

# Colombia: Un país que avanza

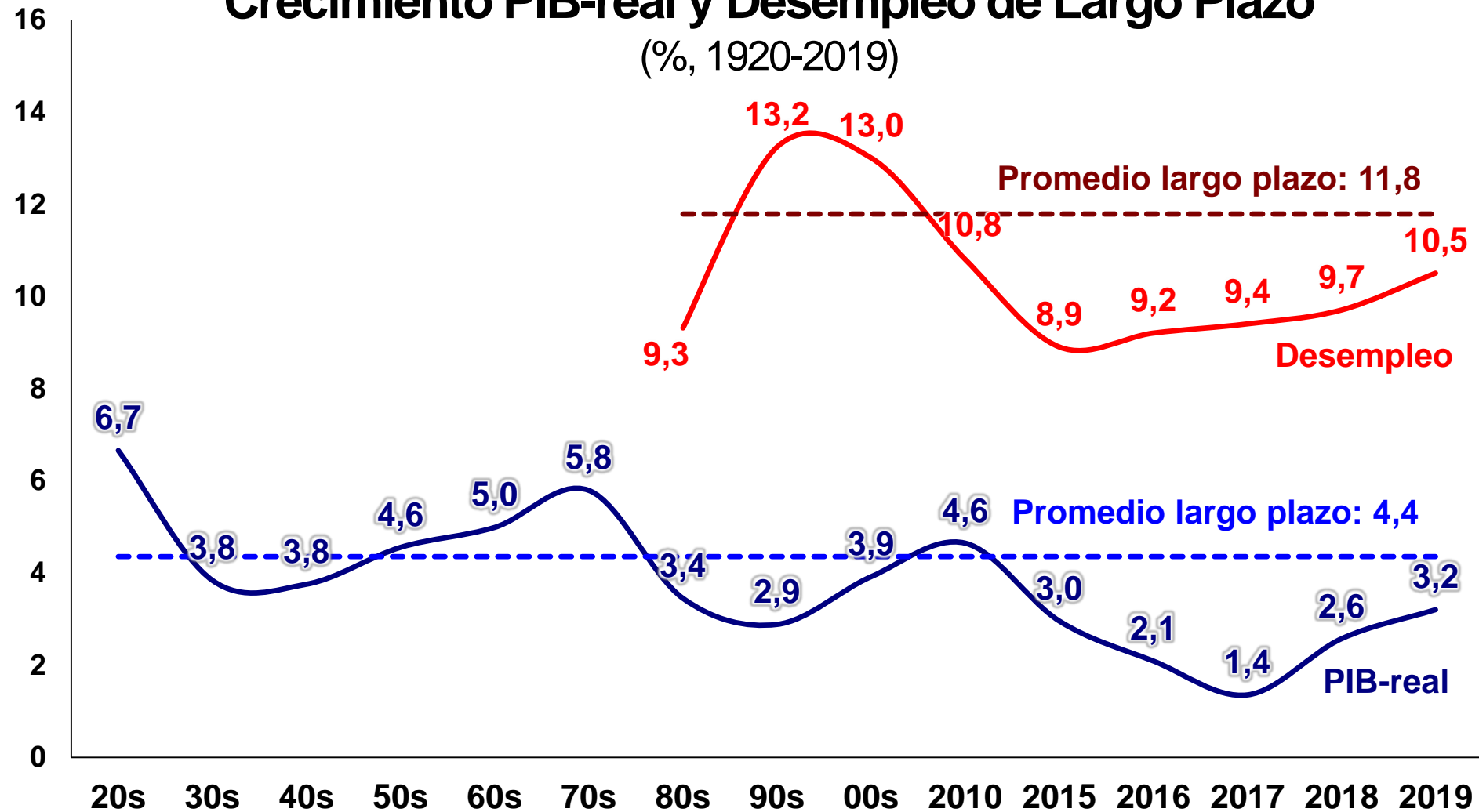
---

Mauricio Santamaría  
Director  
13 de febrero de 2020

Colombia ha tenido baja volatilidad en su crecimiento económico, con crisis solo en 1934 (-2,1%) y 1999 (-4,2%).

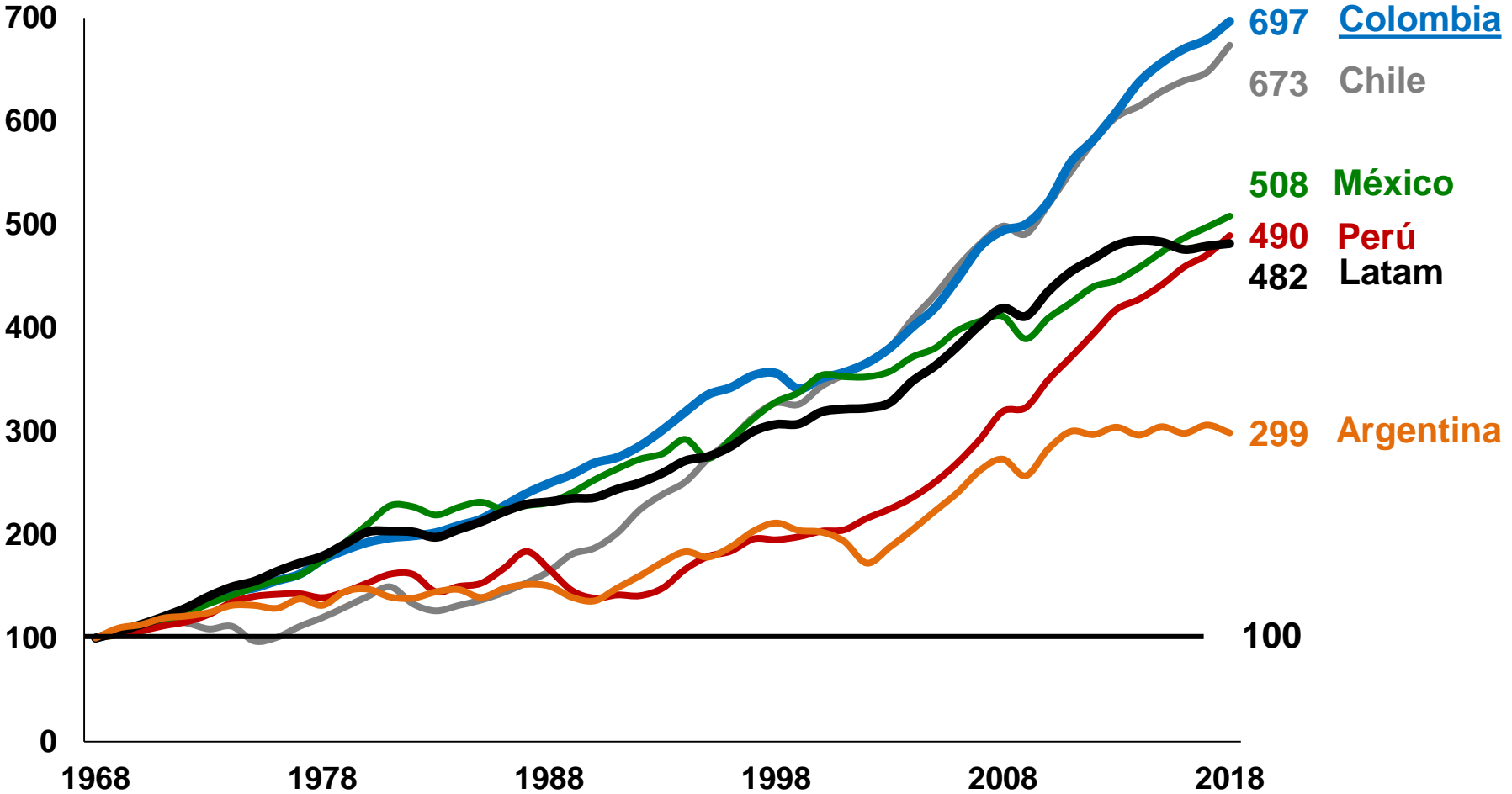
## Crecimiento PIB-real y Desempleo de Largo Plazo

(%, 1920-2019)



En los últimos 50 años, Colombia es el país que más ha crecido en la región.

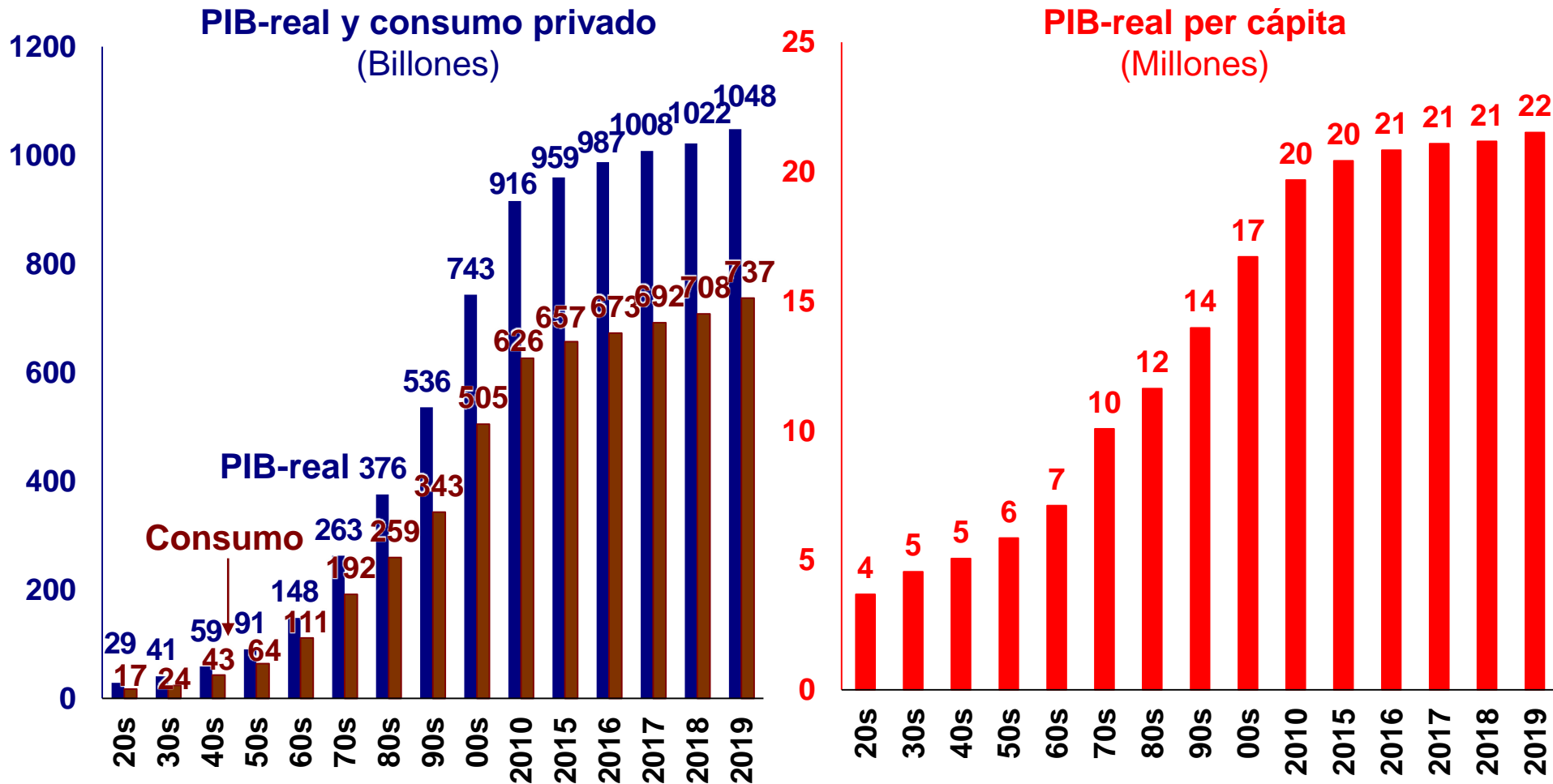
## Crecimiento del PIB-real en América Latina (1968=100)



Fuente: cálculos Anif con base en Dane y Banco Mundial.

El crecimiento moderado y estable le ha permitido al país multiplicar por siete su consumo desde 1960.

## PIB-real y PIB-real per cápita (\$ constantes de 2019, 1920-2019)



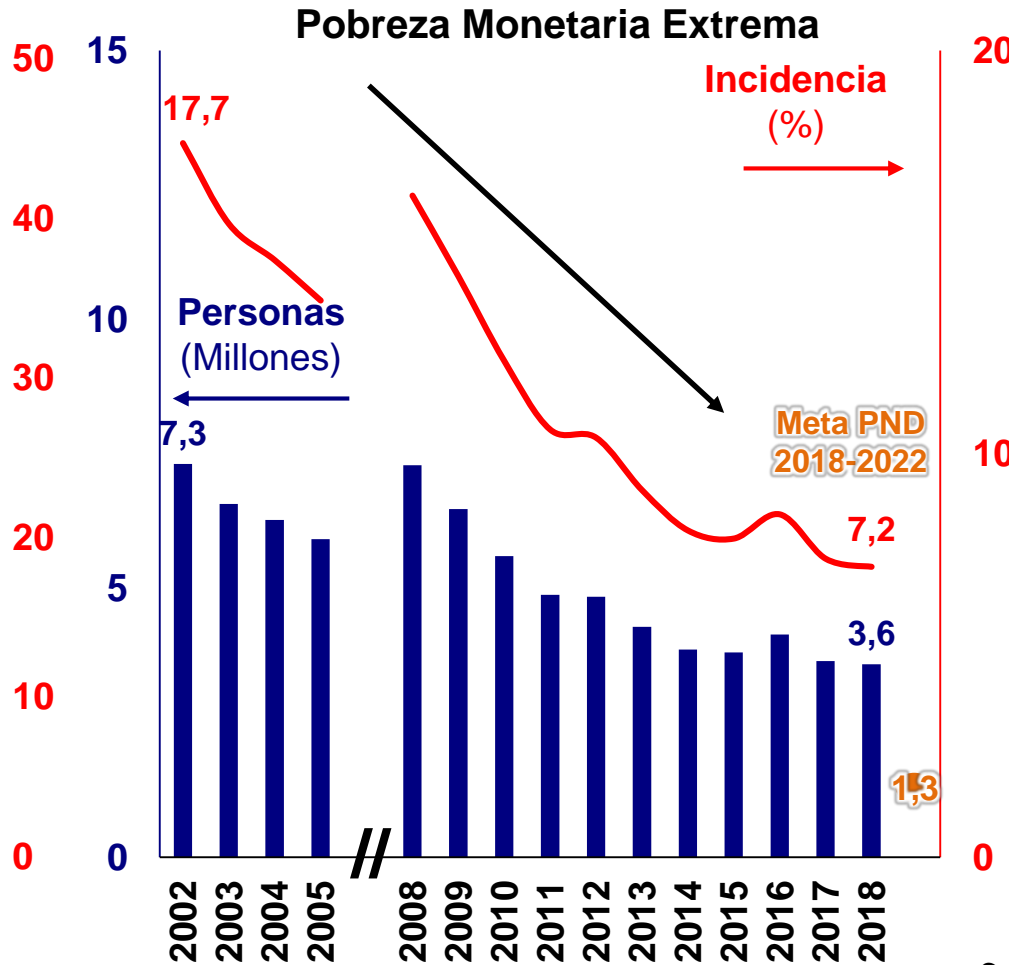
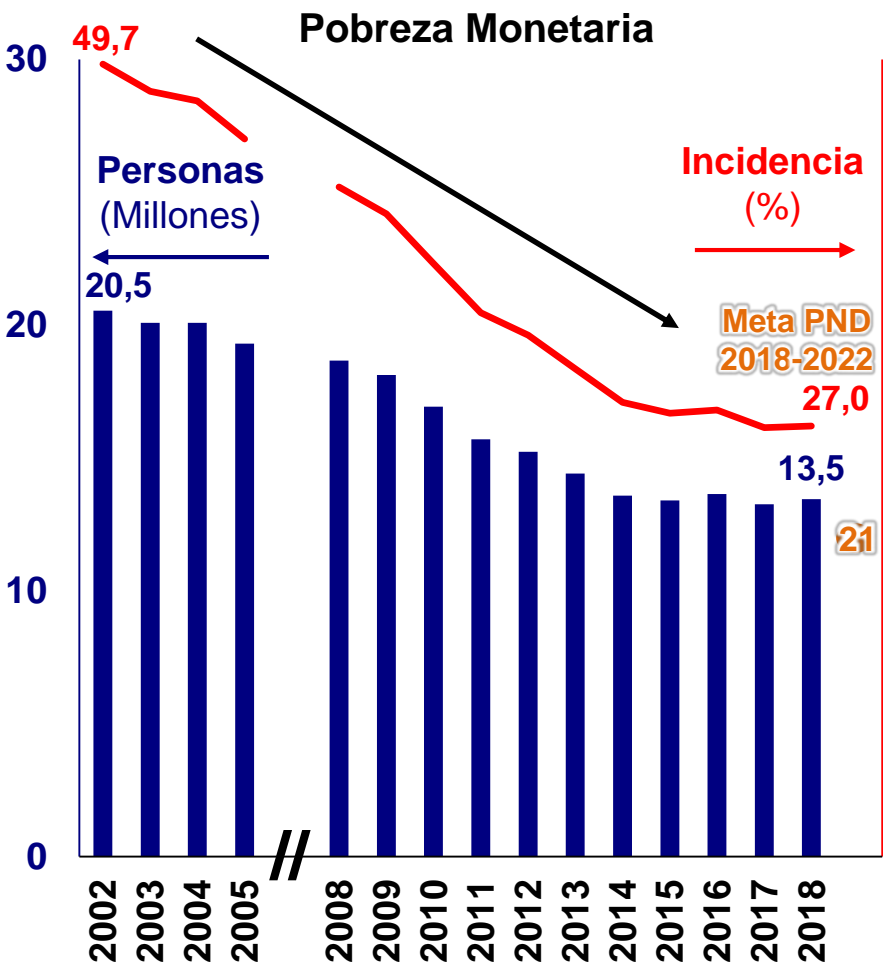
Fuente: cálculos Anif con base en Dane y Banco de la República.

# Avances

- **Pobreza**
- **Desigualdad**
- **Clase Media**
- **Salud**
- **Educación**

En Colombia la pobreza monetaria se ha reducido de forma sostenida durante los últimos 20 años.

