

XXXVI ASAMBLEA GENERAL ANIF

**¿Cómo seguir
avanzando en la
dirección correcta?**



MAURICIO SANTA MARÍA
Presidente

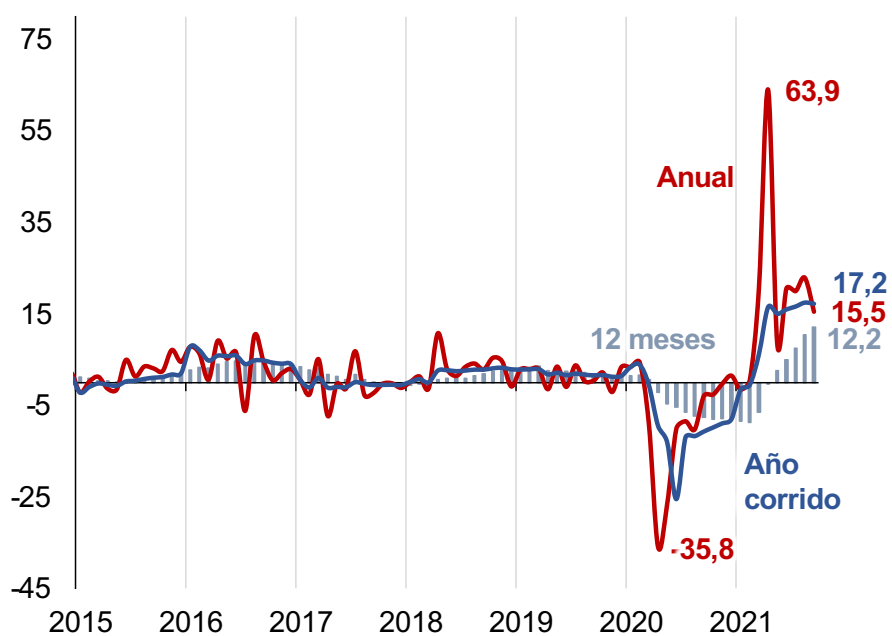
30 | Noviembre
2021

AGENDA

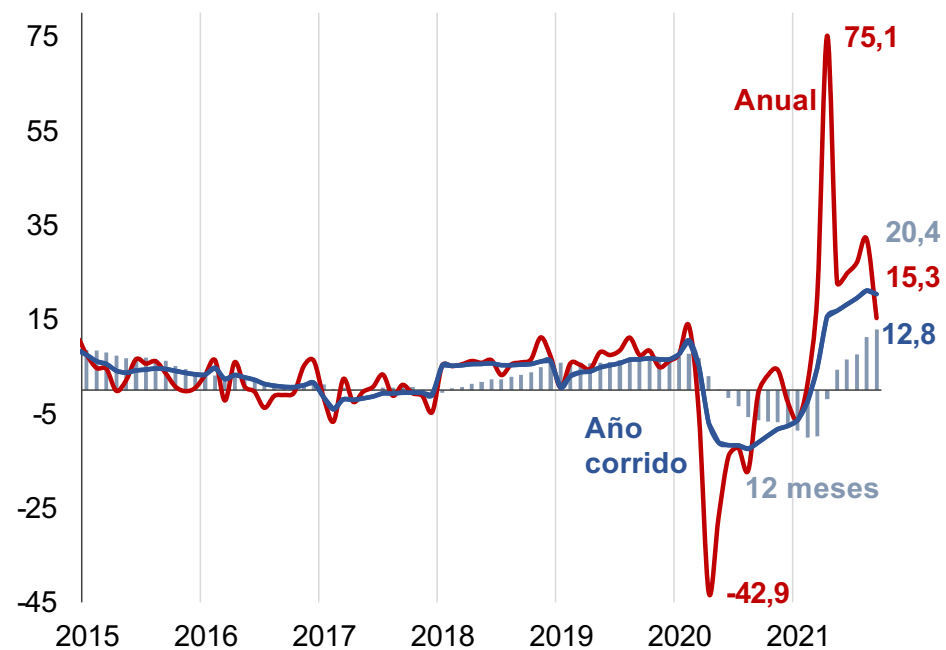
- 1. La economía se recupera a buen ritmo**
2. Importantes avances a través de los años
3. Temas urgentes por resolver

Sectores importantes para el crecimiento de la economía, como la industria y el comercio, se han recuperado a buen ritmo

Producción Manufacturera
(Variación %, a septiembre de 2021)



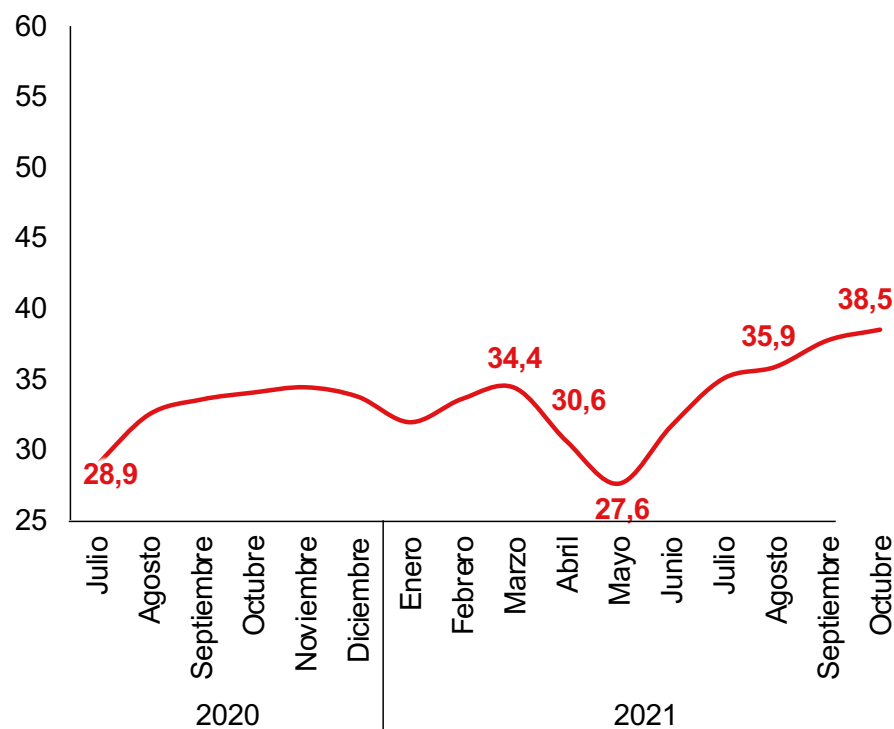
Comercio Minorista
(Variación anual %, a septiembre de 2021)



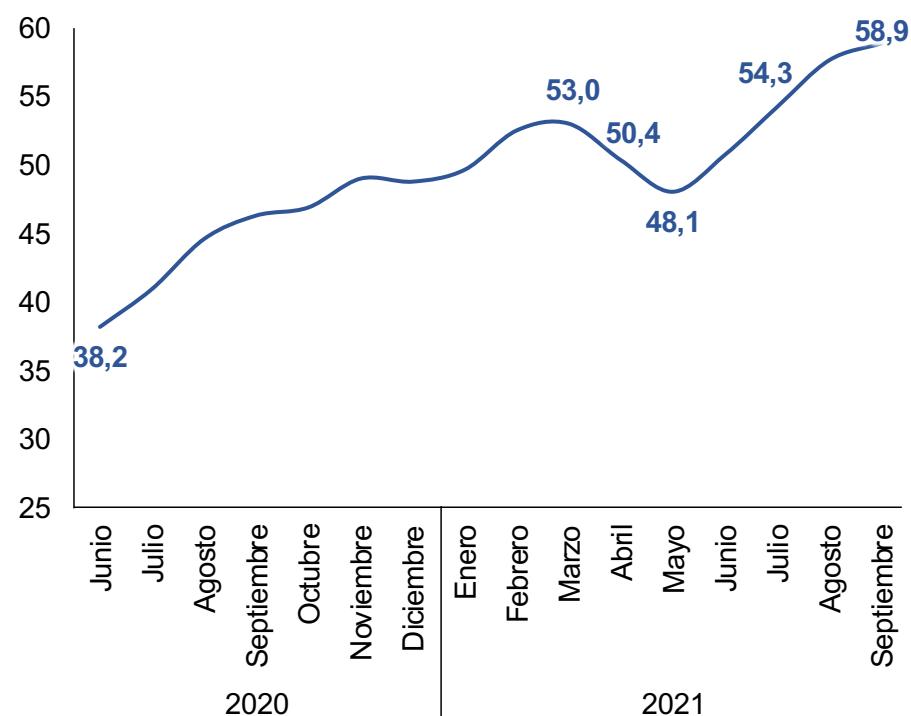
Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

Lo mismo sucede con la confianza de consumidores y empresas que desde mayo vienen creciendo sostenidamente

Indicador de confianza del consumidor (%, a octubre de 2021)



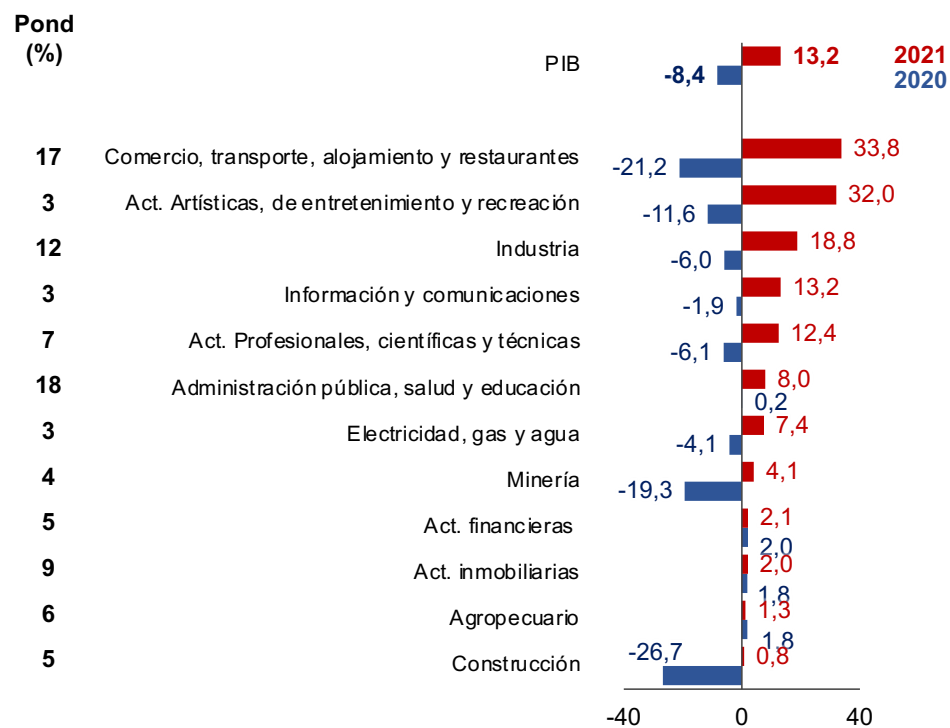
Indicador de confianza empresarial (%, a septiembre de 2021)



