

I SEMESTRE 2013 N° 36

COMITÉ DIRECTIVO

ANDI Seccional Bolívar

Rodrigo Salazar Almeida
Gerente Seccional

Banco de la República

Jaime Bonet Morón
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

Luis David Prieto Martínez
Rector

COMITÉ EDITORIAL

Banco de la República

María Aguilera Díaz
Rosemary Barcos Robles
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 Baena

Observatorio del Caribe Colombiano

Milagro Barraza Pava
Noelia Duque Devoz

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

Noviembre de 2013

Edición, CCE No. 36 a cargo de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

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, Superintendencia General de Puertos, Sociedad Portuaria Regional de Cartagena, Superintendencia Financiera de Colombia.

Contenido

Resumen ejecutivo.....	6
I. Indicadores Económicos Nacionales	9
1. Entorno macroeconómico nacional	9
1.1 Actividad económica	9
1.2 Inflación y mercado laboral.....	10
1.3 Política monetaria y mercados financieros	11
1.4 Sector externo y mercado cambiario	11
1.5 Situación fiscal	12
II. Indicadores Económicos de Cartagena.....	13
1. INDICADORES GENERALES.....	13
1.1 Precios	13
1.2 Mercado laboral	18
1.3 Movimiento de sociedades	22
2. SECTOR REAL.....	9
2.1 Industria	9
2.2 Construcción	12
2.3 Transporte.....	17
2.4 Turismo	20
3. Comercio exterior.....	27
5. SITUACIÓN FISCAL.....	38
ANEXOS.....	41

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, este número, corresponde al primer semestre de 2013.

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 la situación fiscal.

Índice de Precios al Consumidor

La variación acumulada del Índice de Precios al Consumidor (IPC), durante el primer semestre de 2013, en Cartagena fue de 1,3%, con respecto al mismo período de 2012. Esto evidenció un descenso importante en este indicador, siendo inferior en 1,27 puntos porcentuales (pp), lo que no ocurría desde el año 2009.

Esta disminución fue más pronunciada que la del total del país, que también se redujo en 1,73% (pp) en ese mismo período.

Dentro de las trece ciudades que hacen parte de la medición, Cartagena ocupó la quinta posición con el menor incremento registrado durante el período de estudio con 1,3%, cifra superior a la registrada en ciudades como Pasto, Cúcuta, Santa Marta y Medellín; En contraste la ciudad de Bogotá registró la mayor inflación con 2,26%.

Mercado de trabajo

La tasa de desempleo (TD) registrada en la ciudad de Cartagena para el primer semestre de 2013 fue de 10,7%, superior a la presentada en el mismo periodo del 2012, que fue de 9,5%. De esta forma, en el segundo trimestre de 2013, cerca de 47.033 personas se encontraban desempleadas en la ciudad, (5.998 más que lo registrado en el mismo periodo del año anterior) esto equivale a una variación de 14,6%.

Esta situación, ubicó a Cartagena y Cali, como las ciudades que vieron elevar su TD, dentro de las trece ciudades analizadas, que en promedio, se ubicó entre 8,3% y 15,5% respectivamente. Cartagena se encontró 4,9 pp por debajo de Cúcuta que fue la tasa más alta (15,5%) y 2,4 pp por encima de Barranquilla con el menor reporte.

Movimiento de sociedades

Durante el primer semestre de 2013, la inversión empresarial en los municipios del norte de Bolívar fue \$135.600,1 millones, reflejando un crecimiento de

53% comparada con igual periodo del año anterior.

Los datos suministrados por la Cámara de Comercio de Cartagena, apuntan a que las reformas de capitales, especialmente en las grandes empresas, aportaron el 51,1% de la inversión privada; las pymes participaron con el 26,2% y las microempresas con el 22,8%.

Industria

Los resultados de la Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC), reflejan una caída en la producción de 1.7% para el primer semestre de 2013, al igual que las ventas (1.0%) comparados con el primer semestre de 2012.

Un hecho relevante es el aumento en el porcentaje de utilización de la capacidad instalada. En el primer semestre de 2013 la capacidad instalada alcanzó un nivel de 79,9%, por encima de su promedio histórico de 79,4%.

Sector de la construcción

Las cifras del Censo de Edificaciones revelan que durante el primer semestre de 2013, al igual que el comportamiento nacional, la Vivienda de Interés Social – Vis- en Cartagena presentó una variación positiva promedio de 84,3% trimestral, muy superior frente al 23,5 de la No Vis. No obstante, aún prevalece un déficit cuantitativo de alrededor de 32 mil viviendas, que sumados a una cifra más o menos similar en términos cualitativos, arrojan un déficit total de vivienda en Cartagena de 64 mil unidades (Cifras de Cartagena Cómo Vamos, 2012).

Otro aspecto relevante es la disminución en los metros cuadrados licenciados. Al finalizar junio de 2013, el área licenciada presentó una variación negativa (56,2%), lo que representa 50.979 metros cuadrados menos licenciados con

respecto al mismo mes del año inmediatamente anterior.

Transporte

En el primer semestre del año 2013 el transporte público en la ciudad de Cartagena tuvo una disminución de 7,2% en el número de vehículos afiliados (131 automotores menos), y de 3,9% en el número de vehículos en servicio (58 menos).

La tasa de ocupación de Cartagena (85,2%) estuvo por debajo de la nacional. En la ciudad, de los 1.829 vehículos que en promedio que mensualmente estaban afiliados durante el primer semestre de 2013, sólo 1.698 prestaron servicios. Esto impacto en la oferta del servicio, cuando se movilizó un promedio diario de 394.520 pasajeros, lo que significó una disminución de 6,8% frente al mismo periodo de 2012, cuando el sector transportó cada día un promedio 423.277 personas.

Turismo

Durante el primer semestre de 2013, el turismo en la ciudad de Cartagena presentó cambios importantes. Aumentó el número de pasajeros de cruceros (15,0%); la llegadas de pasajeros aéreos internacionales creció 13,3%; y la pasajeros nacionales 24,7%.

En igual período, los principales destinos turísticos visitados por los viajeros extranjeros fueron: Bogotá (51,7%), Cartagena (13,8%) y Medellín (10,1%).

Comercio Exterior

En este aspecto, el primer semestre de 2013, registró un incremento en el intercambio comercial con el exterior del departamento de Bolívar. En efecto, el comercio exterior creció 3,0% con respecto a igual periodo del año anterior,

al pasar de US\$3.583,6 millones (m) FOB a US\$3.692,1 m.

En concreto, los envíos al exterior de Bolívar fueron por valor de US\$1.981,0 m (FOB), un 14,8% por encima del mismo período del año anterior; las importaciones, acumularon US\$1.711,0 m (FOB) a junio de 2013, disminuyendo un 7,8% con respecto al período de comparación.

Actividad Financiera

A junio de 2013, Cartagena registró un saldo de 3,3 billones en las captaciones y de \$4,5 billones en las colocaciones de su actividad financiera. Esto equivale a variaciones de 31,8% y 10,9% respectivamente, comparadas con las de similar periodo de 2012. Su participación en la región Caribe en igual periodo fue de 22,9% dentro del total captado y de 18,7% en el total colocado, ocupando el segundo lugar, superada por Barranquilla.

Un resultado de más largo plazo, revela que entre marzo de 2005 y junio de 2013, las captaciones del sistema crecieron en promedio trimestral 3,4%, y las colocaciones de 3,7% superior en 1,0 pp e inferior en 0,5 pp respectivamente a lo experimentado por el total nacional

Situación Fiscal

Entre enero y junio de 2013, Cartagena tuvo ingresos por \$805.104 millones, un incremento de 26,3% respecto a lo recaudado en igual semestre de 2012.

Del recaudo, \$116.131 millones fueron por impuesto de industria y comercio, incremento de 12,8% respecto a igual periodo de 2012 y por predial unificado ascendió a \$142.427 millones con una variación anual de 29,3%.

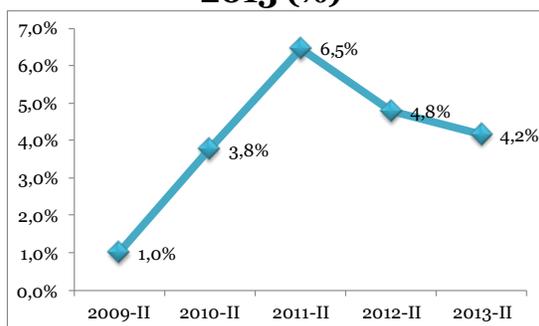
I. Indicadores Económicos Nacionales

1. Entorno macroeconómico nacional

1.1 Actividad económica

Los resultados de la actividad económica del país en el segundo trimestre de 2013, revelan la recuperación en su dinámica, luego que en el último trimestre del año anterior creciera 4,0% y durante el primer trimestre del actual sólo creció 2.2%. En efecto, en el segundo trimestre de 2013, el PIB presentó una variación de 4.2% comparado con el mismo periodo de 2012. Las variaciones año a año durante los segundos trimestres de 2009 a 2013, evidencian una tendencia creciente de la economía nacional en dichos períodos (Gráfico 1.1).

Gráfico 1.1
Colombia: Variación porcentual del PIB, II trimestre de 2009 a 2013 (%)



Fuente: Los autores, datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas – DANE.

En términos generales, entre junio de 2012 y 2013, la economía colombiana creció 3,4%. Estas condiciones hacen que el pronóstico de resultados al finalizar el

presente año se mantenga en un crecimiento entre 4.1% y 4.2% del PIB nacional.

De acuerdo a las cifras del Dane, el comportamiento sectorial muestra que el mayor crecimiento en este periodo, comparado con el mismo trimestre de 2012, se dio en las siguientes actividades: 7,6% en agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca; 6,4% en construcción; 4,7% en servicios sociales, comunales y personales y 4,7% en suministro de electricidad, gas y agua. Mientras que otros sectores tales como: 2,8% en transporte, almacenamiento y comunicaciones (2,8%) y en industrias manufactureras (1,2%).

Con relación al comportamiento de la demanda, entre junio de 2013 y 2012, éste fue positivo durante este período. Esto se explica porque cada uno de los componentes del PIB del lado de la demanda (cifras del Dane) variaron positivamente: consumo final (4,1%), formación bruta de capital (3,0%) y exportaciones (2,4%).

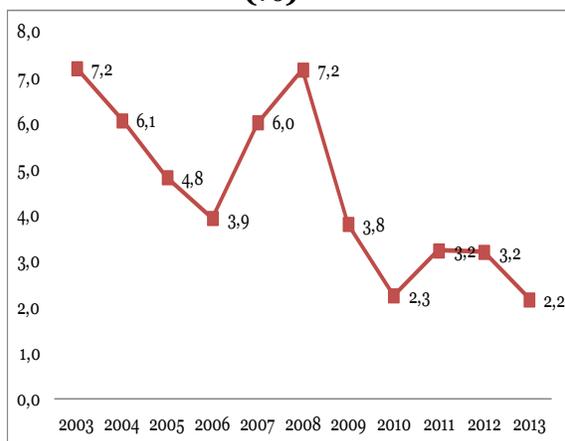
Por otro lado, la oferta presentó resultados de igual forma positivos: 9,7% en construcción; 6,2% en agropecuario, silvicultura, caza y pesca; 4,5% en servicios sociales, comunales y personales; 4,0% en electricidad, gas de ciudad y agua; 3,6% en establecimientos financieros, seguros, inmuebles y servicios a las empresas; 3,5% en comercio, servicios de reparación, restaurantes y hoteles; 3,3% en

explotación de minas y canteras; 2,3% en transporte, almacenamiento y comunicaciones; y -1,6% en industria manufactureras. El total de los impuestos aumentó en 3,1% con relación al mismo periodo de 2012 (cifras del Dane).

1.2 Inflación y mercado laboral

La variación del índice de Precios al Consumidor (IPC) en Colombia, durante el primer semestre de 2012 y 2013, fue de 2,16%. De igual forma, al culminar el primer semestre de 2013 se registró una variación de 1,73%, la cual es inferior en 0,28 puntos porcentuales a la misma del periodo del año anterior (2,01%), de acuerdo a las cifras del Dane. Desde el 2003 hasta junio de 2013, la tendencia ha sido la baja en la inflación (medida por la variación del IPC) del país (Gráfico 1.2).

Gráfico 1.2
Colombia: Variación porcentual del IPC, de 2003 a junio de 2013 (%)



Fuente: Los autores, datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas – DANE.

De acuerdo a los pronósticos del Banco de La República, las expectativas de inflación se mantienen bastante próximas a la meta de inflación de largo plazo (3,0%).

Servicios tales como diversión y salud (con variaciones en el mes de junio de 2013 de 1,59% y 0,32%, respectivamente); y vivienda (0,50%) formaron parte de quienes más aportaron a la inflación. De otro lado, transporte, vestuario, educación (cuyas variaciones no superaron el 0,12%), alimentos y comunicaciones, estas dos últimas incluso con variaciones negativas, son las que mejor explican la reducción de la inflación durante el período.

Las estadísticas del Dane, revelan que solo tres ciudades estuvieron por encima del promedio nacional: San Andrés (0,26%), Bogotá D.C. (0,46%) y Riohacha (0,70%). Por el contrario, Florencia, Santa Marta y Cali, presentaron una reducción en sus indicadores (-0,22%, -0,16% y -0,15%, respectivamente). En el caso de Cartagena, la variación fue de 0,09%, estando por debajo del promedio nacional (0,23%).

En lo que respecta al mercado laboral del país, al mes de junio de 2013, la tasa de desempleo en el total nacional fue de 9,2%, por debajo en 0,8 puntos porcentuales comparada con la del mismo período del año anterior. Esto igualmente se reflejó en la tasa para las 13 ciudades donde pasó de 11,3% a 11,2% en ese período. Esto equivale a que unas 207.000 personas lograron vincularse laboralmente.

Se destaca a nivel de ciudades, las tasas de desempleo en Quibdó (18.2%), Popayán (16.9%) y Cúcuta (15.5%) como las afectadas por el desempleo en el país durante este período. Barranquilla (8.3%), Bogotá (9.1%), Riohacha (9.2%) y Santa Marta (9.7%), por el contrario,

registran las menores tasas de desempleo en este período.

1.3 Política monetaria y mercados financieros

De acuerdo al Informe Sobre Inflación, elaborado por el Banco de La República (a junio de 2013), en el primer semestre de este año, la demanda externa se debilitó por encima de lo pronosticado. De hecho, Estados Unidos, el principal socio comercial de Colombia se encuentra en un proceso de consolidación fiscal, reducción las expectativas de crecimiento de su economía.

Adicionalmente, Europa se mantiene aún con contracciones en la actividad económica; mientras que Japón presenta signos de una reactivación más acelerada. Hay expectativas positivas sobre la continuidad de la expansión de su economía, y aunque en menor medida de lo previsto, los países emergentes en Asia y América (Banco de La República, Informe Sobre Inflación, junio de 2013).

Existen varios factores que se destacan en el entorno económico: “La débil demanda de los países desarrollados, la desaceleración de la economía china y algunos factores de oferta se han reflejado en menores precios internacionales de los principales productos básicos, lo cual ha deteriorado el valor de las exportaciones y los términos de intercambio de los países productores de estos bienes” (Ibid.)

Estas condiciones, entre otras, son las que han sido tenidas en cuenta desde el mes de abril de 2013, por la Junta

Directiva del Banco de la República para decidir mantener la tasa de interés de intervención en 3,25%. Esto en el marco de una perspectiva de mediano plazo, le permite establecer el valor que debe tener su principal instrumento monetario: la tasa de interés de referencia (o tasa de interés de política, o tasa de interés de intervención) con el fin de estabilizar la inflación en 3%.

1.4 Sector externo y mercado cambiario

Las estadísticas del Dane revelan que en el mes de junio de 2013 las ventas externas del país crecieron 5,6% con relación al mismo mes de 2012, al pasar de US\$4.563,4 millones FOB a US\$4.820,3 millones FOB. La venta de combustibles y de bienes derivados de la industria extractiva, cuya variación fue de 11,5% con relación al año anterior, son quienes más aportaron a ese crecimiento.

Así, el petróleo y sus derivados aumentaron sus ventas en 22,9%; las exportaciones de manufacturas y productos agropecuarios, alimentos y bebidas, 2,8% y 2,2%, respectivamente. El comportamiento del primer grupo es explicado por el incremento en las ventas de maquinaria y equipo de transporte (60,7%) y del segundo grupo, por el incremento en las ventas de flores y follaje cortados en 46,8% (cifras del Dane, Boletín de Prensa, agosto de 2013). De otro lado, el grupo de otros sectores, presentó una caída de 39,2%, por la fuerte contracción de las ventas de oro de -39,1%.

No obstante, el balance del primer semestre de 2013 revela que el total de las exportaciones del país se redujo 4,1% con relación al mismo período del año anterior. Este descenso obedeció fundamentalmente a la reducción de 6,4% en las exportaciones de combustibles y productos de las

industrias extractivas que pasaron de US\$20.740,8 millones a US\$19.408,4 millones, por ejemplo, caída de 29,0% en las ventas de hulla, coque y briquetas (carbón), entre otros (Ibid.)

Estados Unidos se mantuvo como el principal destino de las exportaciones colombianas con una participación de 34,7% del valor total de las exportaciones nacionales; China (8,2%), Panamá (5,9%), India (4,4%), Venezuela (4,0%), Países Bajos (3,8%) y Ecuador (3,4%), conformaron el grupo de naciones de mayor recepción de los productos exportados desde Colombia durante este período.

Por su parte, en este primer semestre, las compras externas del país cayeron 1,0% con relación al mismo período de 2012, al pasar de US\$29.125,5 millones CIF a US\$28.846,1 millones CIF. Los productos que representaron mayor valor en las importaciones declaradas con respecto al total del país fueron: Manufacturas (76,9%), combustibles y productos de industrias extractivas (12,3%), productos agropecuarios, alimentos y bebidas (10,7%), y el restante (0,1%), correspondió a productos de otros sectores.

El origen de las importaciones realizadas por el país en estos primeros seis meses del año, fue el siguiente: 28,% de Estados Unidos, 16,4 China y 9,3% de México.

En relación a la balanza de pagos, hasta junio de 2013, se presenta déficit en la cuenta corriente de US\$ 5.889 millones (cerca de 3,2% del PIB). La cuenta de capital, mostró un resultado contrario al alcanzar un superávit de US\$ 9.756 millones (5,4% del PIB); y las reservas internacionales acumuladas mantuvieron su tendencia creciente, generando US\$ 4.126 millones, producto de las transacciones realizadas durante estos seis primeros meses del año. En general, esta acumulación es US\$ 1.378 millones

superior a las que se generaron en el mismo periodo del año 2012.

1.5 Situación fiscal

De acuerdo al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, en lo corrido del año hasta junio de 2013, el Gobierno Nacional Central (GNC) registró ingresos por \$66.266 mm (9.3% del PIB), frente a gastos por valor de \$56.635 mm (7.9% del PIB). De esta forma, obtuvo un superávit de \$9.631 mm (1,3% del PIB). No obstante, este es inferior al logrado en el mismo periodo del año anterior, que fue de 2,4% del PIB.

II. Indicadores Económicos de Cartagena

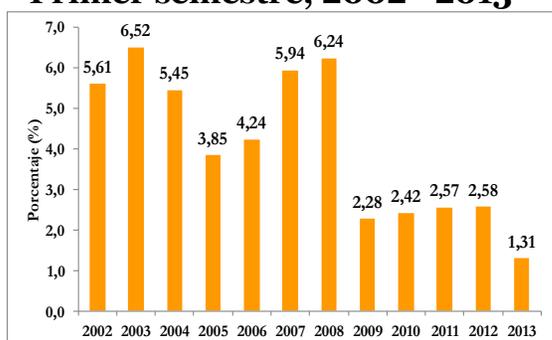
1. INDICADORES GENERALES

1.1 Precios

Disminuye inflación en Cartagena durante el primer semestre de 2013.

Durante el primer semestre de 2013, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró para la ciudad de Cartagena una variación acumulada de 1,31%, presentando un descenso, el cual es el más alto desde 2009 (Gráfico 1.1.1), inferior en 1,27 puntos porcentuales (pp) a la registrada en el mismo período de 2012 (2,58%).

Gráfico 1.1.1
Cartagena. Inflación acumulada.
Primer semestre, 2002 - 2013



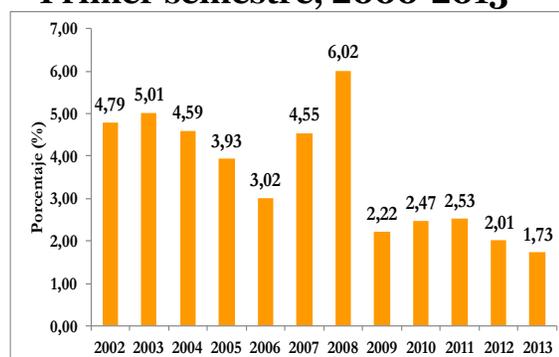
Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Para Colombia, la inflación acumulada entre enero y junio del año 2013 fue de 1,7%, inferior en 28 puntos básicos (pb) a la reportada en el primer semestre del 2012, donde se presentó una variación de IPC de 2,01%.

Comparando la inflación durante este período, con la meta de inflación establecida por el Banco de la República "la tasa de inflación propuesta oscila

entre el 1% y 3%"¹. En lo corrido del año 2013, esta expectativa ya se encuentra sobre el intervalo del Banco de la República. (Gráfico 1.1.2.)