## Incidencia de Pobreza Monetaria y Pobreza Monetaria Extrema (% Total Nacional, 2002-2018)

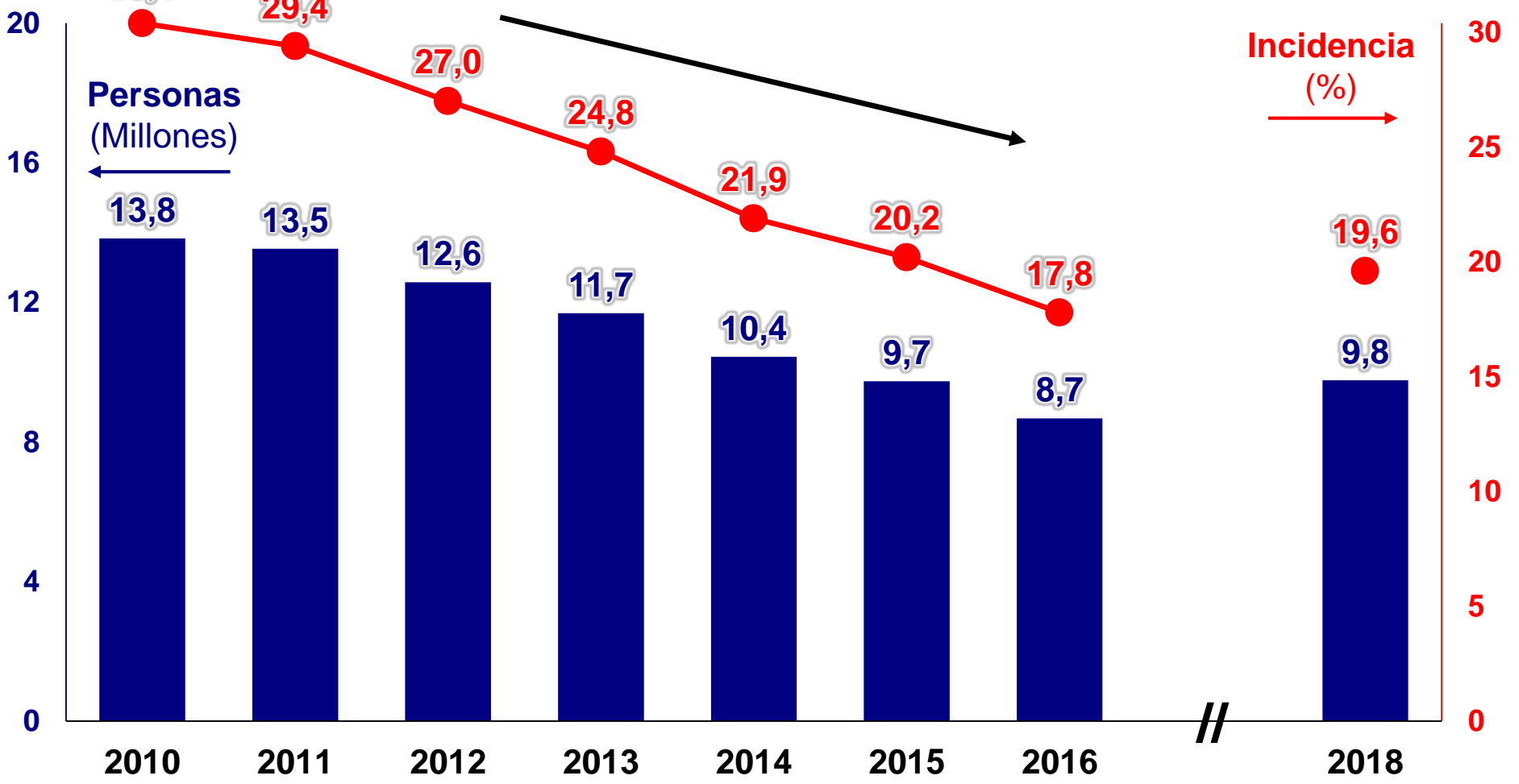


Fuente: cálculos Anif con base en Dane.

La pobreza multidimensional también ha caído en los últimos 10 años.

## Incidencia de Pobreza Multidimensional

(% total nacional, 2002-2018)

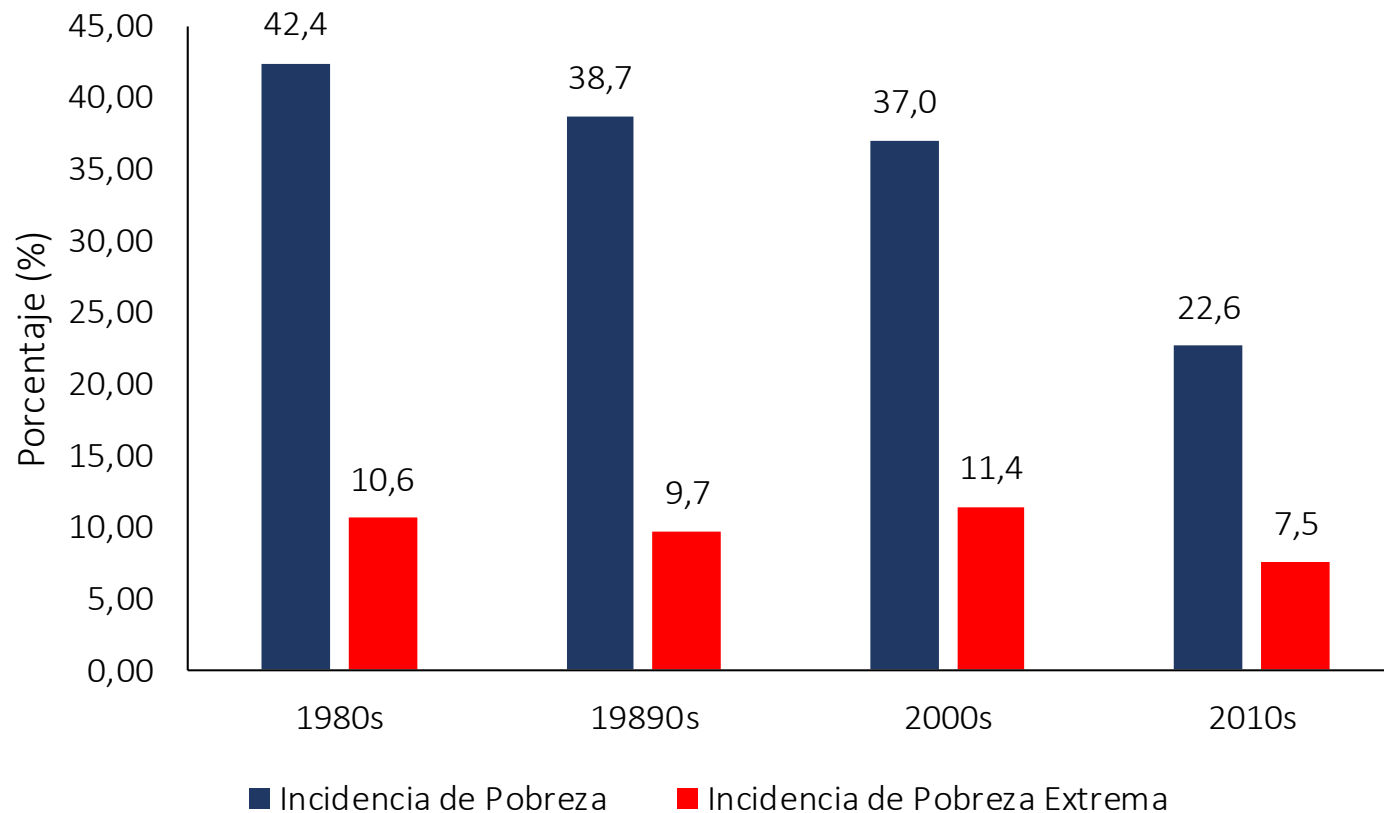


Fuente: cálculos Anif con base en Dane.

La reducción de la pobreza en las 7 principales ciudades ha sido notoria en la última década.

## Incidencia de la Pobreza Monetaria y Extrema - 7 ciudades

Promedio décadas (%)

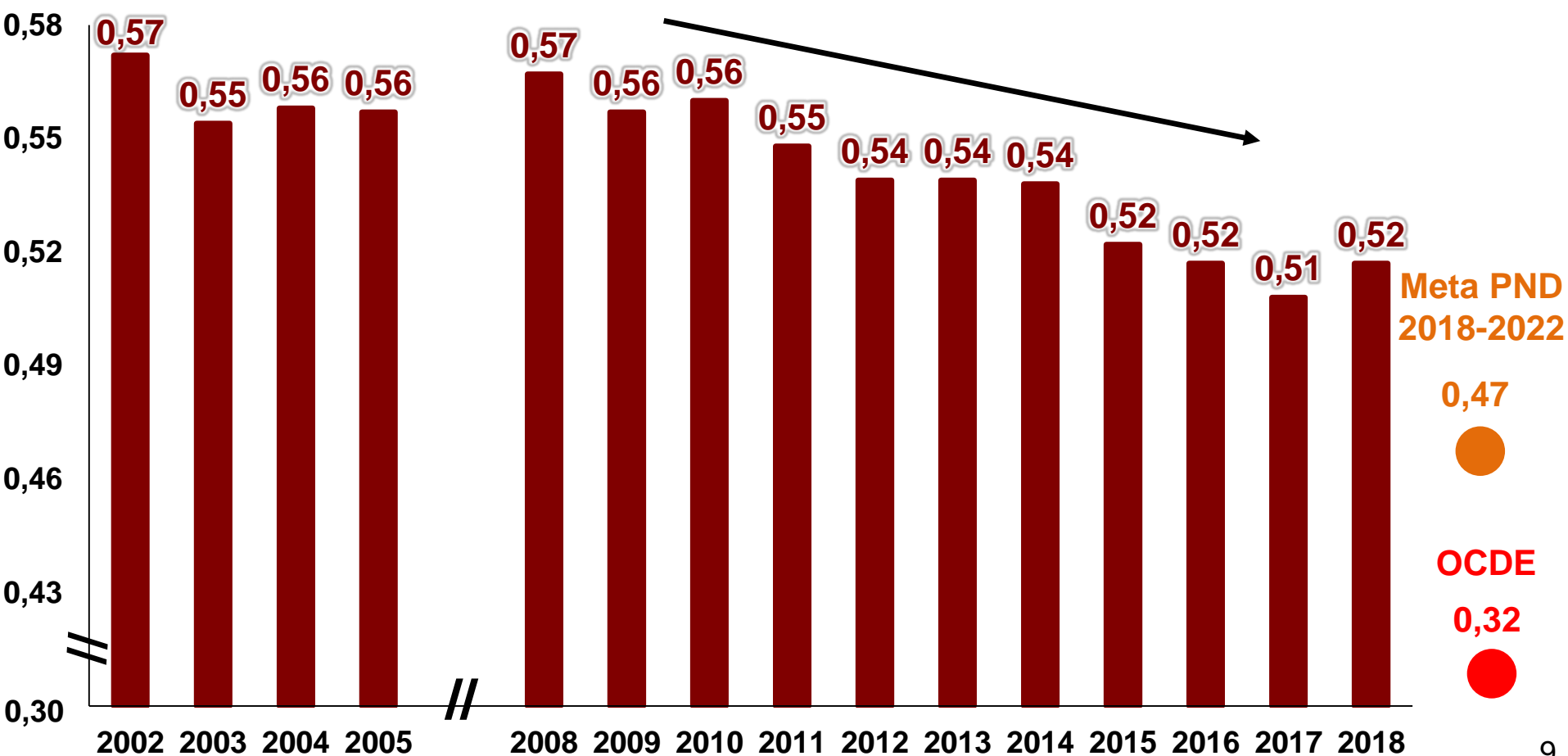


Fuente: DANE. Cálculos propios. Nota: 7 ciudades corresponde a: Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Bucaramanga, Manizales y Pasto.



La desigualdad ha venido reduciéndose en los últimos 20 años, aunque sigue siendo alta.

## Índice de Gini (Total Nacional, 2002-2018)

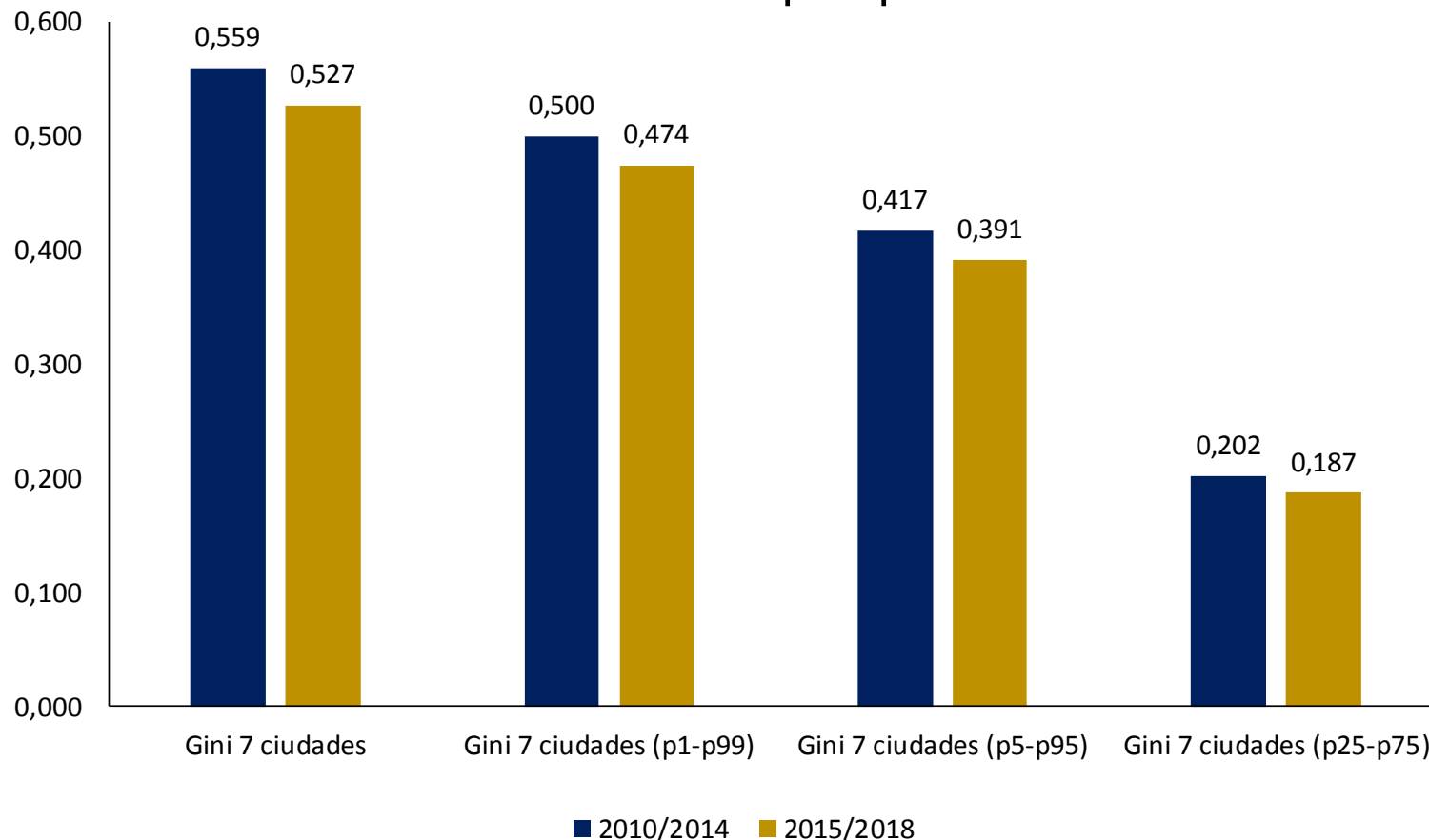


Fuente: cálculos Anif con base en Dane.

Las reducciones de la desigualdad son más notorias al excluir los extremos de la distribución de ingresos

## Coeficiente de Gini - 7 ciudades

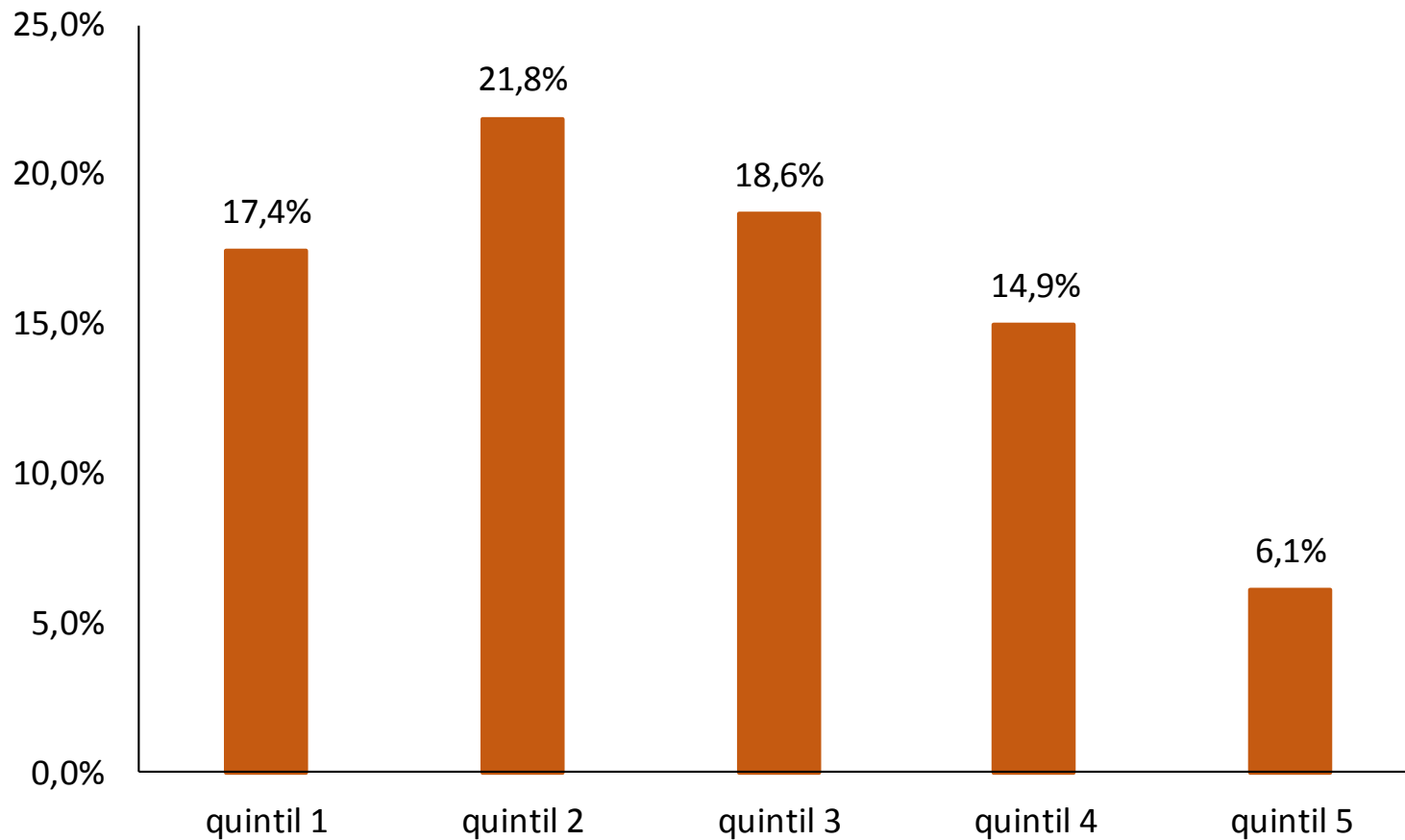
### Promedio quinquenios



Fuente: DANE. Cálculos propios. Nota: 7 ciudades corresponde a: Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Bucaramanga, Manizales y Pasto.

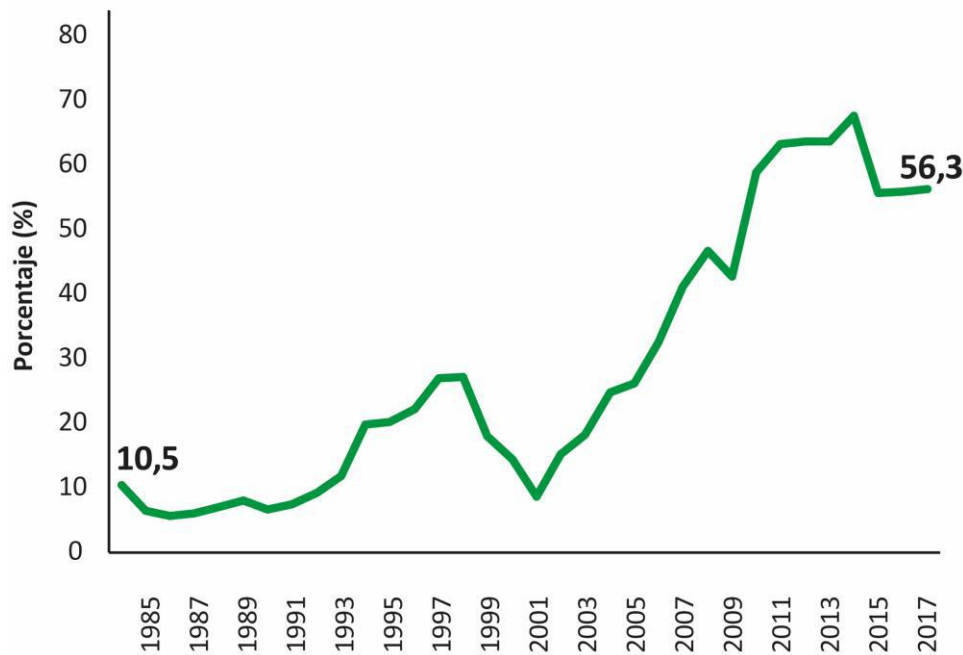
El crecimiento de los ingresos ha beneficiado más a la población de menores ingresos.