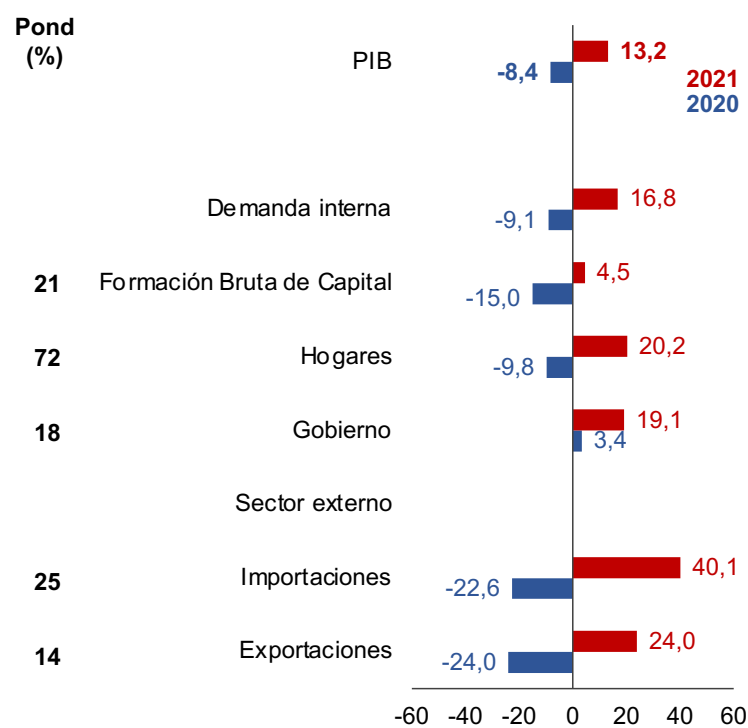
Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

El crecimiento de la economía en el tercer trimestre fue de 13.2%, superando las expectativas de analistas y mercados

Crecimiento anual del PIB por oferta (%, tercer trimestre 2021 vs. 2020)



Crecimiento anual del PIB por demanda (%, tercer trimestre 2021 vs. 2020)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE

En lo corrido del año, la economía ya ha crecido 10%

Indicador de Seguimiento a la Economía (ISE) (Variación %, a septiembre de 2021)

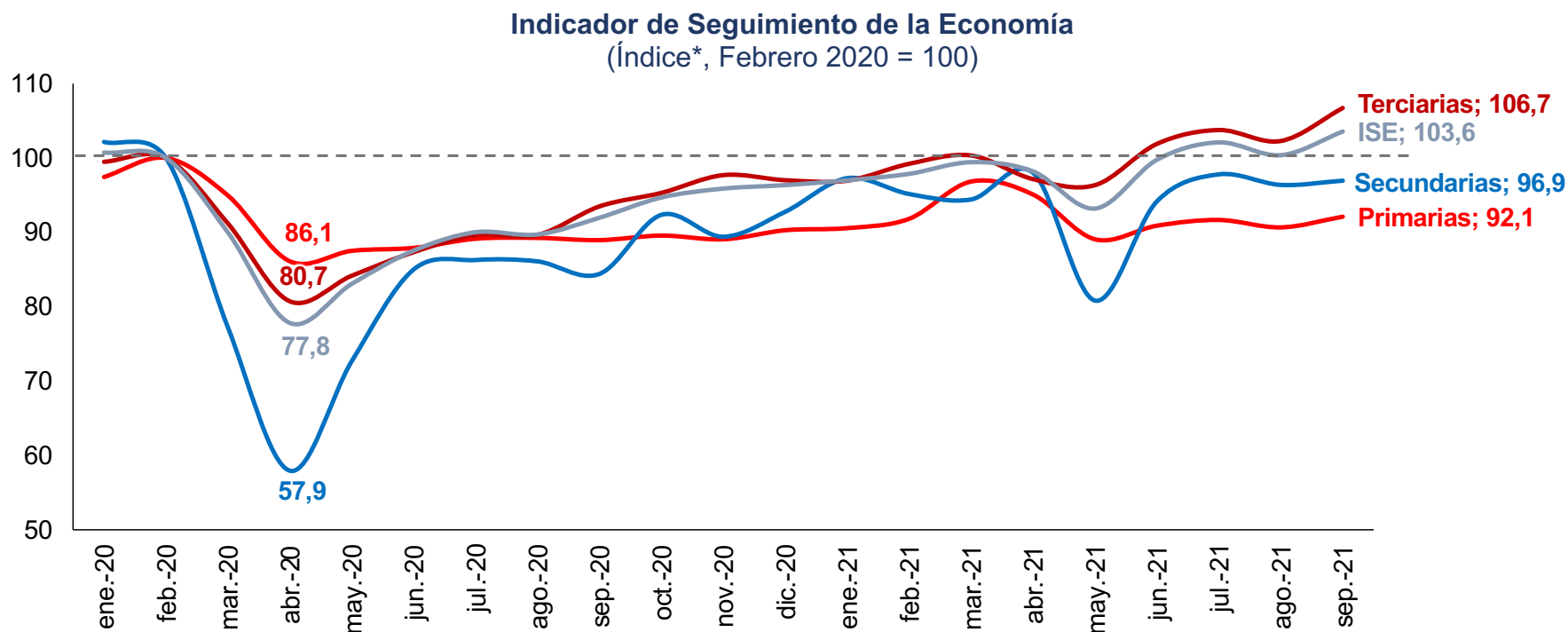


Por actividad (Ene-sept 2021)

Pond (%)	Actividad Económica	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep
13	Primarias Agricultura Minería	-8.5	-10.3	3.9	9.2	2.4	3.4	2.6	1.7	4.3
19	Secundarias Industria y Construcción	-7.3	-6.1	24.4	79.0	11.5	10.8	12.9	12.7	14.2
68	Terciarias Resto de sectores	-2.7	-1.9	10.4	20.3	14.3	16.8	15.8	13.9	14.2
	ISE	-4.3	-3.8	11.7	25.8	12.4	14.1	13.5	12.0	12.9

Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

Aunque la economía ya se recuperó y superó el nivel prepandemia, existen grandes diferencias por rama de actividad



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE

* Índice construido a partir de la serie corregida por efectos estacionales y de calendario.

AGENDA

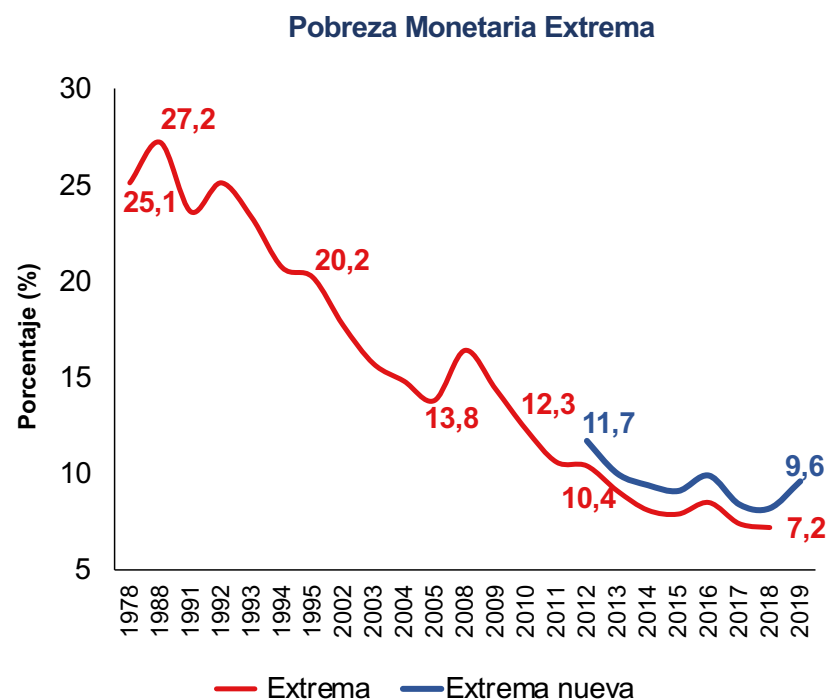
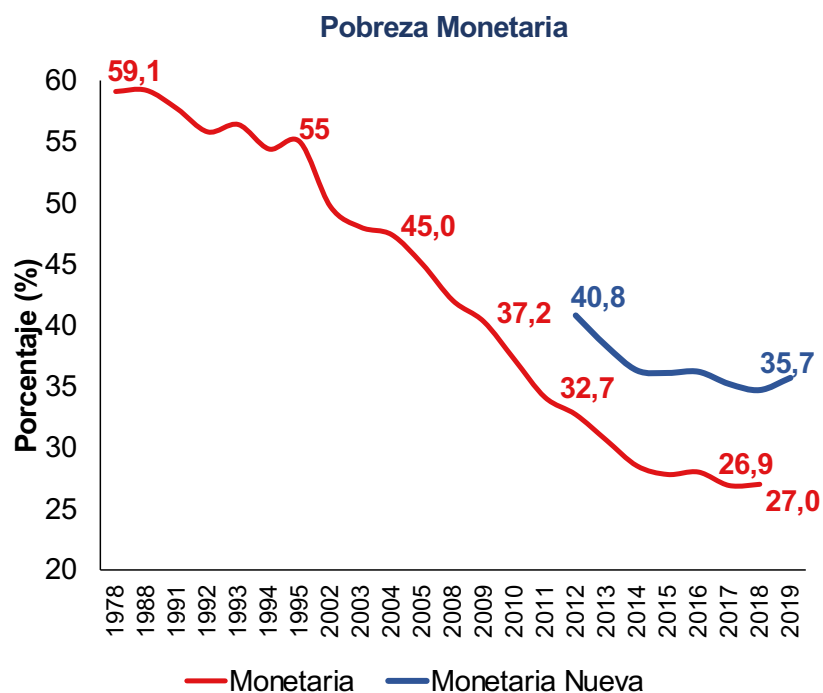
1. La economía se recupera a buen ritmo

