

L A G R A N E N C U E S T A

P Y M E

INFORME DE RESULTADOS
SEGUNDO SEMESTRE 2007



Firma Encuestadora



LA GRAN ENCUESTA

PYME

INFORME DE RESULTADOS
SEGUNDO SEMESTRE · 2007

PRESENTACIÓN

La Asociación Nacional de Instituciones Financieras - ANIF, la Corporación Andina de Fomento - CAF, el Banco de la República y Bancóldex tienen el gusto de presentar el informe de resultados correspondiente a la cuarta medición de “La Gran Encuesta Pyme”, realizada durante el segundo semestre de 2007.

La Gran Encuesta Pyme se ha posicionado como una de las principales fuentes de información acerca de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia. Además de ser un instrumento que permite conocer a fondo la opinión de los empresarios pyme acerca de su desempeño actual y sus expectativas, ésta ha contribuido de manera importante a validar ó refutar algunos de los paradigmas existentes alrededor de temas tan importantes como el del acceso al crédito, la utilización de servicios financieros no tradicionales y la estructura de propiedad de las empresas, entre otros.

La importancia de la Gran Encuesta Pyme es tal que fue uno de los principales insumos utilizados para realizar el diagnóstico de la situación y características de las pymes en el país conducentes a la elaboración del documento CONPES 3484/07, mediante el cual el Gobierno Nacional establece la Política para la transformación productiva y la promoción de las micro, pequeñas y medianas empresas. Cabe recordar que la Gran Encuesta Pyme se concibió con el objetivo de aportar información completa, actualizada y confiable sobre las pymes, que sirviera de soporte en los procesos de toma de decisiones tanto en el ámbito público como privado.

En la cuarta medición de la Encuesta, tomada en el mes de septiembre de 2007, se incluyeron los tradicionales módulos temáticos de Situación Actual, Financiamiento, Perspectivas y Acciones de Mejoramiento, aspectos sobre los cuales se está formando una historia que permitirá hacer análisis de este segmento empresarial con un mayor nivel de profundidad y rigurosidad técnica. Como una novedad y por considerarlo de interés para realizar una caracterización tanto de las unidades empresariales como de los empresarios pyme, en esta medición se incluyó un módulo con preguntas acerca de las principales características demográficas de los empresarios y de estructura de las firmas.

En el presente informe se muestran los resultados agregados a nivel de los denominados macrosectores (Industria, Comercio y Servicios) de las 1.559 encuestas realizadas en 18 departamentos por la firma Ipsos-Napoleón Franco (ver ficha técnica al final del informe).

Nuevamente ANIF agradece a los patrocinadores de “La Gran Encuesta Pyme” por su apoyo económico y de gestión, sin los cuales el desarrollo de este proyecto no sería posible. En particular, queremos expresar nuestro agradecimiento a la CAF, entidad que desde el comienzo respaldó esta iniciativa y contribuyó de forma importante para su realización y posicionamiento. A pesar de que según las condiciones de su programa de ayudas no reembolsables, esta Corporación no podrá patrocinar económicamente la Encuesta a partir de 2008, esperamos seguir contando con su valioso apoyo en el proceso de mejoramiento continuo de la misma.

DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA

En la cuarta medición de la “Gran Encuesta Pyme” fueron entrevistados 1.559 empresarios de los sectores económicos de industria, comercio y servicios, los cuales a su vez incluyen las veintiuna agrupaciones económicas con mayor participación de unidades empresariales pequeñas y medianas (según número de establecimientos).

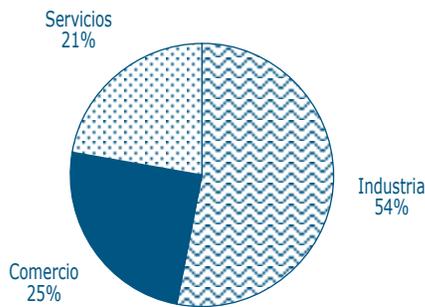
El 54% de la muestra correspondió a pymes industriales, el 25% a pymes comerciales y el restante 21% a pymes de servicios. Si bien los cálculos oficiales con base en el Censo de 2005, realizado por el DANE, señalan que el porcentaje de pymes que se dedica a actividades manufactureras es alrededor del 20% y que las actividades de comercio y servicios han ganado importancia en los últimos años, la Gran Encuesta Pyme requiere una muestra

más amplia para el sector industrial debido a que dentro de él se analizan 11 subsectores económicos. De esta forma se garantiza la representatividad estadística de los resultados a nivel de cada subsector.

