

No. 1658

Junio 9 de 2025

ISSN 1794-2616

ANIF

Calle 70A No. 7-86
PBX: 601 744 6700
Bogotá D.C.

José Ignacio López G.
Presidente

Luz Magdalena Salas B.
Vicepresidente

Andrea Ríos S.
Jefe de estudios
macroeconómicos

Fabián Suárez N.
Jefe de estudios sectoriales

Investigadores
Laura Llano C.
María Carolina Gutiérrez A.
María Paula Campos G.
Thomas Martínez R.
Daniel Aguilar F.
Luis Felipe González R.
Nicole Torres L.
Jorge Andrés Moya A.

www.anif.com.co
E-mail: anif@anif.com.co

 @ANIFCO

 AnifOficial

 ANIF

 @ANIFCO—

 @AnifOficial

 @ANIFCO—

CONVERGENCIA URBANA EN COLOMBIA Y EL ASCENSO DE LAS CIUDADES INTERMEDIAS

- Colombia alcanzó 51,1 millones de habitantes en 2024, con 17,5 millones en las cinco ciudades principales (34% del total nacional) y 5,2 millones en las ocho ciudades intermedias.
- Las ciudades intermedias redujeron significativamente la brecha de la tasa de desempleo con las principales, pasando de 6,2 puntos porcentuales en 2018 a solo 1,4pp en 2024, lo que corresponde a tasas de 11,0% vs. 9,9% respectivamente.
- Además, las ciudades intermedias lideraron el proceso de formalización del empleo durante la recuperación postpandemia, sustentando su crecimiento laboral únicamente en empleo formal, mientras las principales mantuvieron contribuciones significativas del empleo informal al total de ocupados.
- No obstante, el ingreso mediano real per cápita del hogar en ciudades principales (\$1,3 millones) supera al de las intermedias (\$915 mil), con una brecha que se amplió respecto a 2018, derivado del incremento de la población inactiva.
- Por su parte, las ciudades intermedias mostraron mejoras superiores en conectividad a internet y controles de crecimiento infantil, con incrementos destacados en porcentaje de hogares que accedieron a estos servicios.

Colombia alcanzó los 51,1 millones de habitantes durante 2024, de los cuales 25,9 millones se ubicaron en las 32 ciudades capitales del país. Si bien se muestra un crecimiento general de la población del país de 9,1% frente a 2018, esta dinámica es heterogénea entre ciudades. En ese sentido, el crecimiento poblacional ha generado cambios que inciden directamente en el comportamiento del mercado laboral, en las características demográficas y sociales de los habitantes, lo que ha tenido implicaciones significativas sobre el bienestar y el desarrollo territorial. Este informe presenta un análisis sobre la evolución demográfica y laboral entre las ciudades principales e intermedias durante 2018 y 2024, con el objetivo de establecer si existe convergencia entre ellas y su efecto sobre otras variables relacionadas con el desarrollo económico y social.

Junio 9 de 2025

Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla y Cartagena, las cinco ciudades capitales principales del país, albergaron a cerca de 17,5 millones de habitantes en 2024, representando el 34% de la población nacional. Estas ciudades principales registraron un crecimiento poblacional de 9,3% entre 2018 y 2024, superando el promedio nacional (9,1%). Medellín lideró el crecimiento con un aumento del 13%, alcanzando 4,1 millones de habitantes, seguida por Barranquilla con 12,7% (2 millones de habitantes) (Tabla 1). En contraste, Cali mostró el menor cre-

cimiento con 4,6%, pasando de 2,3 a 2,4 millones de personas.

En cambio, las ocho ciudades intermedias (Pasto, Pereira, Manizales, Bucaramanga, Ibagué, Villavicencio, Montería y Cúcuta) alcanzaron los 5,2 millones de habitantes en 2024, con un crecimiento de 7,7% respecto a 2018. Cúcuta y Bucaramanga presentaron los mayores aumentos en su población, siendo de 12,4% y 9,7% respectivamente, mientras que Pasto registró una contracción de 0,4%, pasando de 308 mil a 307 mil habitantes en 2024.

