su cierre en pocos años y este, a su vez, generaría un costo directo entre US\$35 y 60 millones (Conpes 3312). Por esta razón se dio inicio a este proyecto cuyas instalaciones nuevas se localizarán en el mismo lugar, en el corazón de Mamonal, donde se llevan a cabo los

procesos actuales (Ecopetrol, web). Se busca tener un proceso productivo más eficiente, contar con economías de escala que lleven al cumplimiento de unos objetivos que se pueden resumir de la siguiente forma:¹² (1) Aumentar la competitividad: incrementando la producción diaria de 80.000 a 165.000 barriles; explotando el crudo de una forma más eficiente, ya que sólo se produciría un 3% de productos sin valor agregado (comparado con el 26%) actual, lo cual se vende en el mercado por debajo del precio del crudo; y se iniciará también la generación de insumos que actualmente se importan. (2) Mejorar las condiciones ambientales, en la búsqueda del cumplimiento de las regulaciones. (3) generar excedentes de uso petroquímico. En suma, el desafío del proyecto radica en la producción de la cantidad y la calidad de productos requeridos de una forma óptima.

Desde 2007 se han venido causando los valores de este proyecto, que se estima es el de mayor magnitud llevado a cabo en décadas en la ciudad (Gráfico 4). Entre 2009 y 2011 la inversión ha aumentado a una tasa promedio anual de 78%, donde el mayor crecimiento se presenta entre 2009 y 2010 (107%). Para contextualizar, estas inversiones en el 2007 equivalían al 0,05% del PIB de Bolívar, mientras que en el 2010 representaron el 4,99% del mismo.

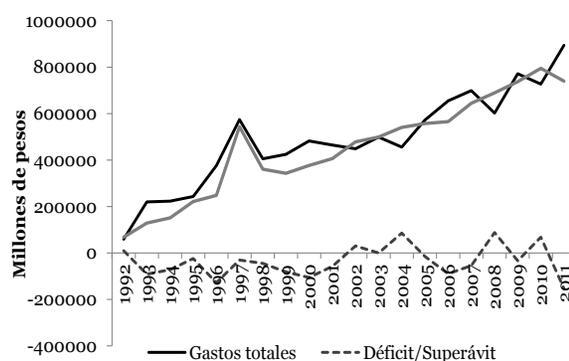
¹² Entrevista con Vivian Aljaiek, Directora de Asuntos Corporativos de Reficar.

Gráfico 4
Valores causados del proyecto de expansión y modernización de la Refinería de Cartagena.



Nota: La inversión en 2012 está actualizada al 31 de agosto.

Gráfico 5
Cartagena, ingresos tributarios totales y sus diferentes ramas.



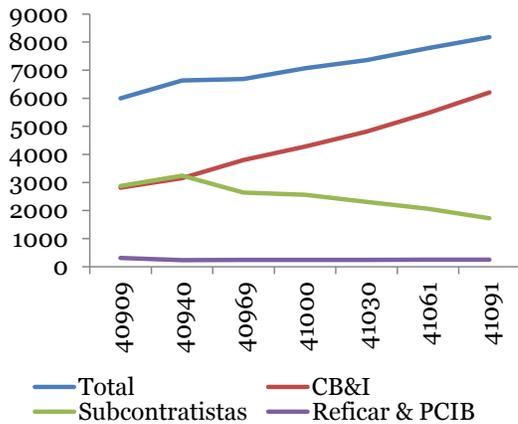
Fuente: Alcaldía de Cartagena. Ejecuciones presupuestales procesadas por Estudios Económicos del Banco de la República. **Nota:** En millones de pesos y a precios constantes de 2008.

Los sustanciales efectos que ha tenido la iniciación del PMD se reflejan en la generación de empleo, y en el crecimiento de los ingresos tributarios, los cuales se explican principalmente por el incremento del recaudo por ICA (Impuesto de industria y Comercio). De acuerdo con los datos sobre ingresos tributarios del Distrito, entre 2008 y 2011 Cartagena fue una de las principales ciudades de Colombia con el mayor incremento de los ingresos tributarios, los cuales crecieron a una tasa promedio de 11,5% (Gráfico 5). En su orden, le

siguen Barranquilla (9,9%), Bucaramanga (9,9%), Bogotá (5,5%), Medellín (3,7%) y Cali (0,8%).