Gráfico 1.1.2
Colombia. Inflación acumulada.
Primer semestre, 2000-2013



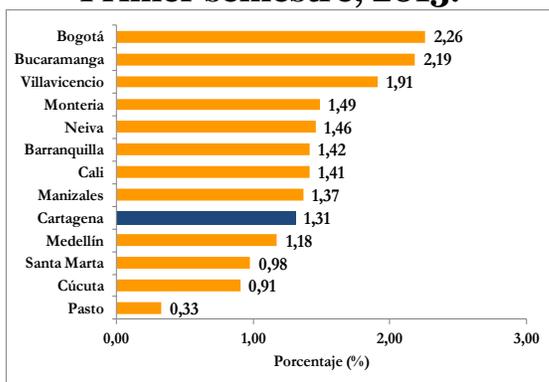
Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Al comparar la variación acumulada en las trece principales ciudades, encontramos que la ciudad Cartagena ocupó la quinta posición con el menor incremento registrado durante el período de estudio con 1,31% (Gráfico 1.1.3.), cifra superior a la registrada en ciudades como Pasto, Cúcuta, Santa Marta y Medellín; En contraste la ciudad de Bogotá registró la mayor inflación con 2,26%. Le siguen en su orden Bucaramanga (2,19%), Villavicencio (1,91%), Montería (1,49%),

¹ Informe sobre inflación. Bogotá D.C. Colombia. Junio, 2013. ISSN 1657-7973. p. 10.

Neiva (1,46%), Barranquilla (1,42%), Cali (1,41%) y Manizales (1,37%). Del anterior grupo Bogotá, Bucaramanga y Villavicencio fueron las ciudades que registraron niveles de inflación por encima del promedio nacional (1,73%) durante la primera mitad del año.

Gráfico 1.1.3
Trece principales ciudades del país. Inflación acumulada. Primer semestre, 2013.



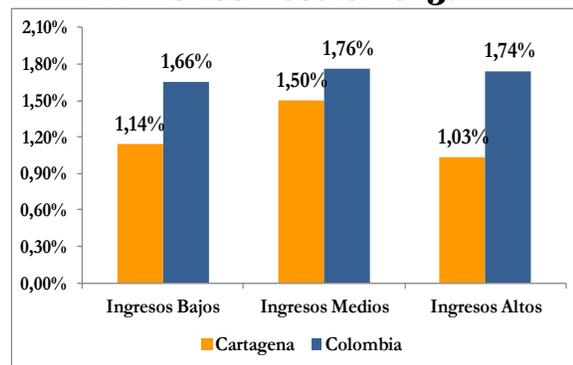
Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Los grupos de educación, alimentos y vivienda contribuyeron a que la ciudad de Bogotá mostrara el mayor índice de inflación comparado con el resto de ciudades principales; estos grupos también influyeron en los altos niveles de inflación registrada para las ciudades de, Bucaramanga, Villavicencio, Montería y Barranquilla.

Según el nivel de ingresos, se observa que las familias con ingresos medios mostraron mayores incrementos en el IPC con 1,5% para la ciudad de Cartagena, mientras que para Colombia en esta categoría fue de 1,7%, le siguen en su orden los ingresos bajos (1,1%) e ingresos altos (1,0%). Es importante destacar que las familias con niveles de ingresos medios y bajos presentan incrementos inferiores para Cartagena, que los reportados para Colombia. Esta situación refleja la moderada vulnerabilidad que tienen las familias con

ingresos bajos siendo su salario su único activo. (Gráfico 1.1.4).

Gráfico 1.1.4
Cartagena y Colombia. Inflación por nivel de ingresos. Primer semestre 2013.



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

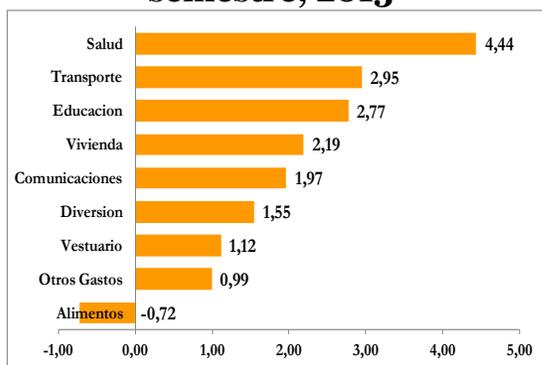
Comparando las cifras de inflación registradas en los hogares de ingresos medios con el mismo período del año anterior, estas se redujo en 1,07 pp, es decir, se paso de una variación acumulada de 2,5% en 2012 a 1,5% en 2013, de igual manera las familias con ingresos bajos y altos reportaron disminución en el IPC en 1,8 pp y 60 pb, respectivamente.

Por grupo de bienes y servicios, durante los primeros 6 meses del año 2013, los grupos de educación (3,8%) y transporte (3,2%) registraron las mayores variaciones de precios para la ciudad de Cartagena. Entre tanto, los grupos de salud (3,0%), vivienda (2,7%), alimentos (2,5%), otros gastos (2,1%), Comunicaciones (1,1%), vestuario (0,9%) y diversión (0,8%) (0,2%) registraron incrementos más bajos dentro de la canasta familiar. (Gráfico 1.1.5).

Comparando el primer semestre del año 2011 con el mismo periodo de 2011, se encuentra que en los grupos de salud, educación, alimentos y transporte, los precios se incrementaron más en el 2011 que en el 2010. Por el contrario, en diversión, otros gastos y comunicaciones

los precios se redujeron en comparación con el año anterior.

Gráfico 1.1.5
Cartagena. Inflación por grupos de bienes y servicios. Primer semestre, 2013



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Teniendo en cuenta los datos anteriores y 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 en 2013.

Cuadro 1.1.1.
Cartagena. Contribución de la inflación de los grupos de bienes y servicios en la inflación total. Primer semestre, 2013

Grupo	Ponderador	Contribución	%
Alimentos	30,68433064	-0,223897	-17,117562
Vivienda	31,29794634	0,683684	52,269557
Vestuario	4,958584872	0,053277	4,073181
Salud	1,966109814	0,08971	6,858615
Educación	5,791854336	0,16765	12,817307
Diversión	1,927813611	0,027123	2,073622
Transporte	12,60538569	0,373334	28,542422
Comunicaciones	3,326092902	0,062824	4,803045
Otros Gastos	7,441881795	0,074292	5,679815
Total	100,00	1,31	100,00

Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE). Cálculos del Observatorio del Caribe Colombiano.

De los componentes descritos en el cuadro 1.1.1, se observa que los grupos de vivienda (52,2%), transporte (28,5%) y

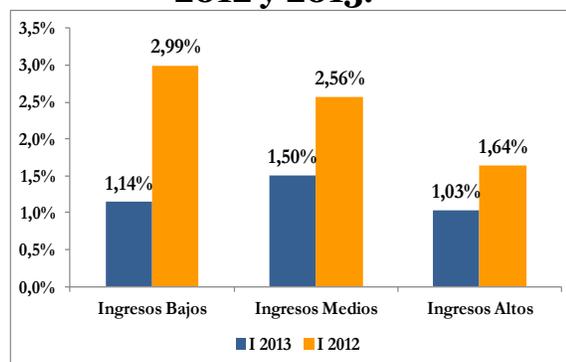
educación (12,8%) presentaron las mayores contribuciones en la inflación durante el primer semestre de 2013, registrando la misma tendencia que el año inmediatamente anterior, con excepción de la participación del grupo de alimentos que lideró la contribución, aportando el 93,6% del total de la inflación registrada para la ciudad de Cartagena.

Por el contrario, los grupos que registraron las menores contribuciones a la inflación fueron en su orden alimentos (-17,1%), diversión (2,0%), vestuario (4,0%), comunicaciones (4,8%), otros gastos (5,6%) y salud (6,8%).

Grupos bienes y servicios con mayores incrementos de IPC para las familias de ingresos bajos.

Durante los primeros seis meses del 2013, los grupos de bienes y servicios que mayor variación en los precios registraron fueron salud y transporte con 4,4% y 2,9% respectivamente.

Gráfico 1.1.6.
Cartagena. Inflación por niveles de ingresos. Primer Semestre 2012 y 2013.



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

De acuerdo a lo anterior, en esta sección se analizara que subgrupos de bienes y servicios contribuyeron a su incremento dentro de la canasta familiar de los

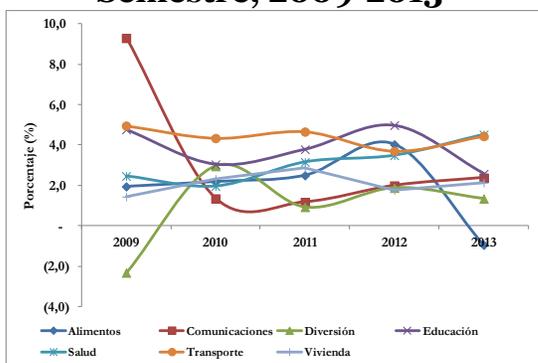
hogares con ingresos bajos de la ciudad de Cartagena y por ende contribuyeron al incremento de la inflación.

De acuerdo al Gráfico 1.1.6, los hogares con ingresos bajos registraron para este período una disminución de 1,8 pp comparados con el mismo período del año 2012, de igual manera los hogares con ingresos medios registraron una disminución de 1,0 pp.

En el gráfico 1.1.7, se muestra que el grupo de bienes que conforman la canasta familiar en la ciudad de Cartagena han mantenido un comportamiento relativamente estable durante el primer semestre del quinquenio 2009-2013. Es notable el incremento reportado por diversión (2,2 pp), salud (2,0 pp) y vivienda (69 pb) durante el periodo de referencia.

En este sentido, los grupos de mayor peso en la canasta como es el caso de la educación (2,2 pp), transporte (51 pb) han registrado en promedio reducciones en los precios, destacando el comportamiento el descenso de los alimentos (2,9 pp), lo que se traduce en un leve alivio para las familias de ingresos bajos.

Gráfico 1.1.7.
Cartagena. Inflación por grupos de bienes y servicios. Grupo de ingresos bajos. Primer Semestre, 2009-2013



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Los bienes y servicios que mayores incrementos presentaron durante el primer semestre de 2013 fueron: transporte público 5,9%, para el grupo de transporte, explicando en gran medida por la alta participación de este grupo en la cifra de inflación para el primer semestre de 2013, frutas 5,6%, y los cereales con 5,1%, para el grupo de los alimentos, bienes y artículos (4,7%), salud (4,5%) y gasto de aseguramiento (4,4%) para el grupo de salud, e instrucción y enseñanza con 3,5% para el grupo de educación. (Cuadro 1.1.2)

Cuadro 1.1.2
Cartagena. Variación en los 10 productos de mayor incremento en los precios. Grupo de ingresos bajos. Primer Semestre 2012 y 2013.

Grupo	Clasificación	2012 (%)	2013 (%)	Diferencia
Transporte	Transporte público	4,62	5,94	1,32
Alimento	Frutas	3,76	5,63	1,87
Alimento	Tubérculos y plátanos	10,60	5,01	-5,59
Salud	Bienes y artículos	3,09	4,75	1,66
Salud	Salud	3,49	4,52	1,03
Transporte	Transporte	3,70	4,44	0,74
Salud	Gastos de aseguramiento privado y social	5,18	4,42	-0,76
Educación	Instrucción y enseñanza	5,86	3,55	-2,31
Diversión	Artículos culturales y otros artículos relacionados	1,51	3,12	1,60
Educación	Educación	4,98	2,58	-2,40

Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE). Cálculos del Observatorio del Caribe Colombiano

Por otra parte, los grupos de bienes y servicios que presentaron reducciones en la inflación durante el primer semestre fueron: hortalizas y legumbres (-9,5%),

cereales y productos de panadería (-6,6%), carnes y derivados (-1,9%) para el grupo de alimentos; artículos escolares (-0,9%) para el grupo de educación y utensilios doméstico (-0,5%) para el grupo de vivienda.

Comparando la información de la variación acumulada registrada durante el año 2013 con relación al mismo periodo de 2012 en los diferentes bienes y servicios para las familias con ingresos bajos, se observa que los productos que incrementaron sus precios fueron: fruta (1,8 pp), bienes y artículos de salud (1,6 pp) y artículos culturales y otros relacionados (1,6 pp) y transporte público (1,32 pp); siendo los grupos de alimentos², salud y transporte los que registrarán los mayores incrementos.

Por otra parte, hortaliza y legumbres (-20,9 pp), cereales y productos de panadería (-16,8 pp), lácteos y grasas (-5,0 pp), registraron menores incrementos comparados con las variaciones de precios del primer semestre de 2012, donde los alimentos presentaron menores incrementos en el IPC. (Cuadro 1.1.3.)

Cuadro 1.1.3
Cartagena. Variación de los 10
productos de menor incremento
en los precios. Grupos de
ingresos bajos. Primer Semestre
2012 y 2013.

Grupo	Estructura de Clasificación	2012 (%)	2013 (%)	Diferencia
Alimento	Hortalizas y legumbres	11,42	-9,52	-20,93
Alimento	Cereales y productos de panadería	10,22	-6,60	-16,82
Alimento	Carnes y derivados de la carne	-1,99	-1,99	0,00
Alimento	Lácteos, grasas y huevos	3,30	-1,74	-5,04
Alimento	Alimentos	4,029	-0,95	-4,98
Educación	Artículos escolares	1,96	-0,89	-2,85
Diversión	Aparatos para Diversión Y Esparcimiento	-0,43	-0,65	-0,22
Alimento	Alimentos varios	2,24	-0,58	-2,82
Vivienda	Utensilios domésticos	0,42	-0,54	-0,95
Diversión	Artículos para limpieza	2,69	-0,02	-2,71

Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE). Cálculos del Observatorio del Caribe Colombiano

² No todos los subgrupos que pertenecen al grupo de alimentos presentan esta tendencia.

1.2 Mercado laboral

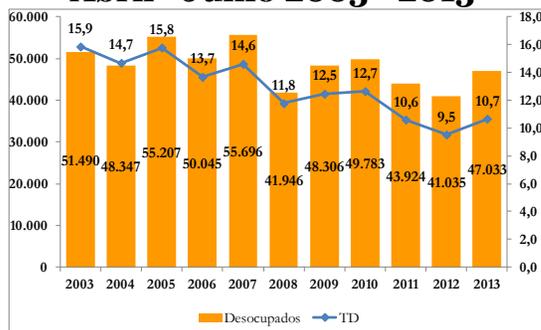
El desempleo en Cartagena es inferior al promedio nacional

La tasa de desempleo (TD) en la ciudad de Cartagena se situó en 10,7% al finalizar el segundo trimestre de 2013, superior en 1,1 puntos porcentuales (pp) a la presentada en el mismo periodo del año 2012 (9,5%). La tasa de desempleo en los últimos once años se ha caracterizado por una baja volatilidad año a año, a partir de 2010, ha seguido un comportamiento decreciente hasta 2012, sin embargo, como indican las anteriores cifras se presenta un incremento al finalizar el II trimestre de 2013.

En el segundo trimestre de 2013, se reportaron en Cartagena, 47.033 personas desempleadas, es decir 5.998 más que lo registrado en el mismo periodo del año anterior esto equivale a una variación de 14,6%. Es importante destacar que la tasa registrada en el segundo trimestre del 2013, es la tercera más baja entre los segundos trimestres de los años 2003 y 2013 (Gráfico 1.2.1).

Gráfico 1.2.1
Cartagena. Número de desocupados y tasa de desempleo.

Abril - Junio 2003 - 2013

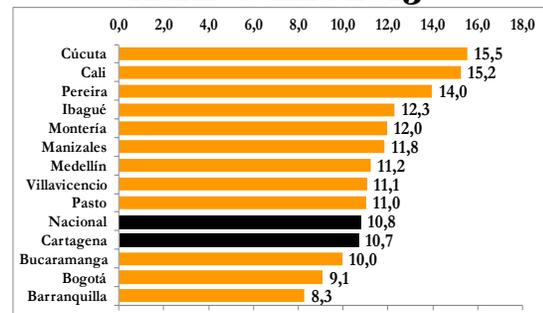


Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

La tasa de desempleo del conjunto de las trece ciudades principales en el segundo trimestre de 2013 se ubicó entre 8,3% y 15,5%, por su parte Cartagena se encontró 4,9 pp por debajo de Cúcuta que fue la tasa más alta (15,5%) y 2,4 pp por encima de Barranquilla con el menor reporte.

De las trece ciudades principales, Cartagena y Cali fueron las que presentaron un incremento en la TD, con respecto al año inmediatamente anterior, el mayor aumento lo experimentó Cartagena con 1,1 pp adicionales, mientras que Cali tuvo un cambio mínimo equivalente a 90 puntos básicos (pb).

Gráfico 1.2.2
Tasa de desempleo, trece ciudades principales
Abril - Junio 2013

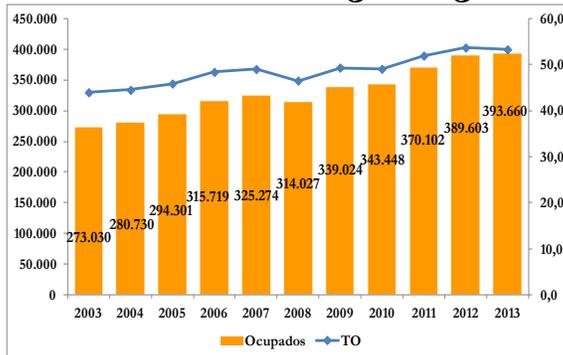


Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

La tasa de ocupación (TO) en Cartagena durante el segundo trimestre de 2013 fue de 53,3% con una disminución de 40 pb con respecto al mismo periodo en el año 2012. Esta cifra indica que durante el segundo trimestre de 2013, aproximadamente 53 de cada 100 personas en edad de trabajar estaban ocupadas en la ciudad.

La disminución de la TO en Cartagena, se encuentra jalonado en cierta medida por el aumento de la población inactiva que pasó de 294.561 a 296.622 es decir un 0,7% más frente al segundo trimestre de 2012. 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 2003 - 2013



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Subempleo y empleos de calidad

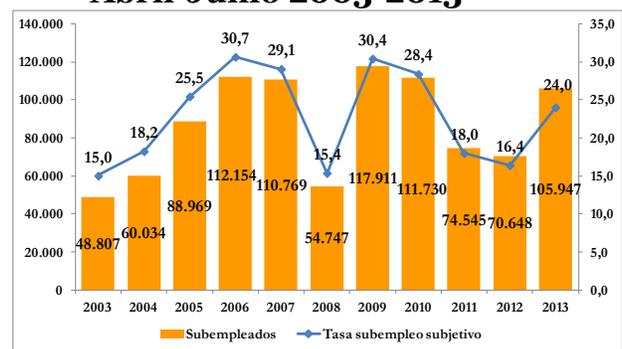
Entre los meses de abril y junio de 2013, la parte de la población económicamente activa que manifestó estar ocupada pero puede y quiere laborar más tiempo representó el 24,0% (105.946 subempleados), mayor en 7,6 pp a la registrada en el mismo periodo de 2012 (70.648).

De esta manera se quiebra la tendencia a la baja del subempleo en la ciudad de Cartagena, con una tendencia a la baja que inicio en 2010 hasta 2012. Al contrastar dos periodos no consecuentes (segundo trimestre de 2011 y 2013), se observa una gran variación, el aumento del subempleo en ese periodo fue de 6,0%, al comparar con 2010 la variación

es mayor, como indican las cifras anteriores.

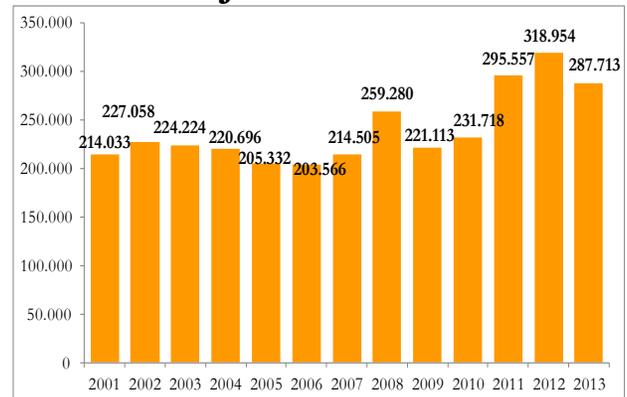
Estos hechos sugiere ciertos escenarios: el primero, tiene que ver con la no coherencia y pertinencia del puesto con su profesión u oficio. Segundo, relacionado con el ingreso, que podría no haber sido lo suficiente para atender gastos básicos.

Gráfico 1.2.4
Cartagena. Número de subempleados y tasa de subempleo.
Abril-Junio 2003-2013



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

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



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

Para el segundo trimestre del año 2013 hubo una disminución del 9,8% en los empleos de calidad, una cifra de 287.713

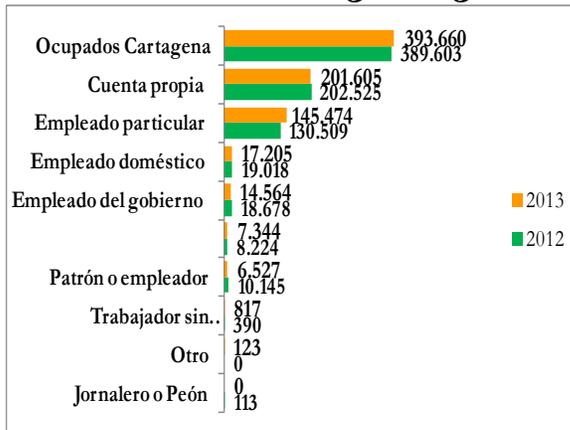
puestos con esta calificación, inferior a lo reportado el año anterior cuando hubieron 318.954 empleos considerados de calidad, por este hecho se destacan el sector comercio, turismo y servicios. Caso contrario sucede en el sector manufacturero.