Tabla 1. Total población, ocupados, desocupados, PEA y PET (miles de personas)

Ciudad	Población (miles de personas)		Variación 24 vs 18 %	Ocupados (miles de personas)		Variación 24 vs 18 %	Desocupados (miles de personas)		Variación 24 vs 18 %	Fuerza laboral (miles de personas)		Variación 24 vs 18 %	PET (miles de personas)		Variación 24 vs 18 %
	2018	2024		2018	2024		2018	2024		2018	2024		2018	2024	
Bogotá	7.394	8.002	8,2	3.791	4.218	11,3	449	454	0,9	4.240	4.672	10,2	5.958	6.581	10,5
Medellín	3.652	4.127	13,0	1.666	2.080	24,9	242	195	-19,1	1.907	2.275	19,3	2.981	3.442	15,5
Cali	2.265	2.369	4,6	1.008	1.087	7,8	143	134	-6,7	1.151	1.220	6,0	1.768	1.891	6,9
Cartagena	877	950	8,3	401	404	0,9	34	57	69,9	435	462	6,2	657	731	11,2
Barranquilla	1.809	2.040	12,7	799	900	12,7	77	112	46,6	875	1.012	15,6	1.364	1.577	15,6
Total Ciudades principales	15.997	17.487	9,3	7.664	8.689	13,4	944	952	0,8	8.609	9.641	12,0	12.728	14.222	11,7
Manizales	461	502	8,8	214	227	5,8	27	27	1,5	241	254	5,4	383	422	10,0
Pereira	618	670	8,5	306	292	-4,6	30	38	24,7	337	330	-2,0	503	553	10,0
Cúcuta	896	1.007	12,4	376	418	11,2	71	61	-14,0	447	479	7,2	681	781	14,7
Pasto	308	307	-0,4	146	158	8,4	15	20	32,2	161	178	10,6	251	256	1,7
Ibagué	493	509	3,3	241	206	-14,5	203	32	-84,3	444	238	-46,4	493	419	-15,0
Montería	388	403	3,9	186	183	-1,7	19	24	25,6	205	207	0,9	293	313	6,9
Villavicencio	492	517	5,1	230	246	6,8	31	26	-17,0	261	272	3,9	377	408	8,2
Bucaramanga	1.132	1.242	9,7	518	592	14,4	56	60	8,0	573	652	13,8	901	1.005	11,6
Total Ciudades Intermedias	4.788	5.157	7,7	2.217	2.322	4,7	452	287	-36,4	2.668	2.609	-2,2	3.882	4.157	7,1

Fuente: Fuente: cálculos ANIF con base en Encuesta Calidad de Vida - DANE.

Junio 9 de 2025

Por su parte, en 2024 frente a 2018, la Población en Edad de Trabajar (PET)¹ y la fuerza laboral² presentaron evoluciones distintas entre los dos grupos de ciudades. En las ciudades principales, la PET creció 11,7% y la fuerza laboral aumentó 12%, alcanzando 9,6 millones de personas que participan en el mercado laboral, de las cuales 8,7 millones se encontraban ocupadas (crecimiento de 13,4%) y 952 mil desocupadas (crecimiento de 0,8%). Medellín destacó con un crecimiento de los ocupados del 24,9% y una reducción de las personas desempleadas de 19,1%, mientras que en Cartagena los desempleados aumentaron 69,9% y los ocupados en solo en 0,9%.

Por su parte, en las ciudades intermedias la PET aumento en 7,2% y la fuerza laboral disminuyó 2,2% en 2024 respecto a 2018. Los ocupados crecieron 4,7% (105 mil empleos nuevos) y los desocupados cayeron 36,4%, mostrando una mayor reducción de las personas desempleadas comparado con las ciudades principales. En detalle, Ibagué fue la ciudad intermedia donde más disminuyeron los desocupados en 2024 frente a 2018, cayendo en 84,3%, aunque también la ciudad presentó la mayor contracción en la PET (-15%) y las personas que participaron del mercado laboral se redujo 46,4%. Bucaramanga fue la ciudad donde más crecieron los ocupados (14,4%), pero aumentaron en 8% los desempleados en la ciudad.