Por su parte, el número de personas empleadas también se vio incrementado por el PMD, de acuerdo a información de Reficar, entre enero y julio de 2012 CB&I, subcontratistas y Reficar pasaron de emplear 5995 a 8180 personas, un incremento neto de 2185 personas en medio año (Gráfico 6). Cabe resaltar también que la procedencia de la fuerza laboral empleada es principalmente de origen cartagenero, quienes agrupan el 78%, mientras que el resto de la costa Caribe representa el 7% y el resto del país el 12%. Al respecto, se debe mencionar que aunque ha aumentado el empleo en la cadena PQP, se ha dado principalmente de forma temporal y no permanente.

Gráfico 6
Número de empleados activos en el PMD.



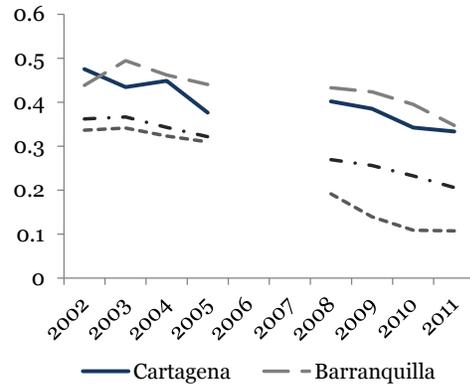
Fuente: Datos de Reficar.

Indicadores sociales

Aunque como se ha mencionado en las líneas anteriores Cartagena ha experimentado un avance importante en términos económicos, no siempre ese bienestar se refleja en la calidad de vida de sus habitantes. Uno de los mejores indicadores de esta situación son los niveles de pobreza de la ciudad.

Para cualquier habitante de Cartagena no es difícil percibir la polaridad social que la caracteriza. Aunque ha presentado avances en términos de pobreza, sigue siendo una de las 13 áreas metropolitanas con los peores niveles de estos indicadores sociales. Por ejemplo, cuando se compara con Bucaramanga, la persistencia de pobreza en esta última es cerca de 23% inferior. Mientras la pobreza y la pobreza extrema en 2002 eran de 47,5% y 9,4%, en el 2010 fueron de 33,4% y 4,7% (Gráfico 7). A su vez, el coeficiente de Gini, como aproximación de la concentración de riqueza, ha aumentado en el periodo 2008-2011 en comparación con el periodo 2002-2005, lo que convierte a Cartagena en la única entre las cinco principales ciudades de Colombia con un empeoramiento de la distribución de los ingresos.

Gráfico 7
Cartagena, Barranquilla, Bucaramanga y 13 áreas metropolitanas: Pobreza monetaria



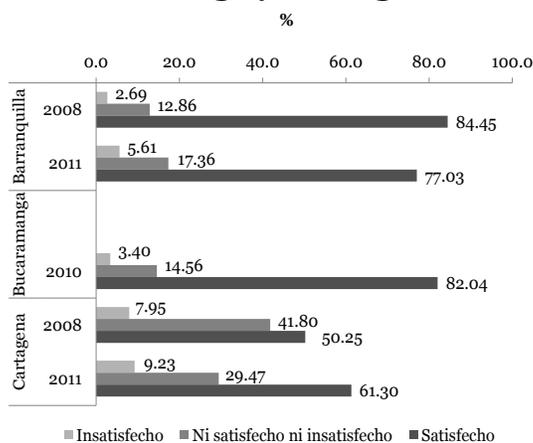
Fuente: DANE-MESEP.

El capital humano también ocupa un papel importante dentro de la sociedad, ya que va de la mano del crecimiento económico y la innovación (Lucas, 1998; Romer, 1990). Al respecto, se debe mencionar que Cartagena se ha declarado como el primer territorio libre de analfabetismo según la Unesco en 2011, que se estimó en 0,42% para el año 2010

(CCV, 2012). No obstante lo anterior, las tasas de coberturas educativas de estudiantes entre preescolar y secundaria no muestran un crecimiento en el tiempo, donde la tasa de cobertura bruta¹³ se ubica en cerca de 110% entre 2005 y 2010, mientras que la tasa de cobertura neta sin extraedad se mantiene en alrededor del 70%, según cifras de Secretaría de Educación Distrital de Cartagena.