Posición ocupacional y actividad económica

Durante el trimestre abril-junio, el 51,2% de las personas empleadas laboraban por cuenta propia, un 37% como empleados particulares y el 3,7% 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, sin embargo, disminuyó en 920 puestos bajo esta denominación, es decir un 0,5% menos que en el año 2012.

Gráfico 1.2.6
Cartagena. Población ocupada según posición ocupacional.
Abril - Junio 2013 - 2012



Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

El empleo domestico disminuyó 9,5% (1.813 puestos menos), comparando con otros grupos de ocupaciones se puede resaltar el aumento en el número de empleados particulares y el trabajo sin

remuneración con más de quince mil nuevos puestos.

Manteniendo la dinámica nacional, el sector comercio, hoteles y restaurantes generó la mayor ocupación en Cartagena con una participación de 29,0% del total de ocupados, cabe resaltar, que esta actividad registró una disminución de 8.309 puestos que representa un 6,8% menos frente a lo reportado en 2012.

El empleo asociado Comercio, hoteles y restaurantes en Cartagena, se ha contraído en 6,8% frente al mismo periodo abril-junio de 2012.

Al finalizar el segundo trimestre de 2013 sobresalieron las actividades relacionadas con transporte, industria y construcción que aportaron un 36,0% de la ocupación en la ciudad, y reportaron un aumento de 9.916 empleos con relación al mismo periodo del año 2012.

Por otra parte, actividades inmobiliarias y mineras, cuya participación es baja dentro de la estructura ocupacional por rama de actividad, presentaron un aumento de 7.994 nuevos empleos de manera conjunta, lo que equivale a un incremento del 23,2% con respecto al periodo Abril-Junio de 2012.

Es importante destacar que el empleo en sectores de minas y canteras que tiene una participación de 2% en la generación de empleo, pero durante el último periodo aumentó 2,6 veces la cantidad de personas ocupadas en esta actividad. Además es un sector de ocupación que viene en ascenso en la ciudad desde el año 2004 (Tabla 1.2.1.).

**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	Otras	Minas y Canteras	No informa
2003	273.030	82.142	76.269	30.939	34.250	21.856	15.503	5.463	6.338	271	0
2004	280.730	81.763	76.433	40.035	32.994	24.360	13.536	4.851	6.757	0	0
2005	294.301	83.376	83.538	36.735	34.876	25.579	17.129	5.555	7.428	84	0
2006	315.719	90.464	86.906	40.242	35.807	27.445	19.986	3.810	10.217	843	0
2007	325.274	98.196	89.714	48.119	38.507	21.477	18.273	4.155	6.024	457	352
2008	314.027	90.457	81.992	46.673	37.690	24.065	20.185	3.871	7.542	771	782
2009	339.024	103.071	81.092	49.842	40.747	29.951	22.785	3.128	6.596	904	907
2010	343.448	104.285	84.935	47.409	41.457	29.018	23.724	4.472	5.915	1.536	696
2011	370.102	115.433	94.901	49.338	45.714	30.763	21.361	4.301	5.659	2.632	0
2012	389.603	121.382	94.174	55.965	43.639	33.671	27.983	4.927	5.213	2.335	313
2013	393.660	113.073	90.017	59.125	48.963	35.102	32.029	3.934	4.895	6.284	237
Var. 13-12	4.057	-8.309	-4.157	3.161	5.325	1.431	4.046	-993	-317	3.948	-76

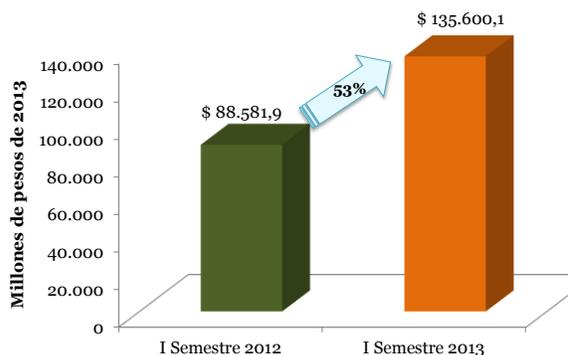
Fuente: Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE).

1.3 Movimiento de sociedades

Industria lidera la inversión empresarial

La inversión empresarial en los municipios del norte de Bolívar en el primer semestre de 2013 ascendió a \$135.600,1 millones, mostrando un crecimiento del 53% comparada con igual periodo del año anterior (Gráfico 1.3.1). Este comportamiento es reflejo de la buena dinámica de las reformas de capitales hechas por las empresas por las empresas registradas en la Cámara de Comercio de Cartagena, especialmente en las grandes empresas, las cuales aportaron el 51,1% de la inversión privada; las pymes participaron con el 26,2% y las microempresas con el 22,8%.

Gráfico 1.3.1
Inversión Neta de Capitales (INK) en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, I semestre 2012 – 2013



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

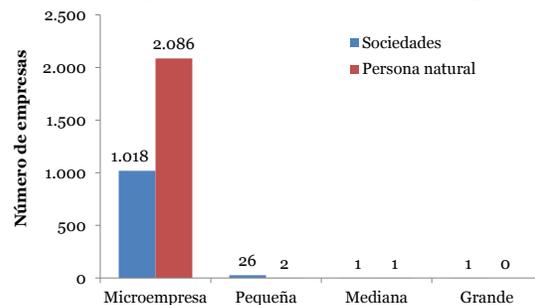
La inversión estuvo concentrada en dos sectores: industrias manufactureras con inversiones de \$34.407,9 millones (25,4%) y actividades de servicios administrativos y de apoyo, con una inversión de \$33.260,1 millones (24,5%). Igualmente en sectores como construcción (\$13.592,5 millones),

transporte y almacenamiento (\$13.246 millones), actividades inmobiliarias (\$9.188,1 millones) y comercio (\$8.948 millones) se presentaron importantes niveles de inversión.

Leve descenso en la creación de empresas

Durante el primer semestre de 2013 en los municipios que conforman la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, se matricularon 3.135 unidades empresariales, de las cuales el 66% corresponde a empresas tipo persona natural y el 34% restante a sociedades. Esta cifra es ligeramente inferior a la registrada en igual periodo del año anterior (-8%); comportamiento explicado por el descenso en las matriculas de las empresas tipo persona natural (-11,6%), pasando de 2.364 a 2.086 unidades empresariales (Gráfico 1.3.2). En tanto que las sociedades mantuvieron una dinámica relativamente estable, registrando un aumento de 0,4%; es decir, cuatro sociedades más.

Gráfico 1.3.2
Empresas creadas en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, I semestre 2013



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

Las nuevas empresas le representaron un ingreso a la economía de \$51.415,1 millones por concepto de capital constituido (\$39.349,2 millones) y activos declarados (\$12.065,9 millones), monto que comparado con el primer semestre de 2012 cayó en 5,7%, siendo más pronunciado en las personas jurídicas (-6,4%) que en las personas naturales (-3,4%).

En lo que respecta a la creación de empresas por tamaño, se encuentra que predomina la apertura de empresas de menor tamaño, así las microempresas concentraron el 99%, aportando el 55% del capital creado; las pymes representaron el 1% de las empresas y el 42% del capital y la gran empresa constituida representó el 0,03% y 3% de las empresas y capital respectivamente.

Es de resaltar las dos sociedades (mediana y grande), que se crearon durante el periodo de análisis en el caso de la gran empresa opera en el sector industrial y se originó por el traslado de su domicilio principal a la ciudad de Cartagena, y la mediana nace de la iniciativa de la Clinton Giustra Enterprise Partnership de la Fundación Clinton, y hace parte del programa en Colombia Fondo Acceso, orientado a mejorar las condiciones de acceso a formación y empleo de las poblaciones vulnerables de la ciudad, por medio del proyecto de desarrollo de proveedores para el sector hotelero (Fundación Clinton, 2013)³.

Este tipo de programas, buscan beneficiar a los pequeños productores, incrementando su capacidad de producción y que puedan ofrecer sus bienes y servicios con los estándares de calidad requeridos, haciéndolas más competitivas, generando con ello un impacto social positivo (Carmona, 2013, Sección Económicas Diario la Verdad)

³ <http://www.clintonfoundation.org>

Por actividades se nota una marcada tendencia a iniciar operaciones en el sector comercio, concentrándose en esta actividad el 40,4% de las unidades empresariales, contribuyendo con el 19,2% del capital inicial. Otras actividades cuentan con una participación importante entre las que se encuentran industria (13%), alojamiento y servicios de comida (10,6%), construcción (8,9%), transporte y almacenamiento (4,3%), Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas (4,2%). Por su parte, las actividades inmobiliarias que representaron el 3% de las empresas, mostraron una participación importante en la distribución del capital (7,8%) (Cuadro 1.3.1).

Cuadro 1.3.1
Empresas creadas por
actividades económicas en los
municipios de la jurisdicción de
la Cámara de Comercio de
Cartagena, I semestre 2013

Actividad económica	Empresas	Capital (M\$)
Comercio al por mayor y al por menor	1.268	\$ 9.891,45
Industrias Manufactureras	407	\$ 6.615,60
Alojamiento y servicios de comida	332	\$ 2.567,31
Construcción	278	\$ 7.019,98
Transporte y Almacenamiento	134	\$ 6.701,77
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	133	\$ 3.728,22
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	98	\$ 1.199,54
Actividades Inmobiliarias	93	\$ 3.997,07
Actividades Financieras y de Seguros	71	\$ 642,16
Información y Comunicaciones	70	\$ 552,69
Otras Actividades de Servicios	61	\$ 119,03
Actividades de Atención de la Salud Humana y de Asistencia Social	60	\$ 2.057,33
Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreación	33	\$ 136,45
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	32	\$ 4.970,20
Distribución de Agua; Evacuación y Tratamiento de Aguas Residuales, Gestión de Desechos y Actividades de Saneamiento Ambiental	28	\$ 120,25
Educación	23	\$ 450,90
Otas actividades	14	\$ 645,10
Total	3.135	\$ 51.415,95

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

Retomando el tema de la relocalización de empresas, proceso que ha experimentado un auge en los últimos años, incentivada en algunos casos por las ventajas comparativas y competitivas que les brinda el territorio, toman la decisión de instalarse en determinada ciudad. Particularmente en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, desde el año 2009 se han reubicado 18 grandes empresas principalmente en el sector industrial (Cuadro 1.3.2).

Cuadro 1.3.2
Nuevas empresas instaladas en los municipios del norte de Bolívar desde el año 2009

Empresa	Sector económico
Pacific Stone S.A.S.	Industrias Manufactureras
TGS Transport Global Suppliers	
Panelmet S.A.S.	
Servimeca Industrial S.A.S.	
Phoenix Packaging Caribe S.A.S.	
OFD Comercial S.A.S.	
Boccard Piping Colombia S.A.S.	
Polisuin S.A.	
Los Corales de Cartagena S.A.S.	Alojamiento y servicios de comida
Sundancer S.A.S.	Comercio al por mayor y al por
Bull Petroleum S.A.S C.I.	
CI Pacific Fuels International	Transporte y Almacenamiento
Oiltanking Colombia S.A.	
GPC TUGS S.A.S.	
CBI Colombiana S.A.	Construcción
Compañía de Inversiones del Caribe S.A.S	Actividades Financieras y de Seguros
Zona Franca Parque Central S.A.S.	Actividades Profesionales, Científicas y
Parke 475 S.A.S.	Actividades Inmobiliarias

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

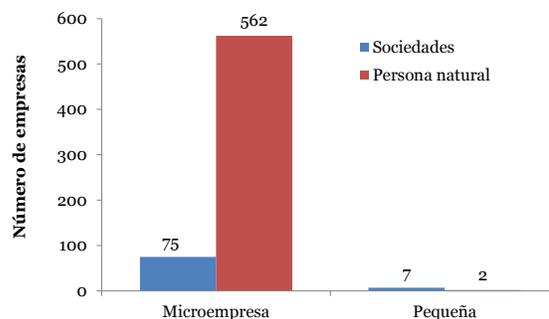
Microempresa, las unidades empresariales que más cesan actividades

Existen diferentes factores que afectan a las empresas y las llevan a salir del mercado, entre los que se encuentran: escaso capital de trabajo, baja capacidad de producción y por tanto de respuesta, restricciones para el acceso al crédito, entre otros.

De acuerdo a las cifras del registro mercantil, durante el periodo de análisis cesaron actividades un total de 646 unidades empresariales, 60 menos que las registradas en el primer semestre de 2012 (Gráfico 1.3.3), en donde las empresas tipo persona natural representaron el 87,3% y las sociedades el 12,7%. Proporcionalmente, el descenso en las sociedades fue superior (-24,8%), que en las personas naturales (-5,5%).

El capital que salió de la economía por concepto de cierre de empresas fue de \$10.066,1 millones, mostrando un crecimiento de 2,8%; sin embargo en los dos tipo de empresas analizadas se observaron dinámicas diferentes, por un lado en las empresas tipo persona jurídica se duplicó el capital liquidado, mientras que en las tipo persona natural, los activos declarados por los comerciantes que cancelaron sus matrículas fue inferior (-34,3%).

Gráfico 1.3.3 Empresas liquidadas y canceladas en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, I semestre 2013



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

Las empresas de menor tamaño enfrentan mayores restricciones para permanecer en el mercado, en esta medida, en el primer semestre de 2013, se registraron cierres sólo en las micro y pequeñas empresas (Cuadro 1.3.3),

representando el 98,6% y 1,4% respectivamente. En cuanto a las actividades económicas, el cierre de empresa se concentró en el sector comercio (52,5%) y en las empresas dedicadas al alojamiento y servicios de comida (15,2%), agrupando en conjunto

el 67,6% de las empresas liquidadas; otras actividades como industria, información y comunicaciones, y construcción mostraron participaciones de 7,6%, 5,1% y 3,1% respectivamente.

Cuadro 1.3.3. Empresas liquidadas y canceladas por actividades económicas, en los municipios de la jurisdicción de la Cámara de Comercio de Cartagena, I semestre 2013

Actividad económica	Número de empresas	Capital (M\$)
Comercio al por mayor y al por menor	339	\$ 3.986,40
Alojamiento y servicios de comida	98	\$ 562,52
Industrias Manufactureras	49	\$ 462,27
Información y Comunicaciones	33	\$ 519,62
Construcción	20	\$ 584,01
Transporte y Almacenamiento	17	\$ 763,22
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	17	\$ 2.625,06
Otras Actividades de Servicios	16	\$ 35,81
Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreación	13	\$ 30,02
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	10	\$ 11,85
Actividades Financieras y de Seguros	9	\$ 86,15
Actividades Inmobiliarias	9	\$ 279,55
Otras actividades	16	\$ 119,66
Total	646	\$ 10.066,12

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

Buena dinámica del capital reformado

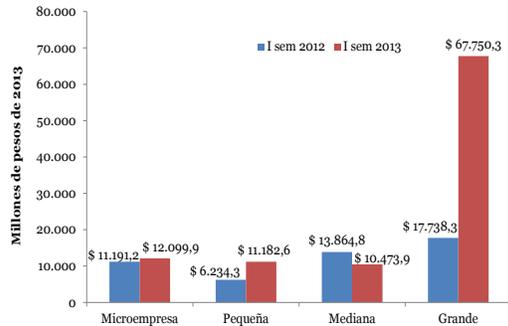
Las inyecciones de capitales efectuadas a las empresas con domicilio principal en la Cámara de Comercio de Cartagena en el primer semestre de 2013, ascendieron a \$101.506,8 millones, cifra duplicada comparada con igual periodo del año anterior (Gráfico 1.3.4). Estos resultados son reflejo de la buena dinámica en los diferentes segmentos empresariales específicamente en las grandes empresas, donde se triplicó el capital reformado; mientras que en las pymes y microempresas el crecimiento fue más moderado (7,7% y 8,1% respectivamente).

Los sectores más sobresalientes fueron actividades de servicios administrativos y de apoyo e industrias manufactureras, las cuales concentraron el 60,2% del capital

reformado; otras actividades con participaciones importantes fueron transporte y almacenamiento (8,8%), construcción (6,8%), actividades inmobiliarias (5,4%), comercio (5%), actividades de atención de la salud humana y de asistencia social (4,2%) y actividades profesionales, científicas y técnicas (3,3%). Ver Cuadro 1.3.4.

Un análisis más detallado permite apreciar que la reforma de capitales se concentró en un número muy reducido de empresas grandes, una dedicada a las actividades de operadores turísticos (28,6%), tres del sector industrial (26,8%) y una dedicada a la actividad portuaria (5,6%) (Gráfico 1.3.5).

**Gráfico 1.3.4.
Reforma de capitales por
tamaño de empresas, I semestre
2012 - 2013**



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

**Cuadro 1.3.4
Capital reformado por
actividades económicas, I
semestre 2013**

Actividad económica	Capital (M\$)
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	\$ 32.338,9
Industrias Manufactureras	\$ 28.779,8
Transporte y Almacenamiento	\$ 8.912,1
Construcción	\$ 6.882,7
Actividades Inmobiliarias	\$ 5.456,0
Comercio al por mayor y al por menor	\$ 5.058,3
Actividades de Atención de la Salud Humana y de Asistencia Social	\$ 4.281,8
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	\$ 3.358,6
Información y Comunicaciones	\$ 1.840,5
Alojamiento y servicios de comida	\$ 1.458,0
Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreación	\$ 1.240,0
Actividades Financieras y de Seguros	\$ 1.019,4
Distribución de Agua; Evacuación y Tratamiento de Aguas Residuales, Gestión de Desechos y Actividades de Saneamiento Ambiental	\$ 645,0
Otras Actividades de Servicios	\$ 195,8
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	\$ 20,0
Educación	\$ 19,6
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire acondicionado	\$ 0,2
Total	\$ 101.506,8

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

**Gráfico 1.3.5
Empresas de mayor aporte al capital reformado, I semestre 2013**



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

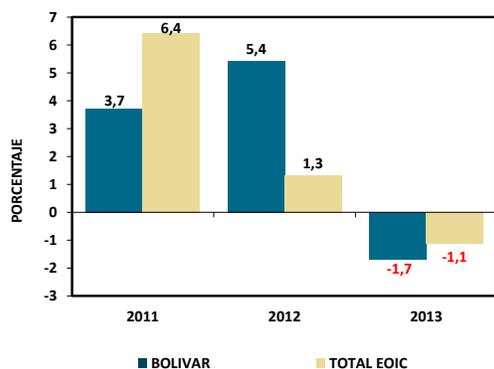
2. SECTOR REAL

2.1 Industria

Un mal semestre para la industria

Al finalizar el primer semestre de 2013, los resultados de la Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC) continúan registrando en el país un comportamiento difícil en la actividad manufacturera, con caídas en producción y ventas, niveles de utilización de la capacidad instalada por debajo del promedio histórico, y un clima para los negocios que no muestra mejoría.

Gráfico 2.1.1
Industria de Bolívar
Producción real
Variación enero - junio



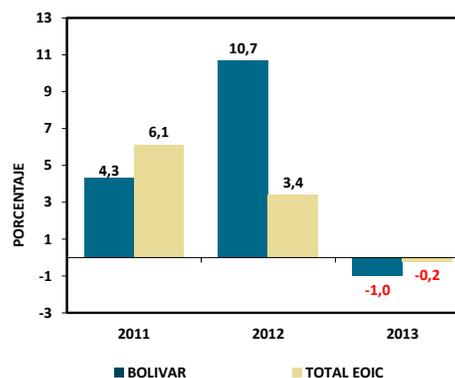
Fuente: Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC)

Para el caso del departamento de Bolívar, en general, se observa durante el primer semestre del 2013 una reducción en la producción y las ventas incluso superiores a las registradas para el total nacional. Sin embargo, los datos del segundo trimestre muestran una mejoría en la utilización de la capacidad instalada, mayores pedidos, y una leve mejoría en los indicadores del clima de los negocios, por lo que de mantenerse la tendencia, se podría esperar en la región

una recuperación de la manufactura en el segundo semestre del año.

En efecto, de acuerdo con los resultados de la Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC), que la ANDI realiza con Acicam, Acoplásticos, Andigraf, Anfalit, Camacol y la Cámara Colombiana del Libro, en el departamento de Bolívar la producción en el primer semestre de 2013 se redujo en 1.7% (Gráfico 2.1.1) y las ventas totales disminuyeron 1.0% frente a igual periodo de 2012 (Gráfico 2.1.2).