Sin embargo, vale resaltar que la transformación más significativa se registra en la convergencia del desempleo. En 2018, las ciudades intermedias presentaban una tasa de desempleo del 17,4%, mientras que en las ciudades principales se ubicaba en 11,2%, lo que representaba una brecha de 6,2 puntos porcentuales (pp). Para 2024, las intermedias redujeron la tasa de desempleo a 11,0%, mientras las ciudades principales registraron una tasa de desempleo de 9,9%, reduciendo la brecha a 1,4pp. Esta convergencia acelerada representa un avance significativo en el acceso al empleo entre ciudades principales e intermedias.

En materia de formalidad del empleo, las ciudades intermedias muestran mayores avances en la reducción de la informalidad³ respecto al crecimiento de los ocupados. Durante el año de la pandemia, las ciudades principales experimentaron mayor sacrificio en empleos formales, contribuyendo -11,1pp a la variación anual del empleo frente a 2019, compensada por expansiones del empleo informal de 9,9pp (Gráfico 1). Las ciudades intermedias se mostraron más resilientes con contracciones formales menos severas (-4,8pp), pero a su vez con una menor expansión de la informalidad, con una contribución de -7,6pp a la variación anual negativa del empleo (12,4%).

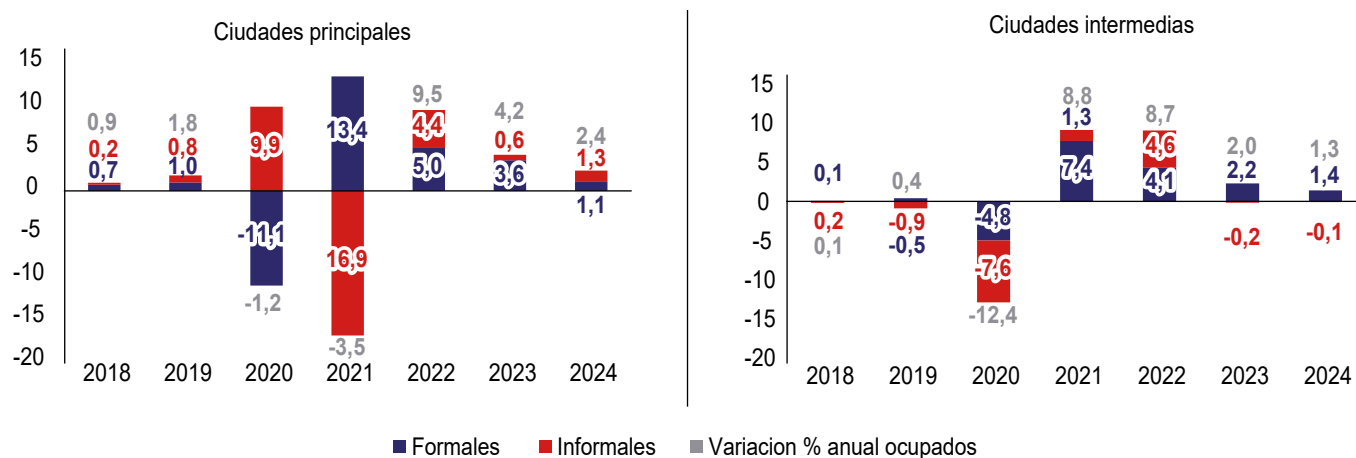
¹ La Población en Edad de Trabajar (PET) corresponde a las personas de 15 años o más, quienes, según el convenio de la OIT, tienen la edad mínima legal para trabajar.

² Incluye a las personas en edad de trabajar que se encuentran empleadas o que, sin estarlo, buscan activamente empleo y están disponibles para trabajar. Se clasifica en población ocupada y desocupada.

³ La informalidad se definió como el número de personas ocupadas que, aunque desempeñaron actividades laborales, no realizaron aportes al sistema de pensiones.

