



Banco de Occidente



Centro de
Estudios
Económicos

EDICIÓN 411

ISSN 2346-0318

Noviembre 29 de 2021

INFORME DE ► Coyuntura Económica

Retos y oportunidades de las Pymes en Colombia

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) juegan un papel fundamental en la economía nacional. Las Pymes representan más del 7% de las empresas en Colombia, generan más del 60% del empleo y aportan alrededor del 35% del PIB. Es por esto que la semana pasada la Cámara Colombiana de Infraestructura celebró la decimoctava edición del Congreso Nacional de Infraestructura, donde se discutieron los principales retos y oportunidades de las Pymes, especialmente las de ingeniería. El Congreso contó con la asistencia de nuestro presidente, Mauricio Santa María, quien enfatizó en la oportunidad de adopción de tecnologías digitales como fuente de crecimiento, expuso algunos de los retos a los que se enfrentan las Pymes y reflexionó sobre el panorama actual del sector.

Para empezar, se debe reconocer que las Pymes han realizado importantes avances en la adopción de tecnología durante los últimos años. Según datos del MinTIC, en 2014 apenas 52% de las Pymes contaba con página web,

33% tenía presencia en redes sociales y 4% participan en el *e-commerce*. En 2017 todas estas cifras eran superiores: 76% tenía una página web, 67% contaba con redes sociales y 37% competía en el *e-commerce*. Si bien ambos tipos de empresas reportan un crecimiento positivo, las medianas empresas reportaron una variación mayor.

Al considerar las cifras reveladas en la última Gran Encuesta Pyme de ANIF, también se observan diferencias en la adopción tecnológica de las Pymes, en este caso dependiendo del sector. Las Pymes de la industria exhiben un rezago en acceso a servicios web y computación en la nube frente a los sectores de comercio y servicios. Esos últimos sectores reportan con mayor frecuencia haber utilizado recursos digitales para ventas a través de comercio electrónico, servicios financieros digitales, banca electrónica, entrega de productos digitales y uso de plataformas para comprar insumos y vender productos, entre otros usos. Quienes no cuentan con acceso a servicio web manifiestan que

utilizarían estos productos para mantener segura su información, utilizarla para mejorar procesos internos y elaborar datos sobre clientes y ventas. Además, expresan la intención de transformar su negocio y desarrollar aplicaciones web a partir de tecnologías digitales.

En cuanto a los retos que enfrenta el sector se debe tener en cuenta el freno que fue la pandemia en el crecimiento de las Pymes. El Gobierno dispuso de sus recursos para proteger el tejido productivo y el empleo que el segmento genera. De hecho, las Pymes fueron las principales beneficiadas del Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF), recibieron más de \$2.7 billones. El PAEF benefició a alrededor de 48.000 pequeñas y medianas empresas y protegió cerca de 1.600.000 empleos formales. Sin embargo, no podemos dejar de señalar que la constante modificación de las reglas de juego con las últimas reformas tributarias ha desincentivado la creación y el crecimiento de las Pymes. Es necesario que las empresas, en especial las Pymes, cuenten con claridad suficiente sobre sus tasas impositivas, no solo en el corto sino en el largo plazo.

El Gobierno debe jugar un papel activo en la adopción de tecnologías por parte de las Pymes. El uso de tecnologías digitales representa una oportunidad de crecimiento para el sector. Los servicios web son una herramienta para incrementar la eficiencia y productividad de las pequeñas y medianas empresas. La promoción de esos servicios a través de capacitaciones e incentivos económicos puede contribuir a su adopción. Además, es vital establecer una política tributaria clara y estable para las Pymes, que promueva su formalización y crecimiento. No hay reactivación económica sin pequeñas y medianas empresas.

Indicadores de acceso a herramientas TIC por parte de las Pymes

	2013	2017	Variación 2013 - 2017
Internet	96%	98%	2%
Pequeñas empresas	95%	97%	2%
Medianas empresas	98%	100%	2%
Página web	52%	76%	24%
Pequeñas empresas	49%	72%	23%
Medianas empresas	62%	88%	26%
Redes sociales	33%	67%	34%
Pequeñas empresas	31%	65%	34%
Medianas empresas	39%	75%	36%
e-commerce	4%	37%	33%
Pequeñas empresas	4%	34%	30%
Medianas empresas	6%	48%	42%

Fuente: elaboración ANIF con base en DANE.