Por otra parte, la percepción que tienen los ciudadanos de la ciudad también es un indicador de la calidad de vida de las personas. De acuerdo a la encuesta de percepción llevada a cabo por el proyecto Cómo Vamos, los cartageneros tienen los menores niveles de satisfacción con la ciudad, después de los caleños.¹⁴ En 2011, el 77% de los barranquilleros y el 82% de los bucaramanguenses estaban satisfechos con su ciudad. Sin embargo, en Cartagena el nivel de satisfacción alcanzaba el 61% (Gráfico 8).

Gráfico 8
Nivel de satisfacción con la ciudad (Barranquilla, Bucaramanga y Cartagena)



Fuente: Encuesta de percepción Cómo Vamos.

¹³ La tasa de cobertura bruta mide la relación entre la población total matriculada en una institución educativa pública o privada y la población entre 5 y 17.

¹⁴ Ordenadas de mayor a menor nivel de satisfacción, las ciudades encuestadas son Medellín, Bucaramanga, Barranquilla, Bogotá, Cartagena y Cali.

Lo mismo ocurre con la percepción de la oferta cultural y oportunidades de esparcimiento en la ciudad, cuando se pone en contexto nacional y se compara con las otras ciudades, en 2011 Cartagena sigue rezagada con respecto a la satisfacción ciudadana.

Resumen y conclusiones

Sin la zona de Mamonal, Cartagena habría tenido otra historia industrial y económica. Su ubicación estratégica en la costa Caribe fue determinante para el establecimiento de la segunda refinería de Colombia, lo que a su vez ha sido definitivo en el desarrollo de la industria de esta ciudad. Actualmente Cartagena está especializada en la industria petroquímica-plástica, por lo que esta rama constituye uno de los mayores aportes al PIB del departamento y la ciudad. Asimismo, abarca una proporción significativa dentro de su comercio exterior, tan solo en el 2011 la petroquímica-plástica representó cerca del 84% del valor de las exportaciones de Bolívar.

Sin embargo, el determinante principal de su estructura industrial, la refinería, se encuentra rezagada en su estructura física y tecnológica, lo que ha obligado al inicio del proyecto de ampliación y modernización. Se busca con esto disminuir el impacto ambiental de su actividad, así como generar productos con un mayor valor en el mercado. Esto lo ha convertido en el mayor proyecto que se ha llevado a cabo en la ciudad en décadas, lo cual ha atraído un flujo de inversión. Como consecuencia de lo anterior, los ingresos distritales de Cartagena se han incrementado en los últimos años a una tasa promedio de 11,5% entre 2008 y 2011. El impacto de este proyecto también se evidencia de forma directa en la contratación de fuerza laboral, se estima que desde sus inicios se ha contratado un total de 12.800

personas principalmente de origen cartagenero y temporales.

Pese a que Cartagena se encuentra de uno de los mejores momentos en términos de inversiones y crecimiento económico, no pasa lo mismo con su desarrollo social. La inclusión social ha sido irrisoria, hace falta mayor vinculación de la población al sector productivo de la ciudad y mejores inversiones focalizadas a la calidad de vida de sus ciudadanos. Todo lo anterior, atado al mejoramiento del capital humano.

Cartagena tiene potencial de crecimiento, una posición privilegiada dentro del Caribe colombiano y un sector dinámico con perspectivas de crecimiento. Por esto necesita implementar un modelo de desarrollo sostenible que priorice objetivos claros dirigidos a la inversión pública y al cierre de la evidente brecha social. La tarea entonces es buscar “eslabonamientos sociales” en mira de ciudades más incluyentes, donde el desarrollo industrial contraste con unos mejores niveles de vida y se traduzcan en una reducción de la aún persistente pobreza. Para finalizar, Cartagena se muestra como un claro ejemplo de que crecimiento y desarrollo son dos conceptos distintos.

Referencias

Entrevistas

Entrevista a Rodrigo Salazar, Gerente, Andi Seccional Bolívar, 14 de agosto de 2012.

Entrevista a Vivian Eljaiek, Directora de Asuntos Corporativos, Reficar, 24 de septiembre de 2012.

Bibliografía

Aguilera, María, y Adolfo Meisel (2009), *Tres siglos de historia demográfica de Cartagena de Indias*, Colección de Economía Regional, Banco de la República, Cartagena.

Cartagena Cómo Vamos (2012), *Boletín, Evaluación de la calidad de vida en Cartagena 2011*.

CEPAL (2008), *La transformación productiva 20 años después: viejos problemas, nuevas oportunidades*. Santiago de Chile.