## Crecimiento real ingresos per cápita (7 principales ciudades, 2011/2018)

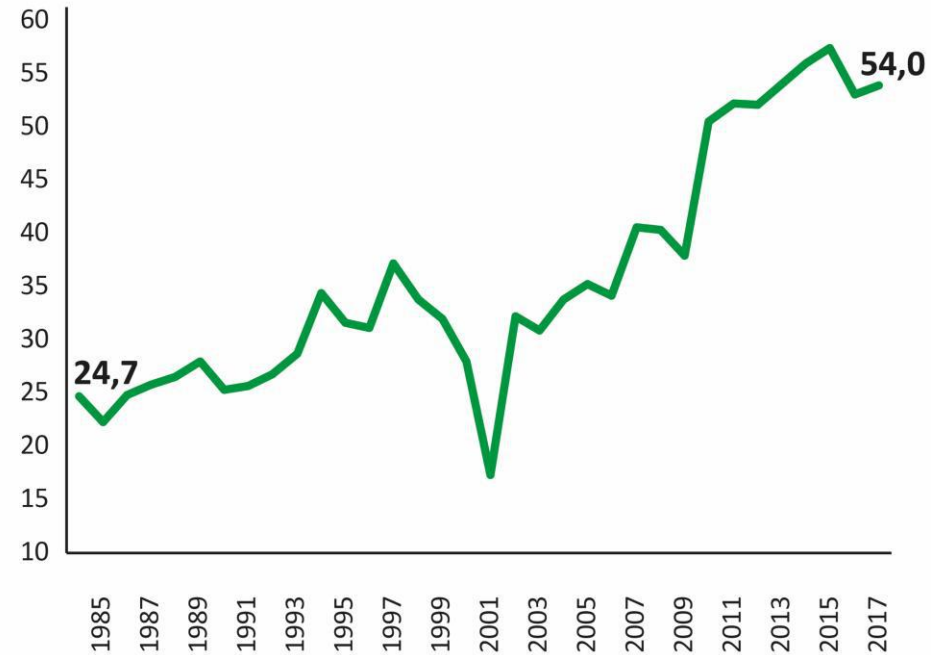


Esto se reflejó en un aumento vigoroso de la clase media.

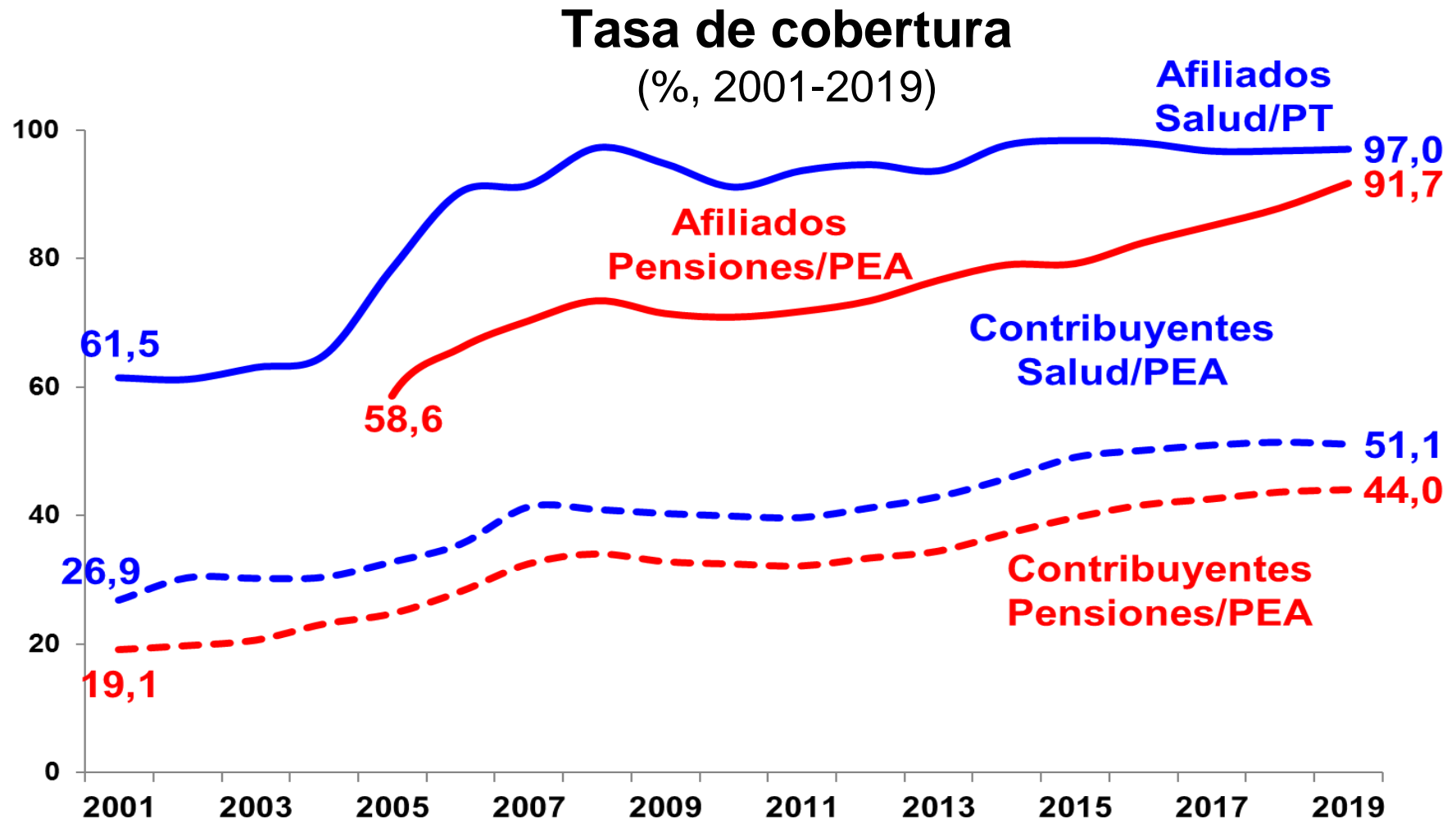
**Personas que viven con más de US\$6 al día**  
(%, 7 ciudades)



**Personas que viven con el doble de la línea de pobreza**  
(%, 7 ciudades)

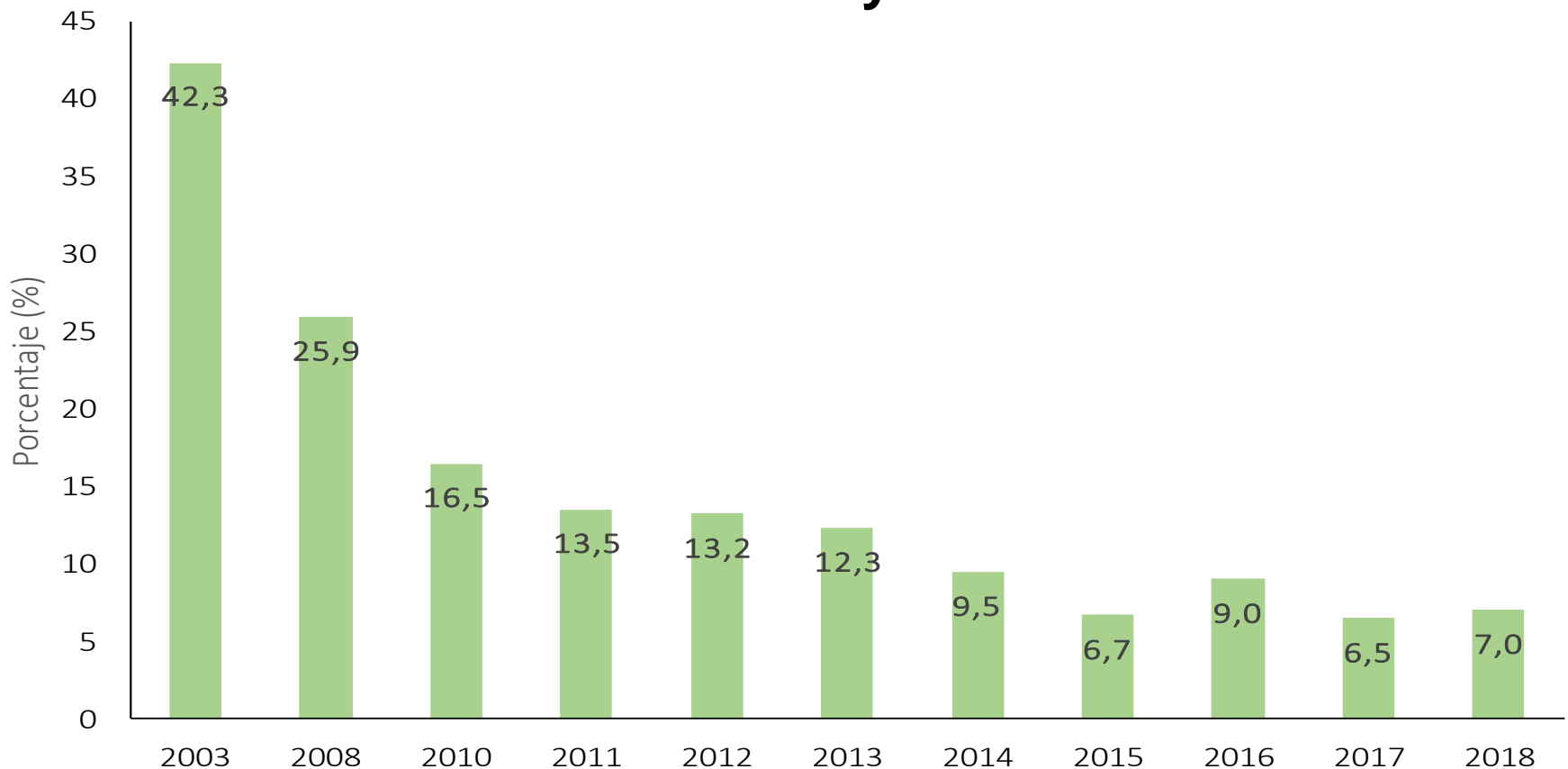


La cobertura en salud ha aumentado a niveles casi-universales, pero régimen contributivo es solo cerca del 50%.



El sistema de salud logra cubrir virtualmente a toda la población, prestando servicios sin importar la falta de recursos.

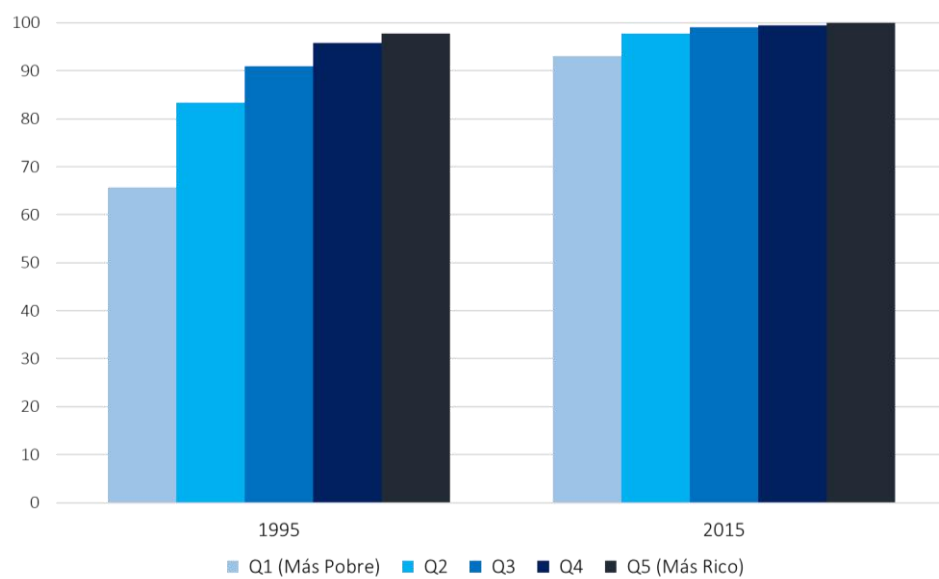
## Reportes por falla de atención médica, fallas en el sistema y falta de recursos



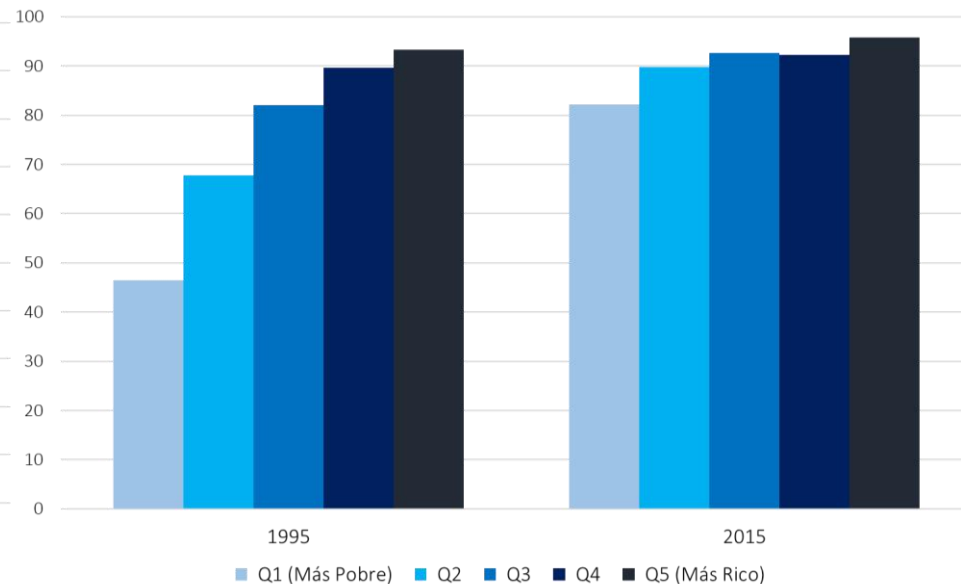
Fuente: Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) – DANE.

Además se han logrado cerrar importantes brechas entre los niveles de riqueza, haciendo que el acceso esté disponible para todos.

**Cuidado prenatal- al menos 5 citas**  
(en los 5 años antes de la Encuesta, %)



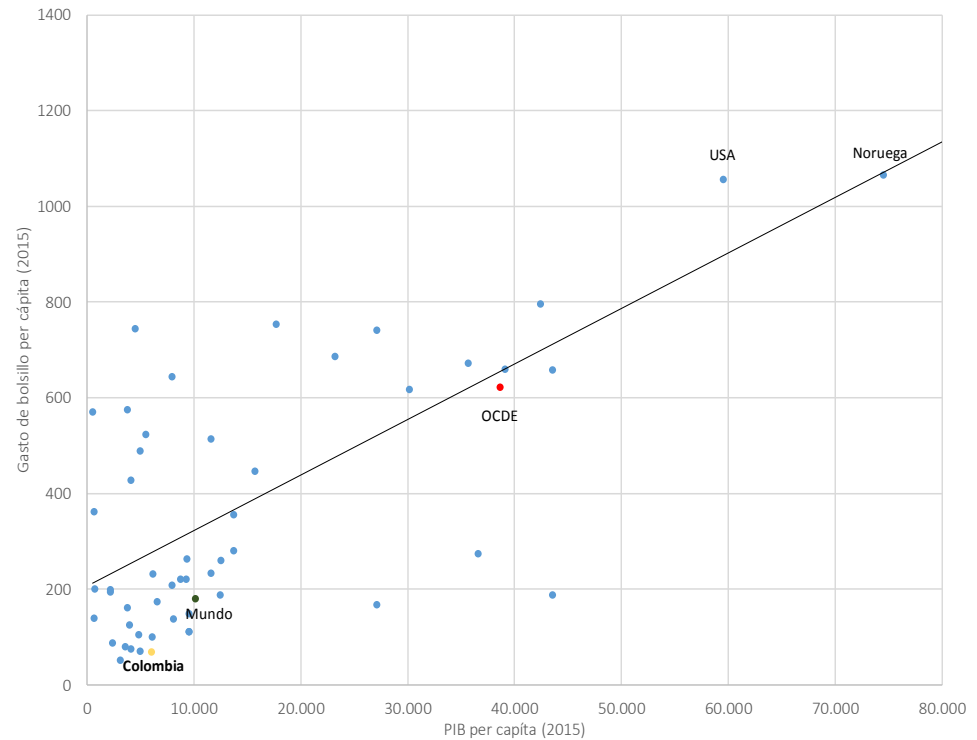
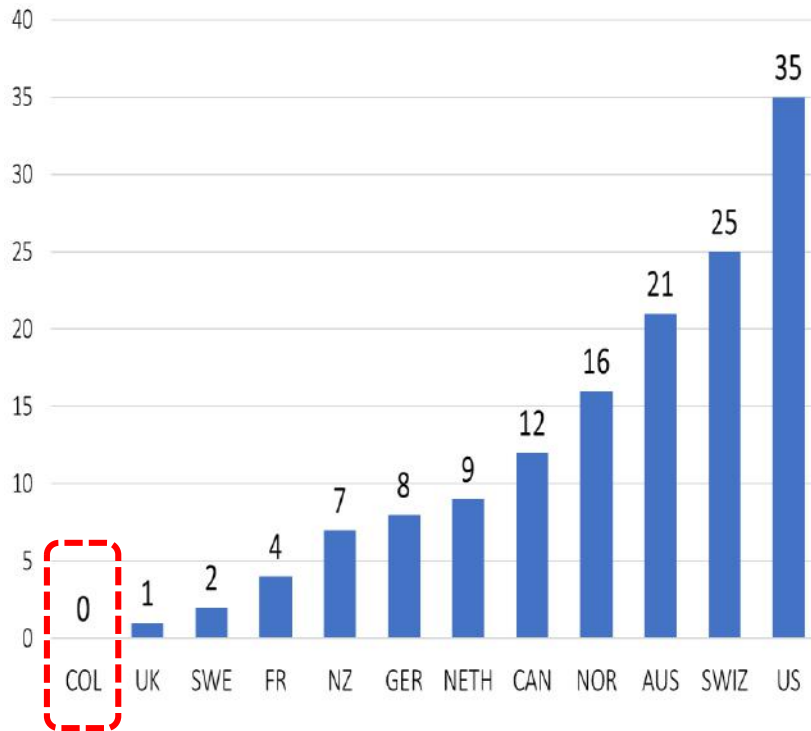
**Cuidado prenatal- al menos 1 cita**  
(en los 5 años antes de la Encuesta, %)



Fuente: Banco Mundial.

# El gasto de bolsillo demuestra que los hogares en Colombia están protegidos contra eventos catastróficos en salud.

Tuvo un gasto de bolsillo de US\$1.000 o más en el último año

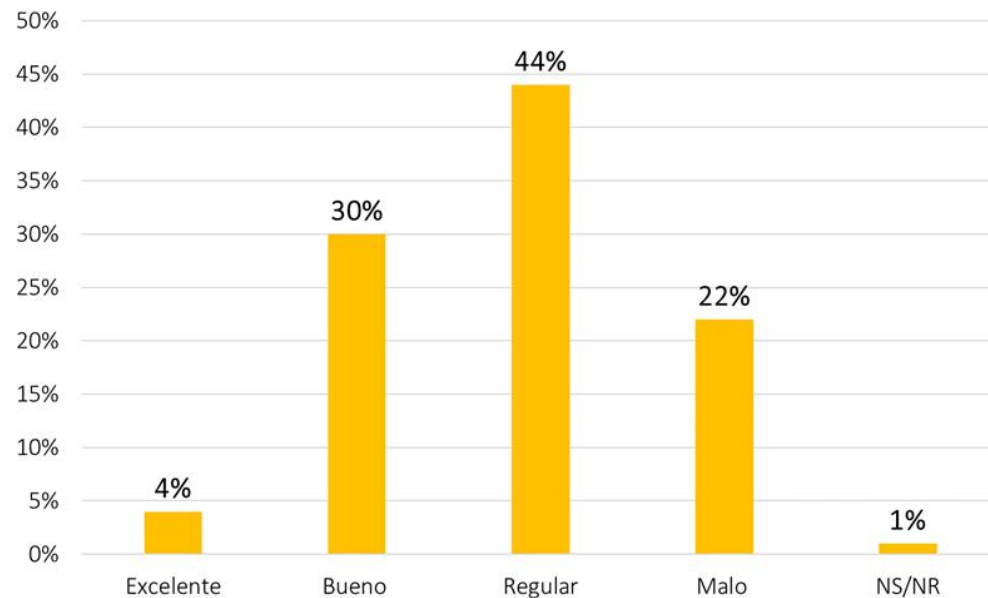


Fuente: OMS y OCDE. Cálculos propios.