Gráfico 2.1.2
Industria de Bolívar
Ventas reales
Variación enero - junio

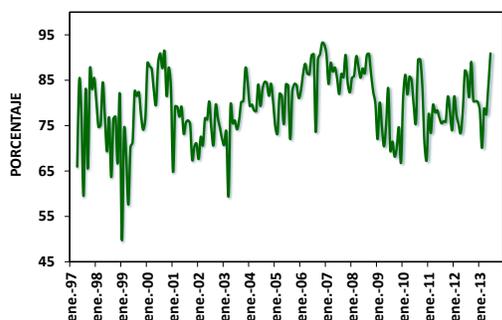


Fuente: Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC)

Con respecto al porcentaje de utilización de la capacidad instalada, este indicador presenta durante el año dos fases. Un primer trimestre con un promedio de utilización de 75,7%, mientras para el segundo trimestre aumenta a un promedio de 84%. Para el primer semestre de 2013 la capacidad instalada alcanzó un nivel de 79,9%, ubicándose

levemente por encima de su promedio histórico de 79,4% (Gráfico 2.1.3).

Gráfico 2.1.3
Industria de Bolívar
Utilización capacidad instalada
1997 - 2013 (a enero de cada
año)



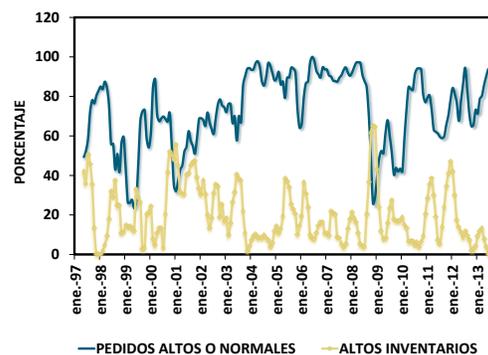
Fuente: Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC)

En relación a los indicadores de demanda, se observa durante el primer semestre de 2013, una recuperación en el volumen de pedidos, especialmente en los meses de mayo y junio (Gráfico 2.1.4). Con relación a la variable de inventarios, luego de la acumulación de inventarios registrada en el primer trimestre de 2013, los niveles registrados en el segundo trimestre de 2013 se sitúan en valores inferiores a los promedios históricos.

El desempeño de la producción se manifiesta en los indicadores de clima de los negocios. Un primer trimestre de 2013 con niveles moderados en la percepción de la situación actual de los empresarios y expectativas y un segundo trimestre con mejoría en estos indicadores, especialmente en los meses de mayo y junio. En promedio, durante el primer semestre del año 2013, cerca del 70% de los empresarios consideraban que su situación actual era buena, mientras que en el mismo periodo de 2012, la cifra llegaba a 57%.

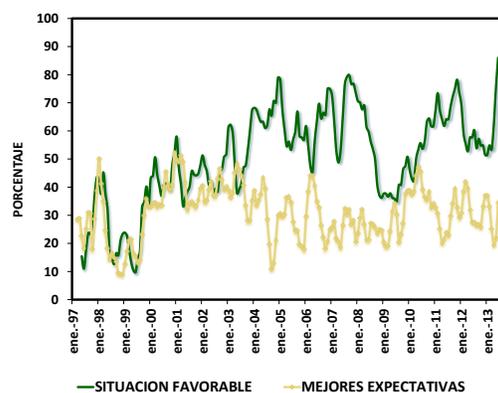
En el caso de las expectativas, en promedio en el primer semestre del 2013, cerca del 30% de los empresarios piensan que su futuro inmediato será mejor, mientras que en el mismo periodo de 2012 el promedio llegaba al 35%. (Gráfico 2.1.5).

Gráfico 2.1.4
Industria de Bolívar
Indicadores de demanda, 1997 –
2013 (Promedio móvil
trimestral)



Fuente: Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC)

Gráfico 2.1.5
Industria de Bolívar
Indicadores clima de los
negocios, 1997 - 2013
(Promedio móvil trimestral)



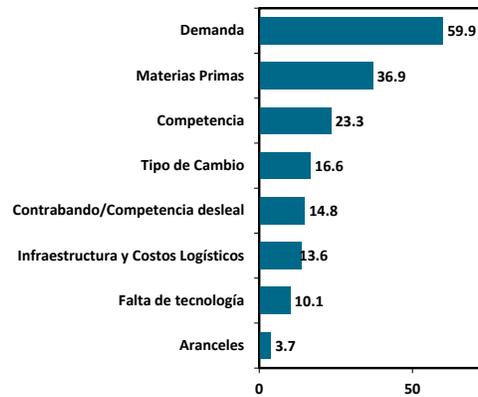
Fuente: Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC)

Por último, los principales problemas de la industria de Bolívar en el primer semestre de 2013, fueron en su orden: menor nivel de demanda, mayor costo

y/o abastecimiento de materias primas, mayor nivel competencia en el mercado, el tipo de cambio, contrabando y competencia desleal, mayores costos de

transporte y problemas de logística, entre otros (Gráfico 2.1.6).

Gráfico 2.1.6
Industria de Bolívar
Principales problemas de la Industria Manufacturera
Promedio primer semestre 2013



Fuente: Encuesta de Opinión Industrial Conjunta (EOIC)

2.2 Construcción

Con aumento en edificaciones y reducción en licencias comenzó la construcción en Cartagena en 2013

2.2.1 La actividad económica en el contexto nacional

A junio de 2013 la economía colombiana presentó un crecimiento de 4,2% con respecto al mismo periodo del año anterior. Ese comportamiento ratificó el final de la desaceleración y el inicio de un ciclo de expansión económica. En efecto, de acuerdo a los pronósticos del Ministerio de Hacienda durante el segundo semestre del año se podría lograr un crecimiento del 5,0%.

un crecimiento de 6,4% en este primer semestre de 2013, siendo sólo superado por el repunte del sector agrícola, pecuario y pesca que creció 7,6% (Cuadro 2.2.1.1). Este crecimiento es el reflejo de los resultados positivos en edificaciones y obras civiles, ambas presentaron variaciones hacia el alza de (7,9% y 5,1%) respectivamente, siguiendo la tendencia de la recuperación económica del país en los últimos seis meses (Gráfico 2.2.1.1).

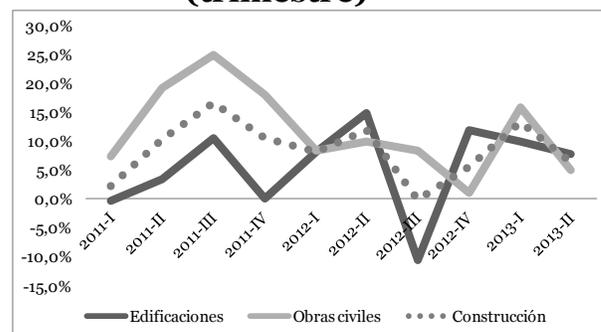
Cuadro 2.2.1.1
Comportamiento del PIB por ramas de actividad económica, variación porcentual, II trimestre de 2012 -2013

Ramas de actividad	Variación porcentual
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	7,6
Explotación de minas y canteras	4,3
Industrias manufactureras	1,2
Suministro de electricidad, gas y agua	4,7
Construcción	6,4
Comercio, reparación, restaurantes y hoteles	4,1
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,8
Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas	3,9
Actividades de servicios sociales, comunales y personales	4,7
Subtotal valor agregado	4,3
Impuestos menos subvenciones sobre la producción e importaciones	3,0
Producto Interno Bruto (PIB)	4,2

Fuente: DANE - Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

El sector de la construcción fue uno de los que más contribuyó a este resultado, con

Gráfico 2.2.1.1
Bolívar. Variación trimestral del PIB de la construcción y componentes, 2011-2013-II (trimestre)



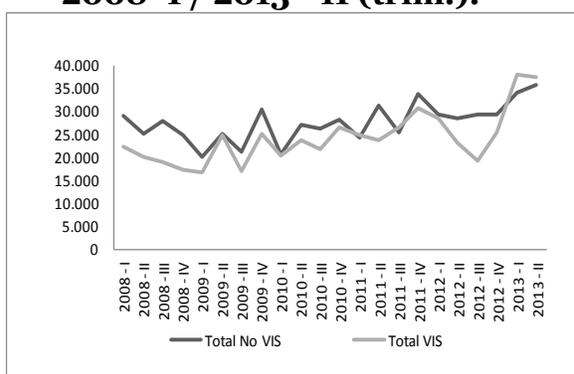
Fuente: DANE - Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Dinámica en edificaciones

La actividad edificadora en el país desde el I trimestre de 2008 hasta el II trimestre de 2013, muestra una tendencia positiva pese a que en los dos últimos trimestres analizados tuvo una contracción (Gráfico 2.2.1.2).

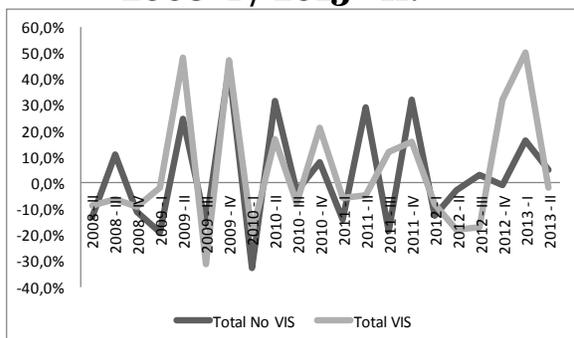
Las edificaciones medidas según número de unidades de vivienda destinadas a interés social (Vis) y las que tienen un destino diferente (No Vis), en las que se incluyen obras culminadas y obras nuevas, registraron en promedio trimestral de 27.553 unidades para No. Vis y 24.181 para Vis.

Gráfico 2.2.1.2
Colombia. Edificaciones de vivienda según tipo. Unidades 2008 -I / 2013 -II (trim.).



Fuente: DANE – Censo de Edificaciones. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Gráfico 2.2.1.3
Colombia. Censo de Edificaciones, vivienda según tipo. Variaciones trimestrales 2008 -I / 2013 -II.



Fuente: DANE – Censo de Edificaciones. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

En este mismo período, la edificación de No Vis presentó una variación promedio trimestral de 3,0%, inferior al de Vis que alcanzó 5,1%. En ese sentido, si bien se sigue construyendo más unidades No Vis, la Vis ha venido teniendo un mayor crecimiento en los últimos periodos del análisis (Gráfico 2.2.1.3).

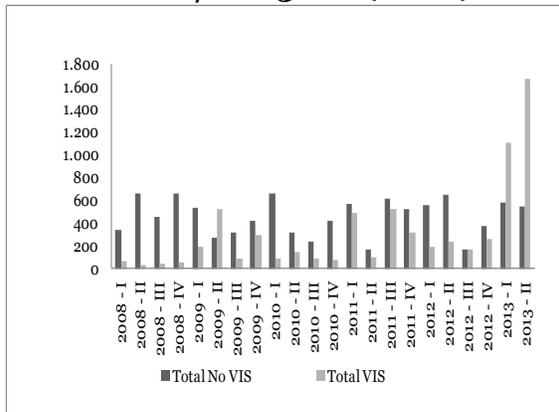
En Cartagena

En el Distrito la situación de la construcción según los datos provenientes del Censo de Edificaciones del DANE, sigue un ritmo similar al del país. En efecto, entre el primer trimestre de 2008 y el segundo de 2013, las unidades (incluidas obras culminadas y obras nuevas) No Vis registraron un promedio de 456 por trimestre, superando ampliamente a la Vis cuyo promedio fue de 305 unidades.

Sin embargo, al igual que el comportamiento nacional, la Vis en Cartagena presentó una variación positiva promedio de 84,3% trimestral, muy superior frente al 23,5% de la No Vis, durante el mismo período de análisis. Estos resultados se hacen más evidentes en los últimos trimestres (gráficos 2.2.1.4 y 2.2.1.5).

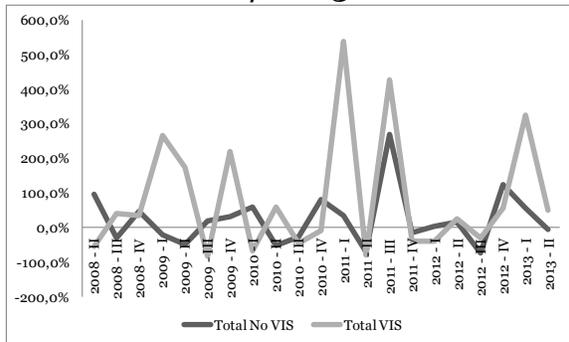
Más allá de esto, sigue siendo preocupante la escasa oferta de soluciones de Vis para Cartagena, la cual se deriva de la dificultad de disponibilidad de suelos para la inversión para este tipo de proyectos, manteniendo así un déficit cuantitativo relativamente alto de alrededor de 32 mil viviendas, que sumados a una cifra más o menos similar en términos cualitativos, arrojan un déficit total de vivienda en Cartagena de de 64 mil unidades (Cifras de Cartagena Cómo Vamos, 2012).

Gráfico 2.2.1.4
Cartagena. Edificaciones de vivienda según tipo. Unidades 2008 -I / 2013 -II (trim.)



Fuente: DANE – Censo de Edificaciones. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Gráfico 2.2.1.5
Cartagena. Censo de Edificaciones, vivienda según tipo. Variaciones trimestrales 2008 -I / 2013 -II.



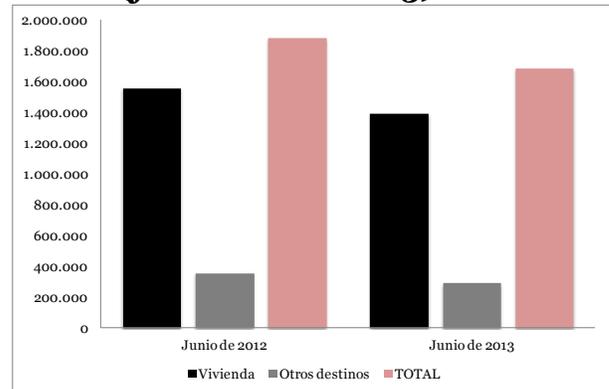
Fuente: DANE - Censo de Edificaciones. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Caída en licencias de construcción

En junio de 2013 los metros cuadrados con licencia para construcción en el país fueron de 1.688.064, evidenciando una disminución de 10,5% con respecto al mismo mes del año anterior. De igual forma, durante los primeros seis meses de 2013, el crecimiento promedio de los metros cuadrados licenciados fue

negativo 1,8%, contrario al de este mismo periodo en 2012 (7,6%). Esta caída es explicada por la disminución de las licencias otorgadas con destinación a vivienda y a otros destinos (Gráfico 2.2.1.6).

Gráfico 2.2.1.6
Colombia: Área aprobada (m2) según licencias (junio 2012 – 2013)

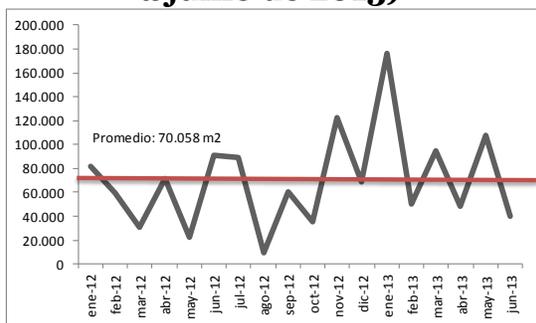


Fuente: DANE. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

En el caso de Bolívar (que incluye Cartagena y Magangué) la disminución en los metros cuadrados licenciados durante este mismo periodo fue más aguda. Al finalizar junio de 2013, el área licenciada presentó una variación negativa de -56,2%, con respecto al mismo mes del año inmediatamente anterior, lo que representa 50.979 metros cuadrados menos licenciados este año, que pone en evidencia el quiebre en la tendencia al alza que esta variable tuvo en el último trimestre de 2012 (Gráfico 2.2.1.7).

La destinación a la construcción de bodegas representó el 37,1% del total de las áreas licenciadas, siendo predominante durante este primer semestre de 2013. Se destacó también el área destinada a vivienda (30,3%, distribuidos así: No Vis 16,0% y Vis 14,3%), hoteles (8,4%) y comercio (7,1%), entre otros destinos (Cuadro 2.2.1.2).

Gráfico 2.2.1.6
Bolívar*: Área aprobada (m2)
según licencias (enero de 2012 –
a junio de 2013)



*Bolívar, incluye la información de Cartagena y Mangangué.

Fuente: DANE. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar

Cuadro 2.2.1.2
Bolívar*: Área (m2) licenciada
para construcción según destino
(enero a junio de 2013)

	ene-13	feb-13	mar-13	abr-13	may-13	jun-13	
Total área	176.779	50.134	94.990	48.619	107.939	39.802	
Vivienda	VIS	0	0	68.904	4.661	59	410
	No VIS	2.029	8.313	16.582	20.972	4.358	30.820
Industria	27.636	159	0	2.030	4.140	0	
Oficina	877	0	768	4.350	0	830	
Bodega	126.436	660	4.169	3.947	54.355	2.466	
Comercio	10.186	3.433	317	316	20.407	2.313	
Hotel	0	37.569	0	6.165	0	0	
Educación	0	0	1.446	2.855	293	2.115	
Hospital	2.698	0	2.804	3.323	1.734	0	
Admon Pública	0	0	0	0	22.593	0	
Religioso	0	0	0	0	0	71	
Social	6.917	0	0	0	0	777	
Otro no residencial	0	0	0	0	0	0	

*Bolívar, incluye la información de Cartagena y Mangangué.

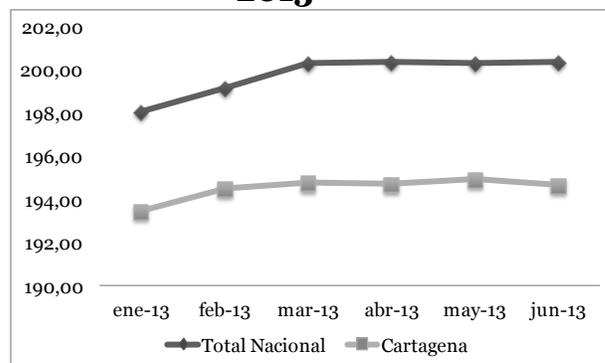
Fuente: DANE. Elaboró Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Paralelo a esto, es indiscutible el interés que mantiene la ciudad de Cartagena por parte de las cadenas internacionales de hoteles, siendo varios los proyectos en marcha. En efecto, en el 2016 habrá 2.563 habitaciones nuevas, que se sumarán a las 9.757 que hay actualmente en La Heroica (Portafolio, 17 de junio de 2013).

2.2.2. Costos de construcción de la vivienda (ICCV) en Cartagena

El comportamiento del Índice de Costos de Construcción de Vivienda (ICCV) en el primer semestre de 2013, tanto a nivel nacional como de Cartagena, mostró una tendencia al alza. No obstante, el ICCV del total nacional es claramente mayor al de Cartagena (Gráfico 2.2.2.1).

Gráfico 2.2.2.1
Total Nacional y Cartagena:
ICCV, meses de enero a junio de
2013



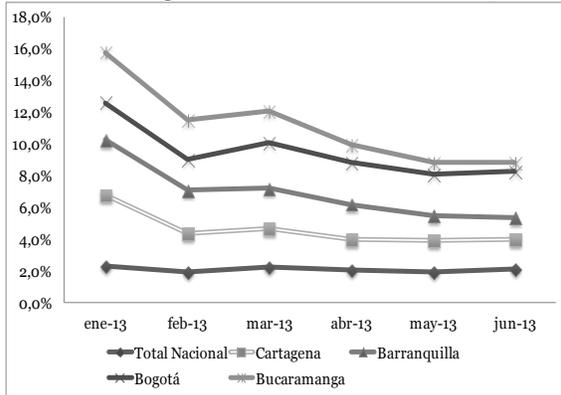
Fuente: DANE. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Las variaciones mensuales del Índice de Costos de Construcción de Vivienda – ICCV para Cartagena en el primer semestre de 2013, tuvieron un promedio de 2,5% respecto al mismo período del año anterior. Esta variación fue similar a la de Armenia y sólo es superada por Bogotá que registró 2.6% promedio mensual. A nivel nacional el índice varió en promedio 2,1% (Gráfico 2.2.2.2).

Otro indicador utilizado para analizar la dinámica del sector es el despacho de cemento gris por departamentos en el país. Los despachos de cemento en Colombia desde enero de 2012 a junio de 2013, muestran una tendencia negativa siendo coherente con la disminución en las licencias de construcción (Gráfico 2.2.2.3). Esto se refleja en el modesto crecimiento promedio mensual de los

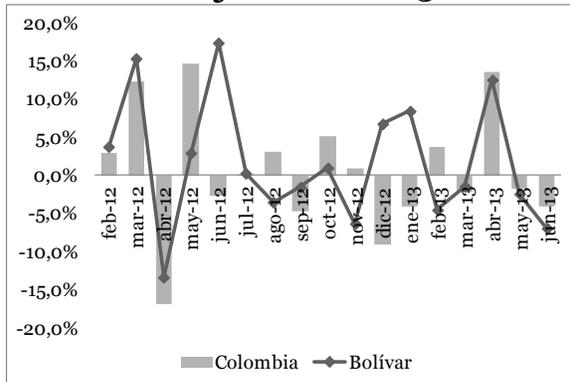
despachos a nivel nacional (0,8%) y en el departamento de Bolívar (0,9%).