Contraloría General de la República (2011). *Informe de auditoría gubernamental con enfoque integral. Refinería de Cartagena S.A. 2009-2010*. Comisión Regional de Competitividad (2010), *Plan de competitividad Cartagena y Bolívar 2008-2032*, Cartagena.

DIES, Ministerio de Hacienda y Ministerio de Minas y Energía (2004). Conpes

3312. Proyecto del Plan Maestro de la Refinería de Cartagena.

DNP (2007). Cadena petroquímica-plásticos, cauchos, pinturas, tintas y fibras.

Documento sectorial.

Ecopetrol, “Plan Maestro de desarrollo para la refinería de Cartagena” [Consultado en: <http://www.ecopetrol.com.co/contenido.aspx?catID=133&conID=37252>]

Ellison, Glenn, and Edward Glaeser (1999), "The Geographic Concentration of Industry: Does Natural Advantage Explain Agglomeration?", *American Economic Review*, Vol. 89(2), May.

Findeter (2012), “Barranquilla, sostenible y competitiva. Prioridades y bases para el plan de acción”.

Garay, Luis Jorge (2004), *Colombia: Estructura industrial e internacionalización, 1967-1996*, Biblioteca Virtual Banco de la República, <http://www.banrepcultural.org/blaavirtu al/economia/industrilatina/203.htm>

Glaeser, Edward, y Joshua Gottlieb (2009), “The Wealth of Cities: Agglomeration Economies and Spatial Equilibrium in the United States”, *Journal of Economic Literature*, 47:4

Glaeser, Edward (2011), *Triumph of the City: How Our Greatest Invention Makes Us Richer, Smarter, Greener*,

Healthier, and Happier, New York: Penguin Press.

Jaramillo, Samuel, y Luis M. Cuervo (1987), *La configuración del espacio regional en Colombia*, Universidad de los Andes, Bogotá.

Lucas, Robert (1988), "On the Mechanics of Economic Development", *Journal of Monetary Economics*. 22

Meisel, Adolfo (2009), *¿Por qué perdió la Costa Caribe en el siglo XX? y otros ensayos*, Colección de Economía Regional, Banco de la República, Cartagena.

Ministerio de Minas y Energía (2005), "La cadena del petróleo en Colombia", Unidad de Planeación Minero-energética, Bogotá.

Revéiz, Edgar y Diego Otero (1977), "Análisis de algunos impactos regionales de tres complejos industriales en Colombia", CEDE, Universidad de los Andes, Bogotá

Ripoll, María Teresa y Javier Eduardo Báez (2001), *Desarrollo industrial y cultura empresarial en Cartagena: La Andian National Corporation y la Refinería de Mamonal, 1920-2000*, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe, Cartagena.

Dinero (2010), "Cartagena, caja de fuerte inversión", Noviembre 12.

Pórtico (2011), Primera edición de 2011.

Romer, Paul (1990), "Human Capital and Growth: Theory and Evidence", *Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy*, Elsevier, Vol. 32 (1), Enero.

ANEXOS

Anexo 1.
Total captado y colocado en seis principales ciudades de Colombia,
Saldos a junio de 2011 - 2012,
(Miles de millones de pesos)

Ciudades	Total captaciones		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	
Medellín	17.984	20.061	11,3	10,6	11,5
Barranquilla	4.746	4.717	3,0	2,5	-0,6
Bogotá	119.281	145.227	75,0	76,6	21,8
Cartagena	2.214	2.519	1,4	1,3	13,8
Bucaramanga	4.293	4.470	2,7	2,4	4,1
Cali	10.425	12.650	6,6	6,7	21,3
Total seis ciudades	158.943	189.643	100,0	100,0	19,3
Total nacional	196.301	230.170			17,3
Ciudades	Total cartera neta		Participación porcentual %		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	
Medellín	27.883	34.426	18,0	0,8	23,5
Barranquilla	11.064	12.913	7,1	0,3	16,7
Bogotá	91.906	103.772	59,3	2,4	12,9
Cartagena	3.536	4.063.840	2,3	95,9	114824,2
Bucaramanga	5.267	6.825	3,4	0,2	29,6
Cali	15.450	17.819	10,0	0,4	15,3
Total seis ciudades	155.107	4.239.595	100,0	100,0	2633,3
Total nacional	193.085	223.646			15,8

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro regional de Estudios Económicos, Cartagena, Banco de la República.