Junio 9 de 2025

Gráfico 1. Contribución al crecimiento total de los ocupados entre formales e informales (pp, 2018-2024)



Fuente: cálculos ANIF con base en Encuesta Calidad de Vida - DANE.

Durante la recuperación postpandemia se observa un mejor desempeño en las ciudades intermedias, donde el crecimiento del empleo se explica en mayor medida por trabajadores formales, donde en 2022 y 2023 contribuyeron negativamente al crecimiento del empleo en -0,2pp y -0,1pp (Gráfico 1). Mientras las ciudades principales mantuvieron contribuciones positivas del empleo informal en el crecimiento del empleo (0,6pp en 2023 y 1,3pp en 2024). Si bien las ciudades principales registran mayores incrementos en el empleo durante los últimos años, el empleo informal mantiene una contribución significativa a este crecimiento, en contraste con las ciudades intermedias donde el crecimiento de la mano de obra se sustenta en la formalidad.

Ahora bien, esas transformaciones en términos del crecimiento general de los ocupados y la reducción del desempleo influyen directamente en la capacidad de los hogares para generar ingresos y acceder a mejores condiciones de vida. Además de eso, el aumento en la velocidad de la formalización del empleo en las ciudades intermedias crea un círculo virtuoso que propicia el bienestar de la población y el fortalecimiento del desarrollo urbano en esos territorios.

En términos socioeconómicos, el ingreso mediano real per cápita del hogar⁴ muestra diferencias persistentes entre ambos grupos. En las ciudades principales mantienen un nivel superior en el último año, alcanzando aproximadamente 1,3 millones de pesos

⁴ El ingreso real mediano per cápita del hogar corresponde al ingreso mediano per cápita de los hogares reportado en 2018 ajustado a precios constantes de 2024, con el fin de eliminar el efecto de la inflación y facilitar comparaciones reales en el tiempo.

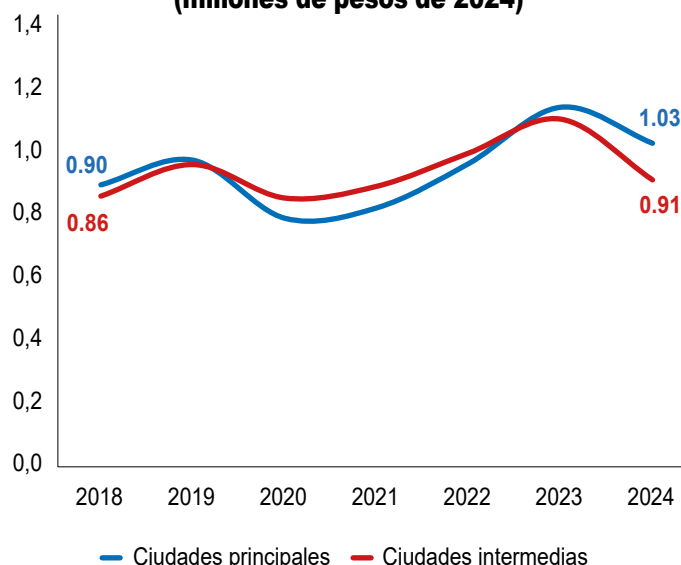
Junio 9 de 2025

en 2024, mientras las intermedias se ubican cerca de los 915 mil pesos (Gráfico 2). No obstante, se observa una mayor brecha frente a 2018, pues durante ese año el ingreso real per cápita de hogares en las ciudades principales era de 898 mil pesos a precios de 2024, mientras que el de ciudades intermedia era de 862 mil pesos. Lo anterior puede obedecer a la contracción en la fuerza laboral en relación con la población en edad de trabajar (PET) en esas ciudades. En ese sentido, a medida que aumenta la población inactiva, quienes no participan en el mercado laboral, en ciudades intermedias, contribuyen a que el ingreso pre cápita del hogar se ve afectado.

Así mismo, se observa que el ingreso real per cápita del hogar se redujo considerablemente durante el año de la pandemia y los años siguientes en ambos grupos de ciudades, pero en mayor medida en las ciudades principales, donde llegó a ubicarse por debajo del registrado para las ciudades intermedias. Esta situación es consistente con la mayor contracción del empleo formal experimentada en las ciudades principales durante este período.