2. Importantes avances a través de los años

3. Temas urgentes por resolver

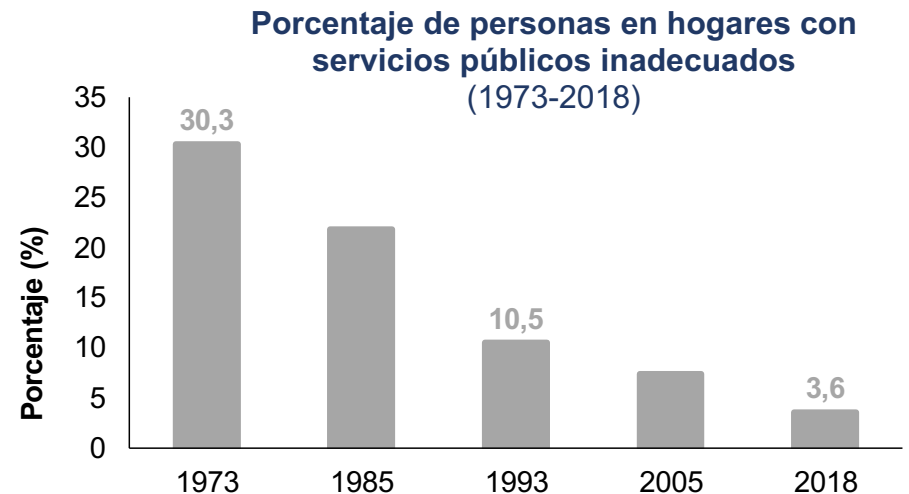
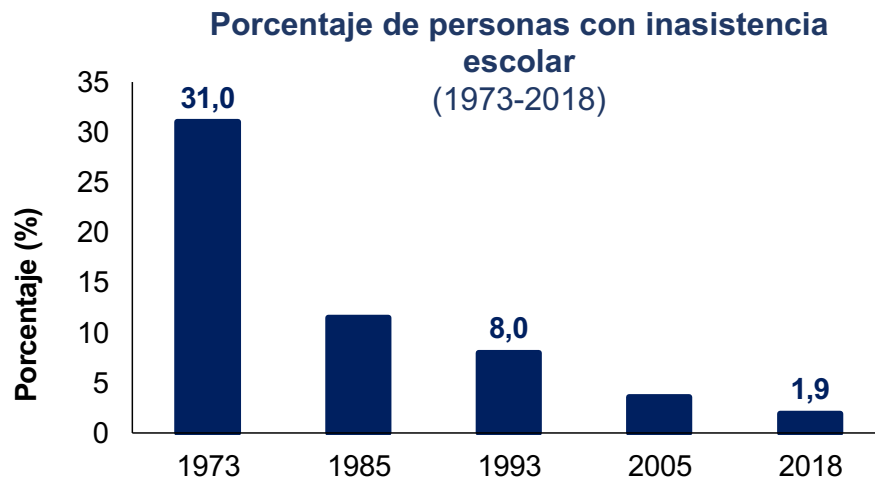
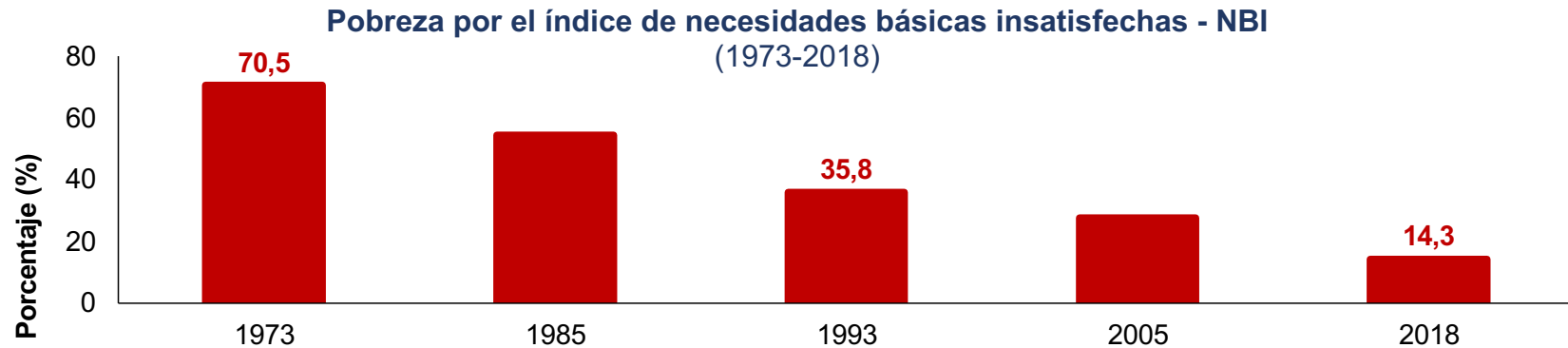
En 2019 la población en pobreza era menos de la mitad que la de hace 40 años

Incidencia de Pobreza Monetaria y Pobreza Monetaria Extrema (1978-2019)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE y del DNP

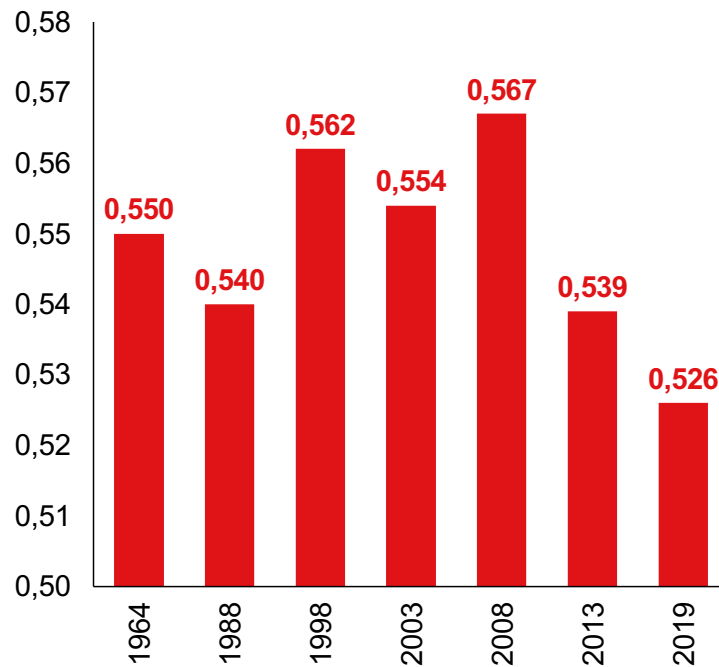
El porcentaje de colombianos con necesidades básicas insatisfechas es 5 veces menor al que teníamos en 1973



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE

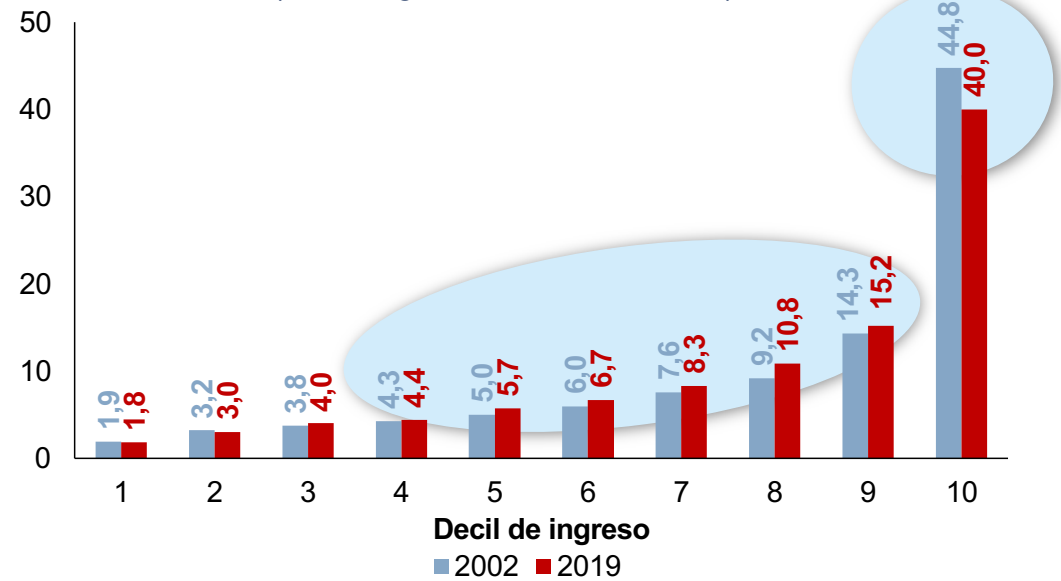
La disminución de la pobreza ha estado acompañada por un aumento en los ingresos de la clase media

Índice de Gini
(Total Nacional, 1964-2019)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE

Ingresos por decil
(% del ingreso total, 2002, 2019)

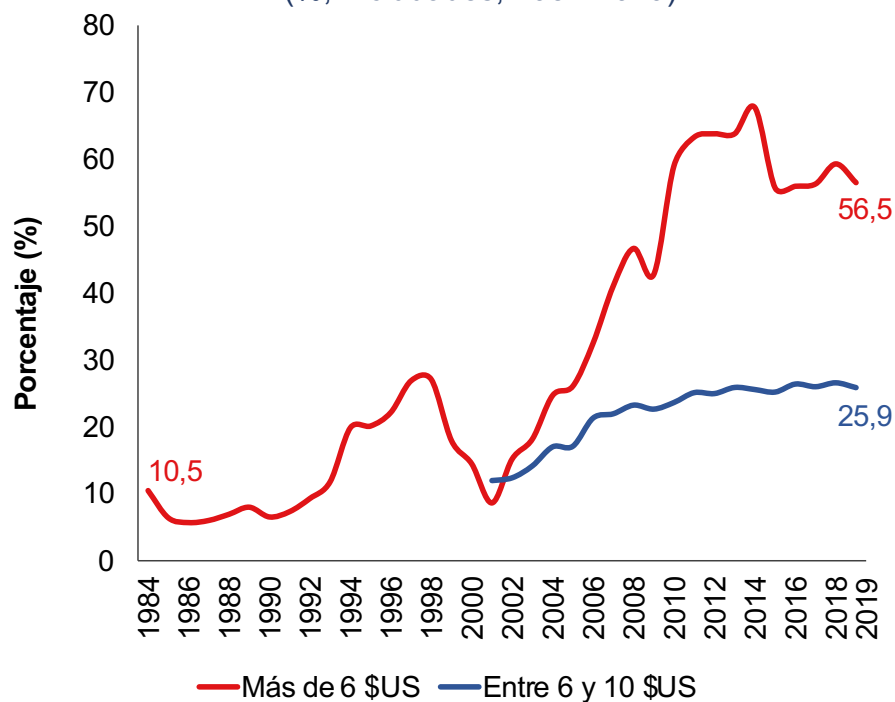


Los deciles más altos del ingreso han perdido casi 5pp en el total en favor de los hogares de la clase media