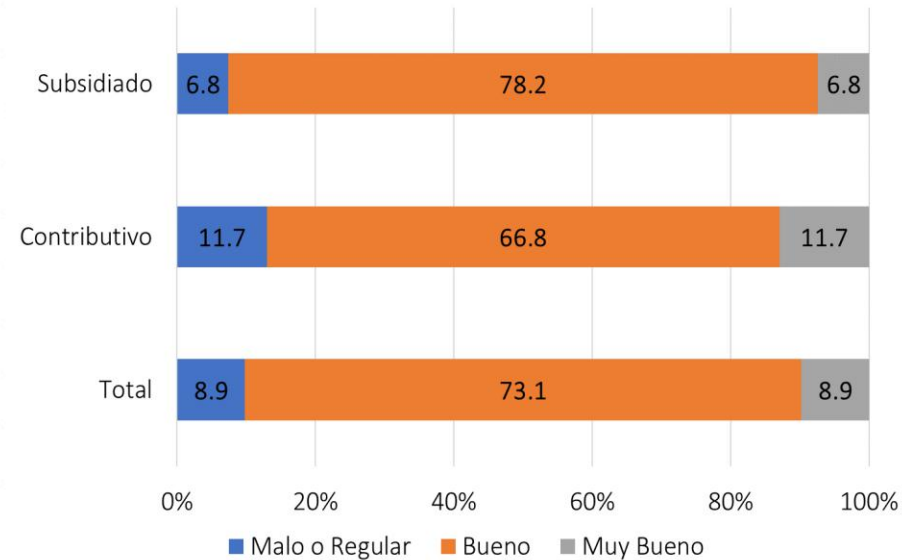


## La percepción de calidad del servicio es mala para la población, pero buena para los pacientes atendidos.

En general como evaluaría la atención en salud en su región



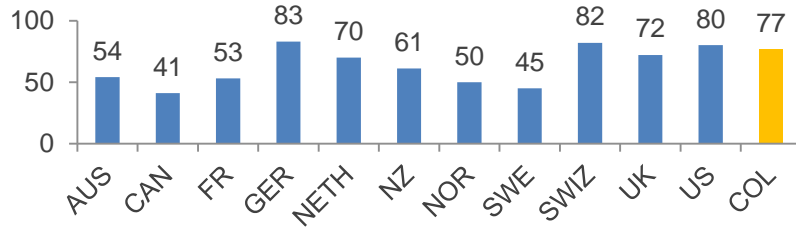
¿Cómo califica el servicio de consulta de medicina general recibido en los últimos seis meses? (%)



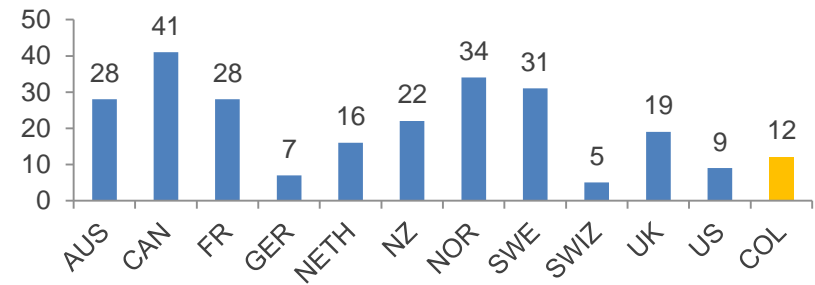
Fuente: Ministerio de Salud y Protección Social – Encuesta de Calidad de EPS (2016).

Los tiempos de espera se encuentran en el estándar internacional o incluso mejores.

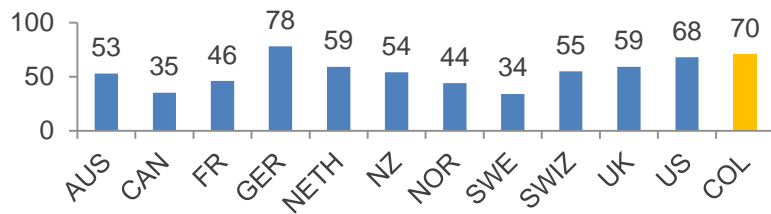
**Tiempo de espera para citas con el especialista es de menos de 4 semanas**



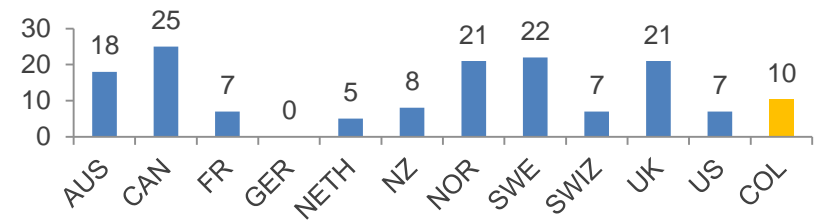
**Tiempo de espera para citas con el especialista es de más de 2 meses**



**Tiempo de espera para cirugía electiva (no emergencia) es menos de 1 mes**



**Tiempo de espera para cirugía electiva (no emergencia) es de 4 meses o más**

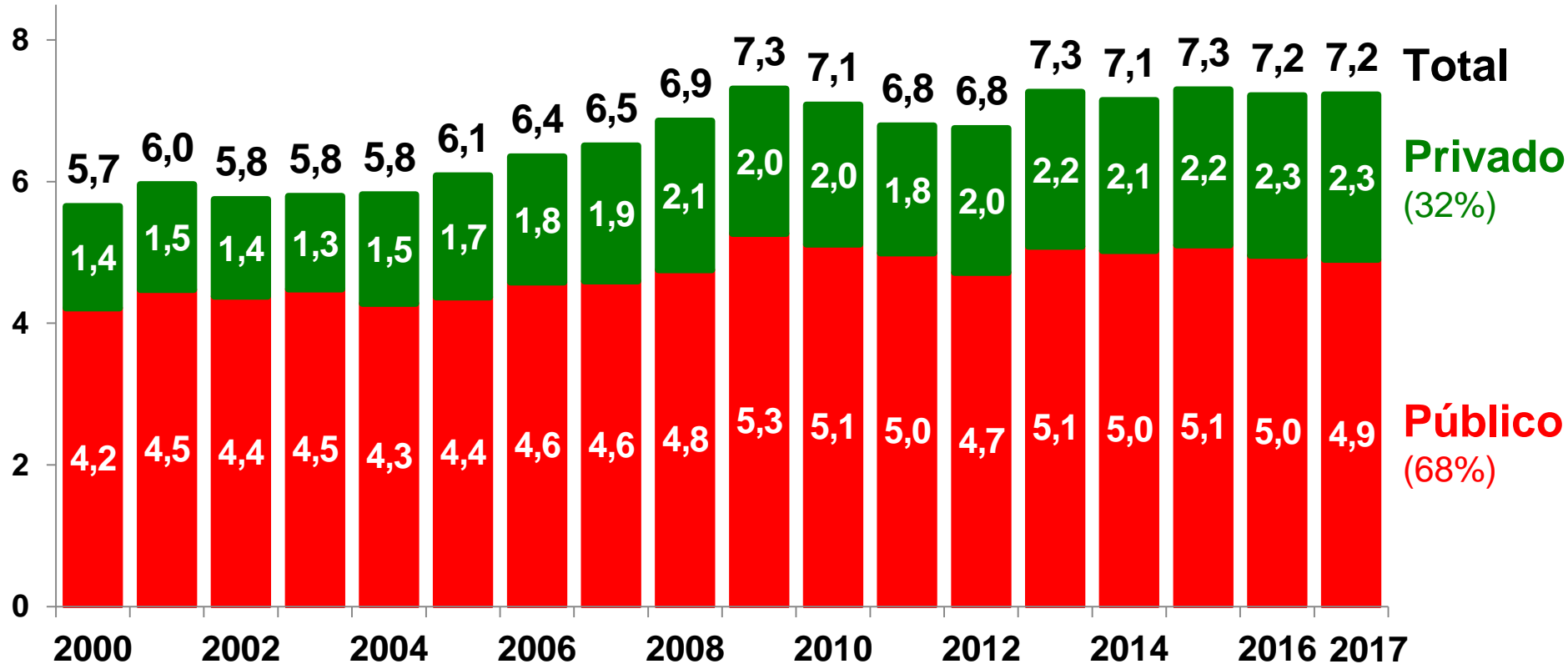


Fuente: BID.

El gasto en salud en Colombia ha venido aumentando hacia el 7.2% del PIB, donde el gasto público representa cerca del 70% del total.

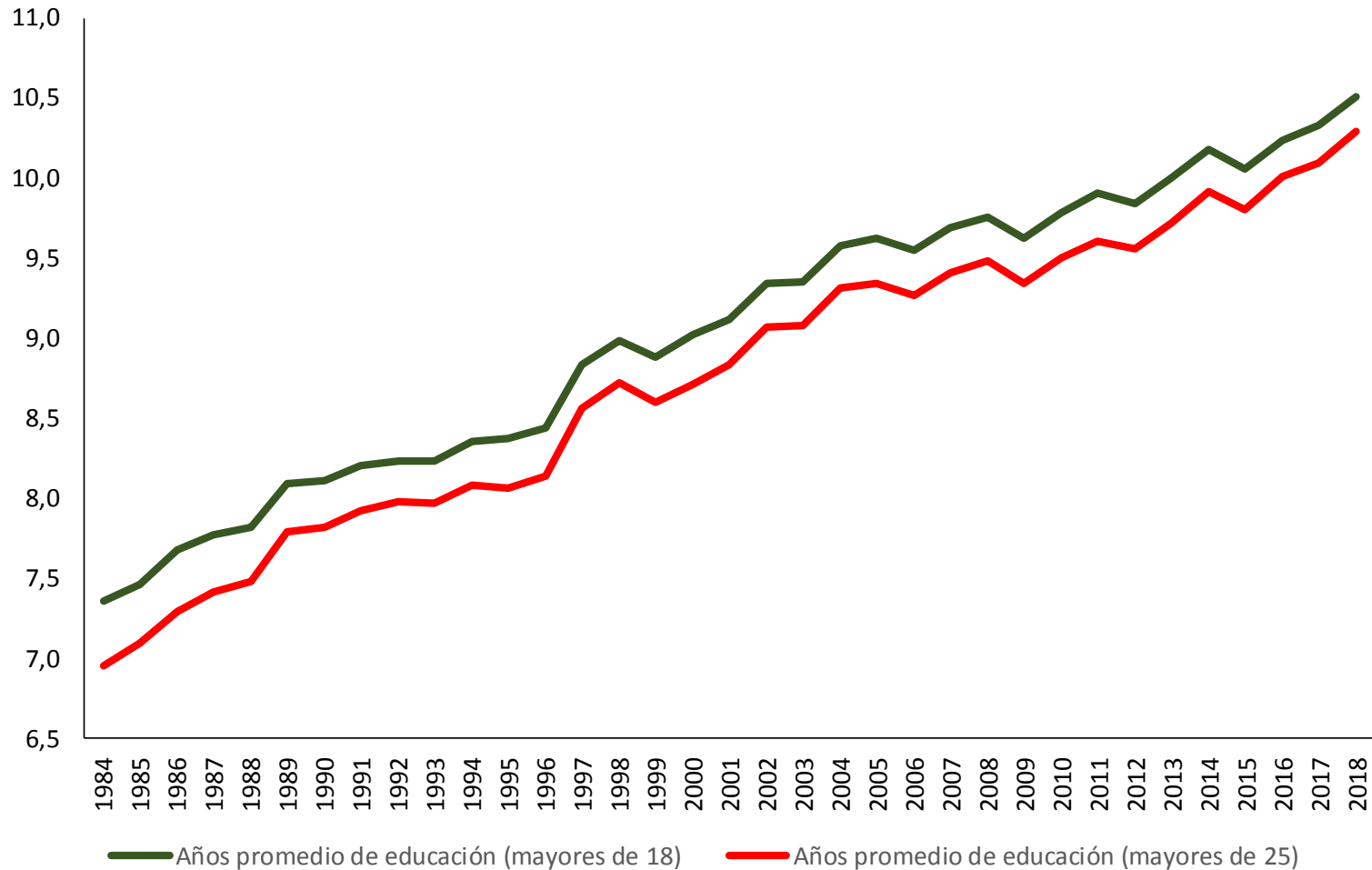
## Gasto en Salud en Colombia (% del PIB, 2000-2017)

17.1% - EE.UU  
9.6% - Reino Unido  
9.0% - Chile



Años promedio de educación se han incrementado en 35% en los últimos 35 años.

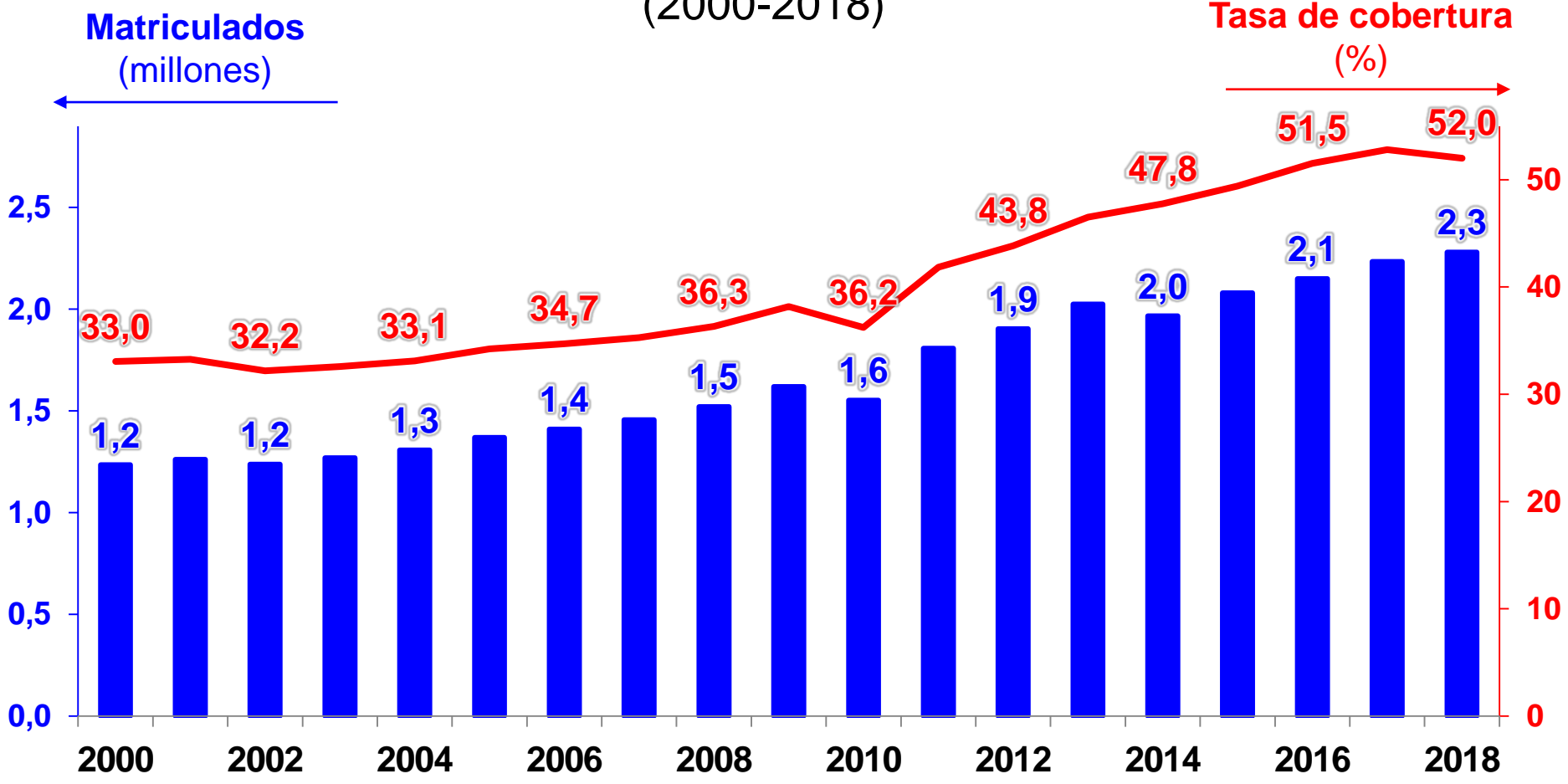
## Años promedio de educación (7 principales ciudades, 1984 - 2018)



Fuente: DANE (ECH, ECH, GEIH) – Cálculos ANIF.

La cobertura de educación superior muestra importantes avances, con una tasa del 52% en 2018.

## Educación Superior: Cobertura Neta (2000-2018)



Fuente: cálculos Anif con base en MEN-SNIES y Dane.

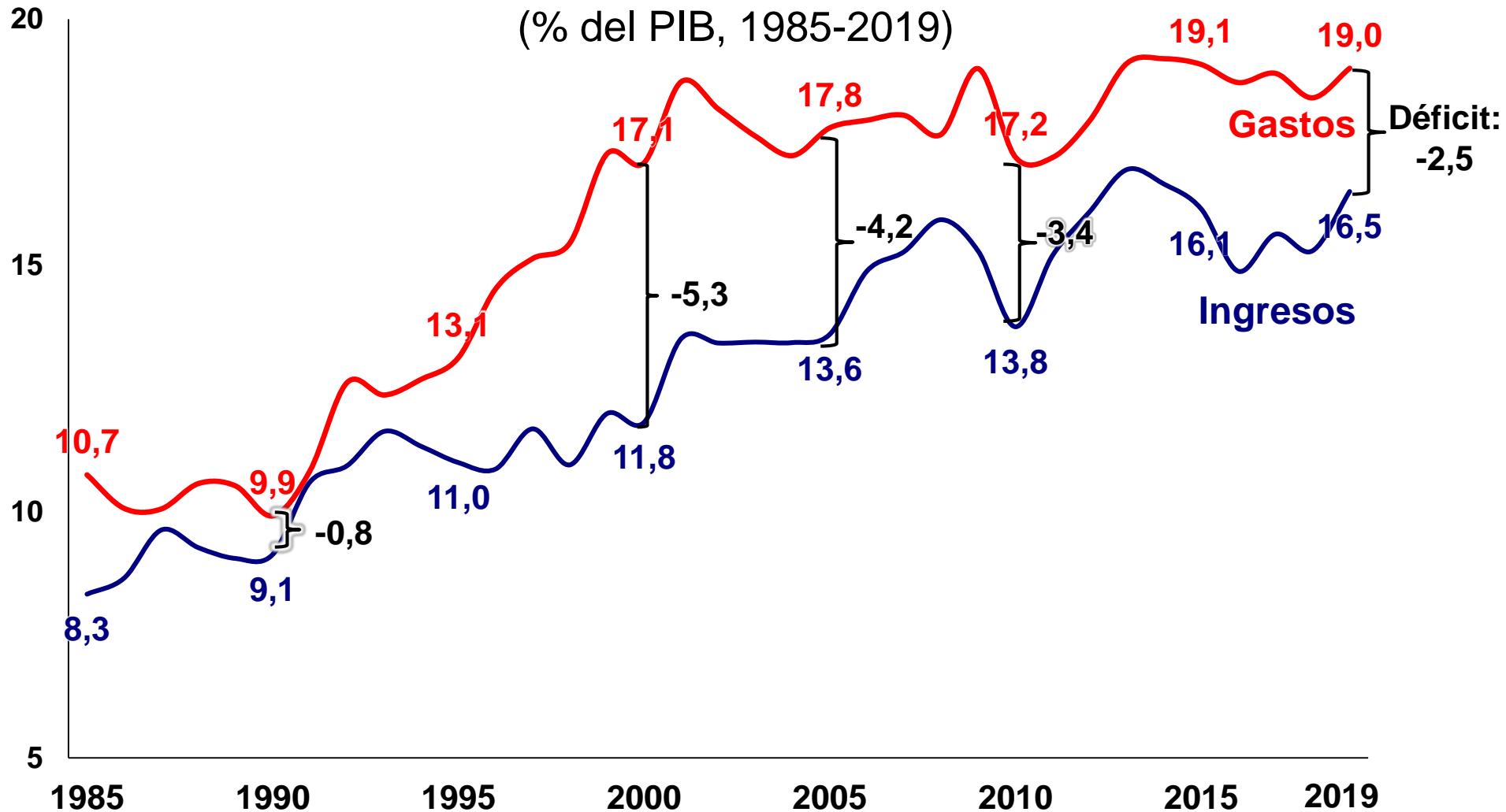
# Retos

- **Fiscales**
- **Sistema pensional**
- **Diferencias territoriales**
- **Mercado laboral**

Después de 1991, el gasto del gobierno se ha incrementado en 9% del PIB (90%), mientras que los ingresos lo han hecho en 7% del PIB (80%).