Anexo 2
Total captado y colocado en ciudades capitales de la región Caribe,
Saldos a junio de 2011, (Miles de millones)

Ciudades	Total captaciones		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	
Barranquilla	4.746	4.717	43,8	41,0	-0,6
Cartagena	2.214	2.519	20,4	21,9	13,8
Montería	881	996	8,1	8,6	13,0
Riohacha	534	515	4,9	4,5	-3,6
San Andrés	241	245	2,2	2,1	1,6
Santa Marta	850	909	7,8	7,9	7,0
Sincelejo	441	459	4,1	4,0	4,2
Valledupar	937	1.152	8,6	10,0	23,0
Total	10.843	11.511	100,0	100,0	6,2
Total nacional	196.301	230.170			
Ciudades	Total cartera neta		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	
Barranquilla	11.064	12.024	59,6	58,2	8,7
Cartagena	3.536	4.064	19,1	19,7	14,9
Monteria	1.092	1.289	5,9	6,2	18,0
Riohacha	263	284	1,4	1,4	8,0
San Andrés	197	222	1,1	1,1	12,6
Santa Marta	1.062	1.195	5,7	5,8	12,5
Sincelejo	520	584	2,8	2,8	12,3
Valledupar	818	982	4,4	4,8	20,0
Total	18.554	20.644	100,0	100,0	11,3
Total nacional	193.085	199.987			

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro regional de Estudios Económicos, Cartagena, Banco de la República.

Anexo 3
Bolívar. Captaciones y cartera neta del sistema financiero por
municipios, saldos a junio de 2010 – 2012

Municipio	2010	2011	2012	Var % 2010/2012	Part % 2012	2010	2011	2012	Var % 2011/2012	Part % 2012
Miles de millones de pesos constantes a precios de junio de 2012										
Total	2.088	2.399	2.574	23,3	100,0	3.121	3.689	4.265	36,6	100,0
Achí	10	7	10	-6,7	0,4	2	2	0	-100,0	0,0
Arjona	7	9	11	48,5	0,4	3	3	6	82,8	0,1
Calamar	2	3	3	22,6	0,1	1	1	2	95,8	0,0
Cartagena	1.970	2.214	2.519	27,8	97,8	2.984	3.536	4.064	36,2	95,3
El Carmen de Bolívar	11	11	13	19,5	0,5	3	4	7	118,1	0,2
El Guamo					0,0		0	0		0,0
Magangué	63	76	8	-87,3	0,3	59	59	78	32,8	1,8
María la Baja	1	9	1	-17,4	0,0	5	6	7	28,8	0,2
Mompox	3	34	4	8,6	0,1	39	44	54	36,2	1,3
Morales	0	1	0	47,7	0,0	0	4	6	1.219,0	0,1
Pinillos	0	3	3	2.092,5	0,1	2	3	6	171,2	0,1
San Estanislao	0	2	0	37,1	0,0	1	1	1	89,0	0,0
San Jacinto	0	3	0	20,9	0,0	2	2	3	80,0	0,1
San Juan Nepomuceno	0	3	0	5,5	0,0	2	3	4	48,0	0,1
San Pablo	7	5	0	-93,3	0,0	4	4	5	22,9	0,1
Santa Catalina	0	1	0	-41,6	0,0	0	1	1	141,9	0,0
Santa Rosa Norte	10	9	1	-90,0	0,0	5	7	10	111,5	0,2
Simití	0	3	0	62,8	0,0	2	3	5	99,6	0,1
Turbaco	1	9	1	27,2	0,0	5	6	7	22,6	0,2
Miles de millones de pesos constantes a precios de junio de 2012										
Total	1.938	2.303	2.574	32,8	100,0	2.898	3.541	4.265	47,2	100,0
Achí	10	6	10	0,4	0,4	1	2	0	-100,0	0,0
Arjona	7	8	11	59,9	0,4	3	3	6	96,9	0,1
Calamar	2	3	3	32,1	0,1	1	1	2	110,9	0,0
Cartagena	1.829	2.125	2.519	37,7	97,8	2.771	3.394	4.064	46,7	95,3
El Carmen de Bolívar	10	10	13	28,7	0,5	3	4	7	134,9	0,2
Magangué	0	0	0	0,0	0,0	0	0	0		0,0
María la Baja	59	73	8	-86,3	0,3	55	57	78	43,0	1,8
Mompox	1	8	1	-11,0	0,0	5	6	7	38,8	0,2
Morales	3	32	4	16,9	0,1	37	42	54	46,7	1,3
Pinillos	0	1	0	59,1	0,0	0	4	6	1.320,7	0,1
San Estanislao	0	3	3	2.261,6	0,1	2	3	6	192,1	0,1
San Jacinto	0	2	0	47,6	0,0	1	1	1	103,6	0,0
San Juan Nepomuceno	0	3	0	30,2	0,0	1	2	3	93,9	0,1
San Pablo	0	3	0	13,6	0,0	2	2	4	59,4	0,1
Santa Catalina	7	5	0	-92,7	0,0	4	4	5	32,4	0,1
Santa Rosa del norte	0	1	0	-37,1	0,0	0	1	1	160,6	0,0
Simití	9	9	1	-89,2	0,0	5	7	10	127,9	0,2
Turbaco	0	3	0	75,4	0,0	2	3	5	115,0	0,1