Gráfico 2.2.2.2
Total nacional y ciudades,
variación mensual del ICCV
(enero a junio de 2012 – 2013)



Fuente: DANE. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Gráfico 2.2.2.3
Despachos de cemento gris.
Variación mensual enero de
2012 a junio de 2013



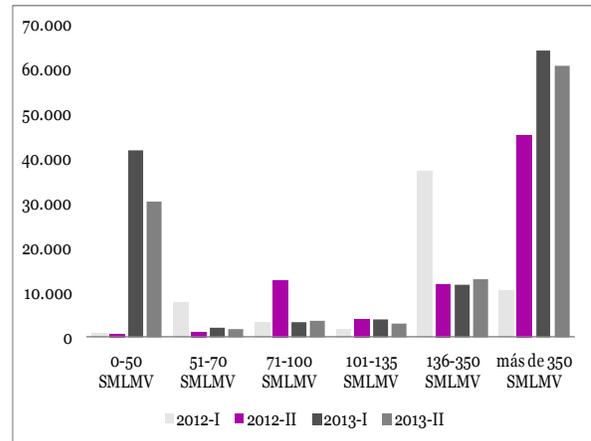
Fuente: DANE. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

2.2.3. Área de vivienda según precios en Cartagena

Las viviendas iniciadas en construcción - medidas en metros cuadrados- en la ciudad de Cartagena, revelan la preferencia por ofrecer viviendas para un segmento de mercado con ingresos que

superan los 350 salarios mínimos legales mensuales vigentes -SMLMV, lo que equivale a precios de 2013 a unos 206 millones de pesos (Gráfico 2.2.3.1).

Gráfico 2.2.3.1
Cartagena: Área iniciada de
vivienda según rango de precio
(metros cuadrados) I y II
trimestres de 2012 y 2013



Fuente: DANE. Cálculos Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Esta preferencia en materia de oferta de vivienda no es algo nueva y mucho menos casual, en los últimos años se ha evidenciado un incremento en el número de proyectos habitacionales en zonas con alto valor del suelo urbano, lo que se traduce a su vez en precios más altos por metro cuadrado. Cada vez más la disponibilidad de suelo urbano para construir viviendas en un rango menor de precios en Cartagena y más accesibilidad para la población de ingresos medios y bajos se reduce.

2.3 Transporte

Transporte urbano en Cartagena: Continúa la disminución en la demanda del servicio

Durante el primer semestre de 2013, la oferta nacional del parque automotor, medida a través del promedio mensual de vehículos afiliados en las 23 principales ciudades del país, se redujo en un 6,7% (3.007 automotores menos) con respecto al primer semestre de 2012.

De igual manera, entre enero y junio de 2013, el número de vehículos en servicio disminuyó un 4,5%, frente al mismo periodo de 2012 (1.748 automotores menos), registrando una tasa de ocupación del 89,2%, lo que significa que de los 41.831 vehículos de servicio público afiliados en el país durante ese semestre, solo 37.334 prestaron sus servicios. Este indicador no presentó una variación significativa con respecto a la tasa de ocupación estimada para el primer semestre de 2012 (87,2%).

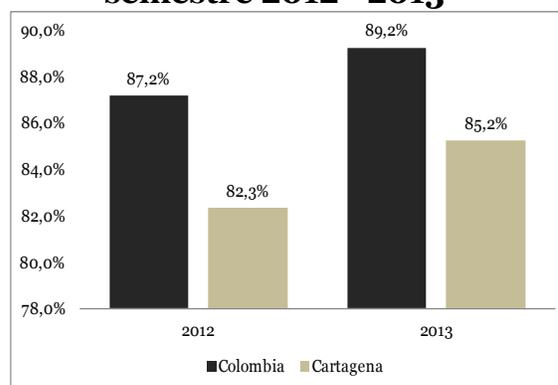
Lo anterior revela la subutilización de los vehículos de transporte público y evidencia las debilidades del sector, el cual, visto nacionalmente, ha venido presentado durante los últimos cuatro años una tendencia negativa en sus principales indicadores.

Durante el primer semestre del año 2013 estos indicadores mantuvieron una tendencia similar en la ciudad de Cartagena, observándose una disminución de 7,2% en el número de vehículos afiliados (131 automotores menos) y de 3,9% en el número de vehículos en servicio (58 menos).

Cartagena mantuvo una tasa de ocupación ligeramente inferior a la nacional, la cual se estimó para la ciudad en 85,2%, por lo que de los 1.829 vehículos que en promedio estuvieron

mensualmente afiliados durante el primer semestre de 2013, sólo 1.698 prestaron servicios.

Gráfico 2.3.1
Tasa de ocupación del servicio de transporte urbano, primer semestre 2012 - 2013



Fuente: DANE. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

En este contexto la oferta del servicio, de transporte público de Cartagena, durante el primer semestre de 2013, movilizó un promedio diario de 394.520 pasajeros, lo que significó una disminución de 6,8% frente al mismo periodo de 2012, cuando el sector movilizó cada día un promedio 423.277 personas (Cuadro 2.3.1).

En Cartagena, durante el primer semestre del año 2013, el 49,9% de los usuarios del servicio de transporte se moviliaron en busetas (196.757 pasajeros promedio diario), siendo este el medio predominante, seguido por los buses, que atendieron el 46% de la demanda (181.493 pasajeros promedio día), y de los microbuses y colectivos quienes moviliaron al 4,1% de los usuarios (16.270 pasajeros) (Cuadro 2.3.1).

Cuadro 2.3.1
Total pasajeros movilizados según Áreas Metropolitanas y ciudades principales, 2012 – 2013 (primer semestre)

Áreas Metropolitanas y Ciudades	Total Pasajeros Transportados (Miles)		
	2012	2013	Variación %
Total general	2.026.326	1.951.430	-3,70%
Área Metropolitana de Barranquilla	154.161	148.890	-3,40%
Área Metropolitana de Bogotá	927.642	887.469	-4,30%
Área Metropolitana de Bucaramanga	61.667	56.683	-8,10%
Área Metropolitana de Cali	148.584	122.949	-17,30%
Área Metropolitana de Cúcuta	54.210	46.405	-14,40%
Área Metropolitana de Manizales	37.219	36.761	-1,20%
Área Metropolitana de Medellín	308.240	323.952	5,10%
Área Metropolitana de Pereira	44.076	41.134	-6,70%
Armenia	10.245	10.450	2,00%
Cartagena	76.190	71.014	-6,80%
Florencia	2.082	2.116	1,60%
Ibagué	35.509	33.158	-6,60%
Montería	2.473	2.625	6,20%
Neiva	14.171	14.086	-0,60%
Pasto	17.744	19.773	11,40%
Popayán	18.939	18.593	-1,80%
Quibdó	1.953	3.086	58,10%
Riohacha	1.014	1.031	1,70%
Santa Marta	59.085	59.365	0,50%
Sincelejo	4.133	3.513	-15,00%
Tunja	12.369	14.032	13,40%
Valledupar	4.939	4.890	-1,00%
Villavicencio	29.682	29.455	-0,80%

Fuente: DANE. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

En este sentido, en Cartagena las busetas transportaron un promedio diario de 196.757 pasajeros, lo que representó un disminución del 1,8% en su demanda con respecto al mismo periodo de 2012, cuando diariamente se movilizaban en éste medio un promedio de 200.404 personas. Así mismo, el servicio de microbuses experimentó una disminución de 2,4% en el número de personas transportadas, cifra equivalente a un promedio diario de 400 pasajeros que dejaron de movilizarse en éste medio.

Cuadro 2.3.2
Distribución demanda de pasajeros según tipo de vehículo
Primer semestre 2013

Tipo de transporte	2012	2013
	(%)	(%)
Buses	48,70%	46,0%
Busetas	47,30%	49,90%
Microbuses y Colectivos	3,90%	4,10%

Fuente: DANE. Cálculos del Instituto de Estudios para el Desarrollo -iDe de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

De otro lado, el servicio de buses, que tradicionalmente absorbe el mayor número de usuarios del sistema, experimentó, frente al periodo enero–junio de 2012, una disminución de 12% en el número de sus usuarios, dejando de transportar durante el primer semestre de 2013, un promedio diario de 24.710 pasajeros.

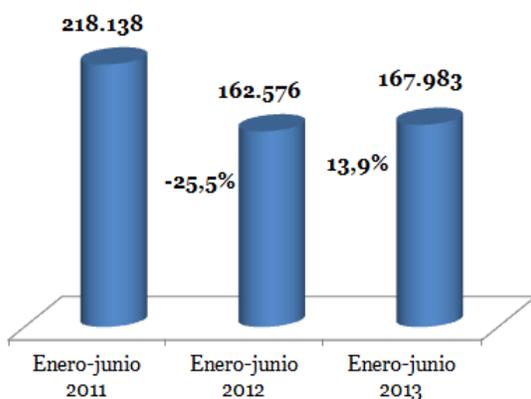
Estos indicadores merecen especial atención, toda vez que dan cuenta de una importante disminución (6,8%) en la demanda de transporte público, lo que significa que durante el periodo objeto de análisis, en promedio, diariamente en esta ciudad, 28.757 pasajeros dejaron de utilizar el transporte público. Cabría esperar que esta demanda haya sido absorbida en buena medida por transportadores informales (mototaxistas, taxis colectivos, etc.).

2.4 Turismo

Leve recuperación en pasajeros de cruceros en el primer semestre de 2013

De enero a junio de 2013, la llegada de pasajeros en cruceros creció 15,0 % al pasar de 147.630 en 2012 a 169.840 en 2013. El arribo de pasajeros en cruceros por el puerto de Cartagena durante el primer semestre de 2013 presentó una leve recuperación de 13,9%. Sin embargo, está 23,3% por debajo de las cifras registradas en 2011 (Grafico 2.4.1).

Grafico 2.4.1
Cruceros. Variación, total
Pasajeros,
Enero - junio 2011-2013



Fuente: Sociedad Portuaria Regional Cartagena
SPRC. Estadísticas 2013

Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad
Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

La recuperación registrada en la llegada de cruceristas, se explica en parte por la promoción de tarifas y el arribo de barcos más pequeños a la región con rutas más cortas.

Se podría explicar la prevalencia de la tendencia de 2012 por la decisión de las compañías de barcos, 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.

Es decir que el impacto de la crisis económica internacional, propiciada por el comportamiento de los mercados, el aumento del desempleo en los Estados Unidos y la incertidumbre de los inversionistas para la toma de decisiones en el largo plazo, provocó un efecto adverso en las rutas turísticas de cruceros que tienen como uno de destinos a La Heroica.

Se caracteriza la temporada de cruceros turísticos por el particular calendario de ejecución, se entiende que al iniciar en septiembre del año anterior, se refleja una tendencia de decrecimiento marginal, a partir del mes de enero, hasta que languidece al finalizar en el mes de mayo.

La Organización Mundial de Turismo, advirtió un crecimiento del turismo internacional, entre 3 y 4 por ciento para 2013⁴.

En Colombia durante el primer semestre de 2013 se registró el ingreso de 1.247.592 viajeros no residentes, 8,6% más que el mismo período de 2012 (1.149.200)⁵.

⁴ OMT. Barómetro del Turismo Mundial.2012.

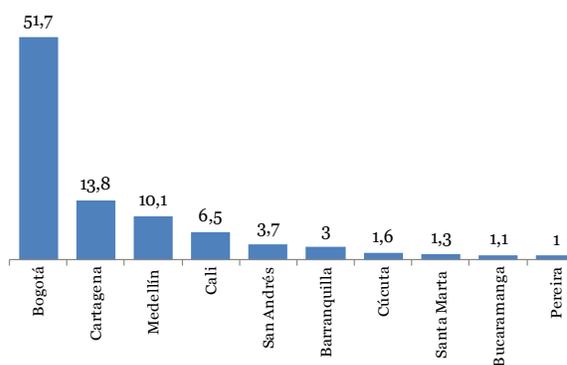
⁵ MinCIT, Oficina de Estudios Económicos. Informe de Turismo junio de 2013, pg. 5

La llegada de este segmento de turistas internacionales se distribuye de la siguiente manera:

- Por los puntos aéreos, marítimos y terrestres de control migratorio ingresaron 803.919
- Vía Cruceros se registraron 169.689 pasajeros que ingresaron por los puertos de: Cartagena, Santa Marta y San Andrés.
- Colombianos no residentes en el país registró un total de 273.984 personas.

Las llegadas de pasajeros aéreos internacionales creció 13,3% en los primeros seis meses del año, de 1.747.035 en 2012 se pasó a 1.978.697 en 2013. El crecimiento de las llegadas aéreas nacionales fue de 24,7%, en 2012 arribaron 7.238.669 pasajeros y en 2013 la cifra fue de 9.024.725.

Grafico 2.4.2
Turistas extranjeros no residentes. Ciudad de destino reportada al ingresar, participación % enero – junio 2013

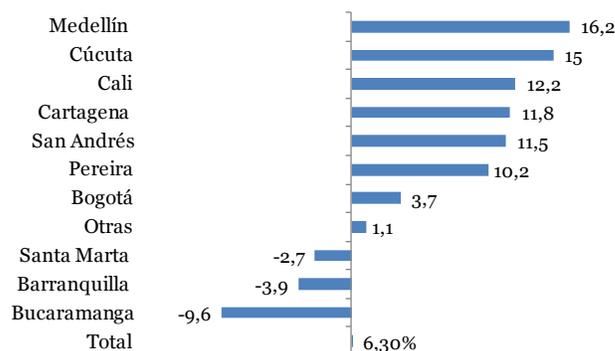


Fuente: Migración Colombia. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe

En los seis primeros meses de 2013, Bogotá (51,7%), Cartagena (13,8%) y Medellín (10,1%) fueron los principales

destinos a visitar reportados por los viajeros extranjeros no residentes en Colombia al ingresar al país (Grafico 2.4.2). Se destaca el crecimiento de Medellín (16,2%), Cúcuta (15,0%) y Cali (12,2%) y la disminución de Bucaramanga (-9,6%), Barranquilla (-3,9%), y Santa Marta (-2,7%).

Grafico 2.4.3
Turistas extranjeros llegados variación enero – junio 2013-2012



Fuente: Migración Colombia. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Cuadro 2.4.1
Número de llegadas por destino Pasajeros aéreos internacionales

Pasajeros aéreos internacionales	Enero- junio	
	2012	2013
Bogotá	1.174.874	1.332.644
Rionegro	199.117	231.243
Cali	147.838	158.597
Cartagena	77.574	95.472
Barranquilla	52.296	55.380
Pereira	29.889	34.571
Bucaramanga	15.966	18.645
San Andrés	17.293	15.913
Armenia	11.728	13.392
Cúcuta	7.750	7.033
Otras	12.710	15.807
Total	1.747.035	1.978.697

Fuente: Aerocivil. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

La ciudad de Bogotá, registra el 67% de pasajeros aéreos internacionales; le siguen según nivel de participación: Medellín 12%, Cali 8 % y Cartagena 5%. Los cuatro destinos nacionales mencionados totalizan el 92% del total llegado en 2013 (Cuadro 2.4.1).

Según datos de Migración Colombia, es relevante el incremento significativo entre enero y junio de 2012 a 2013 de la llegada de pasajeros internacionales vía aérea a la ciudad de Cartagena en 23,1% frente a Bogotá, 13,4%, Medellín 16,1% y Cali 7,3.

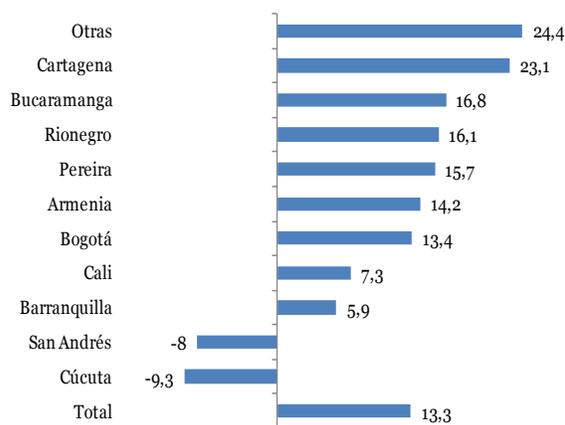
Para el primer semestre de 2013 los extranjeros no residentes provenientes de Estados Unidos representaron el 20% del total. Venezuela participa con un significativo 13% frente a los demás países suramericanos, incluida España, que representan el 6,4% de participación promedio entre enero y junio de 2013 (Cuadro 2.4.2).

Cuadro 2.4.2
Número de llegadas por país de origen. Extranjeros no residentes

País de origen	Enero -Junio	
	2012	2013
Estados Unidos	161.415	163.931
Venezuela	98.721	104.535
Argentina	53.546	64.265
Ecuador	47.118	51.793
Perú	40.347	47.582
Chile	36.129	43.453
España	40.574	41.314
Brasil	42.640	39.309
México	36.274	38.090
Canadá	24.242	20.563
Otros	175.566	189.084
Total no residentes	756.572	803.919

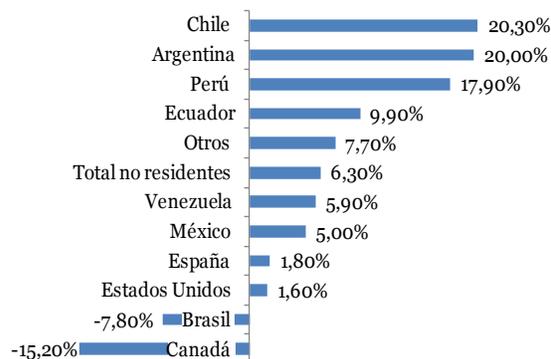
Fuente: Migración Colombia, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Gráfico 2.4.4
Pasajeros Aéreos internacionales por ciudad de destino, variación enero - junio 2013



Fuente: Migración Colombia, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Gráfico 2.4.5
Llegada de extranjeros no residentes por país de origen, Variación porcentual Enero - junio 2013 - 2012.



Fuente: Migración Colombia, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Sin embargo Chile, Argentina y Perú registraron un crecimiento significativo en la visita de extranjeros no residentes. Participando aproximadamente con el 60% del total de visitantes. Comparado el periodo enero-junio 2012-2013. (Grafico 2.4.5).

Pasajeros Nacionales 2013

Las llegadas de pasajeros aéreos en vuelos nacionales de enero a junio de 2013 (9.024.725) presentó un crecimiento de 24,7% frente al mismo período de 2012 (7.238.669) (Cuadro 2.4.3).

La salida de colombianos se incrementó 15,0% en los primeros seis meses del año, de 1.514.258 salidas en 2012 se pasó a 1.741.884 en 2013. Datos de Aerocivil 2013.

Cuadro 2.4.3
Colombia. Pasajeros aéreos nacionales
Nº de llegadas por ciudad,
Enero – junio de 2013

Ciudad	enero 2012	junio 2013
Bogotá	2.826.916	3.311.537
Rionegro	723.180	1.190.596
Cali	593.580	794.639
Cartagena	484.791	706.750
Barranquilla	362.010	442.374
Bucaramanga	286.219	332.049
Santa Marta	231.894	302.876
San Andrés -Isla	188.235	235.428
Pereira	175.092	233.725
Medellín	217.457	226.758
Otras	1.149.295	1.247.993
Total	7.238.669	9.024.725

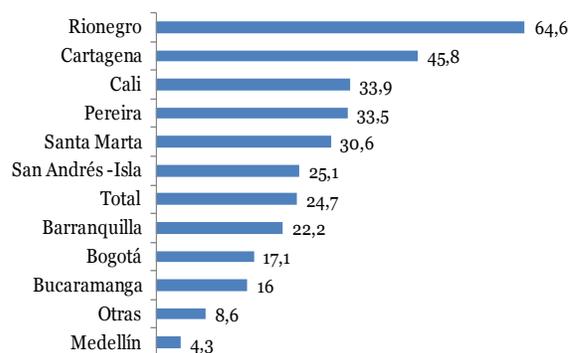
Fuente: Aerocivil, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

La salida de colombianos se incrementó 15,0% en los primeros seis meses del año, de 1.514.258 salidas en 2012 se pasó a

1.741.884 en 2013. Datos de Aerocivil 2013.

Los aeropuertos que registraron mayor crecimiento, como los de Rionegro (64,6%), Cartagena (45,8%) y Pereira (33,5%), se explican para Medellín por naturaleza de su población que mantiene un flujo muy dinámico de entrada y salida de la ciudad, y para Cartagena, por ser un atractivo turístico para todo el país (Grafico 2.4.6).

Gráfico 2.4.6
Pasajeros aéreos nacionales.
Variación enero – junio 2013 -
2012



Fuente: Aerocivil, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

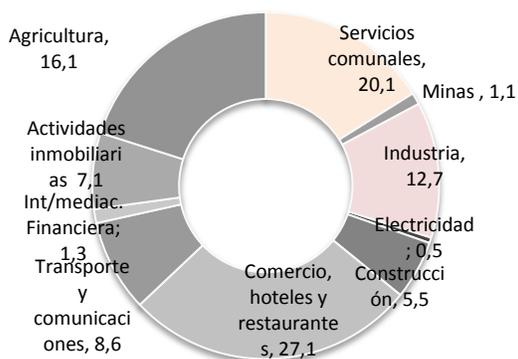
Vacaciones, negocios y trabajo concentran el 89% de las motivaciones de los viajeros extranjeros llegados al país entre enero y junio de 2013. De acuerdo con el Informe de Turismo del MinCIT a junio de 2013.

El papel del turismo en el empleo nacional

Durante el primer semestre de 2013, de 20.969 (miles) de personas ocupadas en el país, el 27,1% (5.677) correspondió al sector comercio, hoteles y restaurantes, lo que significó 1,7% más que en el mismo período del año anterior (5.579) y 0,8

puntos porcentuales por encima del total nacional (0,9%).