## Ingresos y Gastos del Gobierno Central

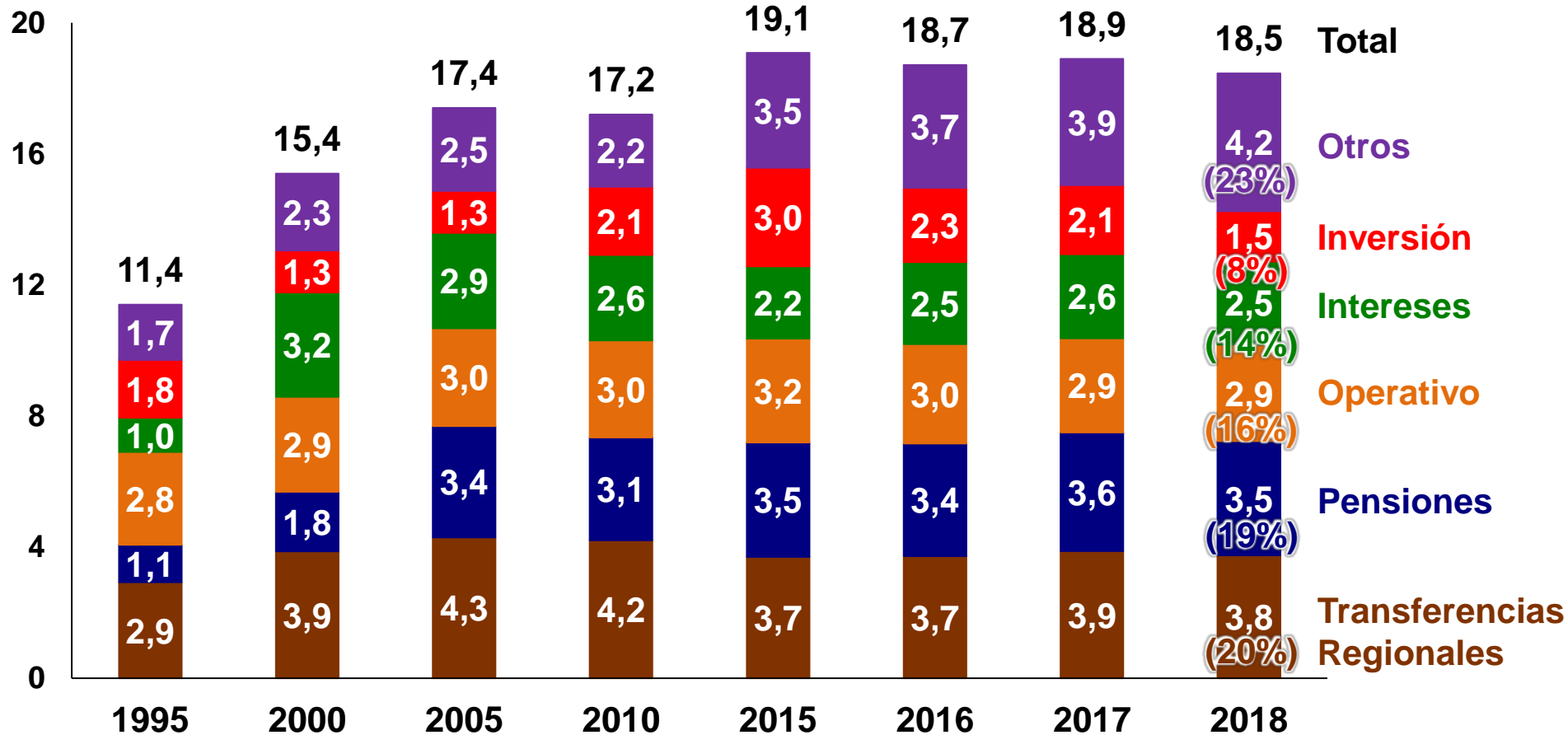
(% del PIB, 1985-2019)



Gastos en pensiones y transferencias regionales se incrementaron después de 1991.

Inversión cuenta de ajuste pos-choque petrolero de 2014.

## Gastos del Gobierno Central (% del PIB, 1995-2018)

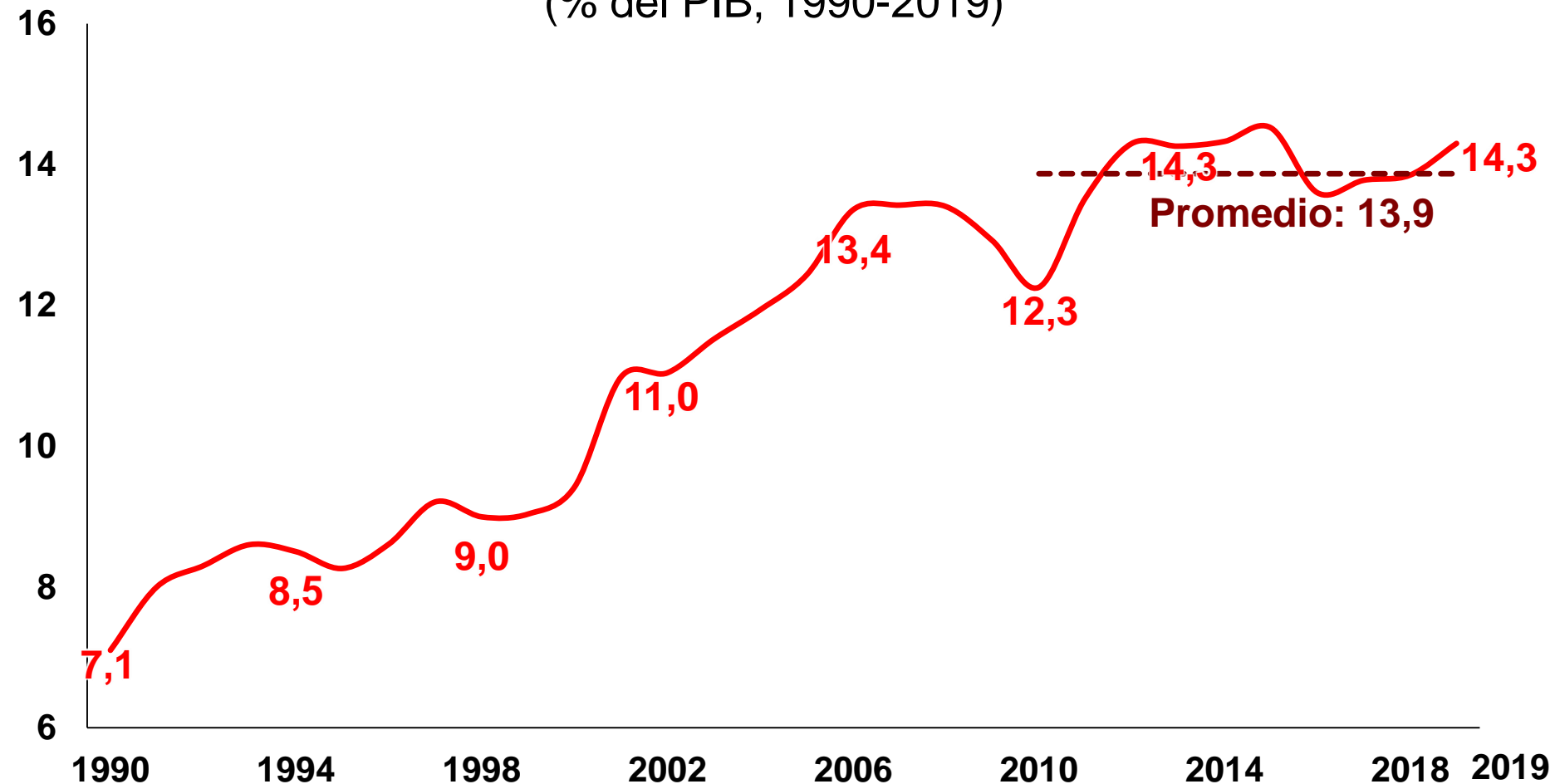


Fuente: elaboración Anif con base en Ministerio de Hacienda y Crédito Público.



Luego de un notable incremento en los 2000, el recaudo tributario se ha estancado alrededor del 14% del PIB durante la última década.

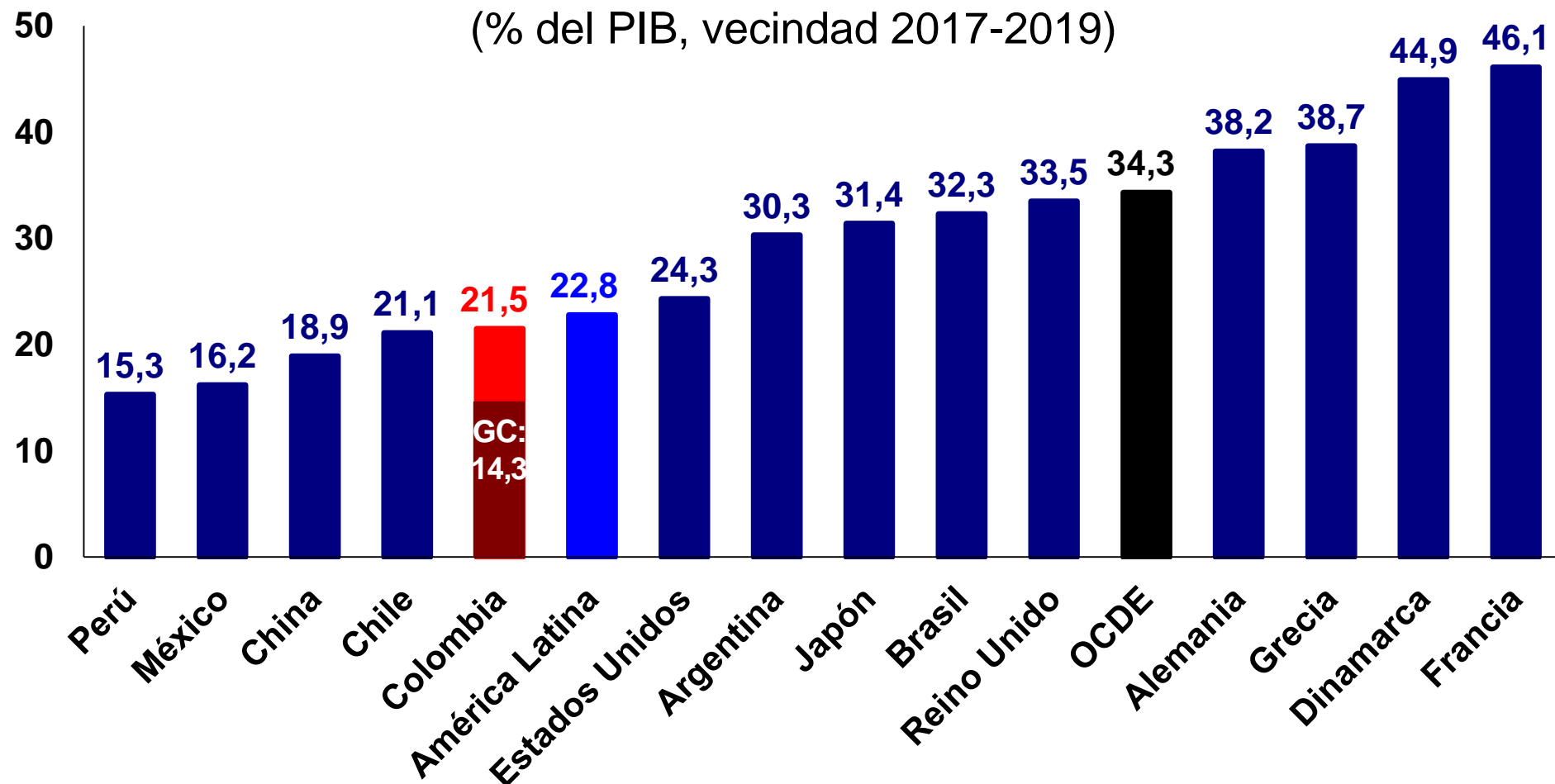
### Recaudo Tributario Neto (MHCP) (% del PIB, 1990-2019)



Colombia tiene un rezago significativo en materia de recaudo tributario, ubicándose muy por debajo del promedio OCDE, e incluso del de América Latina.

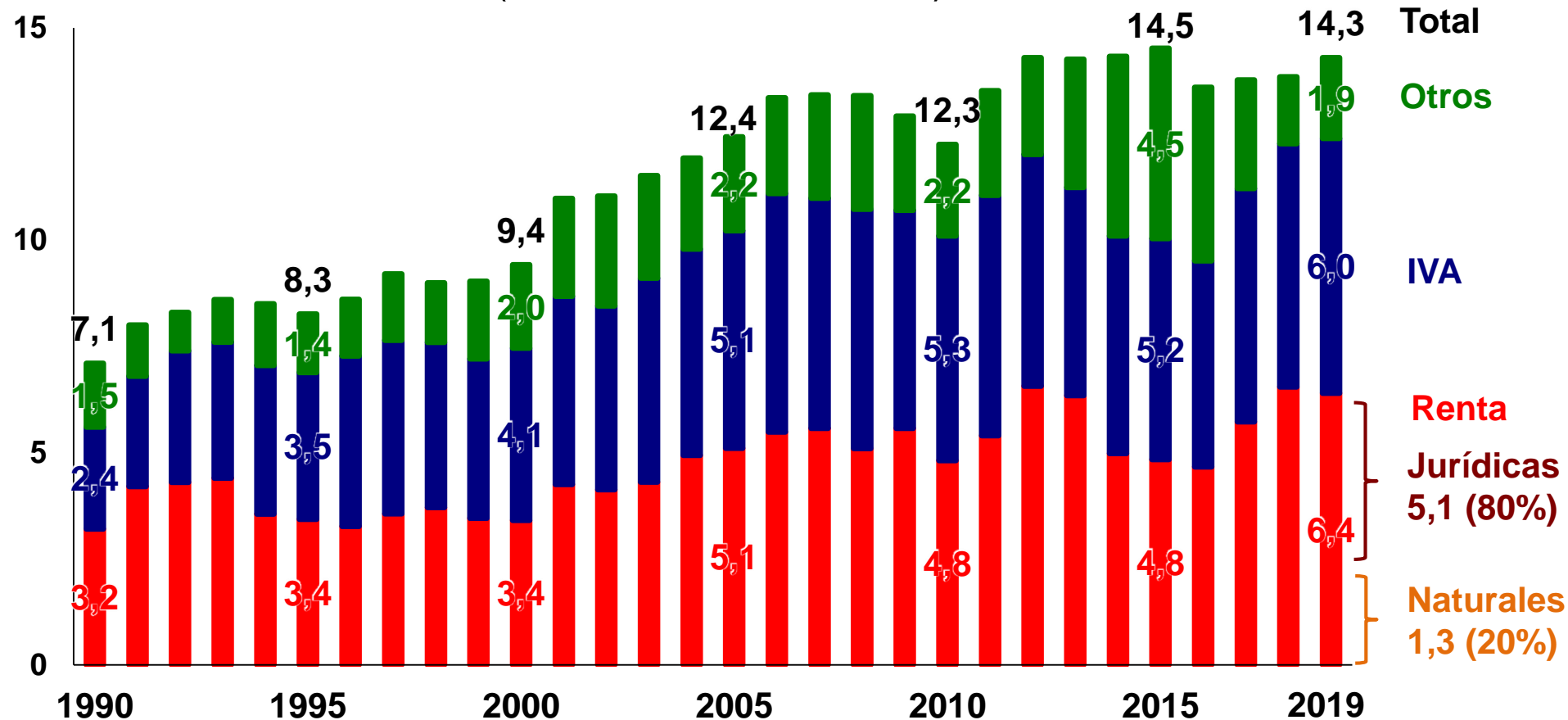
## Recaudo Tributario del Gobierno General

(% del PIB, vecindad 2017-2019)



El recaudo se ha recargado progresivamente en el IVA ante imposibilidad de aumentos en Renta.