Por otro lado, otra variable que se aproxima al desarrollo territorial es el acceso a servicios básicos. El panorama general muestra coberturas elevadas, pero con variaciones significativas entre ciudades. En cuanto al acceso de hogares a acueducto, las ciudades principales mostraron coberturas superiores al 93% en 2024, destacando Bogotá (98,8%), Medellín (99,5%) y Cali (99,0%), mientras que Cartagena presenta la menor cobertura (93,4%) (Gráfico 3). El promedio de cobertura de acueducto en ciudades principales en 2018 era de 97,8%, cifra que aumento al 98,1% en 2024. Para el caso de las ciudades intermedias, la cobertura promedio pasó del 94,3% en 2018 al 96,4% en 2024. Allí, destacan los avances de Bucaramanga, que incrementó su cobertura del 87,6% al 94,5%, y Cúcuta, que pasó del 94,3% al 97,8%. Estos resultados evidencian que las ciudades intermedias han avanzado significativamente en lograr la cobertura casi universal en el acceso de hogares al acueducto, aproximándose a los niveles de cobertura de las ciudades principales.

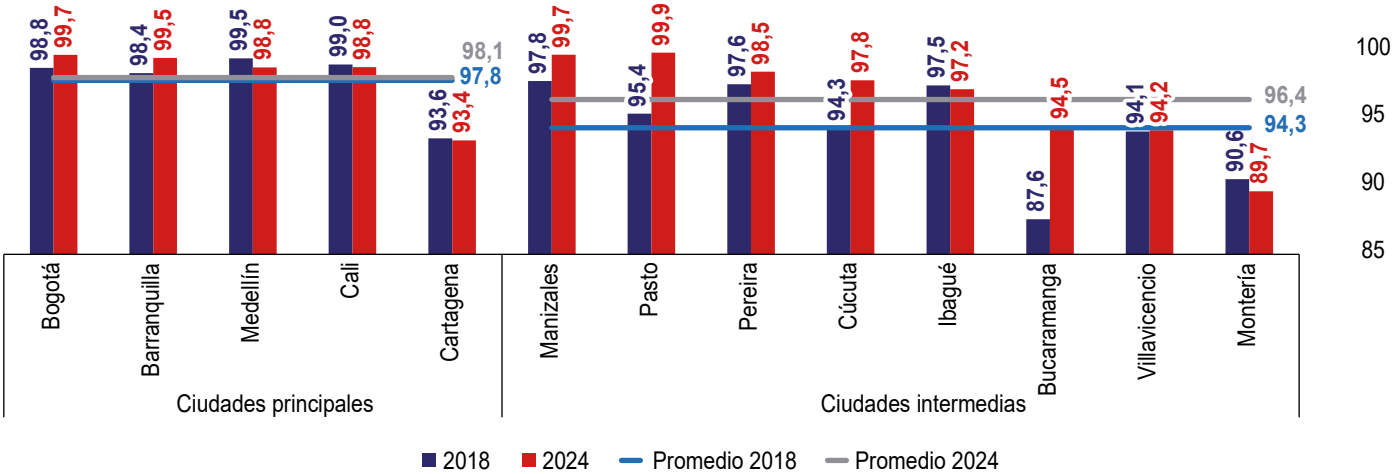
Gráfico 2. Ingreso mediano real per-capital del hogar (millones de pesos de 2024)



Fuente: Cálculos ANIF con base en microdatos de la ECV - DANE.