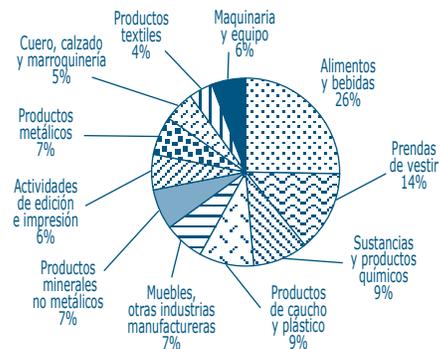
Dentro de los denominados macrosectores (industria, comercio y servicios) la distribución de la muestra entre los subsectores se realiza teniendo en cuenta el peso relativo que cada uno tiene dentro de los universos conformados por las encuestas anuales del Dane. Esto asegura que la conformación subsectorial de la muestra corresponda a la realidad del universo empresarial colombiano.

En los siguientes gráficos se observa la distribución de la muestra entre los veintidós subsectores incluidos en la Encuesta.

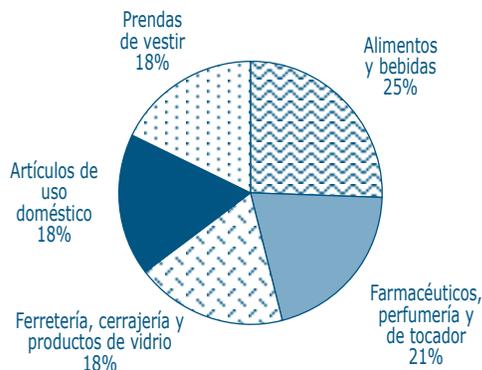
Distribución de la muestra



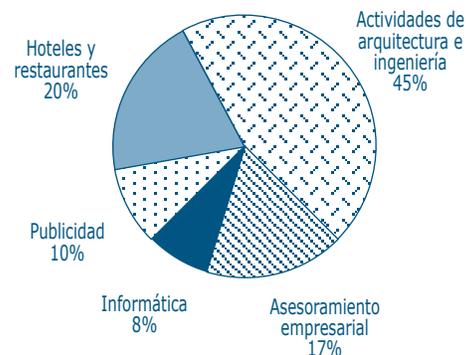
Distribución sectorial de la muestra de Industria



Distribución sectorial de la muestra de Comercio



Distribución sectorial de la muestra de Servicios



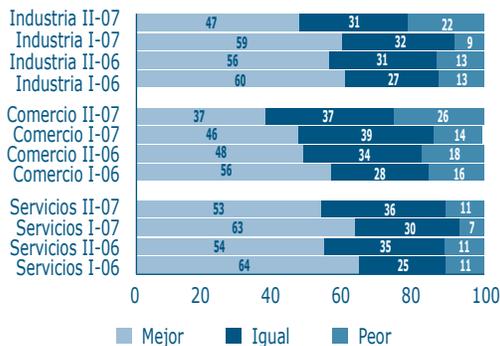
ANÁLISIS DE RESULTADOS

Primer semestre de 2007 vs. Segundo semestre de 2006

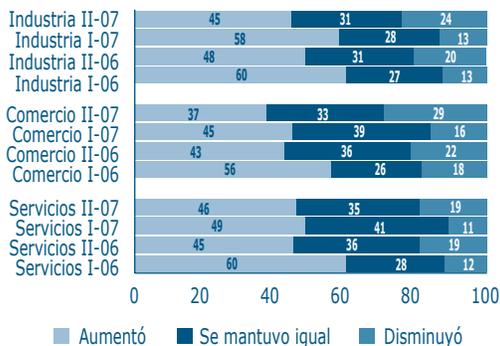
SITUACIÓN ACTUAL

- La percepción de los empresarios frente a la evolución actual de sus negocios continúa siendo favorable. No obstante, se observa una tendencia negativa (desde 2006-I hasta 2007-II) en el porcentaje de aquellos que califican la situación general de sus empresas como mejor respecto del semestre anterior.
- Si bien el porcentaje de empresarios que considera que sus negocios han empeora-