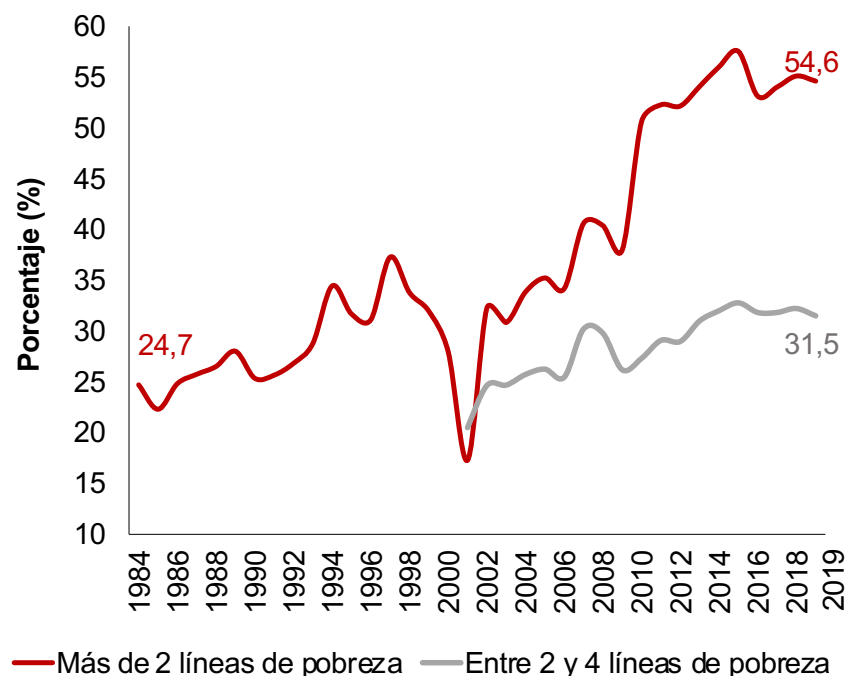
Fuente: elaboración ANIF con datos ECH – GEIH (DANE).

Cada vez son más los colombianos que cuentan con una mayor capacidad de poder adquisitivo

Personas que viven con más de US\$6 al día
(%, 7 ciudades, 1984-2019)



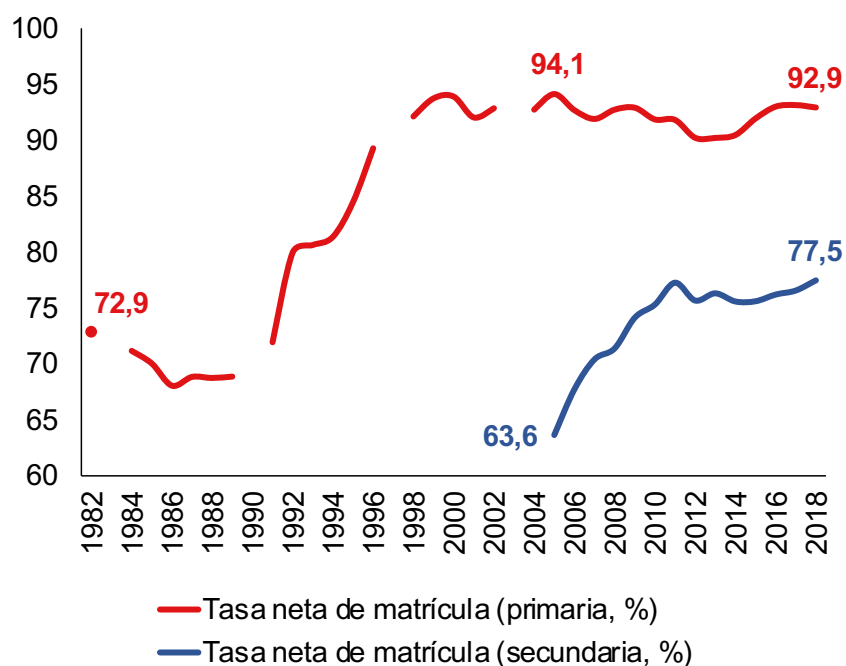
Personas que viven con el doble de la línea de pobreza
(%, 7 ciudades, 1984-2019)



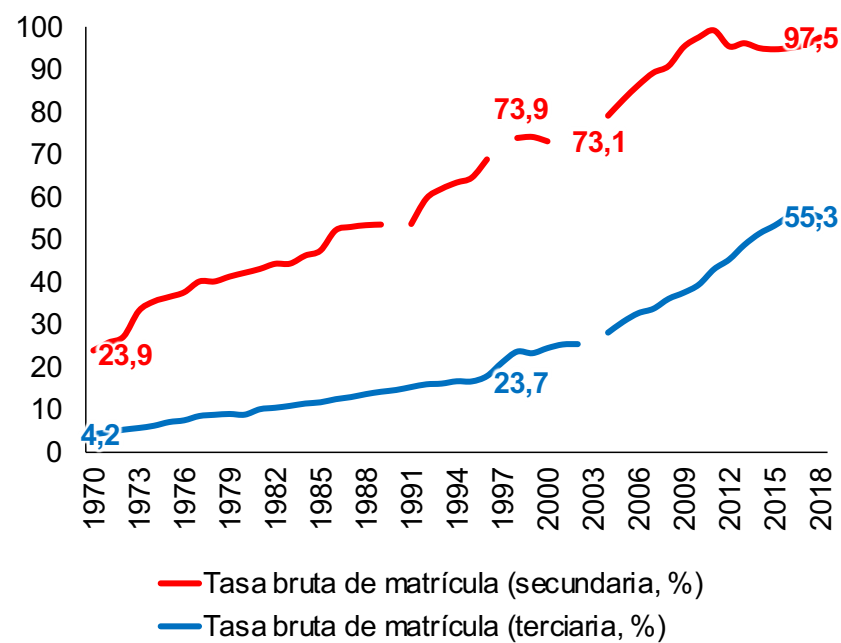
Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

Los avances en la cobertura de educación, particularmente en la primaria, son notables

Educación Primaria y Secundaria: Cobertura Neta (1970-2018)



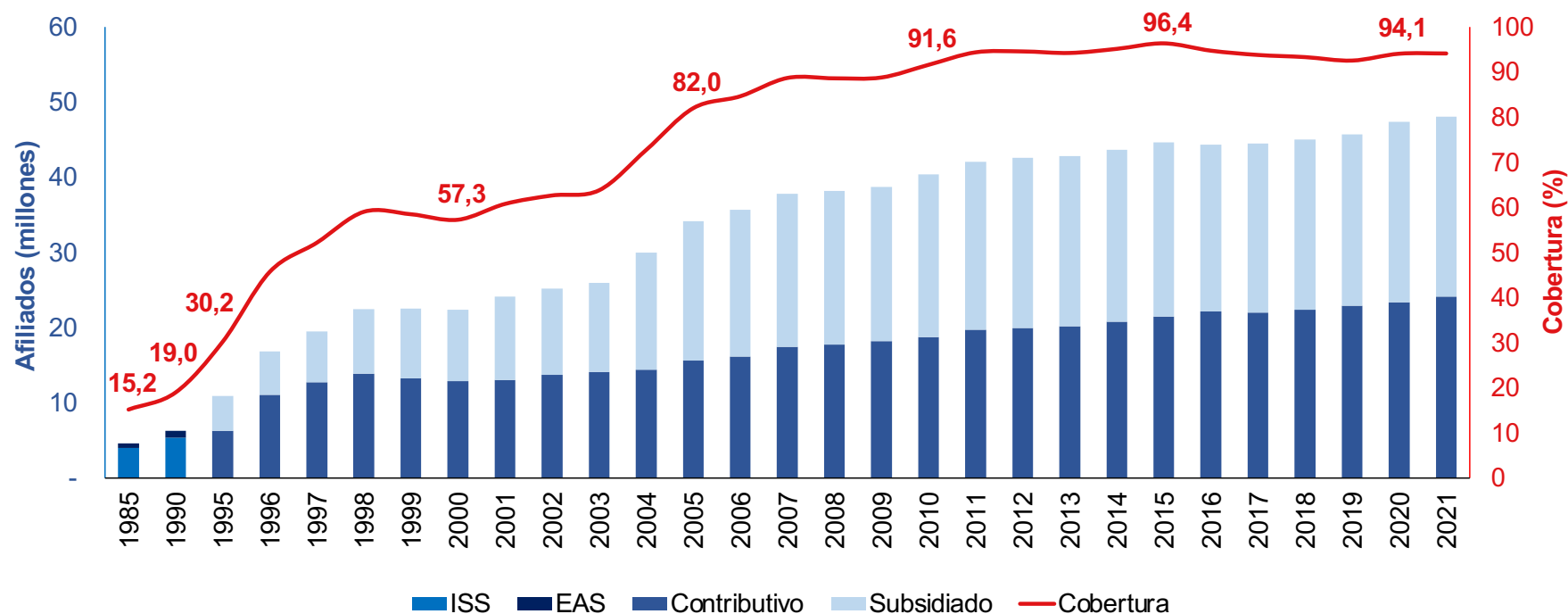
Educación Secundaria y Superior: Cobertura Bruta (1970-2018)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE, MEN y Banco Mundial.

La cobertura en salud ha aumentado a niveles universales

Afiliación y cobertura del sistema de salud

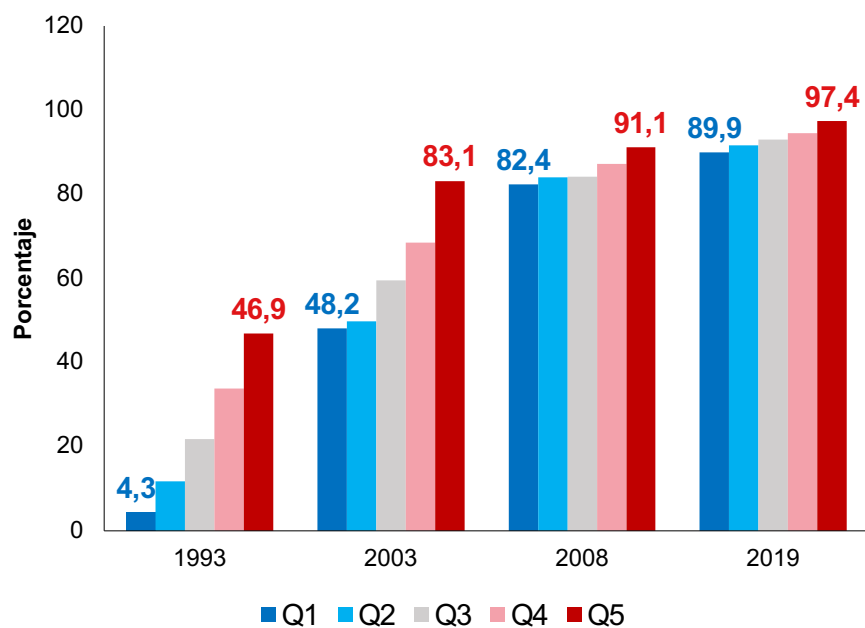


Fuente: elaboración ANIF con datos MSPS, 2019 & Bodega de datos SISPRO, 2021.