Junio 9 de 2025

Gráfico 3. Hogares con acceso a acueducto (%)



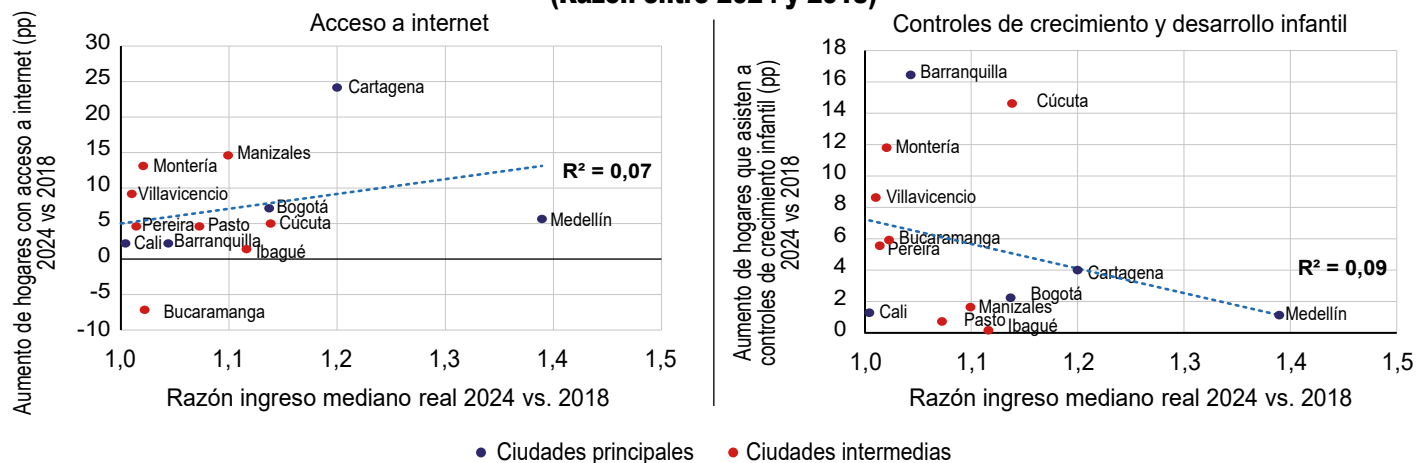
Fuente: Cálculos ANIF con base en microdatos de la ECV - DANE.

En cuanto al acceso a internet de los hogares, se registraron mejoras significativas entre 2018 y 2024, medidas como el incremento en puntos porcentuales del porcentaje de hogares con conectividad. Las ciudades que más avanzaron fueron Cartagena con un aumento de 24pp (pasando del 47,6% al 71,6%), Manizales con 14,7pp (del 70,3% al 85%) y Montería con 13,1pp (del 46,1% al 59,2%). En general, se observa un mayor incremento en la cobertura de internet en las ciudades intermedias comparado con las principales, donde los aumentos fueron menores (Gráfico 4). Por ejemplo, en Bogotá la cobertura pasó del 75,5% en 2018 al 82,7% en 2024, representando un incremento de 7,2pp. Al comparar ese incremento en la cobertura de internet con el ingreso real per cápita mediano, se observa una correlación positiva, lo que sugiere que a medida que las ciudades han incrementado su capacidad de compra, eso ha impactado positivamente su nivel de conectividad.

Por su parte, en lo que respecta a controles de crecimiento y desarrollo de niños menores de cinco años, que constituyen una proxy de salud y cuidado de la primera infancia, las ciudades intermedias también mostraron avances más significativos, pese a haber registrado un menor crecimiento del ingreso real per cápita mediano que las ciudades principales (Gráfico 4). Aunque Barranquilla lideró con un aumento de 16,4pp en el porcentaje de hogares con niños menores de 5 años que los llevaron a controles (pasando del 77,9% en 2018 al 94,4% en 2024), varias ciudades intermedias le siguieron con incrementos destacados: Cúcuta aumentó 14,6pp (del 79,5% al 94,1%), Montería 11,8pp (del 86,7% al 98,5%) y Villavicencio 8,6pp (del 88,5% al 97,1%). En contraste, ciudades principales como Cartagena registraron incrementos menores, pasando del 90,1% al 94,1% (4pp), y Bogotá del 90,4% al 92,7% (2,3pp).

Junio 9 de 2025

Gráfico 4. Ingreso mediano real per cápita del hogar y mejoras en acceso a internet y controles infantiles por ciudades (Razón entre 2024 y 2018)



Fuente: cálculos ANIF con base en Encuesta Calidad de Vida - DANE.