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro regional de Estudios Económicos, Cartagena, Banco de la República.

Anexo 4
Cartagena. Principales recursos de captación del sistema financiero,
Saldos a junio, 2010 - 2012

Concepto	2010	2011	2012	Part. % 2012	Var. % 2010/2012
Miles de millones de pesos corriente					
1. Bancos	1.849	2.086	2.396	95,1	14,9
Depositos en cuenta corriente corriente	398	500	574	22,8	14,8
Certificados de depósitos a término	296	283	336	13,3	18,5
Depositos de ahorro	1.147	1.292	1.474	58,5	14,1
Cuentas de ahorro especial	8	9	11	0,4	15,5
Certificado de ahorro de valor constante	0	0	0	0,0	-10,9
Otros depósitos y obligaciones en m/l	0		0	0,0	
2. Cías de financiamiento comercial	95	120	113	4,5	-5,6
Certificados de depósitos a término	93	117	110	4,4	-6,2
Otros depósitos y obligaciones en m/l	1			0,0	
Depositos de ahorro		3	3	0,1	20,4
3. Cooperativas Financieras	27	8	10	0,4	21,8
Certificado de depósito a término	19	7	9	0,3	21,3
Otros depósitos y obligaciones en m/l	0			0,0	
Depositos de ahorro	7	1	1	0,0	25,4
Total (1+2+3)	1.970	2.214	2.519	100,0	13,8
Miles de millones de pesos constantes a precios de junio de 2012					
1. Bancos	1.992	2.173	2.396	95,1	20,3
Depositos en cuenta corriente corriente	429	521	574	22,8	34,0
Certificados de depósitos a término	319	295	336	13,3	5,3
Depositos de ahorro	1.235	1.346	1.474	58,5	19,4
Cuentas de ahorro especial	9	10	11	0,4	23,3
Certificado de ahorro de valor constante	0	0	0	0,0	-25,1
Otros depósitos y obligaciones en m/l	0	-	0	0,0	-35,1
2. Cías de financiamiento comercial	102	125	113	4,5	10,9
Certificados de depósitos a término	101	122	110	4,4	9,4
Otros depósitos y obligaciones en m/l	2	-	-	0,0	-100,0
Depositos de ahorro	-	3	3	0,1	
3. Cooperativas Financieras	29	8	10	0,4	-65,9
Certificado de depósito a término	21	7	9	0,3	-58,6
Otros depósitos y obligaciones en m/l	0	-	-	0,0	-100,0
Depositos de ahorro	8	1	1	0,0	-84,6
Total (1+2+3)	2.122	2.306	2.519	100,0	18,7

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro regional de Estudios Económicos, Cartagena, Banco de la República.

Anexo 5
Cartagena. Cartera neta del sistema financiero,
Saldos a junio de 2010 - 2012