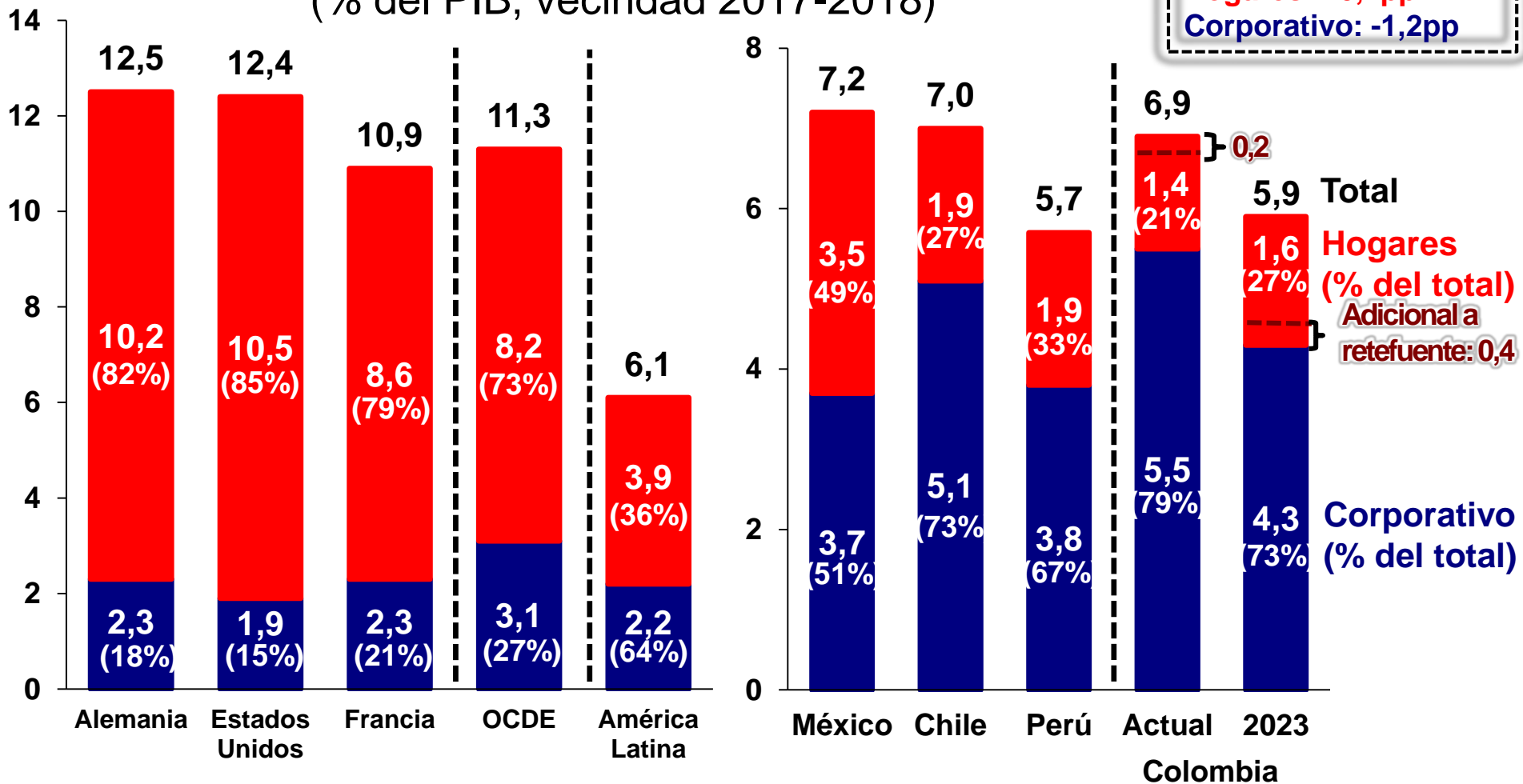
## Recaudo Tributario del Gobierno Central (% del PIB, 1990-2019)



Colombia con baja tributación en Imporrenta y pagado en su mayoría por personas jurídicas (opuesto a lo observado en OCDE)

## Recaudo tributario del impuesto a la renta (% del PIB, vecindad 2017-2018)

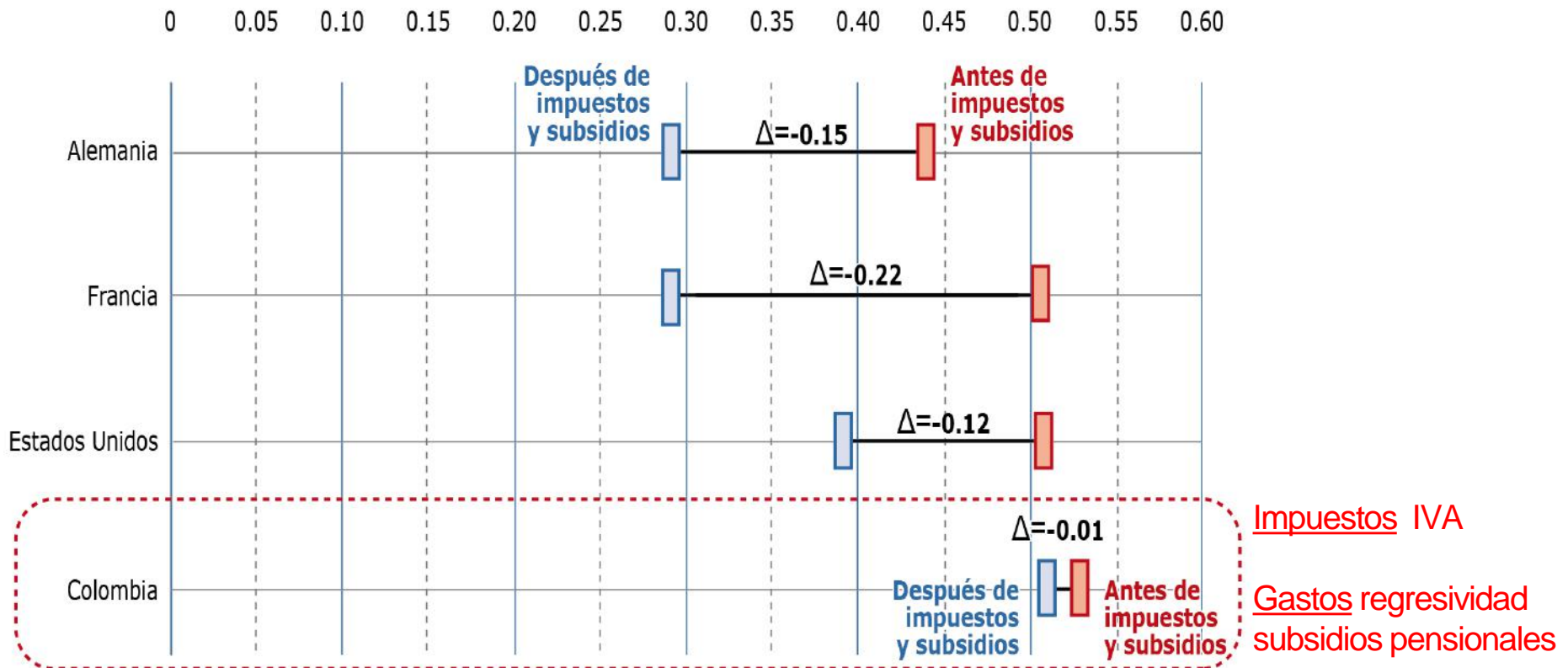
**Ley 2010 de 2019:**  
**Hogares: +0,2pp**  
**Corporativo: -1,2pp**



Fuente: elaboración Anif con base en MHCP, Dian y OCDE.

La baja progresividad de los impuestos y la inadecuada focalización del gasto implican que el Gini permanece casi-inalterado antes y después de la política fiscal.

## Medición de la desigualdad (Antes y después de impuestos y subsidios): (Coeficiente de Gini\*, mín.=0, máx.=1; año 2017)

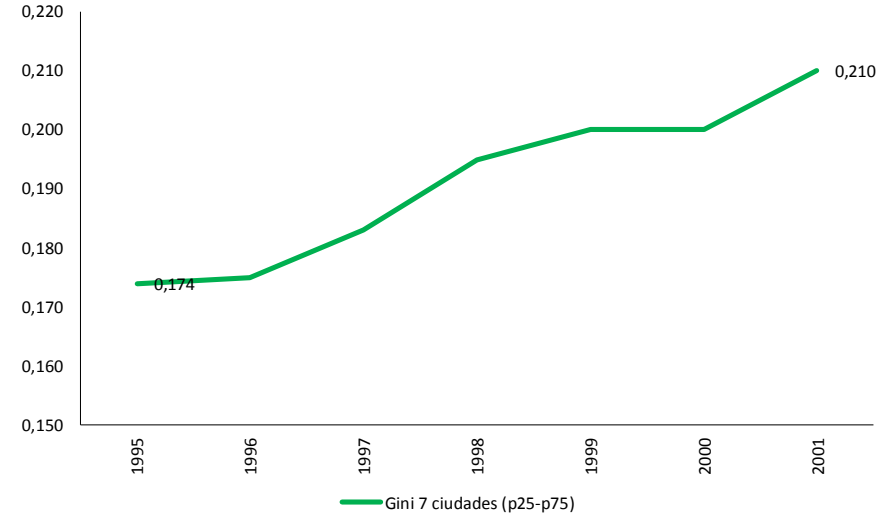
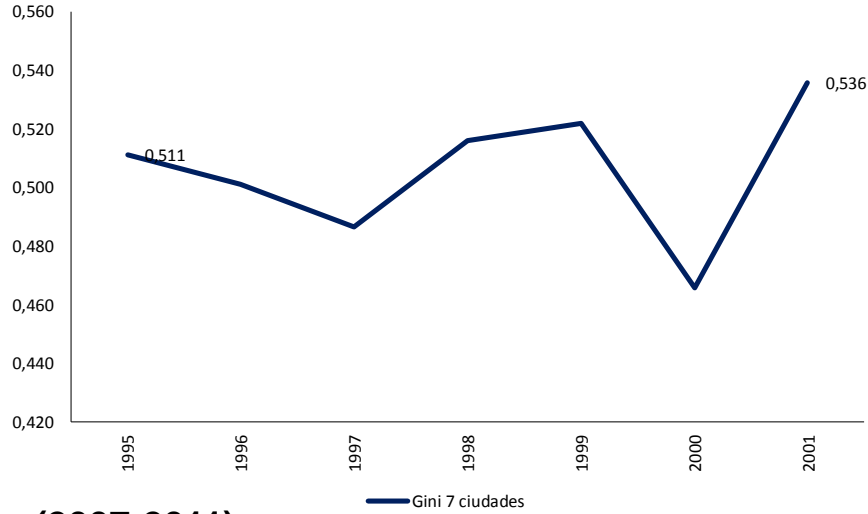


\*0=igualdad perfecta, 1=desigualdad perfecta.

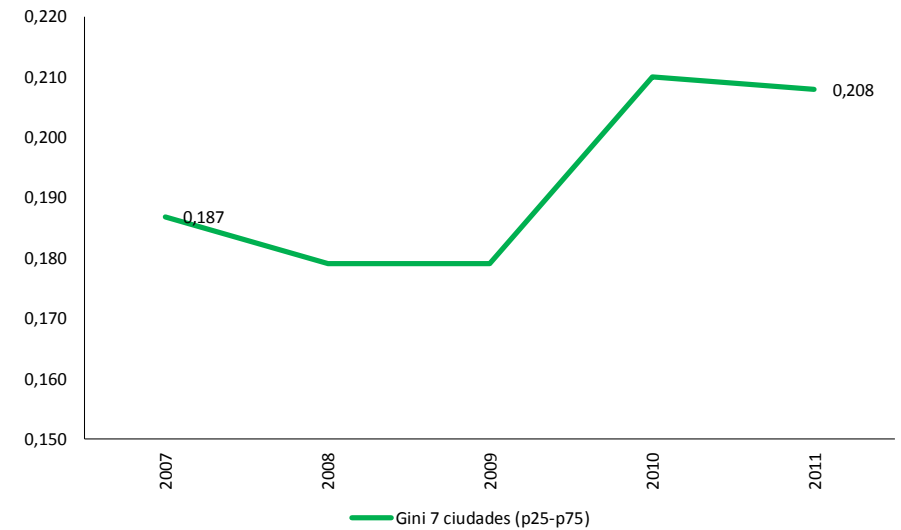
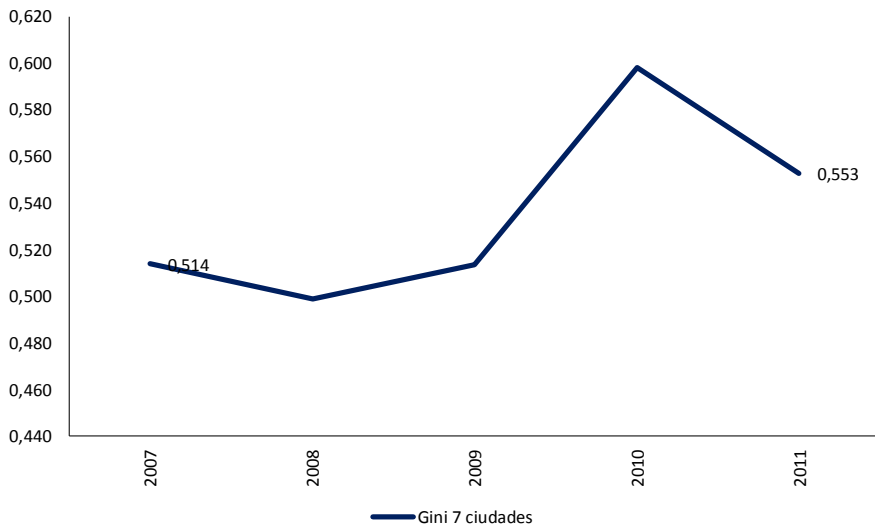
Fuente: cálculos Anif con base en Blinder (2018) y DNP.

# En épocas de Crisis Gini aumenta

## (1995-2001)

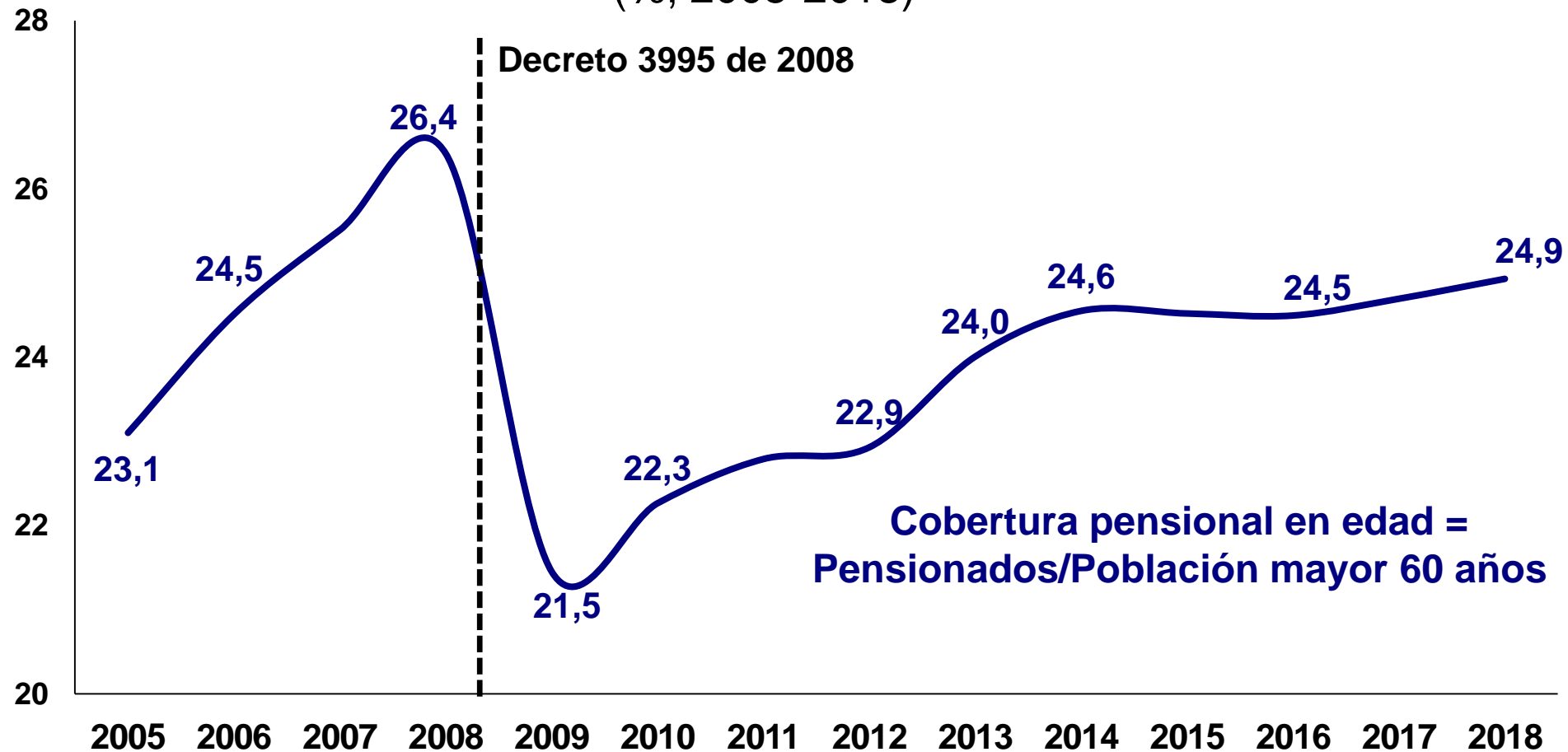


## (2007-2011)



La cobertura pensional en Colombia sigue siendo baja (solo 1 de cada 4 adultos mayores cuenta con una pensión).

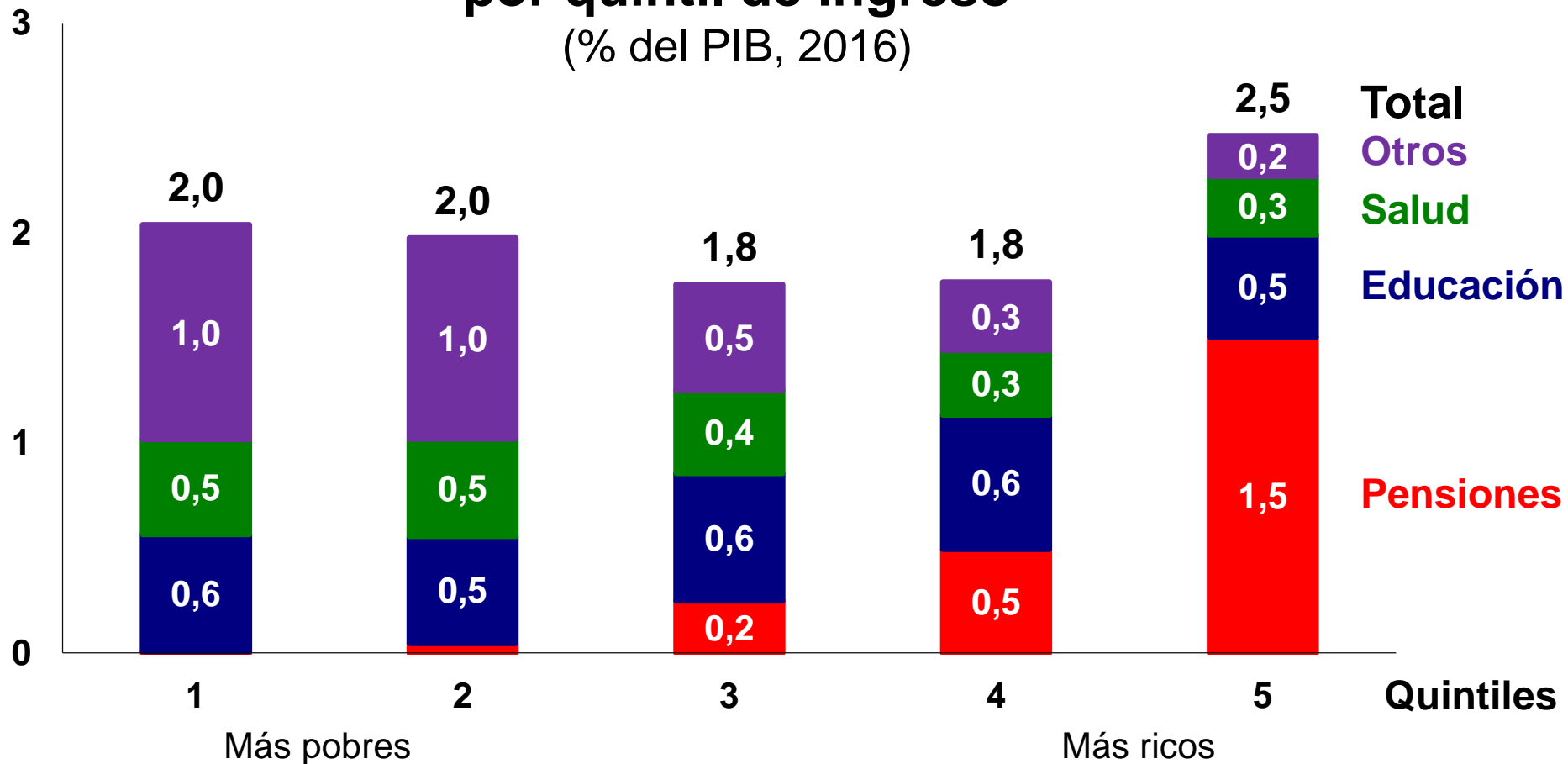
## Tasa de cobertura pensional (%, 2005-2018)



El quintil más rico acapara los subsidios pensionales (un 65% del total), mientras que los quintiles más bajos (1 y 2) tan solo reciben el 2% de esos subsidios.