En suma, todo lo anterior muestra que las áreas urbanas del país han experimentado un progreso notable entre 2018 y 2024. Si bien este avance se ha observado en todas las ciudades del país, el progreso ha sido particularmente significativo en las ciudades intermedias, en dimensiones clave del desarrollo urbano y social, mostrando un proceso de convergencia territorial. En materia de conectividad y controles de la infancia, las ciudades intermedias han logrado equipararse a los estándares que tradicionalmente registraban las ciudades principales.

Este proceso de convergencia se ha visto reforzado por las mejoras sustanciales en los indicadores de empleo, donde las ciudades intermedias han logrado acercarse considerablemente a los niveles de tasa de desempleo de las ciudades principales, reduciendo brechas en el acceso al empleo, especialmente formal. Finalmente, vale resaltar que a pesar de todo lo anterior, se presenta un reto importante en lo que respecta al ingreso per cápita del hogar, donde la población inactiva puede estar jugando un rol significativo.

Junio 9 de 2025

INDICADORES ECONÓMICOS

\$MM(1) CAMBIO PORCENTUAL ANUAL

	23 mayo 2025	A la última fecha	Un mes atrás	Tres meses atrás	Un año atrás
1. Medios de pago (M1)	199.776	15,9	14,2	12,3	1,2
2. Base monetaria (B)	164.098	11,7	15,0	13,2	6,3
3. Efectivo	129.745	22,5	23,9	20,8	4,4
4. Cuentas corrientes	70.031	5,4	-0,2	-0,3	-3,6
5. Cuasidineros	653.444	10,4	9,7	7,4	10,4
6. Total ahorro bancos comerciales	312.754	9,1	9,1	7,7	9,4
7. CDTs	340.691	11,5	10,2	7,2	11,4
8. Bonos	20.127	-24,4	-24,6	-23,9	-14,1
9. M3	905.885	10,5	9,8	7,6	8,2
10. Cartera total	656.367	5,0	4,2	3,5	0,8
11. Cartera moneda legal	640.346	5,0	4,1	3,3	1,7
12. Cartera moneda extranjera	16.021	6,2	11,1	11,8	-24,3
13. TES ⁽²⁾	30May 621.665	16,7	16,3	13,4	12,8
14. I.P.C.	Abr	5,16	5,09	5,22	7,16
15. IPC sin alimentos	Abr	5,29	5,19	5,39	8,19
16. IPC de alimentos	Abr	4,61	4,67	3,57	2,98
17. TRM (\$/US\$)	9Jun 4.138,72	4,93	9,16	5,41	-5,64

VALORES ABSOLUTOS

18. Reservas internacionales ⁽³⁾	30May	64.434	64.419	63.217	60.543
19. Saldo de TES (\$MM)	30May	621.665	610.660	577.375	535.857
20. Unidad de Valor Real (UVR)	9Jun	\$ 391,0	\$ 388,5	\$ 381,8	\$ 371,9
21. DTF efectiva anual	9/15Jun	8,94	9,15	9,24	10,23
22. Tasa interbancaria efectiva	6Jun	9,25	9,24	9,50	11,76

FECHAS CLAVE

Junio 9 al 13 de 2025

LUNES 9

COL: Inflación, mayo.
México: Inflación, mayo.

MARTES 10

Brasil: Inflación, mayo.

MIÉRCOLES 11

EE.UU: Inflación, mayo.

JUEVES 12

EE.UU: Índice de Precios al Productor (IPP), mayo.
PERÚ: Decisión de tasa de interés.

VIERNES 13

COL: Índice de Producción Industrial, abril.
EE.UU: Confianza del Consumidor, junio.
Zona Euro: Producción Industrial, abril.

(1) Miles de millones de pesos. (2) Saldo TES del sector público. (3) Millones de dólares.
Nota: Las reservas internacionales y el saldo de TES están con corte al 30 de mayo, último corte disponible.
La tasa interbancaria está con corte al último resultado disponible.
Fuente: cálculos ANIF con base en el Banco de la República.