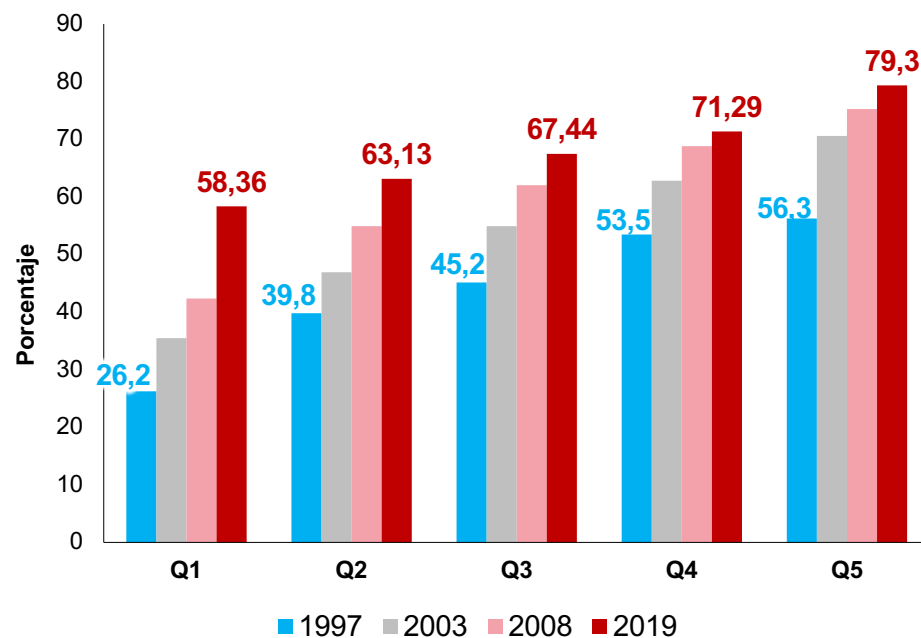
Nota: Las Entidades Adaptadas al Sistema (EAS) son las cajas y otras entidades de seguridad social. Los datos de población corresponden a las proyecciones del Censo de 2018. No se incluye a la población de los regímenes especiales y de excepción.

El aumento en cobertura ha estado acompañado por un mayor acceso a los servicios de salud

Afiliación a salud por quintiles
(% por quintiles de ingreso per cápita del hogar)



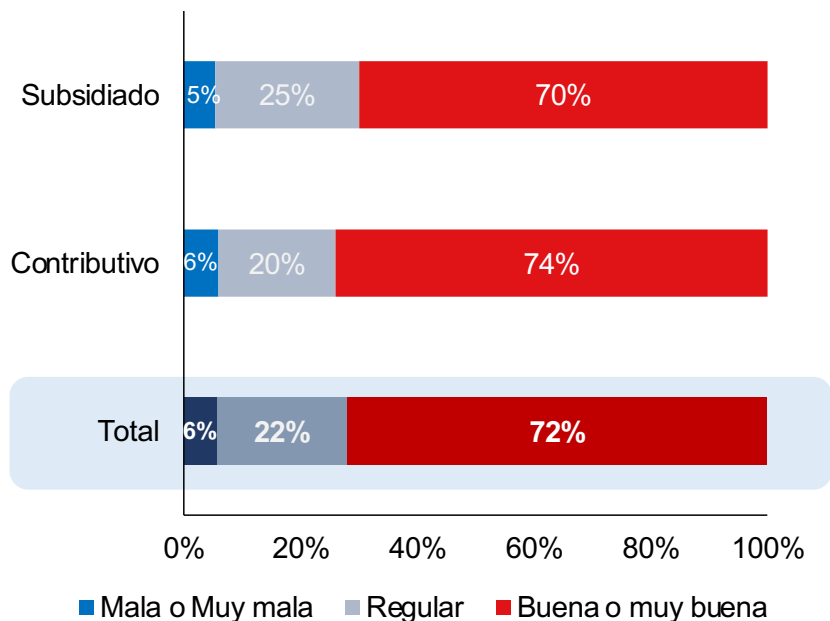
Consulta por prevención según quintiles
(% por quintiles de ingreso per cápita del hogar)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

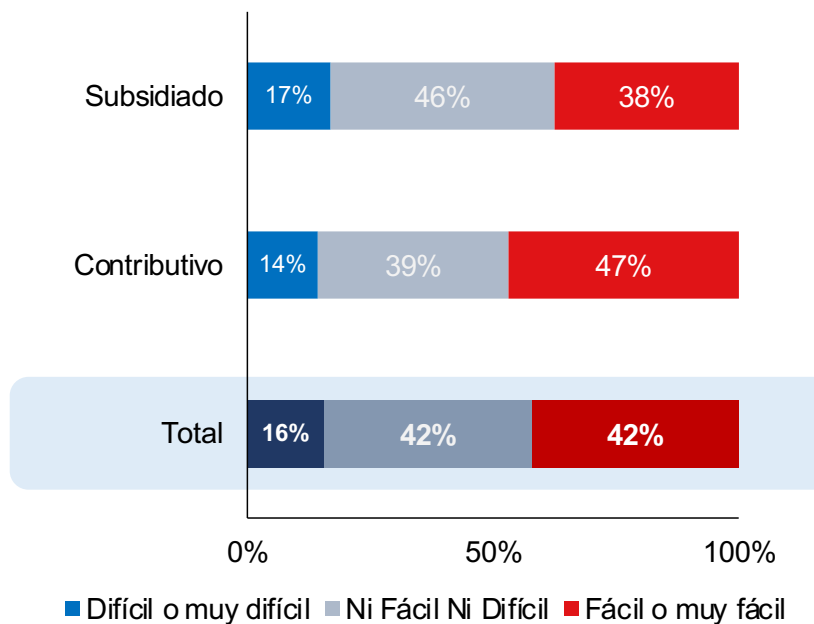
El sistema trata bien a los pacientes sin importar su régimen de afiliación

La calificación de la experiencia global respecto a los servicios de salud prestados por las EPS en los últimos 6 meses es positiva



Fuente: Minsalud - Encuesta de Ranking de EPS (2018).

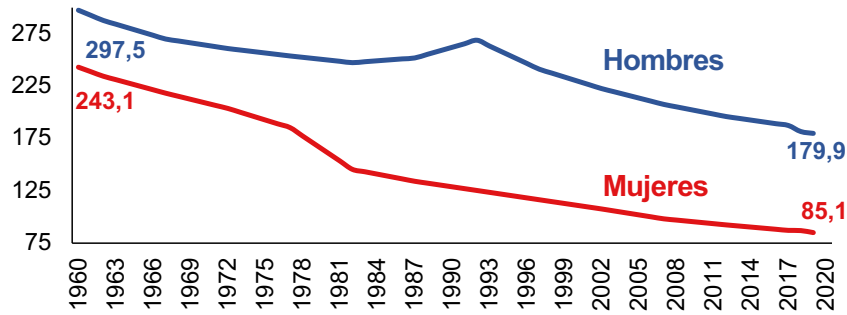
Los usuarios reportan no tener mayores problemas para acceder a servicios de salud (exámenes, hospitalizaciones, urgencias, consultas médicas y terapias)



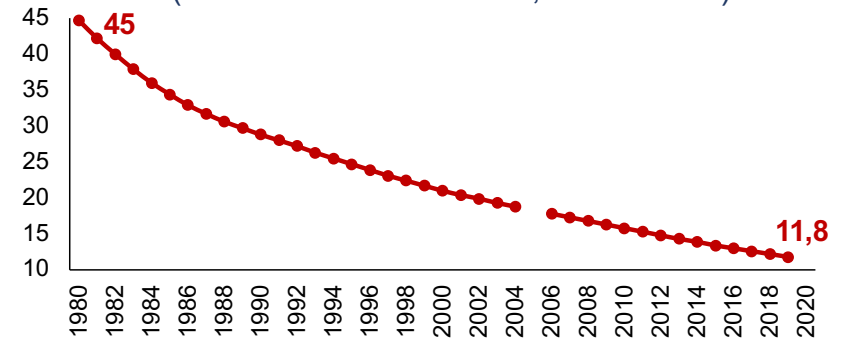
Fuente: Minsalud - Encuesta de Ranking de EPS (2018).

Mejores resultados en salud nos han permitido aumentar la calidad de vida

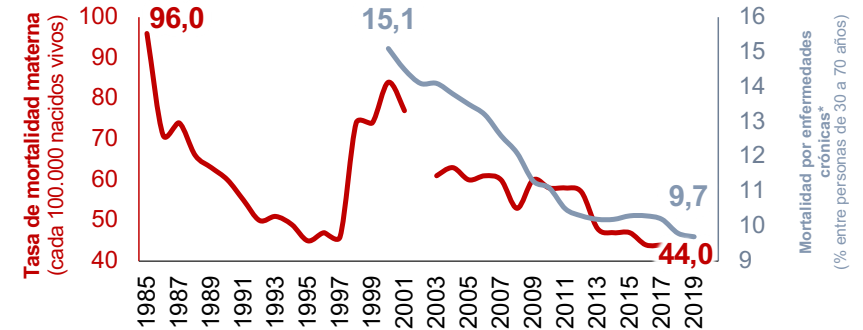
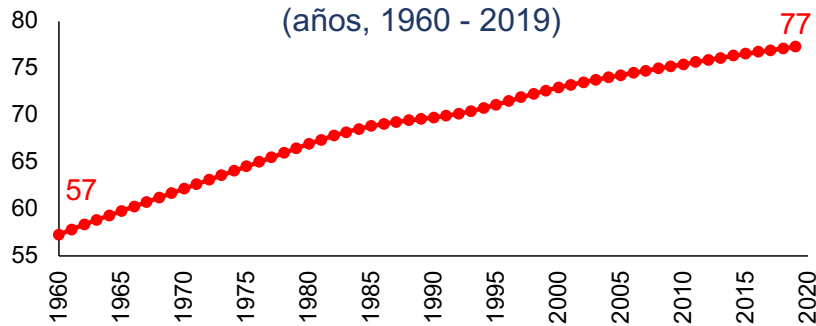
Tasa de mortalidad por género - Colombia
(cada 1000 adultos, 1960 - 2019)



Tasa de mortalidad infantil - Colombia
(cada 1000 nacidos vivos, 1980 - 2019)