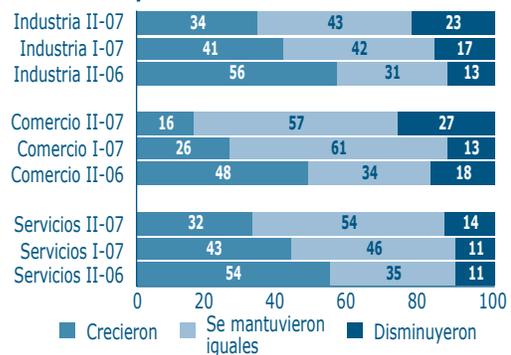
¿Cómo califica la situación económica general de su empresa en el primer semestre de 2007 respecto al segundo semestre de 2006?



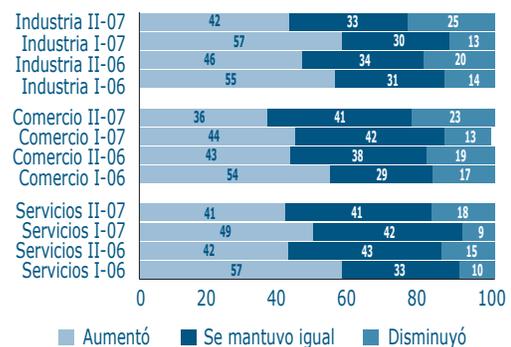
Con respecto al segundo semestre de 2006, el volumen de ventas de su empresa durante el primer semestre de 2007:



Con respecto al segundo semestre de 2006, los márgenes de actividad de su empresa durante el primer semestre de 2007:



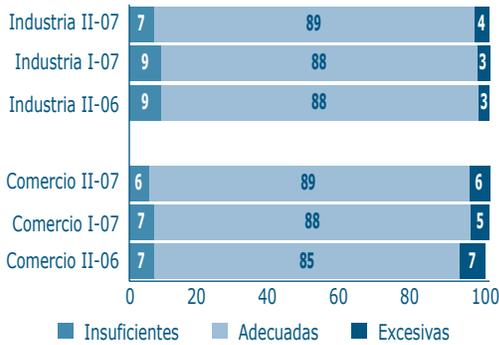
Con respecto al segundo semestre de 2006, el volumen de pedidos recibidos durante el primer semestre de 2007:



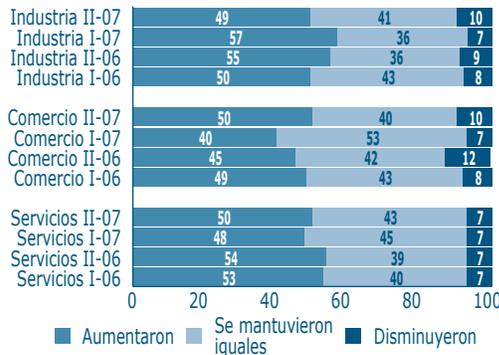
do es bajo, en la última medición se evidencia cierto grado de deterioro de la situación general de las empresas.

- Estos resultados, en línea con lo esperado, reflejan el impacto que a nivel de firma tiene la evolución de las variables macroeconómicas, las medidas de política económica y las condiciones externas.

Con respecto al primer semestre de 2006, las existencias de su empresa durante el primer semestre de 2007:



Con respecto al segundo semestre de 2006, los costos de su empresa durante el primer semestre de 2007:



Sector Industria

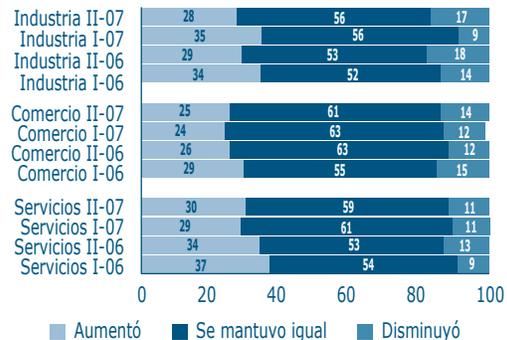
El 47% de las pymes industriales encuestadas consideró que su situación económica general mejoró en el primer semestre de 2007. Se evidencia un cambio estadísticamente significativo frente a las respuestas de la medición anterior, en la cual el 59% expresó mejoría en la situación de las empresas. Así mismo, mientras que en la medición del primer semestre de 2007 únicamente el 9% de los empresarios consideró que su situación había empeorado, en la última medición este porcentaje ascendió a 22%.