Concepto	2010	2011	2012	Part. % 2012	Var. % 2010/2012
Miles de millones de pesos corrientes					
1. Bancos Comerciales	2.632	3.230	3.727	91,7	15,4
Créditos de Vivienda	216	275	348	8,6	26,4
Créditos de Consumo	859	1.001	1.216	29,9	21,5
Microcréditos	29	33	45	1,1	37,4
Créditos Comerciales	1.672	2.073	2.312	56,9	11,5
Provisiones	144	152	194	4,8	27,8
2. Cías de Financiamiento comercial	309	296	325	8,0	9,8
Créditos de Consumo	29	24	60	1,5	148,6
Créditos Comerciales	287	280	283	7,0	0,9
Microcrédito	2	2	3	0,1	57,3
Provisiones	9	10	21	0,5	103,7
3. Cooperativas Financieras	43	10	11	0,3	15,0
Crédito de vivienda	9			0,0	
Crédito de consumo	31	10	11	0,3	11,1
Créditos Comerciales	6	1	1	0,0	54,2
Provisiones	2	1	1	0,0	4,4
Total (1+2+3)	2.984	3.536	4.064	100,0	14,9
Crédito de vivienda	225	275	348	8,6	26,4
Crédito de Consumo	919	1.035	1.287	31,7	24,4
Crédito Comercial	1.964	2.354	2.596	63,9	10,3
Microcréditos	31	35	49	1,2	38,7
Provisiones	156	163	216	5,3	32,6
Miles de millones de pesos constantes a precios de junio de 2012					
1. Bancos Comerciales	2.835	3.365	3.727	91,7	10,8
Créditos de Vivienda	233	287	348	8,6	21,3
Créditos de Consumo	926	1.043	1.216	29,9	16,6
Microcréditos	31	34	45	1,1	31,9
Créditos Comerciales	1.801	2.159	2.312	56,9	7,1
Provisiones	156	158	194	4,8	22,7
2. Cías de Financiamiento comercial	333	309	325	8,0	5,3
Créditos de Consumo	31	25	60	1,5	138,6
Créditos Comerciales	309	292	283	7,0	-3,2
Microcrédito	2	2	3	0,1	51,0
Provisiones	10	11	21	0,5	95,5
3. Cooperativas Financieras	47	10	11	0,3	10,4
Crédito de vivienda	10	-	-	-	
Crédito de consumo	33	10	11	0,3	6,6
Créditos Comerciales	6	1	1	0,0	48,0
Provisiones	3	1	1	0,0	0,2
Total (1+2+3)	3.214	3.684	4.064	100,0	10,3
Crédito de vivienda	243	287	348	8,6	21,3
Crédito de Consumo	990	1.078	1.287	31,7	19,4
Crédito Comercial	2.116	2.452	2.596	63,9	5,9
Microcréditos	33	36	49	1,2	33,1
Provisiones	168	169	216	5,3	27,3

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro regional de Estudios Económicos, Cartagena, Banco de la República.

Anexo 6

Bolívar. Personas con acceso a productos financieros, ¹⁵marzo de 2012

Municipio	Depósitos de ahorros		Cuenta corriente		Tarjetas de crédito		Consumo		Vivienda		Microcrédito	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Achí	4.655	4.979	64	61	21	25	25	37	2	2	268	612
Arjona	19.964	21.036	103	100	96	85	59	70	3	2	521	746
Calamar	2.565	5.612	149	145	33	32	26	25	4	4	88	354
Cartagena	338.660	368.544	24.367	20.763	66.052	68.868	68.028	64.555	5.707	5.837	10.609	12.971
El Carmen de Bolívar	5.297	6.286	631	470	900	945	445	587				
Magangué	41.298	45.669	1.511	1.519	2.820	2.901	2.840	3.051	192	228	5.419	6807
María La Baja	15.408	15.458	88	83	58	51	102	99	2	2	542	911
Mompós	31.980	20.715	858	859	919	991	2.493	2.590	98	121	363	1249
Morales	4.227	4.658	50	48	37	36	37	28	1	1	426	916
Pinillos	4.466	4.901	33	32	17	18	39	38			173	726
San Estanislao	2.919	5.080	64	60	25	24	36	33	3	3	163	364
San Jacinto	6.743	20.131	148	146	74	73	37	36	5	5	411	625
San Juan Nepomuceno	3.011	6.920	139	134	69	66	55	63	3	2	338	613
San Pablo	7.663	7.966	94	90	47	45	43	38			267	463
Santa Catalina	4.977	5.043	41	39	44	47	40	28	1	1	66	182
Santa Rosa del Sur	8.581	8.822	212	197	82	74	27	27	1	1	770	1186
Simití	5.052	5.208	55	53	26	24	21	17	1	1	207	374
Turbaco	3.215	3.612	356	392	692	762	77	96				
Bolívar	510.681	560.640	28.963	25.191	72.012	75.067	74.430	71.418	6.023	6.210	20.631	29.099

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro regional de Estudios Económicos, Cartagena, Banco de la República.

¹⁵ Últimos datos disponibles.