Expectativa de vida al nacer - Colombia
(años, 1960 - 2019)

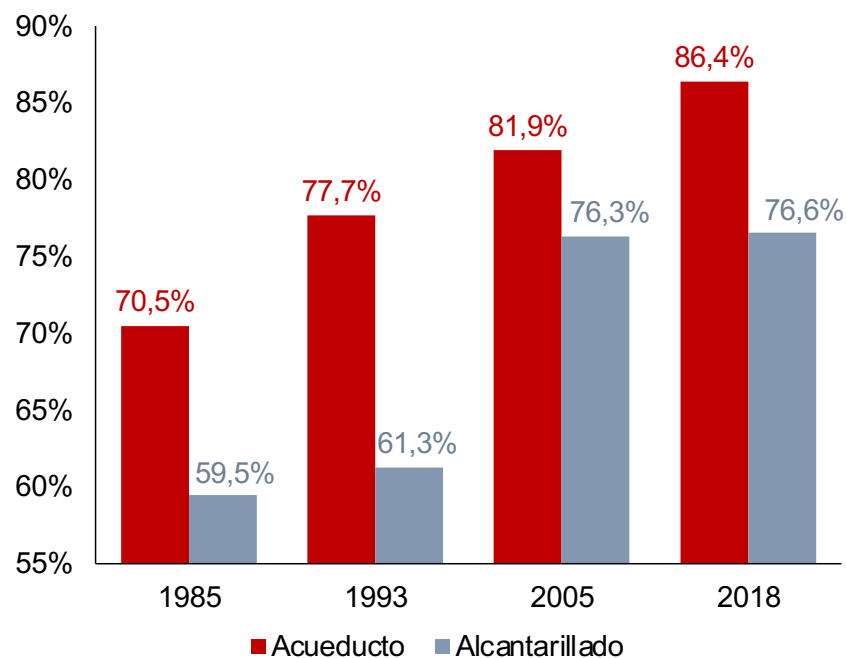


Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del Banco Mundial

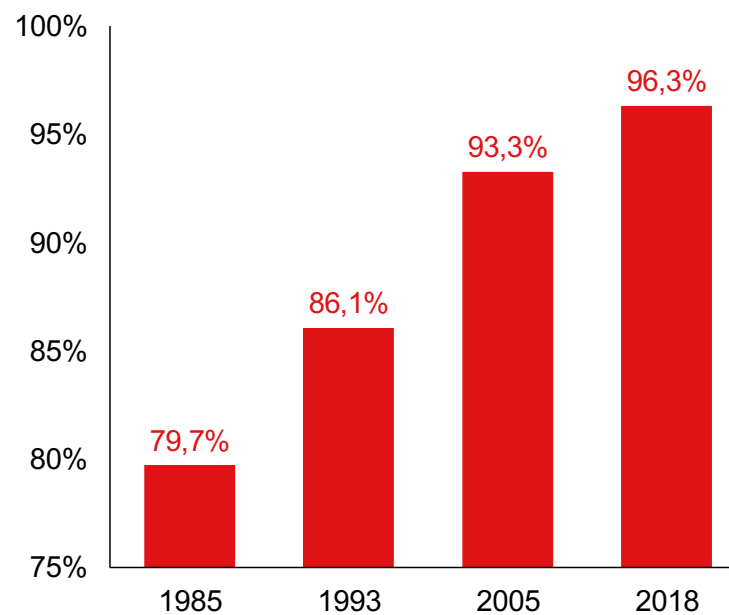
*Enfermedades crónicas: cardiovasculares, cáncer, diabetes o respiratorias crónicas.

El incremento en el acceso a acueducto, alcantarillado y energía eléctrica ha sido uno de los mayores logros sociales

Cobertura de Acueducto y Alcantarillado a Nivel Nacional (% de viviendas con acueducto y alcantarillado)



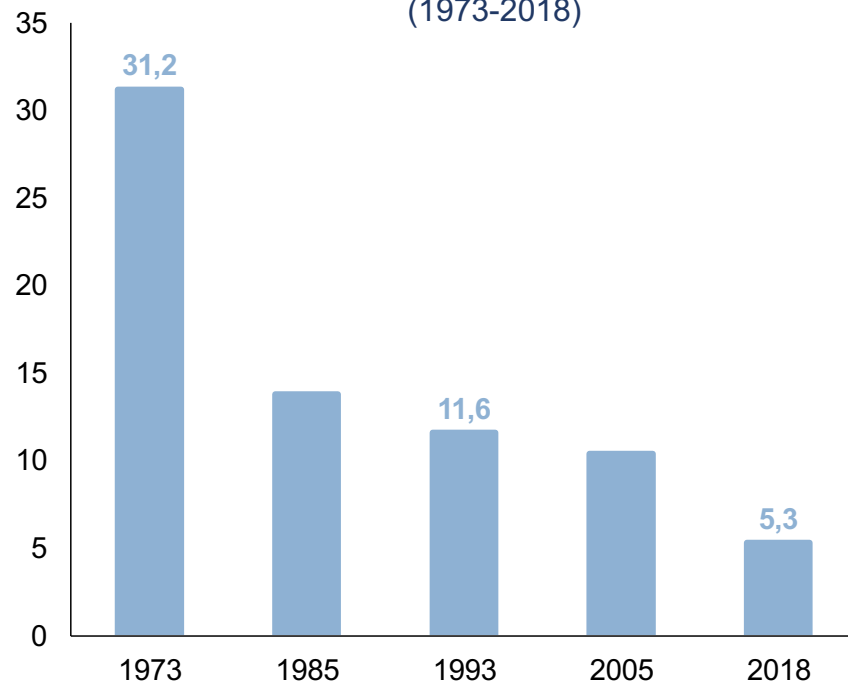
Cobertura de Energía Eléctrica a Nivel Nacional (% de viviendas que cuentan con energía eléctrica)



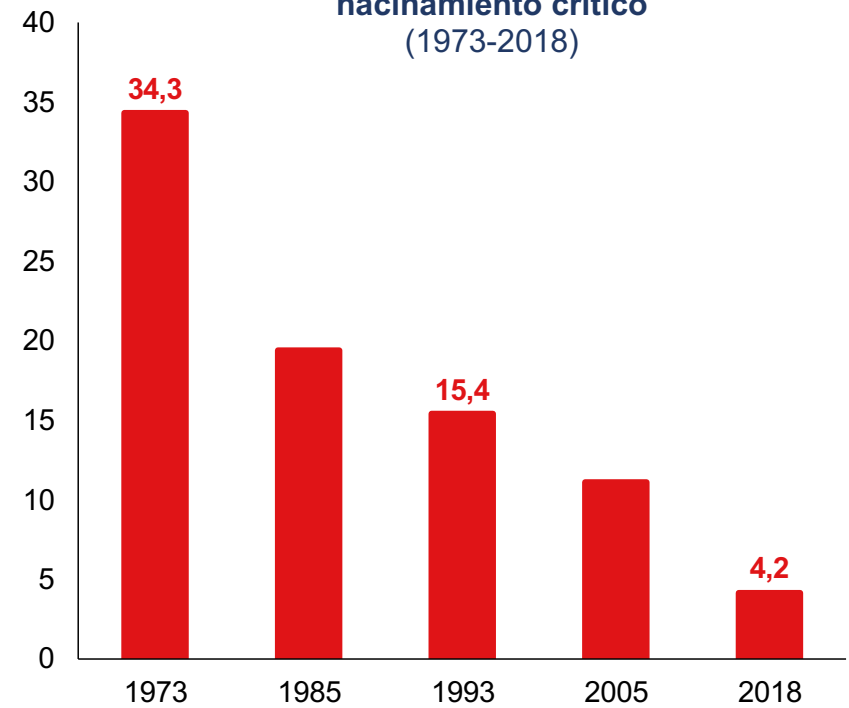
Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

En 40 años se ha reducido en 25pp el porcentaje de personas que viven en un hogar con vivienda inadecuada

Porcentaje de personas en hogares con vivienda inadecuada (1973-2018)



Porcentaje de personas en hogares con hacinamiento crítico (1973-2018)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

En general, la calidad de vida para los colombianos ha mejorado significativamente en los últimos 40 años

Un colombiano en el 2019 vivía en un país con:

1980



Un índice de Necesidades Básicas Insatisfechas de 14.8%.
En 1980 era mayor al 50%.



Una tasa de inasistencia escolar del 1.9%,
mucho menor al 10% que había en 1980.



Con una cobertura de salud del 92.6%
mientras que en 1980 era menor al 15%.



96% de cobertura de energía eléctrica.
En 1980 era menor al 80%.

2019

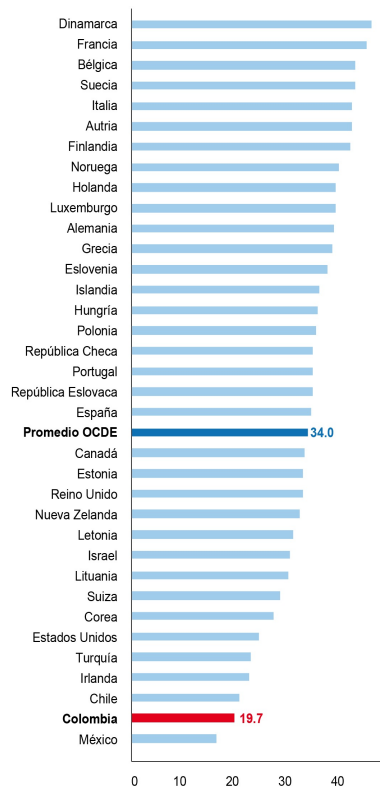


AGENDA

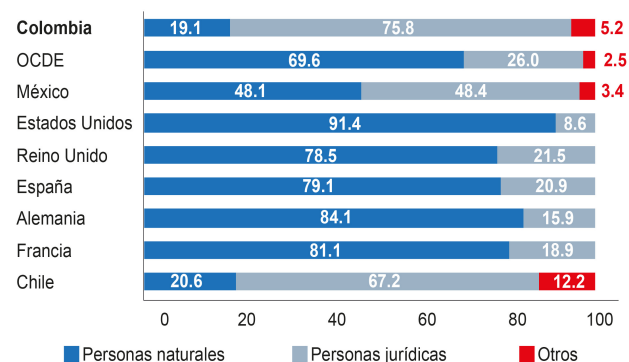
1. La economía se recupera a buen ritmo
2. Importantes avances a través de los años
3. Temas urgentes por resolver

En comparación con otros países, el recaudo total de Colombia es bajo y depende de manera desmedida del impuesto de renta de personas jurídicas