## Focalización de subsidios seleccionados por quintil de ingreso

(% del PIB, 2016)

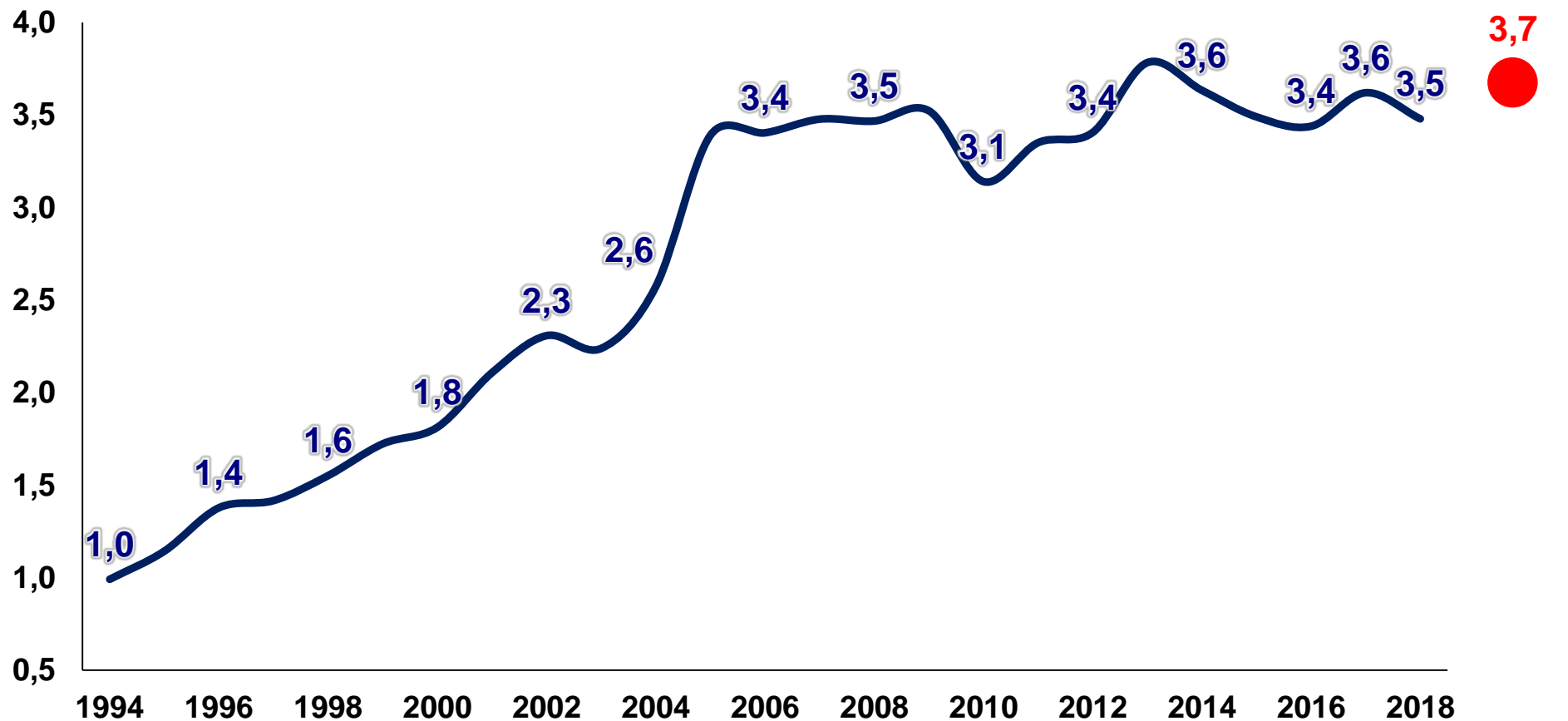




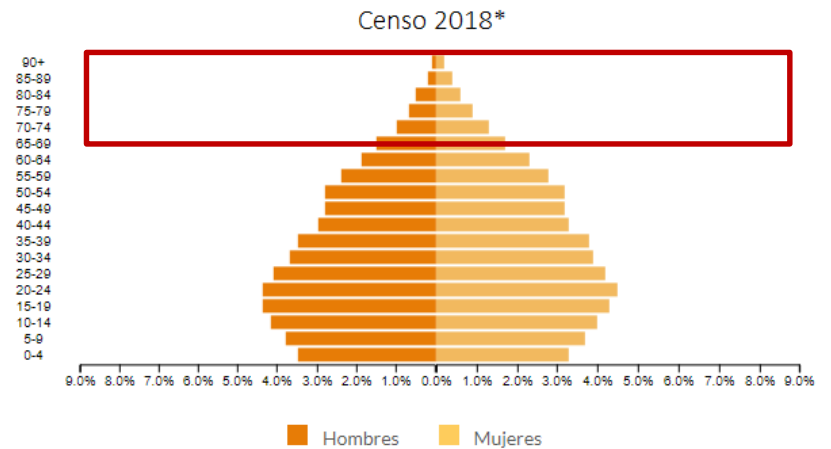
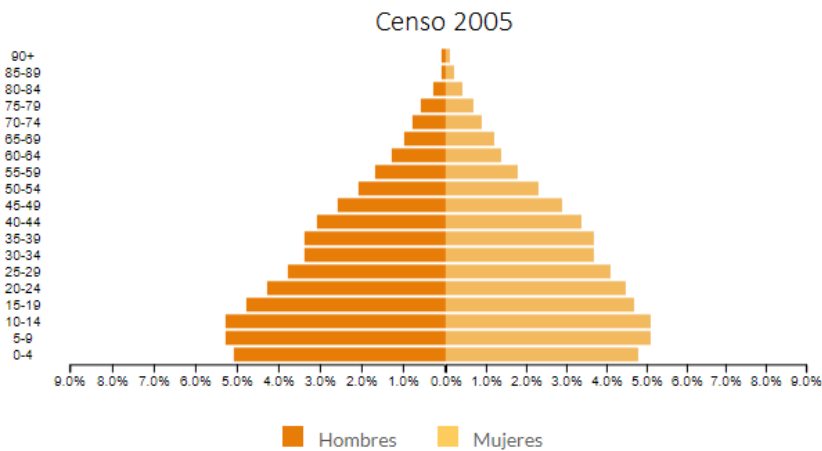
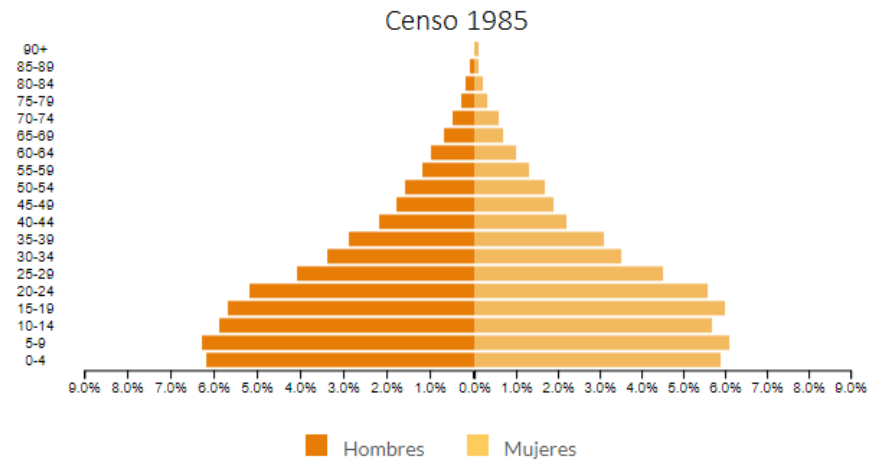
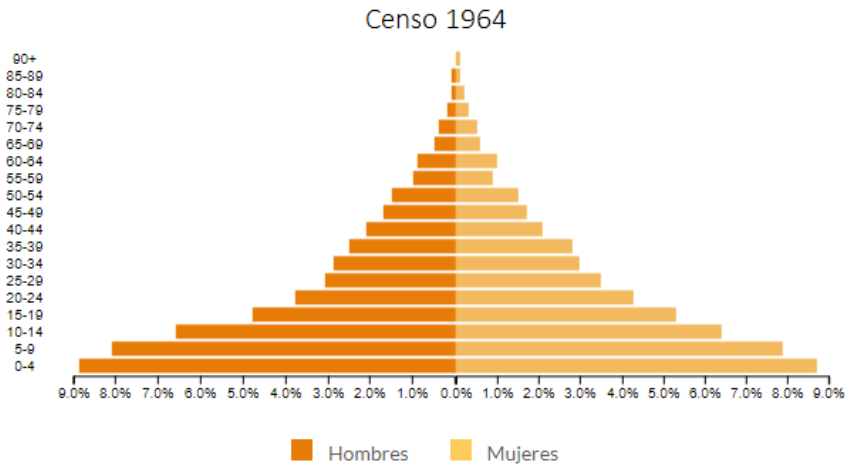
El gasto del Gobierno Nacional en pensiones ha crecido sostenidamente desde el año 1994.

## Gasto del Gobierno Nacional Central en Pensiones

(% del PIB, 1994-2018)



# El ritmo de envejecimiento en Colombia ha venido acelerándose en las últimas décadas.

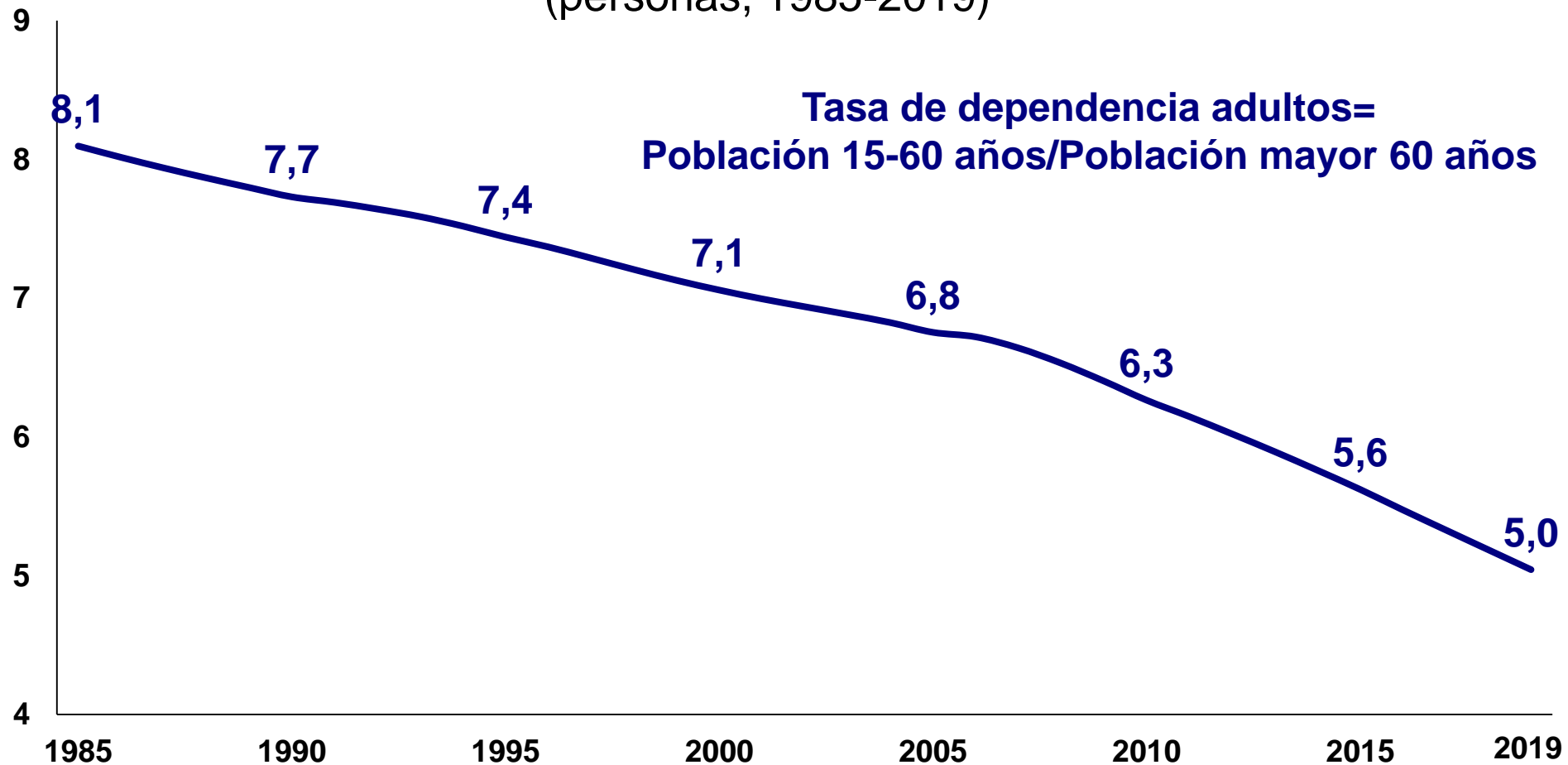


Fuente: DANE.

A medida que Colombia avanza en la transición demográfica, hay menos población entre 15-60 años por cada adulto mayor.

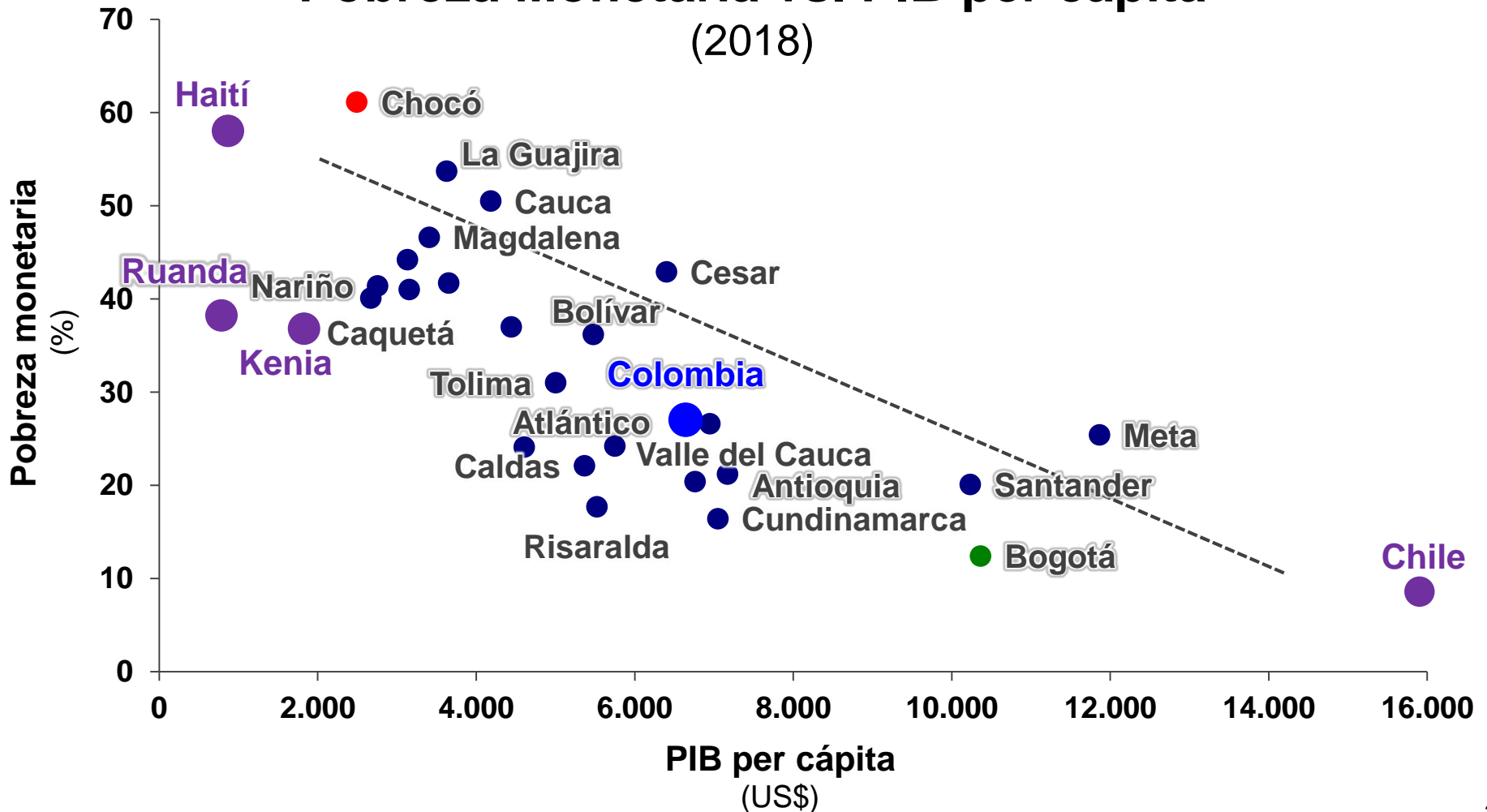
## Tasa de dependencia adultos mayores

(personas, 1985-2019)

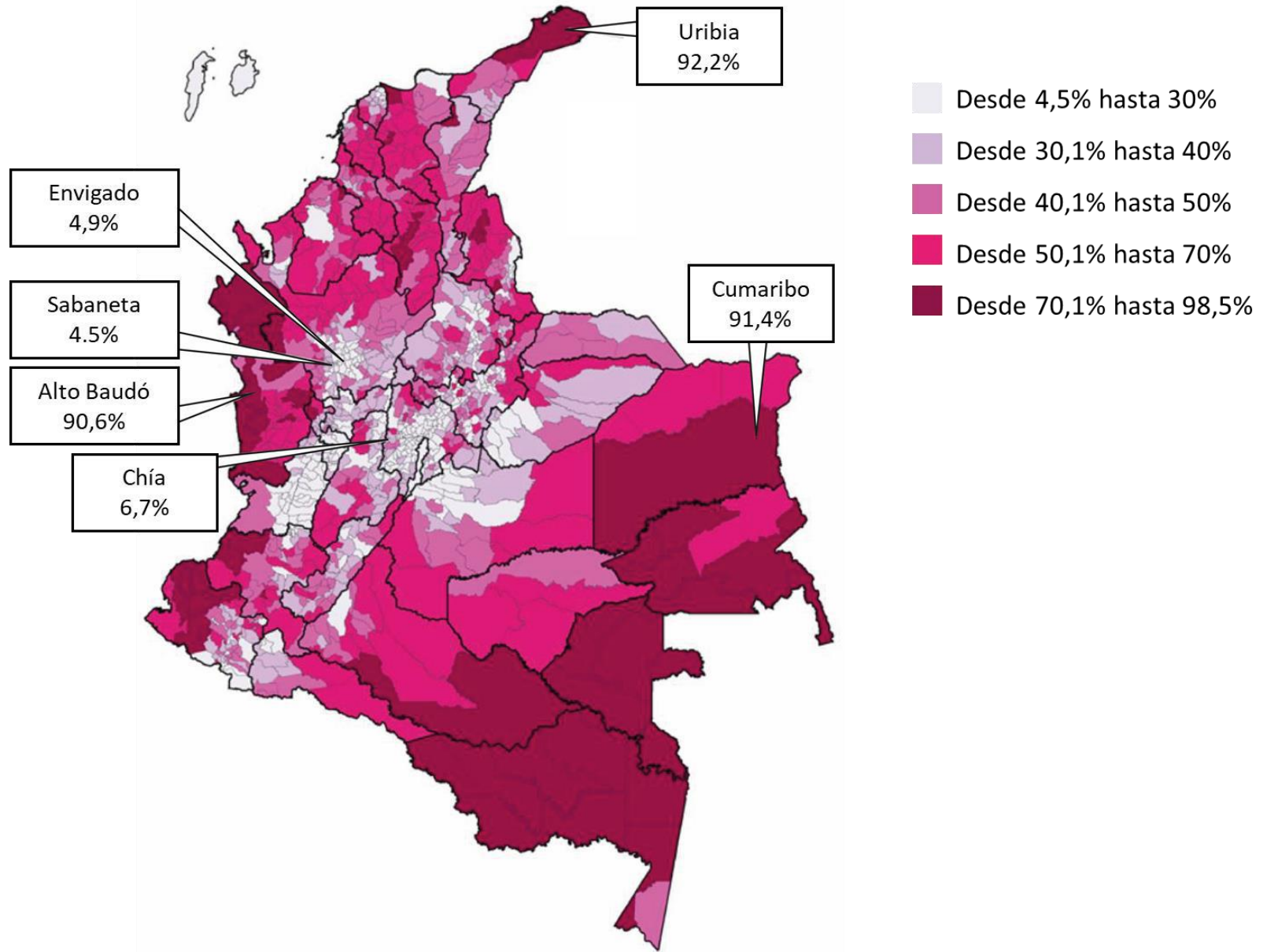


En Colombia se evidencian marcadas diferencias regionales en los indicadores de pobreza y PIB per cápita, con niveles favorables en Bogotá y muy desfavorables en departamentos como el Chocó.