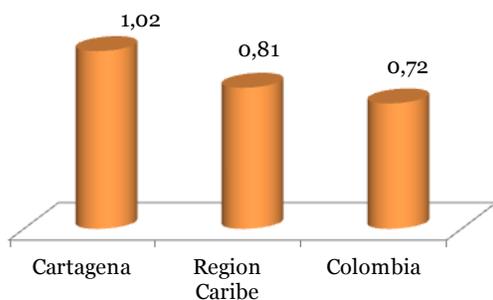
Gráfico 2.4.7
Distribución del empleo por actividad económica 2013



Fuente: Aerocivil, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

De acuerdo con la tasa de absorción registrada durante el primer semestre de 2013, el comportamiento del empleo hotelero promedio por habitación disponible es más alto en Cartagena. (Gráfico 2.4.8).

Gráfico 2.4.8
Absorción de empleo en Turismo. Comparativo de Cartagena frente a la Región Caribe y Colombia 2013



Fuente: COTELCO, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Cartagena mantiene el índice de ocupación hotelera por encima de la media nacional

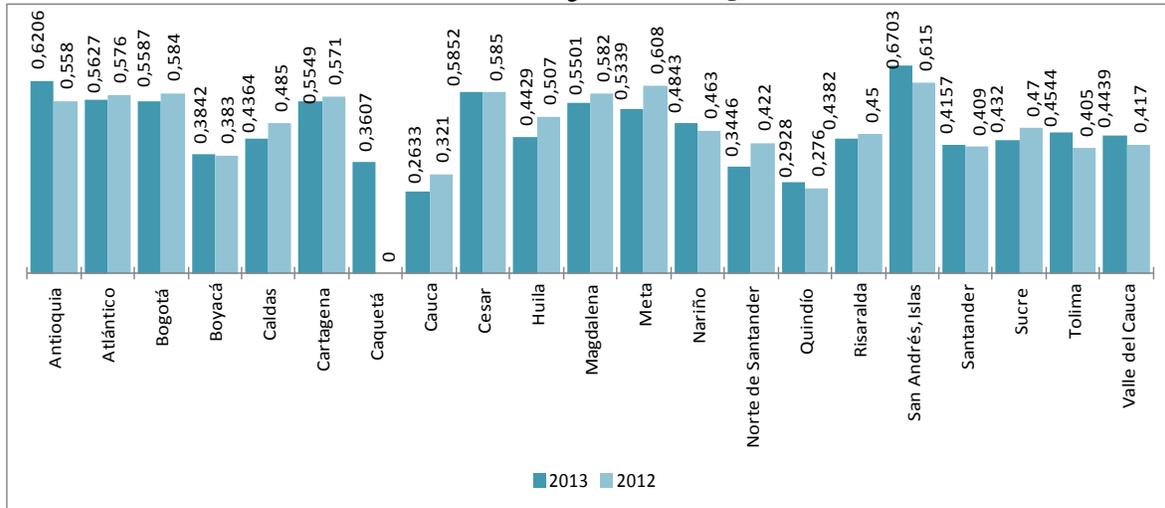
El índice promedio de ocupación hotelera durante el primer semestre de 2013 presentó disminución de dos puntos básicos respecto al mismo período de 2012 (Gráfico 2.4.9) y (Cuadro 2.4.4).

Cuadro 2.4.4
Ocupación Hotelera. Por ciudad de destino

Departamento	Ene-Jun 2013	Ene-Jun 2012	Variación Ene-Jun 2013-2012
Antioquia	62%	56%	6,3%
Atlántico	56%	58%	-1,3%
Bogotá	56%	58%	-2,5%
Boyacá	38%	38%	0,1%
Caldas	44%	49%	-4,9%
Cartagena	55%	57%	-1,6%
Caquetá	36%	ND	nd
Cauca	26%	32%	-5,8%
Cesar	59%	59%	0,0%
Huila	44%	51%	-6,4%
Magdalena	55%	58%	-3,2%
Meta	53%	61%	-7,4%
Nariño	48%	46%	2,1%
Norte de Santander	34%	42%	-7,7%
Quindío	29%	28%	1,7%
Risaralda	44%	45%	-1,2%
San Andrés, Islas	67%	62%	5,5%
Santander	42%	41%	0,7%
Sucre	43%	47%	-3,8%
Tolima	45%	41%	4,9%
Valle del Cauca	44%	42%	2,7%
Región Caribe. Prom.	55%	56%	-0,9%
Total Nacional	52%	53%	-0,4%

Fuente: COTELCO. Informe semestral, 2013. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Gráfico 2.4.9
Ocupación hotelera en Colombia,
Cartagena, Región Caribe y otros destinos,
enero – junio 2013



Fuente: Cotelco. Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

Durante primer semestre de 2013 la ocupación hotelera promedio nacional alcanzó el 50,5%, esto es, 2,1 puntos porcentuales menos que el mismo período de 2012 (52,6%). El promedio de Cartagena registró el 56% de ocupación.

Según cifras de Cotelco, los departamentos de San Andrés (67,0%), Antioquia (62,1%) y Atlántico (56,3%) registraron el mayor porcentaje de ocupación en los primeros seis meses de 2013.

Impacto de las actividades económicas correlacionadas con el sector de Turismo en Colombia.

Según cifras del Banco de la República, en el primer trimestre de 2013 del total de las exportaciones de bienes y servicios, la cuenta de viajes representó el 4,1% y transporte 2,7%. Los ingresos por estos conceptos, alcanzaron la suma de

US\$891 millones, con un crecimiento de 8,8% frente a 2011 (US\$819 millones).

Comparativamente el turismo hacia los parques tiene un comportamiento creciente de visitantes. Según cifras de parques nacionales en 2012 el ingreso de visitantes a los parques nacionales naturales se incrementó en 18,9% frente al mismo período de 2011, pasando de 694.148 visitantes en 2011 a 825.497 en 2012.

La visita de turistas a los parques nacionales naturales del país, aumentó en 14,4% comparados enero-junio de 2012-2011. Caracterizan este comportamiento, los parques de Corota que creció 113,2%; Parque Tayrona el 37,4% y Chingaza 36,5 %.

En la región Caribe se concentró el 88,6% de los visitantes, en la Andina el 10,5%, en el Pacífico el 0,6% y en la Amazonía y Orinoquía el 0,3%.

Cuadro 2.4.5
Visitas Parques nacionales
enero – junio 2013

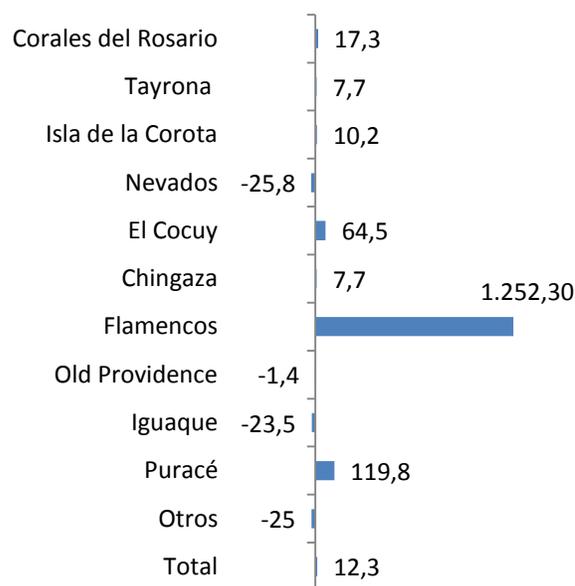
Parques	Enero- junio	
	2012	2013
Otros	8.240	6.183
Puracé	1.022	2.246
Iguaque Old	3.233	2.472
Providence	5.132	5.060
Flamencos	426	5.761
Chingaza	7.430	8.004
El Cocuy	5.900	9.708
Nevados	15.330	11.380
Isla de la Corota	18.894	20.828
Tayrona	159.913	172.166
Corales del Rosario	191.802	224.947
Total	417.322	468.755

Fuente: UAPN-MCIT 2013, Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

De enero a junio de 2013 los visitantes a los parques nacionales naturales pasaron de 417.322 en 2012 a 468.755 en 2013, registrando un crecimiento de 12,3% con respecto al mismo período de 2012.

Los parques con mayor afluencia de visitantes en los primeros seis meses de 2013 fueron Los Flamencos (1252,3%), Puracé (119,8%) y El Cocuy (64,5%).

Gráfico 2.4.10
Visitas Parques nacionales
Variación enero – junio 2013-
2012



Fuente: UAPN-MCIT 2013, Cálculos Dirección de Investigaciones, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Seccional del Caribe.

3. Comercio exterior

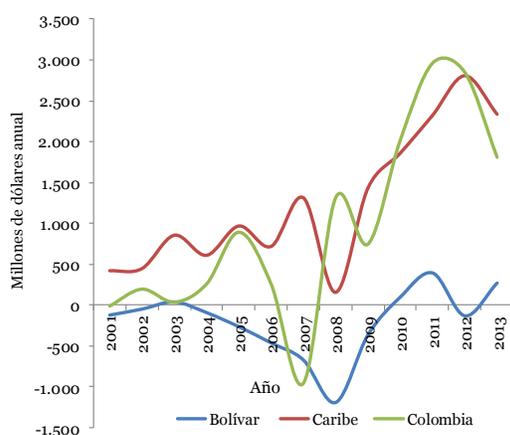
El comercio exterior de Bolívar a pesar de crecer mantiene su ritmo de desaceleración.

Durante el primer semestre de 2013, el intercambio comercial con el exterior del departamento registró un aumento de 3,0% con respecto a igual periodo del año anterior, al pasar de US\$3.583,6 millones (m) FOB a US\$3.692,1 m FOB. Este resultado muestra un crecimiento por cuarto año consecutivo aunque con señales de desaceleración.

Balanza comercial

En los primeros seis meses de 2013, los envíos al exterior de Bolívar totalizaron US\$1.981,0 m (FOB), cifra que se encuentra un 14,8% por encima de los registros de un año atrás. Por su parte, las importaciones, acumularon US\$1.711,0 m (FOB) a junio de 2013, disminuyendo un 7,8% las internaciones realizadas en igual periodo de 2012.

Gráfico 3.1
Bolívar. Evolución de la balanza comercial, primer semestre 2001 - 2013



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

En consecuencia, y dado el aumento en los montos exportados, el superávit comercial de Bolívar totalizó, en el primer semestre del año, US\$270,0 m FOB, lo cual muestra una recuperación con respecto a igual periodo de 2012 cuando esta presentó un déficit de US\$130,9 m.

Como se observa en el Gráfico 3.1, la balanza comercial del departamento experimentó un repunte con respecto al primer semestre del año anterior, contrario a lo ocurrido tanto a nivel regional como nacional, las cuales evidenciaron contracciones.

El saldo positivo en la balanza comercial es resultado de las mayores ventas externas, especialmente de combustibles minerales, aceites minerales y productos de su destilación y materias bituminosas que impulsaron en gran medida las exportaciones a la vez que las importaciones se contrajeron.

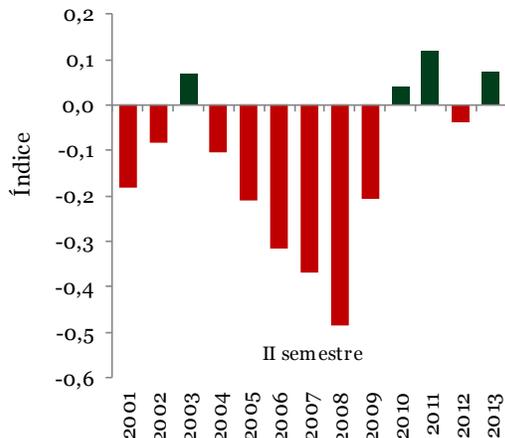
Los mayores superávits se obtuvieron con Guatemala, Aruba, República Dominicana, Honduras y Ecuador siendo las ventas de combustibles, lubricantes y productos conexos (en especial derivados del petróleo, gasoil y fueloil) los principales productos exportados. Entre tanto, los déficits más importantes se registraron en su orden con Estados Unidos, México, Alemania, Canadá y China, siendo el gasoil, cloruro de vinilo y estileno, los productos con mayores montos de compra (Cuadro 3.1).

Cuadro 3.1
Bolívar. Balanza comercial,
según países, primer semestre
2012 - 2013

País	Millones US FOB	
	2012	2013
Guatemala	41,1	246,7
Aruba	93,4	132,6
República Dominicana	72,7	130,7
Honduras	54,3	122,6
Ecuador	60,7	113,3
China	-42,1	-28,8
Canadá	-38,5	-30,4
Alemania	-46,4	-38,9
México	-129,6	-111,8
Estados Unidos	-634,5	-669,5

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

Gráfico 3.2
Bolívar. Índice de la balanza
comercial relativa, 2001 - 2013



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

En cuanto a la balanza comercial relativa⁶ del departamento, durante el primer

⁶La 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

semestre del año registró un índice de 0,07, lo cual representó una recuperación luego de haber mostrado valor negativo el año anterior, resultado del buen comportamiento que tuvieron las exportaciones frente al descenso experimentado en las importaciones (Gráfico 3.2).

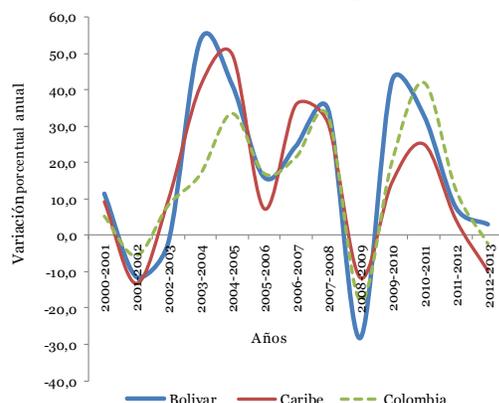
Exportaciones

Las exportaciones FOB, totalizaron US\$1.981,0 m con un crecimiento anual de 14,8%, destacándose los mayores envíos de combustibles minerales, aceites minerales y productos de su destilación; materias bituminosas; ceras minerales por US\$1.193,9 m con una expansión de 26,9%, además las exportaciones de materias plásticas y manufacturas de estas materias con envíos por US\$508,2 m, aunque experimentaron una baja anual de 2,6%; los envíos de pescados y crustáceos, moluscos y otros invertebrados acuáticos crecieron 12,8%, totalizando US\$45,3 m, mientras las exportaciones de productos químicos inorgánicos se expandieron un 82,7%, alcanzando un monto de US\$39,3 m.

Como se observa en el Gráfico 3.3, las ventas externas del departamento han registrado un comportamiento cíclico similar a las variaciones experimentadas tanto a nivel nacional como de la región Caribe, aunque en Bolívar estas oscilaciones han sido un poco más marcadas. Cabe destacar que para el último periodo analizado, el departamento mostró un crecimiento, y aunque leve, fue contrario a lo acontecido a nivel nacional y regional, las cuales experimentaron caídas.

-1 y 0 se es un importador neto, y si está entre 0 y 1, se es un exportador neto.

Gráfico 3.3
Colombia, región Caribe y
Bolívar. Crecimiento anual de
exportaciones, primer semestre
2000 - 2013



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

Por tipo de exportación, tanto las principales como las no principales presentaron crecimientos de 26,9% y 0,1% respectivamente. Entre las exportaciones principales sobresalen los combustibles minerales, aceites minerales y productos de su destilación; materias bituminosas y ceras minerales.

Exportaciones según
clasificación Nandina

Acorde a la clasificación Nandina de dos dígitos, los combustibles minerales, aceites minerales y productos de su destilación; materias bituminosas; y ceras minerales, registran el ítem con la mayor contribución, aportando el 60,3% del total exportado del departamento, seguido de las materias plásticas y manufacturas de estas materias con el 25,7%, pescados y crustáceos, moluscos y otros invertebrados acuáticos (2,3%), y los productos químicos inorgánicos (2,0%).

El análisis a un mayor nivel de desagregación (Nandina diez dígitos) permite establecer que los cinco principales productos de exportación del departamento son gasoils, fuloils, gasolinas sin tetraetilo de plomo, aceites crudos del petróleo y policloruro de vinilo, que en conjunto participan con el 63,3% de las exportaciones totales, (Cuadro 3.2).

Cuadro 3.2
Bolívar. Principales productos exportados, según clasificación Nandina
de diez números, primer semestre 2012 - 2013

Producto	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	2012 - 2013
Gasoils (gasóleo), excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	471,2	388,6	27,3	19,6	-17,5
Fueloils (fuel), excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	304,0	272,6	17,6	13,8	-10,3
Gasolinas sin tetraetilo de plomo, para motores de vehículos automoviles, excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	75,2	266,0	4,4	13,4	254,0
Aceites crudos de petróleo o de mineral bituminoso.	0,0	187,2	0,0	9,5	-
Policloruro de vinilo, sin mezclar con otras sustancias, obtenido por polimerización en suspensión	134,6	139,9	7,8	7,1	4,0
Polipropileno	144,3	126,2	8,4	6,4	-12,6
Copolímeros de propileno	71,9	69,4	4,2	3,5	-3,5
Los demás carbonos (negros de humo y otras formas de carbono no expresados ni comprendidas en otra parte)	20,3	30,5	1,2	1,5	50,1
Policloruro de vinilo, sin mezclar con otras sustancias, obtenido por polimerización en emulsión	34,8	29,2	2,0	1,5	-16,3
Los demás aceites livianos (ligeros) y sus preparaciones, excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	75,9	24,1	4,4	1,2	-68,2
Total 10 principales productos	1.332,2	1.533,8	77,2	77,4	15,1

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

Exportaciones por sectores

En el primer semestre de 2013, el sector de industrias manufactureras se mantuvo como el de mayor contribución, con el 87,5% del total exportado, a pesar de reducir su participación en 10,2 puntos porcentuales con respecto a igual periodo del año anterior, merced del aumento significativo que experimentó el sector primario. Este último y gracias al incremento en las actividades de explotación de mina y canteras, superior al 1.000%, específicamente por las ventas externas de aceites crudos de petróleo o de mineral bituminoso y de gases butanos

licuados, que pasaron de US\$12,8 m en 2012 a US\$204,1 m en 2013. A su vez la actividad agropecuaria igualmente totalizó US\$32,4 m lo que significó un aumento del 123,7%, estimulado por las mayores exportaciones de los demás bovinos domésticos vivos, machos y las demás maderas tropicales, en bruto, que crecieron 229,9% y 652,4%, en su orden. Por último, el sector servicios, sufrió una contracción del 2,2% consecuencia de la caída de las actividades de comercio, restaurantes y hoteles (Cuadro 3.3).

Cuadro 3.3
Bolívar. Exportaciones por sectores, según clasificación CIU, primer semestre 2012 - 2013

Sector	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	2012 - 2013
Agricultura, caza, silvicultura y pesca	14,5	32,4	0,8	1,6	123,7
Explotación de minas y canteras	12,8	204,1	0,7	10,3	1.497,3
Industrias manufactureras	1.686,9	1.732,6	97,7	87,5	2,7
Comercio, restaurantes y hoteles	12,1	11,8	0,7	0,6	-2,5
Otros	0,1	0,1	0,0	0,0	44,5
Total	1.726,3	1.981,0	100,0	100,0	14,8

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

Exportaciones por país de destino

Los principales países de destino de las exportaciones del departamento fueron en su orden Estados Unidos con el 17,1% del valor total de las exportaciones, seguido de Guatemala (12,5%), Brasil (10,8%), Aruba (7,4%) y República Dominicana(6,6%).

Estados Unidos se mantuvo como el principal país de destino de las exportaciones al totalizar US\$338,1 m; pero experimentó una reducción de 28,6% a lo reportado en similar periodo del año anterior. El 83,1% de los

productos vendidos a este país fueron gasoils (gasóleo), excepto desechos de aceites y que contengan biodiesel. El segundo país de destino fue Guatemala con US\$ 246,8 m, mayor en 497,8% al valor reportado el primer semestre de 2012, seguido de Brasil y Aruba con ventas externas del orden de US\$213,4 m y US\$145,9 m, respectivamente.

Los diez principales destinos de las exportaciones del departamento, representaron el 76,4% del total exportado, esto significó un aumento de 13,2 puntos porcentuales con respecto al primer semestre del año anterior, lo que reflejó una menor diversificación de los

mercados externos del departamento (Cuadro 3.4).

Cuadro 3.4
Bolívar. Exportaciones hacia los principales diez destinos,
primer semestre 2012 - 2013

País	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	2012 - 2013
Estados Unidos	473,7	338,1	27,4	17,1	-28,6
Guatemala	41,3	246,8	2,4	12,5	497,8
Brasil	174,2	213,4	10,1	10,8	22,5
Aruba	94,7	145,9	5,5	7,4	54,1
República Dominicana	73,2	130,8	4,2	6,6	78,8
Honduras	54,5	122,6	3,2	6,2	125,1
Ecuador	68,2	120,2	3,9	6,1	76,3
Bahamas, Islas	28,2	71,2	1,6	3,6	152,3
Perú	66,6	64,3	3,9	3,2	-3,4
Antillas Holandesas	15,7	60,5	0,9	3,1	285,9
Demás países	636,1	467,0	36,8	23,6	-26,6

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

Importaciones

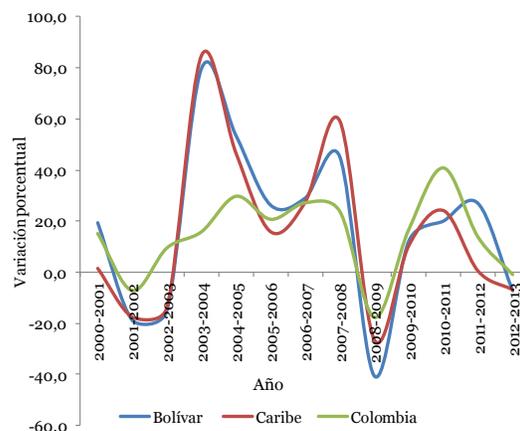
En el primer semestre de 2013, las importaciones CIF del departamento totalizaron US\$1.803,3 millones (m), 7,3% inferior a lo registrado en igual periodo de 2012, sustentado por la reducción en la adquisición de bienes intermedios y bienes de capital, contrarrestadas con el aumento en las compras de bienes de consumo.