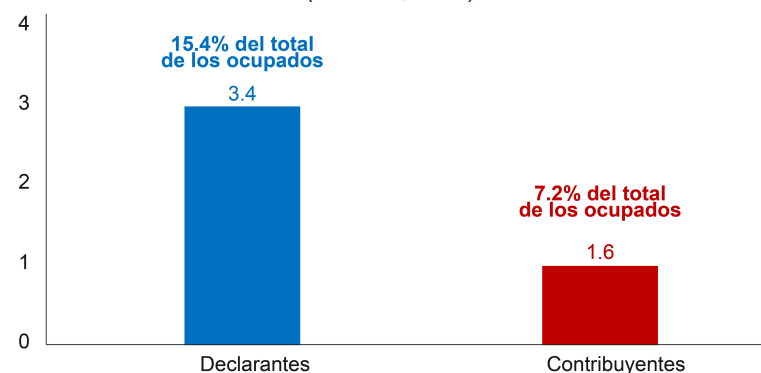
Recaudo total del Gobierno Central y Gobiernos Territoriales (% del PIB, 2019)



Distribución del impuesto sobre ingreso, beneficio y ganancias del capital (%)



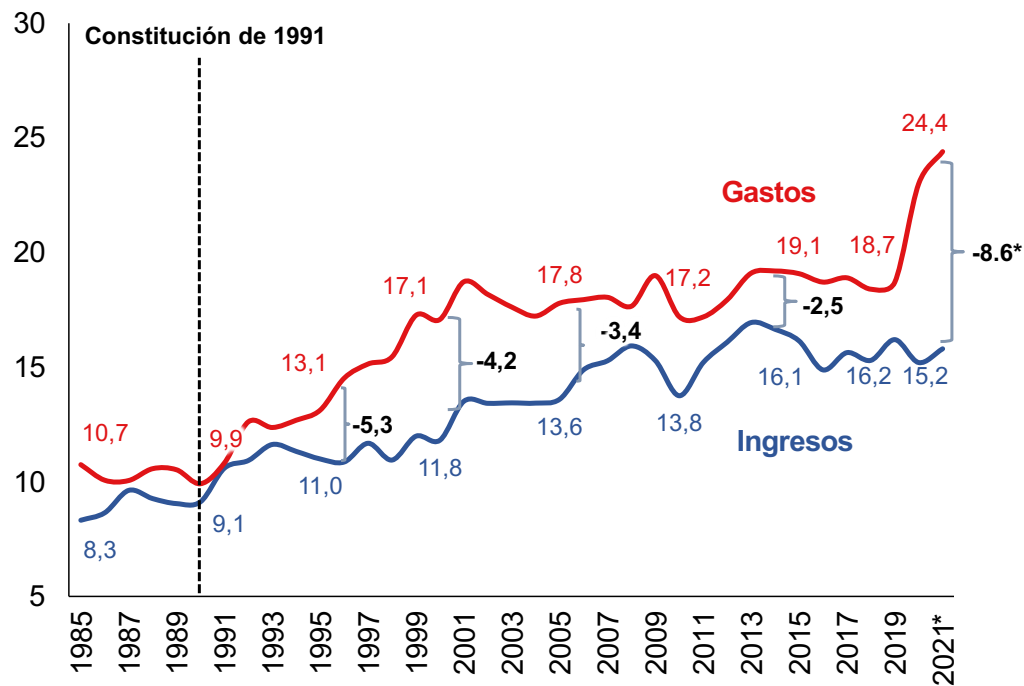
Personas naturales que declaran ingresos y pagan impuesto de renta (Millones, 2019)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE, la OCDE, el MHCP y la DIAN.

En Colombia tenemos un problema estructural pues no recaudamos lo suficiente para financiar los gastos

Ingresos y Gasto del Gobierno Central
(% del PIB, 1985-2021*)



Ingresos y gastos del Gobierno Nacional Central
(% del PIB)

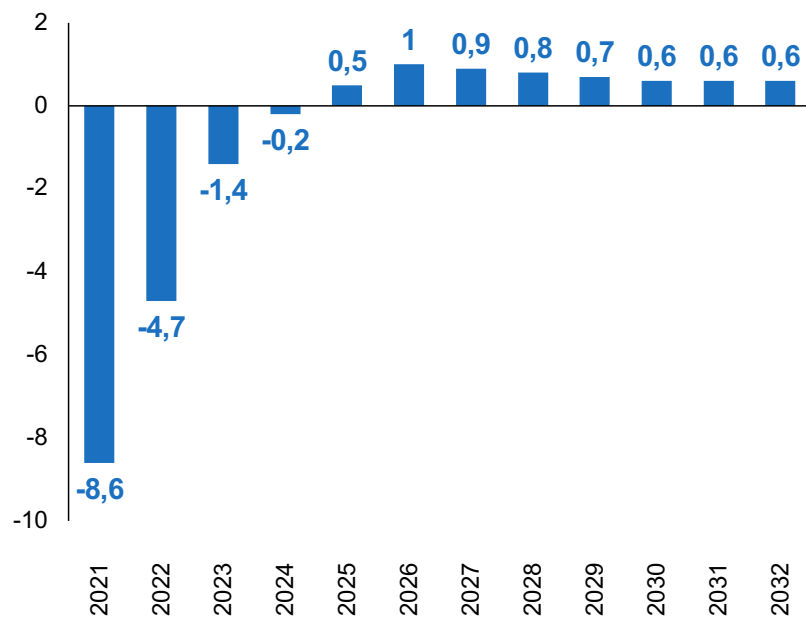
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Ingreso Total	16,2	15,2	16,2	16,2	17,0
Tributarios	14,0	13,0	13,6	14,2	15,8
Demás	2,2	2,2	2,6	2,0	1,2
Gasto Total	18,7	23,0	24,8	23,2	21,7
Intereses	2,9	2,8	3,3	3,5	3,4
Funcionamiento	14,0	18,1	17,8	17,1	16,7
Gasto distinto a FOME	14,0	16,4	15,9	17,1	16,7
FOME y FNG	0,0	1,8	1,8	0,0	0,0
Inversión	1,7	2,0	2,7	2,1	1,5
Proyecto de Inversión Social	0,0	0,0	1,0	0,5	0,1
Balance Primario	0,4	-4,9	-5,3	-3,5	-1,3
Balance Total	-2,5	-7,8	-8,6	-7,0	-4,7

Fuente: elaboración ANIF cifras oficiales del MHCP y del Banco de la República.

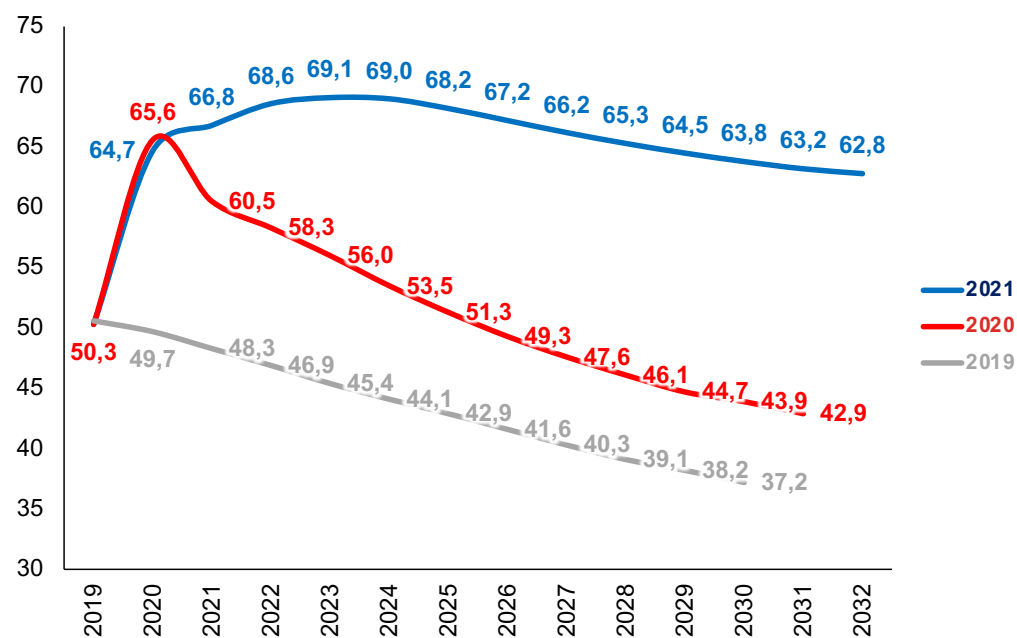
*2021: proyección Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Tenemos un problema fiscal que requerirá un ajuste importante a futuro

Metas de déficit fiscal del GNC (% del PIB, 2021-2032)



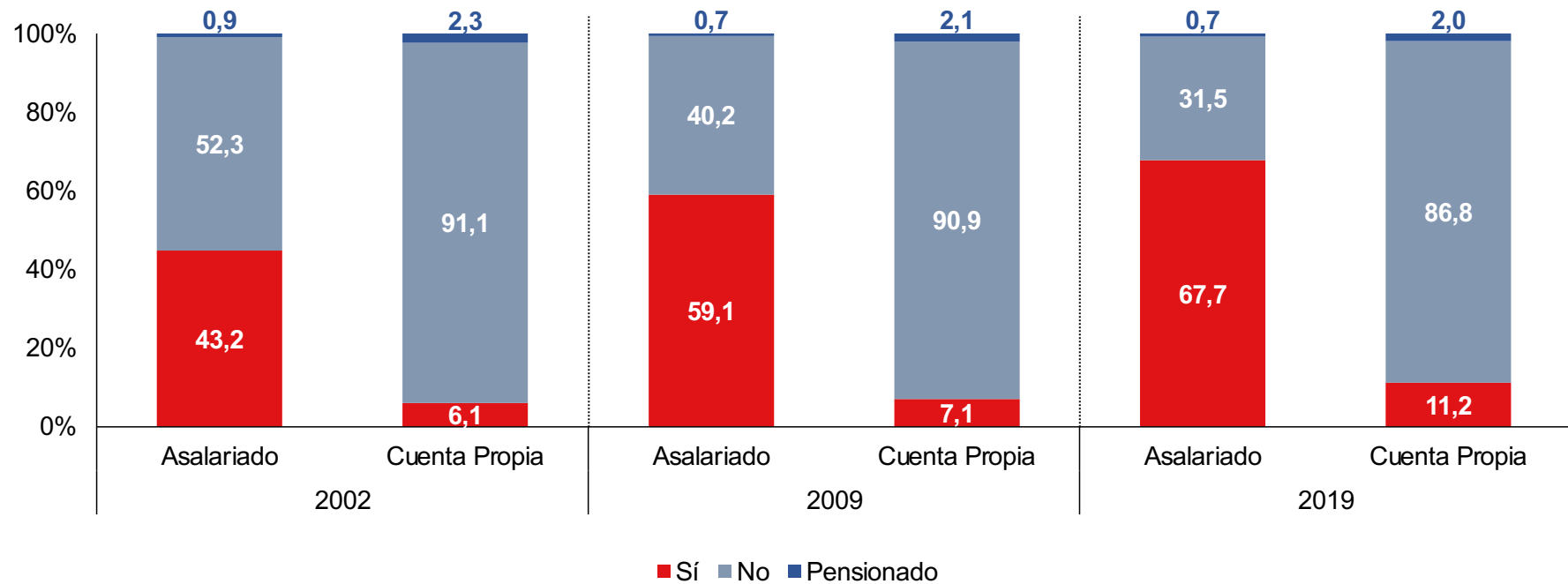
Deuda bruta del GNC (% del PIB, 2019-2032)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del MHCP.