Equipo de Investigaciones de ANIF

MAURICIO SANTA MARÍA S.
Presidente de ANIF
CARLOS FELIPE PRADA L.
Vicepresidente de ANIF

Anwar Rodríguez C.
Jefe de investigaciones
de ANIF

Investigadores
Juan Sebastián Burgos V.
Camila Ciurlo A.
Daniela Escobar L.

José Antonio Hernández R.
Laura Llano C.
Norberto Rojas D.
Erika Schutt P.

Camilo Solano C.
Daniel Felipe Escobar A.
Samuel Malkún M.



Banco de Occidente



Centro de
Estudios
Económicos

Noviembre 29 de 2021

INFORME DE ► Coyuntura Económica

Persiste la desigualdad en el acceso a la vacunación

El Plan Nacional de Vacunación (PNV) se acerca a los objetivos planteados para 2021. Luego de una desaceleración en la aplicación de vacunas durante septiembre y octubre, en el último mes se recuperó el ritmo con la apertura del último grupo etario y el anuncio de la exigencia del carné de vacunación. Con fecha de corte al 23 de noviembre, se han aplicado casi 54 millones de dosis. El 70.1% de los colombianos ya cuenta con al menos una dosis, mientras que 48.5% ya completó su esquema.

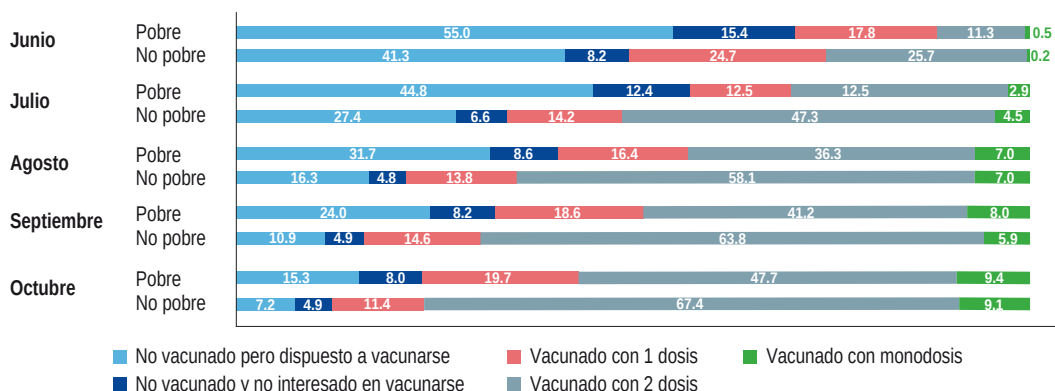
Al analizar la cobertura vacunal por grupo etario se observa que la gran mayoría de la población en riesgo de complicaciones debido al COVID-19 ya completó su esquema. 91.5% de las personas con 70 años o más ya cuenta con ambas dosis. Los adultos del grupo etario de 50 a 69 años también están en su gran mayoría inmunizados: 84.5% cuenta con al menos una dosis y 76% ya completó su esquema. Para las personas entre 30 y 49 años ya se observa una disminución en la cobertura, ya que 17% no ha recibido ni una sola dosis y 21.8% falta por completar su esquema. El rezago es aun mayor en los adolescentes y jóvenes entre 12 y 29 años, pues cerca del 40% no ha recibido dosis y solo 30.5% tiene su esquema completo. Por último, la cobertura en niños es escasa: más del 80% no ha recibido ni una dosis.

A pesar de que el avance es satisfactorio, las cifras del PNV tienen un matiz más gris al comparar la cobertura por nivel de ingreso. Según los datos revelados por el DANE en la Encuesta Pulso Social, se encuentran notorias diferencias en la aplicación e intención de vacunación según el nivel de ingresos del hogar. La población pobre tiene una cobertura inferior a la población no pobre en 8.1 puntos porcentuales. Incluso hay una mayor proporción de personas de bajos ingresos que no han completado su esquema. Además, el porcentaje de personas pobres que no se encuentra vacunada y no está interesada en hacerlo (8.0%) es casi el doble que el porcentaje de personas no pobres que están en la misma situación (4.9%).