## Pobreza Monetaria vs. PIB per cápita (2018)

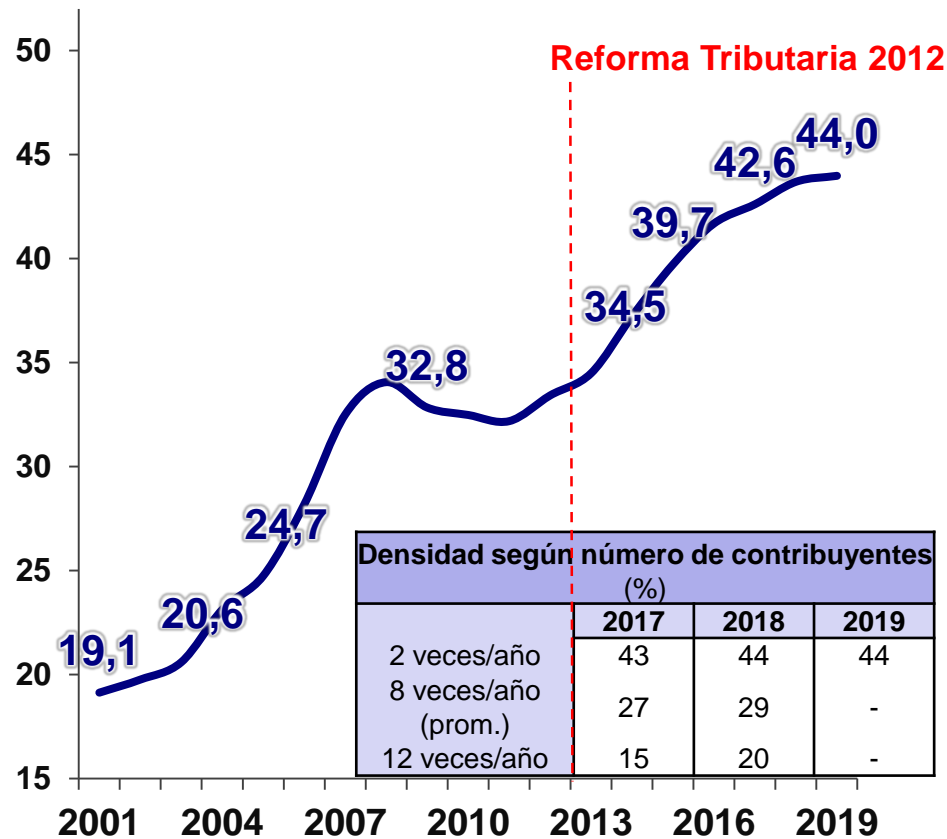


# Esa disparidad regional se mantiene en los indicadores de Pobreza Multidimensional.

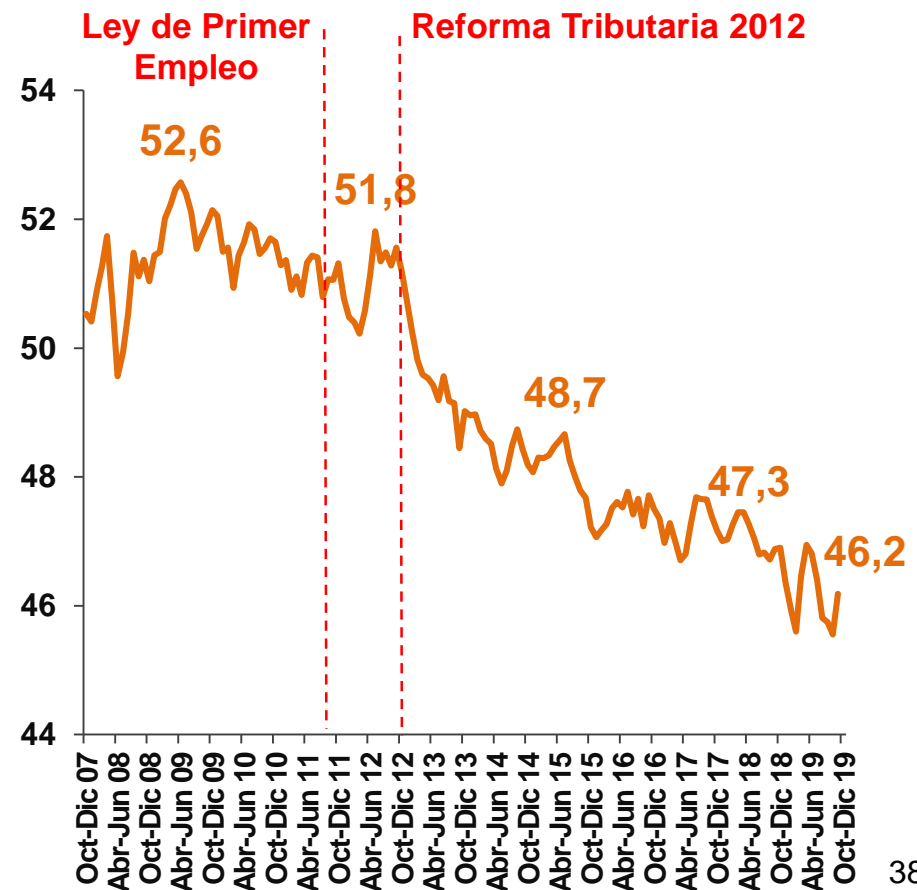


La Reforma Tributaria de 2012 (Ley 1607) probó que menores cargas no salariales reducen la informalidad.

### Formalidad - Contribuyentes Activos Pensiones (% de la PEA, 2001-2019)



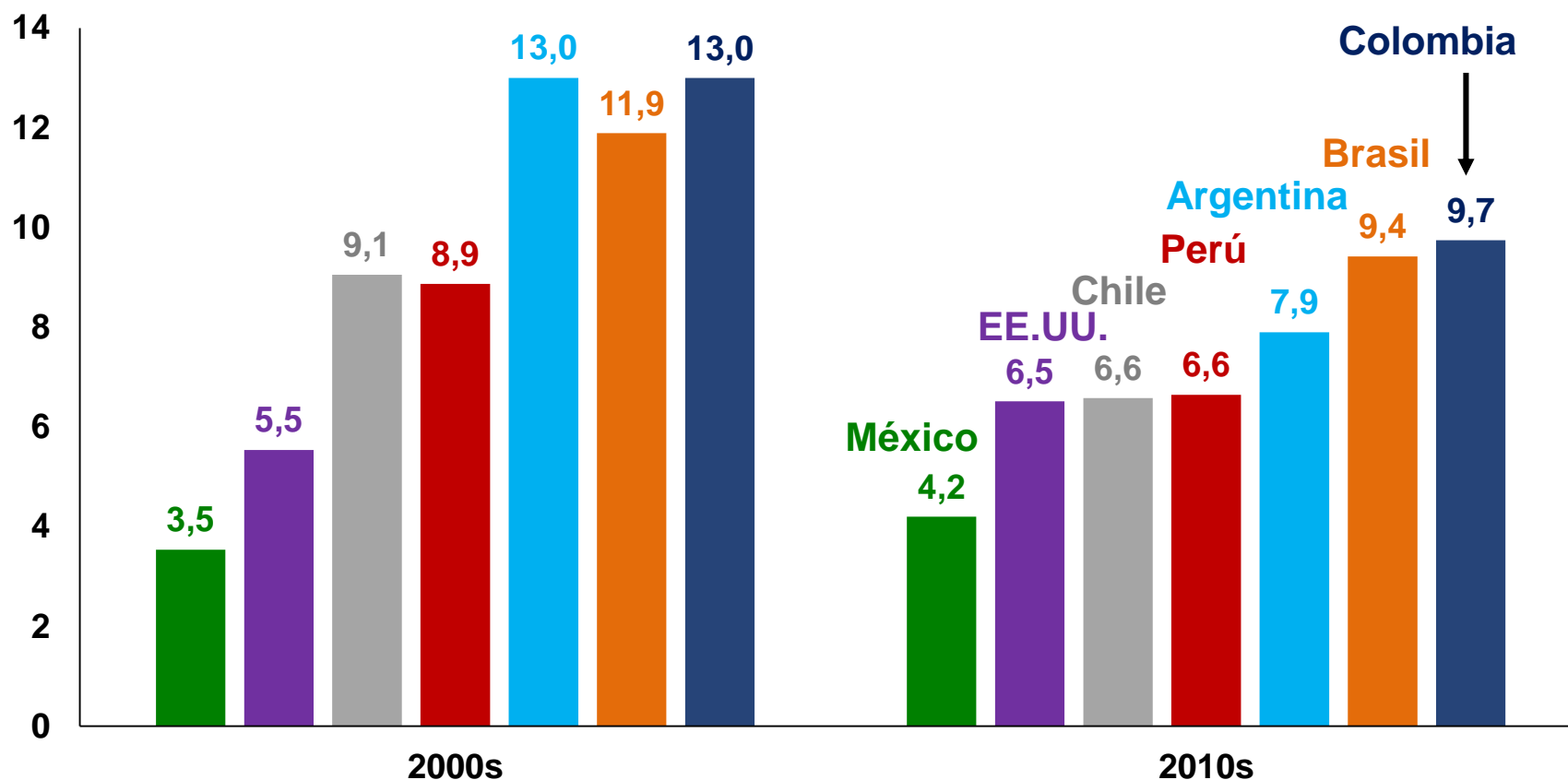
### Informalidad – 13 ciudades (% de ocupados, trimestre móvil)



Fuente: cálculos Anif con base en Dane y Superfinanciera.

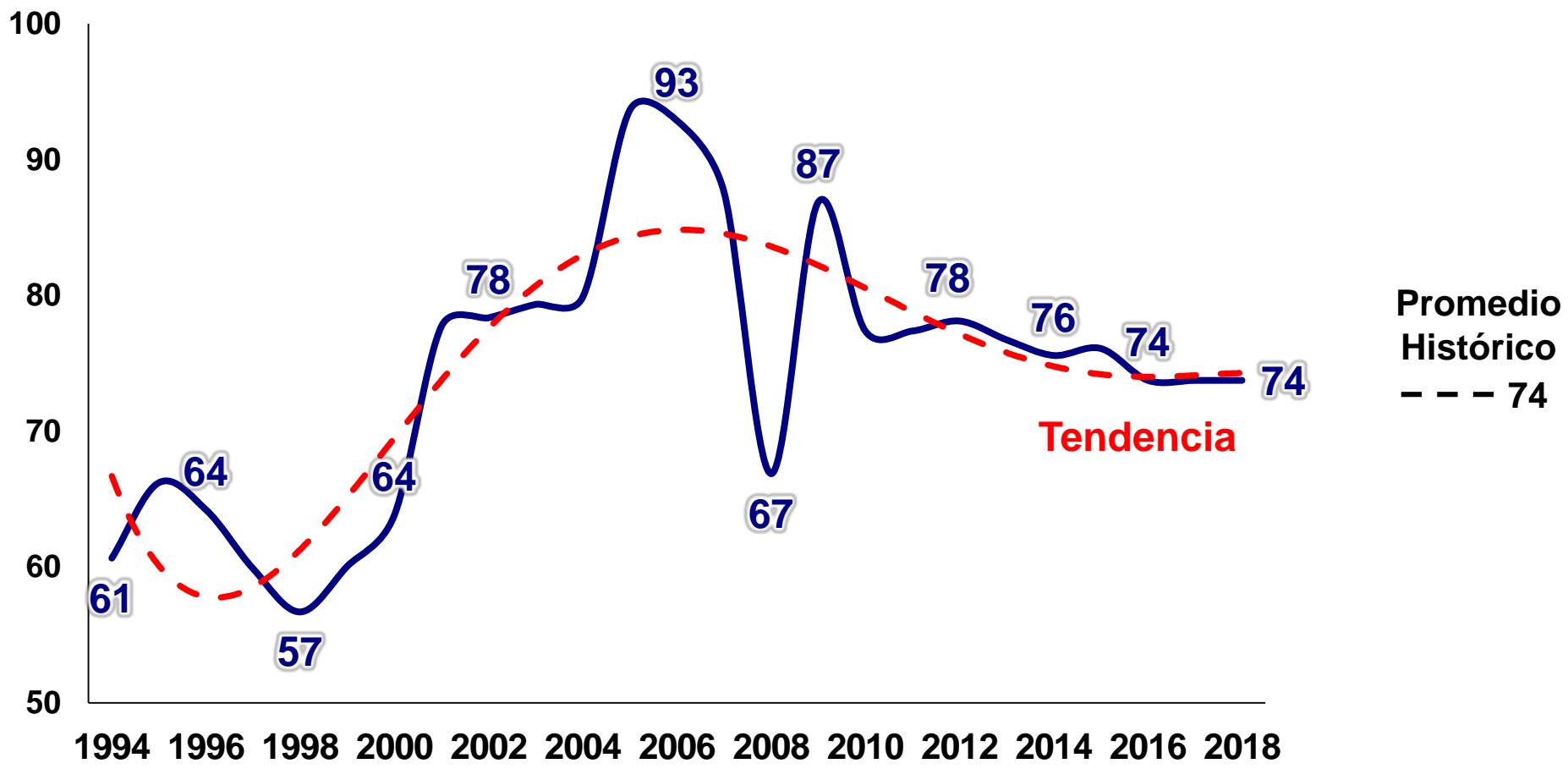
Colombia mantiene una de las tasas de desempleo más altas en la región.

## Tasa de desempleo (% promedio, 2000-2019)



En Colombia la relación SML/Salario medio se mantiene en valores todavía elevados del 74%.

## Colombia: Relación SML / Salario Medio (%, 1994-2018)

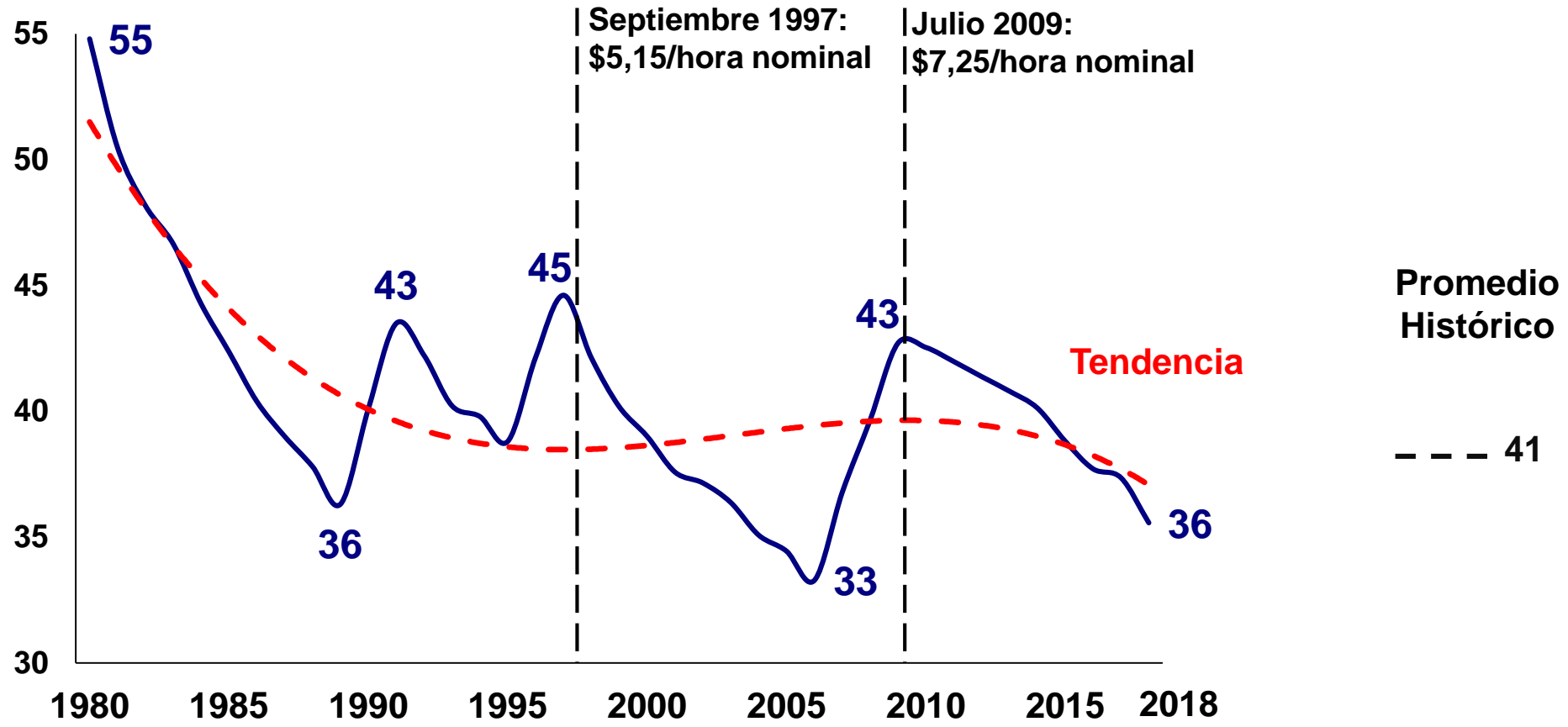


Fuente: cálculos Anif con base en Superfinanciera y Dane.



En Estados Unidos la relación SML/Salario Medio ha venido descendiendo hacia valores del 36%.

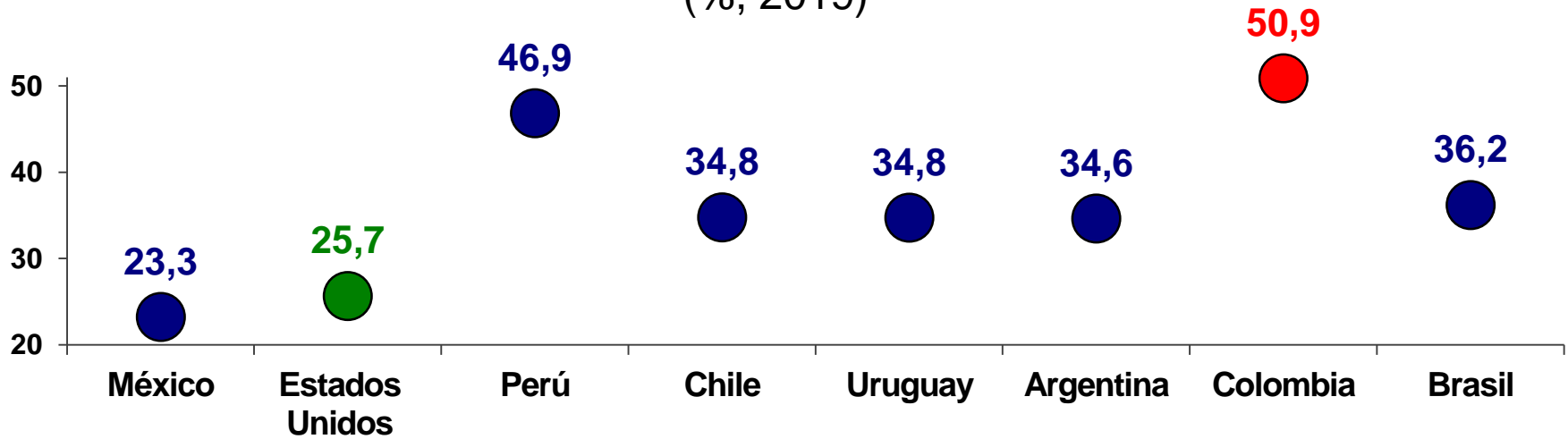
# Estados Unidos: Relación SML Federal / Salario Medio (1980-2018)



Fuente: cálculos Anif con base en BLS.

# Los países con mayor relación SML/PIB per cápita tienden a exhibir mayores niveles de desempleo.

### SML/PIB per cápita (%, 2019)



### Tasa de Desempleo (%, promedio 2015-2019)