La protección social está fuertemente ligada al mercado laboral, dejando desprotegidos a desempleados y trabajadores por cuenta propia

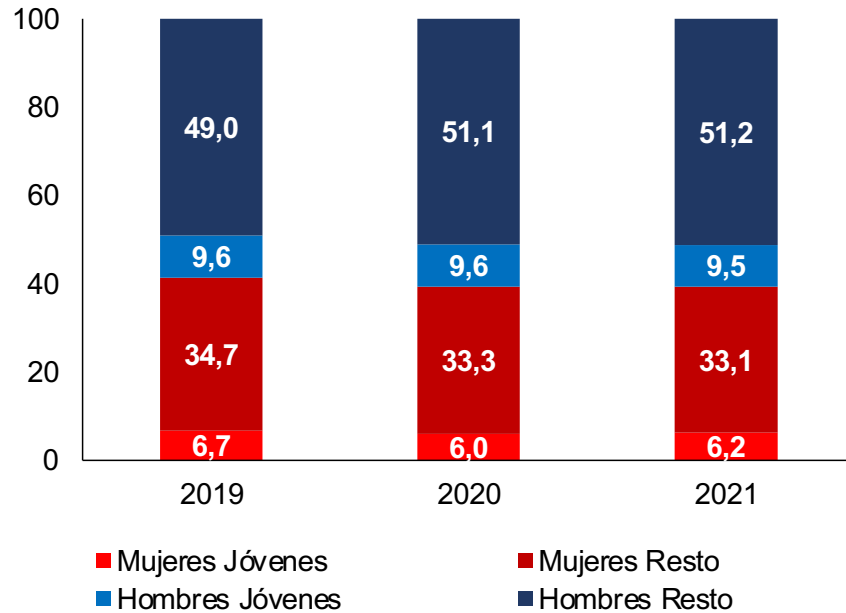
Pago a pensiones vs. Vínculo con el mercado laboral
(%, 2002, 2009 y 2019)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

La ocupación de mujeres y jóvenes se redujo fuertemente en la pandemia y aún no se observa una recuperación

Participación en los ocupados por género y grupo de edad
(%, 2019- 2021)

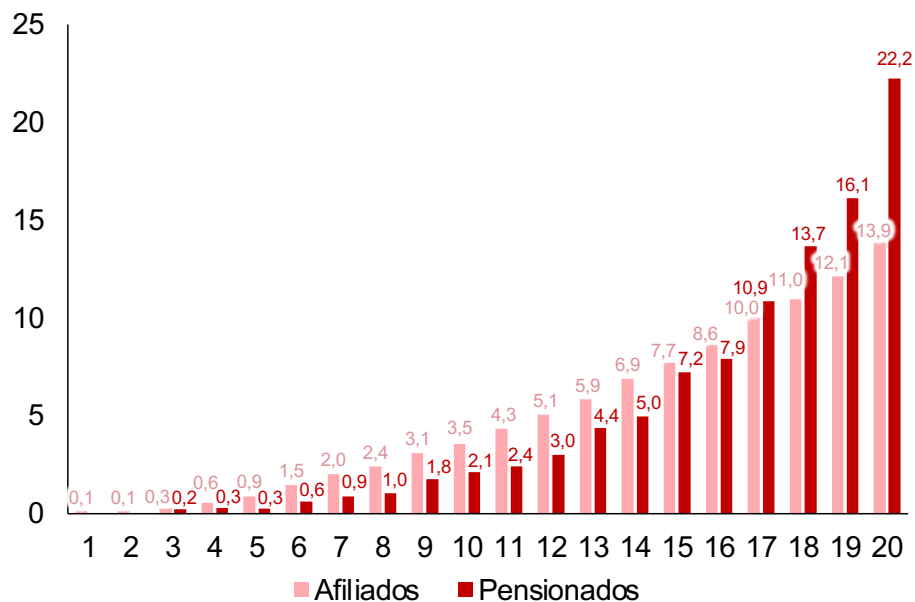


Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

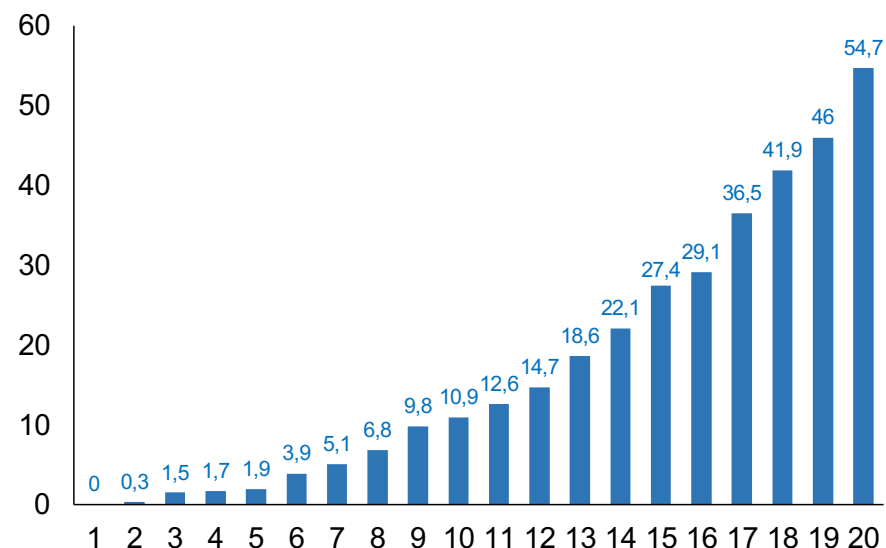
*Nota: Jóvenes se toma como el grupo de personas de 18 a 25 años de edad.

Un gran reto es tener un Sistema de Protección a la Vejez que resuelva la mala focalización de los subsidios

Porcentaje de afiliados y pensionados por cada grupo del cinco por ciento del ingreso per cápita del hogar (% dentro de cada grupo)



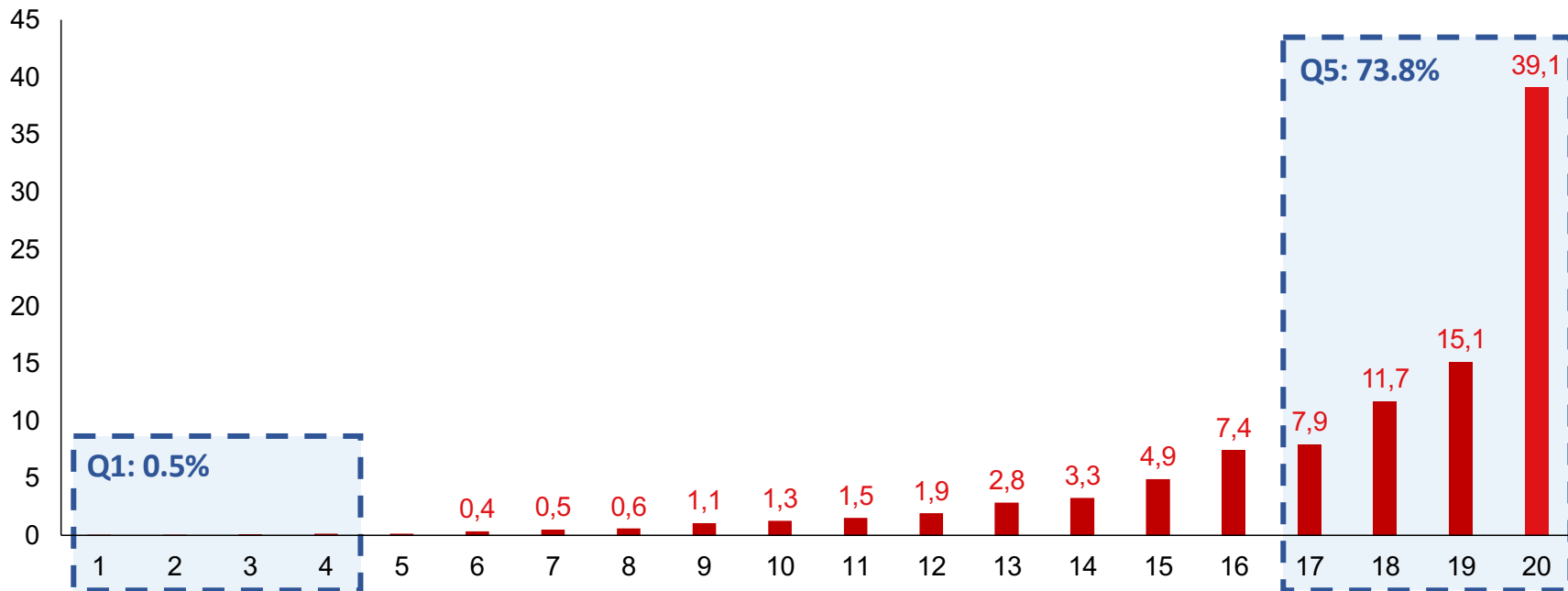
Porcentaje de pensionados como proporción de las personas mayores dentro de cada grupo del cinco por ciento del ingreso per cápita del hogar (% dentro de cada grupo)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

El 74% de los subsidios del sistema público benefician al 20% de más altos ingresos de la población

Porcentaje del subsidio pensional por grupos de 5% de la población en función del ingreso per cápita del hogar (%)



Fuente: elaboración ANIF con cifras oficiales del DANE.

En conclusión

- 1.** La economía colombiana se recupera a niveles acelerados luego de la emergencia sanitaria

- 2.** Antes de la pandemia Colombia había tenido avances importantes en muchos frentes

- 3.** Para seguir avanzando, hay que solucionar tres principales obstáculos en el corto plazo: política fiscal, mercado laboral y sistema de protección a la vejez

Síguenos en redes sociales:



@AnifCo



@AnifOficial



@Anif

anif@anif.com.co

www.anif.com.co