La principal razón para este fenómeno es la falta de tiempo para ir a vacunarse. Entre las personas pobres hay un mayor nivel de informalidad, es decir que ir a vacunarse representa una pérdida irrecuperable de ingreso. El problema se agrava cuando ir a vacunarse requiere de más tiempo por el tiempo de desplazamiento a punto de vacunación y las largas filas.

Como vemos, el PNV avanza a buen ritmo. La cobertura vacunal es casi total para los grupos de mayor riesgo, que además ya pueden obtener su dosis de refuerzo. Sin embargo, hay una desigualdad evidente en el acceso a la vacunación, posiblemente por la desinformación y la falta de tiempo. El Gobierno Nacional, en cabeza del Ministerio de Salud, debe tener en cuenta estas diferencias para incentivar la vacunación en esos grupos poblacionales y cerrar la brecha de cobertura.

En caso de que se encontrara disponible, ¿estaría usted interesado/a en aplicarse la vacuna en contra del coronavirus? Según pobreza monetaria: Total 23 de ciudades (Corte a Octubre de 2021)



Fuente: elaboración ANIF con base en datos del DANE.



Banco de Occidente



Centro de
Estudios
Económicos

Noviembre 29 de 2021

INFORME DE Coyuntura Económica

Indicadores

		\$MM ⁽¹⁾		CAMBIO PORCENTUAL ANUAL		
		12 noviembre 2021	A la última fecha	Un mes atrás	Tres meses atrás	Un año atrás
1. Medios de pago (M1)		174.812	19,0	18,6	18,3	27,9
2. Base monetaria (B)		132.263	14,4	14,2	14,7	19,1
3. Efectivo		98.051	14,4	14,8	16,6	31,4
4. Cuentas corrientes		76.760	25,5	23,9	20,5	23,2
5. Cuasidineros		423.228	4,6	3,4	2,2	10,1
6. Total ahorro bancos comerciales		271.174	13,1	11,9	14,4	23,6
7. CDT		152.054	-7,9	-8,6	-13,6	-5,0
8. Bonos		36.121	11,3	7,5	9,9	3,2
9. M3		656.365	9,0	7,6	6,6	13,5
10. Cartera total		511.645	8,4	6,5	3,4	3,8
11. Cartera moneda legal		492.473	8,3	6,7	3,8	4,2
12. Cartera moneda extranjera		19.171	10,3	0,9	-5,1	-6,5
13. Total bancos comerciales		497.962	8,3	6,3	3,2	4,1
14. CFC		10.469	12,5	13,0	3,0	-7,9
15. TES ⁽²⁾		401.040	15,2	15,5	15,7	9,9
16. I.P.C.	Oct		4,58	4,51	3,97	1,75
17. I.P.C. sin alimentos	Oct		2,86	3,03	2,86	1,42
18. I.P.C. de alimentos	Oct		13,76	12,40	9,81	3,54
19. TRM (\$/US\$)	Nov29	4.008,13	10,71	-1,96	1,96	3,35
VALORES ABSOLUTOS						
20. Reservas internacionales (US\$M ⁽³⁾)			58.673	58.773	58.847	57.105
21. Unidad de Valor Real (UVR)	Nov29		287,86	287,25	284,97	275,36
22. DTF efectiva anual	Nov29-Dic5		2,15	2,22	2,03	1,97
23. Tasa interbancaria efectiva	Nov19-Nov25		2,56	2,03	1,77	1,75

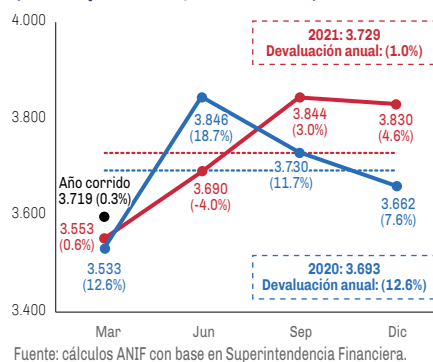
⁽¹⁾ Miles de millones de pesos. ⁽²⁾ Saldo TES del sector público. ⁽³⁾ Millones de dólares.

Fuente: cálculos ANIF con base en el Banco de la República.

Estados Unidos: Tasa de desempleo y generación de empleo (a octubre de 2021)



Tasa de cambio y devaluación anual (Pesos por dólar, 2020 - 2021)



Evolución de la cartera bruta + leasing y titularizaciones (variación % real anual, a septiembre de 2021)