Esta caída en las compras externas durante este periodo en el departamento, la primera desde el periodo 2008 – 2009, está asociada con el cambio en la tendencia de la revaluación del dólar.

Como se observa en el Gráfico 3.4, desde 2008, la tasa de cambio venía reduciéndose, a la vez que las importaciones aumentaban, este comportamiento cambia este último semestre cuando, contrario a lo ocurrido anteriormente, la tasa de cambio promedio de pesos por dólar aumentó

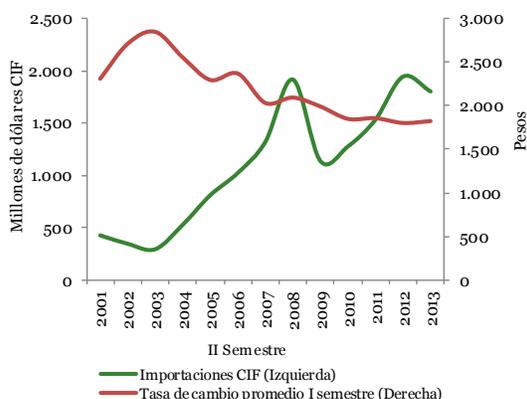
1,2%, mientras que las importaciones disminuyeron 7,3%.

Gráfico 3.3
Colombia, región Caribe y
Bolívar. Crecimiento anual de
las importaciones, primer
semestre
2000 - 2013



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

Gráfico 3.4
Bolívar. Valor CIF y tasa de
cambio, primer semestre
2001 – 2013



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

Importaciones según clasificación Nandina

De acuerdo a la clasificación Nandina a dos dígitos, los combustibles minerales, aceites minerales y productos de su destilación; materias bituminosas; ceras minerales (34,0%), productos químicos orgánicos (28,3%) y manufacturas de fundición, de hierro o de acero (5,8%), son los principales productos importados del departamento, los cuales en conjunto aportaron el 67,5% del total de las importaciones bolivarenses.

Con un mayor grado de desagregación, según la clasificación Nandina de diez dígitos, se encuentra que los derivados del petróleo y las materias primas intermedias para la industria, a pesar de haber registrado caídas con respecto a igual periodo del año anterior, aportaron casi las dos terceras partes del total de compras externas (Cuadro 3.5).

Cuadro 3.5
Bolívar. Principales productos importados, según clasificación
Nandina de diez dígitos, primer semestre 2012 - 2013

Producto	Millones US CIF		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	2012 - 2013
Gasóleos (gasóleo), excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	430,4	415,1	22,1	23,0	-3,6
Propeno (propileno)	191,1	181,4	9,8	10,1	-5,1
Cloruro de vinilo (cloroetileno)	179,6	172,8	9,2	9,6	-3,8
Gasolinas sin tetraetilo de plomo, para motores de vehículos automoviles, excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	180,6	130,2	9,3	7,2	-27,9
Estireno	89,9	91,8	4,6	5,1	2,1
Los demás tubos de entubación o de producción del tipo de los utilizados para la extracción de petróleo o gas.	67,5	56,1	3,5	3,1	-16,8
Los demás remolcadores y barcos empujadores	42,2	41,1	2,2	2,3	-2,6
Aceites base para lubricantes excepto desechos de aceites y que contengan biodiésel	40,4	33,3	2,1	1,8	-17,5
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	64,1	30,5	3,3	1,7	-52,4
Cloruro de potasio con un contenido de potasio, (calidad fertilizante)	21,9	17,6	1,1	1,0	-19,4
Total 10 principales productos importados	1.307,7	1.169,9	67,2	64,9	-10,5

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

Importaciones por sectores

El sector industrial absorbió el 98,5% de las importaciones del departamento, durante el primer semestre de 2013, esto de acuerdo a la clasificación CIIU R.3 a un dígito, sobresaliendo las compras externas de productos de sustancias químicas básicas y otros, productos metálicos, maquinaria y equipo y productos alimenticios, bebidas y tabaco.

Entre tanto, las importaciones del sector primario registraron un aumento del 19,8%, este comportamiento fue

impulsado por el agropecuario que representó el 79,7% del sector y registró crecimiento de 29,1% con respecto a igual semestre del año anterior, contrario le ocurrió a las importaciones de productos derivados de las actividades de explotación de mina y canteras que cayeron 6,5%.

Por último el sector servicios presentó una participación marginal, por no decir nula, destacándose las actividades de comercio, restaurantes y hoteles (Cuadro 3.6).

Cuadro 3.6
Bolívar. Importaciones por sectores, según clasificación CIIU R3, primer semestre 2012 - 2013

Sector	Millones US FOB		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	2012 - 2013
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	16,4	21,2	0,8	1,2	29,1
Explotación de minas y canteras	5,8	5,4	0,3	0,3	-6,5
Industrias manufactureras	1.922,5	1.776,0	98,8	98,5	-7,6
Comercio, restaurantes y hoteles	0,1	0,0	0,0	0,0	-78,7
Otros	0,4	0,7	0,0	0,0	57,6
Total	1.945,2	1.803,3	100,0	100,0	-7,3

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

Importaciones por país de origen

Los principales proveedores de productos extranjeros fueron en su orden Estados Unidos con 58,7%, México con 8,6%, Brasil 6,0% y China con 2,5% del valor total de las importaciones (Cuadro 3.7).

Estados Unidos se ubicó como el primer país proveedor de bienes importados al totalizar US\$1.058,9 m CIF, cifra que decreció 8,1% con relación a lo registrado en el primer semestre de 2012. Según uso o destino económico destacaron los bienes intermedios con 54,5% del total, entre los cuales figuran el gasoil (US\$

415,1 m, cloruro de vinilo (US\$129,5 m), estireno (US\$91,8 m) y propileno (US\$45,3 m).

El segundo país de origen de las importaciones fue México al sumar US\$155,9 m, 13,5% superior a lo obtenido en igual periodo del año anterior. Entre los principales productos procedentes de este país figuran los bienes intermedios y de capital, que en conjunto aportaron el 99,0% del total, sobresaliendo cloruro y prolicloruro de vinilo (US\$48,7 m) y tubos de entubación, *casing*, (US\$63,1 m).

Cuadro 3.7
Bolívar. Importaciones de los principales diez países de origen,
primer semestre 2012 - 2013

Producto	Millones US CIF		Participación porcentual		Variación porcentual
	2011	2012	2011	2012	2011 - 2012
Estados Unidos	1.152,6	1.058,9	59,3	58,7	-8,1
México	180,2	155,9	9,3	8,6	-13,5
Brasil	115,2	108,2	5,9	6,0	-6,1
China	54,2	45,7	2,8	2,5	-15,6
Venezuela	61,9	44,7	3,2	2,5	-27,7
Alemania	48,9	41,3	2,5	2,3	-15,4
España	20,0	37,9	1,0	2,1	89,7
Canadá	43,2	35,9	2,2	2,0	-16,9
Bahamas	0,0	28,6	0,0	1,6	-
Francia	8,1	19,3	0,4	1,1	137,3
Demás países	261,0	226,8	13,4	12,6	-13,1

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

Remesas

En los primeros tres meses del año, las remesas recibidas por Colombia experimentaron una reducción de 0,9% con respecto a igual periodo del año anterior, igual comportamiento evidenciaron tanto las obtenidas por los ocho departamentos de la región Caribe

como el de Bolívar que registraron caídas de, 1,8% y 3,5%, respectivamente.

En el análisis regional se observa una contracción generalizada en los montos de las remesas recibidas, siendo la excepción, Magdalena, Córdoba y San Andrés y Providencia, (Cuadro 3.8).

Cuadro 3.8
Departamentos de la región Caribe. Remesas, primer trimestre*
2012 - 2013

Sección	Valor en dólares		Participación porcentual en la región Caribe		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	2012 - 2013
Atlántico	50,2	49,2	46,6	46,4	-2,0
Bolívar	24,2	23,4	22,5	22,1	-3,5
Magdalena	7,0	7,7	6,5	7,3	10,7
Cesar	7,9	7,7	7,3	7,2	-3,3
Sucre	7,7	7,4	7,1	7,0	-2,8
Córdoba	4,9	5,1	4,5	4,8	4,2
La Guajira	3,4	2,9	3,2	2,7	-15,6
San Andrés y Providencia	2,5	2,5	2,3	2,4	0,8
Total región Caribe	107,9	106,0	100,0	100,0	-1,8
Total nacional	960,66	952,02			-0,9

*Información disponible solo hasta este periodo

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

4. ACTIVIDAD FINANCIERA

La cartera de vivienda con el mejor crecimiento

En Colombia, a fin de junio de 2013, el saldo de las operaciones de captación del sistema financiero fue de \$281,3 billones y el de las operaciones de colocación de \$257,1 billones, cifras superiores en 22,2% y 14,9% respectivamente a lo reportado en igual semestre de 2012. De las seis principales ciudades de Colombia, Bogotá fue la de mayor participación, aportando dos tercios tanto en el total captado como en el total colocado; mientras que Cartagena lo hizo con 1,4% y 2,2% respectivamente (Anexo 1).

De las ciudades de la región Caribe, Barranquilla continua siendo la más participativa tanto en las captaciones como en las colocaciones, seguida de Cartagena, que mostró en las captaciones una variación superior de 9,7 puntos porcentuales (pp) a la del total de las principales ciudades, pero en las colocaciones creció 3,5 pp por debajo del total de las mismas ciudades (Anexos 1 y 2).

Actividad financiera de Cartagena

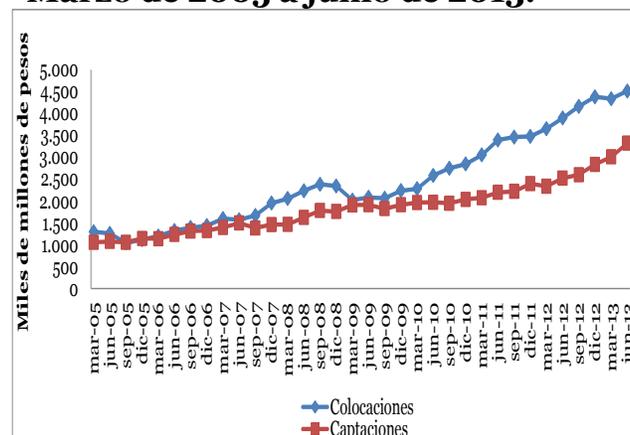
A finalizar junio de 2013, la actividad financiera de Cartagena registró un saldo de 3,3 billones en las captaciones y de \$4,5 billones en las colocaciones, con variaciones de 31,8% y 10,9% respectivamente, comparadas con las de similar periodo de 2012. Su participación en la región Caribe en igual periodo fue de 22,9% dentro del total captado y de 18,7% en el total colocado, ocupando el segundo lugar, superada por Barranquilla.

Entre marzo de 2005 y junio de 2013, las captaciones del sistema financiero de Cartagena mostraron un crecimiento promedio trimestral de 3,4%, y las

colocaciones de 3,7% superior en 1,0 pp e inferior en 0,5 pp respectivamente a lo experimentado por el total nacional.

Como se observa en el Gráfico 4.1, durante el periodo comprendido entre marzo de 2005 y junio de 2013, las colocaciones de Cartagena, fueron superiores a las captaciones, alcanzando la mayor diferencia entre estas en septiembre de 2012, cuando se colocaron \$1.561 miles de millones más, y la menor diferencia se dio en marzo de 2006. Contrario sucedió entre septiembre y diciembre de 2005, cuando las captaciones superaron a las colocaciones en \$12 y \$28 miles de millones respectivamente (Gráfico 4.1).

Gráfico 4.1
Cartagena. Tasa de crecimiento trimestral de las captaciones y colocaciones
Marzo de 2005 a junio de 2013.



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

4.1 Recursos de captación

Los recursos de captación de Cartagena a junio de 2013, representaron el 92,3% del

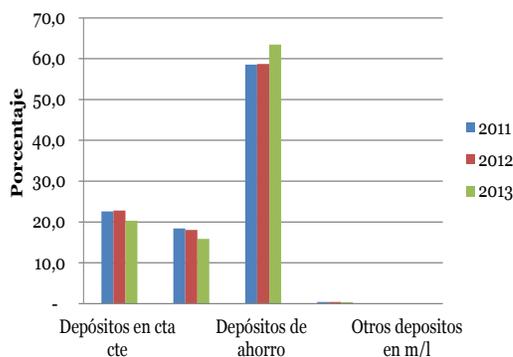
total captado por el sistema financiero en Bolívar, con un crecimiento de 31,8% con respecto a lo registrado en junio de 2012.

Los bancos comerciales fueron las entidades más representativas, al capturar el 96,1% del total captado en la ciudad, y dentro de estos los depósitos de ahorros fueron los recursos con la mayor participación (63,3%) y mayor crecimiento, seguido de los depósitos en cuenta corriente que conformaron el 21,1% y crecieron 17,4% con respecto a lo reportado en 2012.

Continúan en su orden las compañías de financiamiento comercial, que representaron el 3,7% del total captado en la ciudad, siendo los certificados de depósitos a término las cuentas con la mayor participación y crecimiento, seguido de los depósitos de ahorros.

Por último están las cooperativas financieras, que participaron con 0,3% del total captado y aumentaron 5,6%. Dentro de estas los certificados de ahorro a término, fueron las cuentas más representativas (Anexo 4). La baja participación de estas, se debe en parte al reducido número de entidades existente en la ciudad, una en total.

Gráfico 4.2
Cartagena. Participación porcentual de los principales recursos de captación
A fin de junio de 2011 - 2013

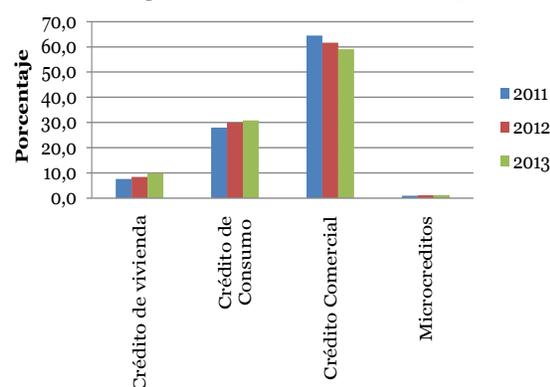


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

4.2 Recursos de colocación

Por tipo de créditos, los de mayor cuantía fueron los comerciales (\$2,8 billones), que participaron con el 61,3% del total colocado en la ciudad, aunque fueron los de menor crecimiento. Los bancos comerciales fueron las entidades que más impulsaron esta cartera al colocar el 86,5% del total de préstamos otorgados. El mayor incremento de estos créditos se dio en las compañías de financiamiento comercial, que colocaron \$88,7 miles de millones más que en junio de 2012. Cabe destacar que dentro de estas, fueron los créditos más participativos (Anexo 5).

Gráfico 4.3
Cartagena. Participación de los tipos de créditos
A fin junio de 2011 - 2013



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

Por su parte la cartera de consumo al finalizar el segundo semestre de 2013, cerró operaciones por \$1,5 billones y representó 32,6% del total de créditos concedidos en Cartagena, esta cifra fue superior en 14,2% con respecto a lo registrado en similar semestre de 2012. Los bancos comerciales fueron nuevamente las entidades que mayor impulso le dieron a esta clase de créditos.

En cuanto a la cartera de vivienda, a junio de 2013, registró saldos por \$454,7 millones, siendo la cartera de mayor crecimiento. Su participación y variación

en el total de créditos concedidos en la ciudad fue de 10,1% y 30,7% respectivamente.

Con respecto al microcrédito su participación en el total de la cartera neta de la ciudad fue de 1,2%, que equivale a \$57,6 miles de millones, con un crecimiento de 18,7% frente a lo reportado en junio de 2012 (Anexo 5).

Bancarización

De acuerdo al reporte de Asobancaria, en Bolívar a diciembre de 2012 (último dato disponible), 849.836 personas eran poseedoras de algún recurso financiero, 119.870 personas más que las reportadas en diciembre de 2011. De este total 68,1% eran personas con depósitos de ahorro, 3,0% con cuentas corrientes, 7,7% con créditos de consumo, 0,8% con créditos

de vivienda, 4,2% con créditos destinados al microcréditos y 16,3% con tarjetas de créditos.

De los distintos recursos mencionados anteriormente los que mostraron crecimiento negativo fueron los créditos de consumo, que decrecieron 7,2%; mientras el mayor repunte se dio en el otorgamiento de tarjetas de créditos, las cuales crecieron 88,4% con respecto a lo concedido en diciembre de 2011.

A diciembre de 2012, Cartagena fue el municipio de Bolívar con el mayor número de productos colocados, participando a nivel departamental con el 72,6%, seguido de Magangué (7,4%) y Arjona (2,6%) (Anexo 6).

5. SITUACIÓN FISCAL

El recaudo del impuesto predial y los gastos de inversión crecieron alrededor del 30%.

Ingresos

Durante el periodo enero-junio de 2013, los ingresos del distrito de Cartagena totalizaron \$805.104 millones, mostrando un incremento de 26,3% respecto a lo recaudado en igual semestre de 2012.

Gráfico 5.1
Cartagena. Composición de los ingresos del distrito de Cartagena. Enero-junio, 2013



Fuente: Secretaría de Hacienda Distrital, Informe Financiero del Distrito de Cartagena de Indias, primer semestre de 2013. Cálculos Centro Regional de Estudios Económicos, Cartagena. Banco de la República.

Acorde a la clasificación realizada por la Secretaría de Hacienda Distrital⁷, los ingresos totales están compuestos por recursos de fondos especiales, ingresos de

⁷ Informe Financiero del Distrito de Cartagena de Indias, primer semestre de 2013.

libre destinación, recursos de capital, participaciones, ingresos de destinación específica, sistema general de regalías y establecimientos públicos.

El rubro de fondos especiales, el de mayor contribución al total de ingresos, reúne aquellas entradas provenientes de los fondos de salud, educación, valorización, tránsito y transporte, seguridad, bomberos, vivienda de interés social, espacio público, desarrollo local y deporte, entre otros, siendo los dos primeros los más importantes al contribuir en conjunto con el 88,0% de este rubro.

No obstante, son los ingresos de libre y específica destinación los que realmente miden la capacidad de recaudo del Distrito. Así, los de libre destinación están compuestos por el 82,0% del predial unificado, industria y comercio, y delineación urbana, que hace parte de los llamados ingresos tributarios; además incluye los de arrendamientos, alquileres, multas y sanciones, los cuales son no tributarios. Estos ingresos de libre destinación comprenden el 27,8% de los ingresos totales, siendo el impuesto de industria y comercio con 51,9% y el predial unificado con 46,9% los que mayor aporte hacen.

Durante el primer semestre de 2013, se recaudó \$116.131 millones por impuesto de industria y comercio, mostrando un incremento de 12,8% respecto a igual periodo de 2012. Asimismo, el recaudo total por predial unificado ascendió a \$142.427 millones con una variación anual de 29,3%.

En cuanto a los ingresos de destinación específica, constituidos por el 18,0% del predial unificado (pignorado por el Banco Mundial), sobretasa a la gasolina, servicio de aseo y estampillas de años dorados, totalizaron \$37.540 millones, con una variación anual de 10,0%.

Gastos

Los gastos del distrito de Cartagena entre enero-junio de 2013 totalizaron \$593.398 millones, incrementándose en 25,4% con relación a los egresos del primer semestre de 2012.

Los tres principales componentes del gasto total participaron así: los gastos de inversión (77,4%), los de funcionamiento (17,8%) y el servicio a la deuda (4,7%). En cuanto a variación anual, los gastos de inversión y de funcionamiento registraron incrementos del 29,9% y 16,5%, respectivamente; mientras que el servicio a la deuda reportó un descenso de 2,5%.

Los gastos de inversión, que son los de mayor proporción y crecimiento, están destinados principalmente a la ejecución del plan de desarrollo, el cual cuenta con cinco estrategias entre las que se encuentran el desarrollo humano; hábitat, infraestructura y sostenibilidad; seguridad ciudadana y buen gobierno; atención a grupos de población diferenciada y por ciclo vital; y desarrollo económico incluyente.

Recaudo de impuestos nacionales

A julio de 2013, los impuestos recaudados por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), en todo el país totalizaron \$60.841 miles de millones, de los cuales 10,6% fueron recaudados en la región Caribe, lo que equivale a \$6.455 miles de millones.

Cuadro 5.1
Cartagena. Recaudo ingresos tributarios nacionales por tipo de impuesto, a julio de 2013.

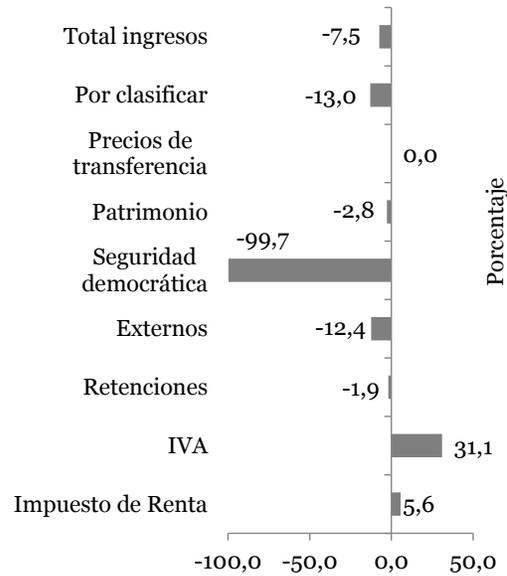
Ingresos tributarios	Millones de pesos	Participación %
Impuesto de Renta	118.951	4,4
IVA	258.518	9,5
Retenciones	306.190	11,3
Externos	1.978.041	73,0
Seguridad democrática	0,0	0,0
Patrimonio	47.258	1,7
Precios de transferencia	0	0,0
Por clasificar	496	0,0
Total	2.709.455	100,0

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

El 89,3% de lo recaudado en la región estuvo determinado por las ciudades de Cartagena, Barranquilla y Santa Marta, las cuales tienen gran participación especialmente por el rubro de impuestos externos que comprenden los aranceles, la tasa especial aduanera y otros.

Cartagena aportó el 42,0% del total regional lo que equivale a \$2.709 miles de millones, 7,5% inferior a lo registrado en el mismo periodo del año anterior. Este descenso estuvo determinado principalmente por la reducción de 12,4% en el recaudo de impuestos externos que además contribuye con el 73,0% del total recaudado en Cartagena. Asimismo, se registraron disminuciones en los rubros de retenciones (1,9%), patrimonio (2,8%), por clasificar (13,0%) y seguridad democrática que se redujo en 99,7%, respecto al periodo enero-julio de 2012.

Gráfico 5.2
Cartagena. Tasas de crecimiento anual de los impuestos nacionales.
Enero-julio (2012 – 2013)



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

Por el contrario, el IVA y el impuesto a la renta fueron los únicos que mostraron incrementos anuales de 31,1% y 5,6% respectivamente. No obstante la variación positiva de estos dos rubros no contrarrestaron las caídas observadas en el resto.

ANEXOS

Anexo 1

**Total Captado y colocado en seis principales ciudades de Colombia
Saldos a junio de 2012 - 2013
Millones de pesos**

Ciudades	Total captaciones		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	
Medellín	20.060.632	24.451.689	10,6	10,6	21,9
Barranquilla	4.716.741	5.643.848	2,5	2,4	19,7
Bogotá	145.226.984	175.932.498	76,6	76,0	21,1
Cartagena	2.519.027	3.319.313	1,3	1,4	31,8
Bucaramanga	4.469.583	5.671.862	2,4	2,5	26,9
Cali	12.649.719	16.456.734	6,7	7,1	30,1
Total seis ciudades	189.642.685	231.475.944	100,0	100,0	22,1
Total nacional	230.169.932	281.265.204	--	--	22,2
Millones de pesos					
Ciudades	Total cartera neta		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	
Medellín	34.425.803	41.296.624	19,1	20,1	20,0
Barranquilla	12.912.722	14.079.914	7,2	6,8	9,0
Bogotá	103.772.176	117.358.398	57,7	57,0	13,1
Cartagena	4.063.840	4.508.789	2,3	2,2	10,9
Bucaramanga	6.825.157	8.006.627	3,8	3,9	17,3
Cali	17.819.040	20.537.485	9,9	10,0	15,3
Total seis ciudades	179.818.737	205.787.837	100,0	100,0	14,4
Total nacional	223.646.480	257.059.933	--	--	14,9

-- no calculable

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Cálculo 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 diciembre de 2011 - 2012
Millones de pesos

Ciudades	Total captaciones		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	
Barranquilla	4.716.741	5.643.848	41,0	38,9	19,7
Cartagena	2.519.027	3.319.313	21,9	22,9	31,8
Monteria	995.540	1.127.561	8,6	7,8	13,3
Riohacha	515.145	727.757	4,5	5,0	41,3
San Andrés	244.655	375.317	2,1	2,6	53,4
Santa Marta	908.899	1.275.454	7,9	8,8	40,3
Sincelejo	459.116	695.976	4,0	4,8	51,6
Valledupar	1.152.193	1.361.048	10,0	9,4	18,1
Total	11.511.316	14.526.273	100,0	100,0	26,2
Total nacional	230.169.932	281.265.204	--	--	22,2
Millones de pesos					
Ciudades	Total cartera neta		Participación porcentual		Variación porcentual
	2012	2013	2012	2013	
Barranquilla	12.912.722	14.079.914	59,5	58,3	9,0
Cartagena	4.063.840	4.508.789	18,7	18,7	10,9
Monteria	1.363.843	1.612.259	6,3	6,7	18,2
Riohacha	298.859	322.385	1,4	1,3	7,9
San Andrés	222.382	246.712	1,0	1,0	10,9
Santa Marta	1.252.910	1.492.940	5,8	6,2	19,2
Sincelejo	595.581	692.134	2,7	2,9	16,2
Valledupar	996.508	1.216.047	4,6	5,0	22,0
Total	21.706.645	24.171.180	100,0	100,0	11,4
Total nacional	223.646.480	257.059.933	--	--	14,9

-- no calculable.

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

Anexo 3

Bolívar. Captaciones y cartera neta del sistema financiero por municipio, saldos a fin de junio de 2011 - 2013

Municipio	Captaciones					Cartera neta				
	2011	2012	2013	Var % 2012/2013	Part % 2013	2011	2012	2013	Var % 2012/2013	Part % 2013
Millones de pesos corrientes										
Total	2.399.256	2.722.147	3.595.090	32,1	100,0	3.688.788	4.269.476	4.771.786	11,8	100,0
Achí	6.770	9.707	7.661	-21,1	0,2	2.205	4.552	4.934	8,4	0,1
Arjona	8.551	10.635	14.963	40,7	0,4	3.209	5.931	7.071	19,2	0,1
Calamar	2.752	3.002	3.979	32,5	0,1	869	1.565	4.199	168,4	0,1
Cartagena	2.213.763	2.519.027	3.319.313	31,8	92,3	3.536.103	4.063.840	4.508.789	10,9	94,5
El Guamo	0	0	0	0,0	0,0	38	95	0	-100,0	0,0
El Carmen de Bolívar	10.700	12.770	30.965	142,5	0,9	4.052	7.256	8.916	22,9	0,2
Magangué	75.760	80.488	105.372	30,9	2,9	59.276	78.203	101.199	29,4	2,1
Maria la Baja	8.526	7.014	11.773	67,9	0,3	5.938	6.773	6.829	0,8	0,1
Mompox	33.634	35.678	42.661	19,6	1,2	44.241	53.715	64.766	20,6	1,4
Morales	828	986	1.085	10,1	0,0	3.851	6.261	7.692	22,9	0,2
Pinillos	2.898	2.832	2.833	0,0	0,1	3.125	5.638	7.128	26,4	0,1
San Estanislao	1.690	2.047	2.147	4,9	0,1	622	1.250	2.944	135,5	0,1
San Jacinto	3.123	3.331	6.857	105,9	0,2	2.037	2.817	3.448	22,4	0,1
San Juan Nepomuceno	3.448	3.295	6.128	86,0	0,2	2.518	3.522	4.861	38,0	0,1
San Pablo	4.975	4.962	6.994	40,9	0,2	3.942	5.181	6.336	22,3	0,1
Santa Catalina	735	1.467	2.481	69,1	0,1	713	1.202	2.018	67,9	0,0
Santa Rosa Sur	8.986	9.602	10.925	13,8	0,3	7.437	10.421	14.512	39,3	0,3
Simití	3.031	4.898	5.309	8,4	0,1	2.657	4.549	7.794	71,3	0,2
Turbaco	9.087	10.407	13.643	31,1	0,4	5.955	6.704	8.350	24,6	0,2
Millones de pesos constantes a precios de junio de 2013										
Total	2.542.047	2.768.339	3.595.090	29,9	100,0	3.908.326	4.523.574	5.055.779	11,8	100,0
Achí	7.173	9.872	7.661	-22,4	0,2	2.336	4.823	5.227	8,4	0,1
Arjona	9.060	10.815	14.963	38,4	0,4	3.400	6.284	7.492	19,2	0,1
Calamar	2.916	3.053	3.979	30,3	0,1	920	1.658	4.449	168,4	0,1
Cartagena	2.345.515	2.561.771	3.319.313	29,6	92,3	3.746.554	4.305.699	4.777.130	10,9	94,5
El Guamo	0	0	0	0,0	0,0	40	101	0	-100,0	0,0
El Carmen de Bolívar	11.337	12.986	30.965	138,4	0,9	4.293	7.688	9.446	22,9	0,2
Magangué	80.269	81.854	105.372	28,7	2,9	62.804	82.857	107.222	29,4	2,1
Maria la Baja	9.034	7.133	11.773	65,1	0,3	6.291	7.176	7.236	0,8	0,1
Mompox	35.635	36.283	42.661	17,6	1,2	46.874	56.911	68.621	20,6	1,4
Morales	877	1.003	1.085	8,2	0,0	4.080	6.634	8.150	22,9	0,2
Pinillos	3.070	2.880	2.833	-1,6	0,1	3.311	5.974	7.552	26,4	0,1
San Estanislao	1.791	2.081	2.147	3,2	0,1	659	1.325	3.119	135,5	0,1
San Jacinto	3.309	3.387	6.857	102,4	0,2	2.158	2.985	3.654	22,4	0,1
San Juan Nepomuceno	3.653	3.351	6.128	82,9	0,2	2.667	3.732	5.150	38,0	0,1
San Pablo	5.271	5.046	6.994	38,6	0,2	4.176	5.490	6.713	22,3	0,1
Santa Catalina	778	1.492	2.481	66,3	0,1	756	1.273	2.138	67,9	0,0
Santa Rosa del norte	9.521	9.765	10.925	11,9	0,3	7.879	11.041	15.375	39,3	0,3
Simití	3.212	4.981	5.309	6,6	0,1	2.815	4.820	8.258	71,3	0,2
Turbaco	9.627	10.583	13.643	28,9	0,4	6.310	7.103	8.847	24,6	0,2

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 de 2011 - 2013

Concepto	2011	2012	2013	Part. % 2013	Variación porcentual 2012/2013
Millones de pesos corriente					
1. Bancos	2.085.611	2.395.912	3.189.653	96,1	33,1
Depositos en cuenta corriente corriente	500.409	574.267	674.250	20,3	17,4
Certificados de depósitos a término	283.491	335.944	402.682	12,1	19,9
Depositos de ahorro	1.292.147	1.474.441	2.099.831	63,3	42,4
Cuentas de ahorro especial	9.201	10.624	12.211	0,4	14,9
Certificado de ahorro de valor real	363	323	321	0,0	-0,6
Otros depósitos y obligaciones en m/l	-	312	357	0,0	14,7
2. Cías de financiamiento comercial	120.142	113.357	119.355	3,6	5,3
Certificados de depósitos a término	117.442	110.108	114.639	3,5	4,1
Depositos de ahorro	2.699	3.249	4.716	0,1	45,1
3. Cooperativas Financieras	8.010	9.757	10.305	0,3	5,6
Certificado de deposito a término	7.021	8.518	8.976	0,3	5,4
Otros depósitos y obligaciones en m/l	-	-	-	--	--
Depositos de ahorro	989	1.240	1.329	--	7,2
Total (1+2+3)	2.213.763	2.519.027	3.319.313	100,0	31,8
Millones de pesos constantes a precios de junio de 2013					
1. Bancos	2.209.737	2.436.568	3.189.653	100,0	30,9
Depositos en cuenta corriente corriente	530.191	584.012	674.250	21,1	15,5
Certificados de depósitos a término	300.363	341.645	402.682	12,6	17,9
Depositos de ahorro	1.369.049	1.499.461	2.099.831	65,8	40,0
Cuentas de ahorro especial	9.749	10.805	12.211	0,4	13,0
Certificado de ahorro de valor constante	385	329	321	0,0	-2,3
Otros depósitos y obligaciones en m/l	-	317	357	0,0	12,8
2. Cías de financiamiento comercial	127.292	115.281	119.355	3,7	3,5
Certificados de depósitos a término	124.432	111.977	114.639	3,6	2,4
Depositos de ahorro	2.860	3.304	4.716	0,1	42,7
3. Cooperativas Financieras	8.486	9.923	10.305	0,3	3,9
Certificado de deposito a término	7.439	8.662	8.976	0,3	3,6
Otros depósitos y obligaciones en m/l	-	-	-	--	--
Depositos de ahorro	1.048	1.261	1.329	--	5,4
Total (1+2+3)	2.345.515	2.561.771	3.319.313	104,1	29,6

- sin movimiento

-- no calculable

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

Anexo 5
Cartagena. Cartera neta por intermediario financiero,
saldos a junio de 2011 - 2013

Concepto	2011	2012	2013	Part. % 2013	Var. % 2012/2013
Millones de pesos corrientes					
1. Bancos Comerciales	3.229.881	3.727.225	4.077.286	90,4	9,4
Créditos de Vivienda	275.352	348.028	454.735	10,1	30,7
Créditos de Consumo	1.000.717	1.216.033	1.396.389	31,0	14,8
Microcreditos	32.874	45.181	50.565	1,1	11,9
Créditos Comerciales	2.072.596	2.311.846	2.391.191	53,0	3,4
Provisiones	151.658	193.864	215.594	4,8	11,2
2. Cías de Financiamiento comercial	296.354	325.261	419.028	9,3	28,8
Créditos de Consumo	24.213	60.189	60.902	1,4	1,2
Créditos Comerciales	280.374	282.835	371.604	8,2	31,4
Microcredito	2.144	3.373	7.056	0,2	109,2
Provisiones	10.376	21.136	20.533	0,5	-2,9
3. Cooperativas Financieras	9.868	11.354	12.475	0,3	9,9
Crédito de consumo	9.690	10.762	12.081	0,3	12,3
Créditos Comerciales	814	1.255	954	0,0	-24,0
Provisiones	635	663	559	0,0	-15,6
Total (1+2+3)	3.536.103	4.063.840	4.508.789	100,0	10,9
Crédito de vivienda	275.352	348.028	454.735	10,1	30,7
Crédito de Consumo	1.034.619	1.286.983	1.469.372	32,6	14,2
Crédito Comercial	2.353.784	2.595.937	2.763.748	61,3	6,5
Microcreditos	35.018	48.554	57.621	1,3	18,7
Provisiones	162.669	215.663	236.686	5,2	9,7
Millones de pesos constantes a precios de junio de 2013					
1. Bancos Comerciales	3.422.107	3.790.471	4.077.286	90,4	7,6
Créditos de Vivienda	291.740	353.934	454.735	10,1	28,5
Créditos de Consumo	1.060.274	1.236.667	1.396.389	31,0	12,9
Microcreditos	34.831	45.948	50.565	1,1	10,0
Créditos Comerciales	2.195.947	2.351.075	2.391.191	53,0	1,7
Provisiones	160.684	197.153	215.594	4,8	9,4
2. Cías de Financiamiento comercial	313.991	330.781	419.028	9,3	26,7
Créditos de Consumo	25.654	61.210	60.902	1,4	-0,5
Créditos Comerciales	297.060	287.635	371.604	8,2	29,2
Microcredito	2.271	3.431	7.056	0,2	105,7
Provisiones	10.994	21.495	20.533	0,5	-4,5
3. Cooperativas Financieras	10.456	11.547	12.475	0,3	8,0
Crédito de consumo	10.266	10.944	12.081	0,3	10,4
Créditos Comerciales	862	1.277	954	0,0	-25,3
Provisiones	673	674	559	0,0	-17,0
Total (1+2+3)	3.746.554	4.132.798	4.508.789	100,0	9,1
Crédito de vivienda	291.740	353.934	454.735	10,1	28,5
Crédito de Consumo	1.096.194	1.308.822	1.469.372	32,6	12,3
Crédito Comercial	2.493.869	2.639.986	2.763.748	61,3	4,7
Microcreditos	37.102	49.378	57.621	1,3	16,7
Provisiones	172.351	219.322	236.686	5,2	7,9

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

Anexo 6
Bolívar. Personas con accesos a productos financieros,
diciembre 2011 - 2012⁸

Departamento	Cuenta de ahorro		Cuenta corriente		Tarjeta de crédito		Consumo		Vivienda		Microcrédito	
	dic-11	dic-12	dic-11	dic-12	dic-11	dic-12	dic-11	dic-12	dic-11	dic-12	dic-11	dic-12
Amazonas	19.653	21.149	851	878	2.320	2.858	2.328	2.910	234	266	336	328
Antioquia	2.495.879	2.624.595	135.689	138.321	1.009.061	999.087	625.539	659.510	69.026	72.256	122.761	142.368
Arauca	80.395	84.385	4.566	4.604	4.957	5.549	7.783	5.663	240	258	5.650	6.865
Atlántico	1.001.402	1.073.434	61.911	63.251	247.193	259.101	175.206	206.888	18.203	18.563	24.016	30.968
Bogotá D.C.	7.984.825	8.484.911	818.838	865.053	3.476.907	3.787.261	2.538.947	2.853.813	470.422	502.535	365.359	348.146
Bolívar	529.490	578.486	24.885	25.569	73.460	138.396	70.700	65.635	6.053	6.468	25.378	35.282
Boyacá	599.854	627.661	29.328	30.085	58.537	64.031	74.275	70.835	9.029	10.055	84.226	93.475
Caldas	393.047	412.472	20.489	20.439	54.433	55.055	85.646	84.908	10.962	11.164	31.411	38.917
Caquetá	150.568	159.118	6.115	6.320	10.816	11.352	15.866	14.556	1.034	1.109	12.884	15.497
Casanare	160.219	171.173	9.104	9.450	14.081	16.256	18.261	18.641	1.314	1.519	9.861	12.404
Cauca	370.147	386.564	8.784	9.130	24.178	25.107	28.254	27.289	2.884	3.099	29.498	41.442
Cesar	323.583	346.715	13.842	14.125	38.962	43.230	32.878	33.988	4.797	5.502	28.396	34.961
Chocó	108.549	112.742	2.155	2.270	4.209	4.741	9.431	6.941	138	128	5.624	6.404
Córdoba	428.191	456.365	17.801	18.009	40.192	43.411	43.069	42.380	3.347	3.709	47.591	54.860
Cundinamarca	833.913	914.580	48.614	50.300	91.860	99.431	92.857	94.483	6.947	8.984	89.610	98.064
Guaimía	8.430	8.884	163	161	103	115	60	55	1	1	162	172
Guaviare	42.305	42.693	926	953	706	718	1.847	353	7	5	3.144	3.707
Huila	395.910	420.063	17.544	17.998	52.814	58.178	56.995	54.150	6.300	6.951	67.937	80.841
La Guajira	164.472	176.908	6.885	6.919	15.727	18.241	13.609	13.750	734	876	13.191	15.695
Magdalena	373.192	402.815	14.030	14.161	47.305	50.930	41.227	39.188	4.582	4.956	27.406	35.549
Meta	366.464	403.933	24.433	25.224	51.435	58.896	55.378	60.864	8.877	9.946	19.810	24.753
Nariño	477.269	501.287	17.548	18.092	35.549	36.405	56.038	54.225	7.371	8.199	74.720	89.436
Norte de Santander	452.048	470.015	25.795	26.254	55.769	59.008	63.901	63.512	7.772	7.579	43.552	49.216
Putumayo	113.792	119.704	2.242	2.238	4.138	4.544	8.481	5.558	590	686	11.450	14.231
Quindío	231.089	243.356	12.811	13.155	45.187	47.085	40.356	40.328	7.064	6.707	14.716	16.298
Risaralda	411.744	437.868	20.769	21.434	112.290	119.599	81.632	83.284	11.981	12.551	20.066	23.125
San Andrés	40.091	41.353	2.900	2.975	8.068	8.695	6.661	6.253	152	183	480	663
Santander	849.909	918.468	54.326	56.192	137.633	155.731	154.660	155.234	19.206	19.755	59.849	71.726
Sucre	244.138	254.008	8.327	8.431	22.973	24.940	21.461	20.088	1.314	1.405	22.012	26.474
Tolima	640.354	674.424	29.427	30.652	68.757	83.410	85.854	84.627	10.498	11.677	51.487	65.773
Valle del Cauca	1.899.743	2.026.784	135.710	138.600	627.339	668.768	418.919	415.743	45.579	48.319	284.668	321.139
Vaupés	6.725	7.098	36	37	122	134	108	110	0	0	111	106
Vichada	14.787	15.779	555	553	1.176	1.242	1.649	1.710	156	211	620	604
Total	22.212.177	23.619.790	1.577.399	1.641.833	6.438.257	6.951.505	4.929.876	5.287.472	736.814	785.622	1.597.982	1.799.489

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

⁸ Último dato disponible.