Los subsectores en los que se encuentran las percepciones más negativas son los de prendas de vestir y cuero, calzado y marroquinería. Los balances de respuestas de la gran mayoría de variables (ventas, producción, pedidos, márgenes, empleo, etc.) son negativos en el caso

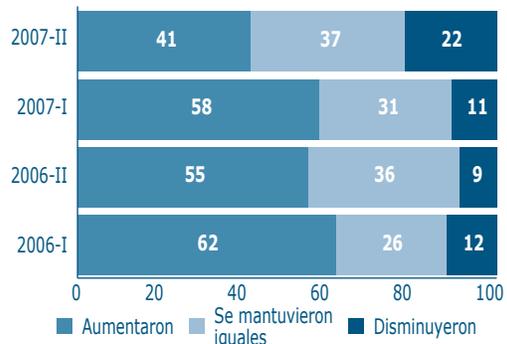
de estas dos agrupaciones. Por el contrario, el subsector en que se observa especial optimismo es el de sustancias y productos químicos.

En relación con la evolución del volumen de ventas, el 45% de los encuestados opinó que éste aumentó en el primer semestre de 2007 respecto del segundo semestre de 2006. Por un lado, este porcentaje es una señal de la buena dinámica de las pymes manufactureras dado que aún considerando el factor de estacionalidad (en general, se espera que las ventas del segundo semestre del año sean más altas que las del primer semestre) hay un buen número de ellas que logró vender más en los primeros seis meses de 2007; sin embargo, al comparar este resultado con el obtenido en las mediciones anteriores, se encuentra una tendencia negativa y un cambio estadísticamente significativo de estos porcentajes de respuesta entre las últimas dos mediciones.

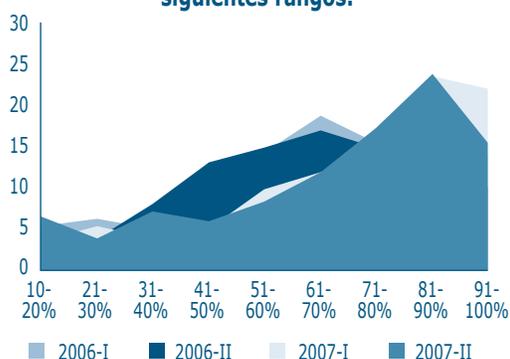
Con respecto al segundo semestre de 2006, el número de trabajadores de su empresa durante el primer semestre de 2007:



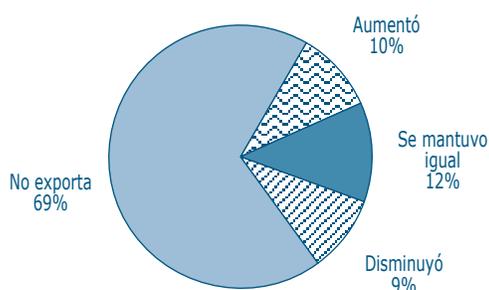
Sector Industria. Con respecto al segundo semestre de 2006, el volumen de producción durante el primer semestre de 2007:



Sector Industria. La utilización de la capacidad instalada de su empresa se ubicó en cuál de los siguientes rangos:



Sector Industria. Con respecto al segundo semestre de 2006 el volumen exportado durante el primer semestre de 2007:



El 43% de los empresarios opinó que sus márgenes se mantuvieron iguales, al mismo tiempo que el 23% consideró que estos se redujeron. Los resultados de la Encuesta permiten inferir que desde el primer semestre de 2006 hasta la fecha, los industriales pyme han visto una reducción de los márgenes de actividad (más pronunciada en los subsectores de prendas de vestir, textiles y cuero y calzado).

Cerca del 50% de los empresarios reporta cada semestre incrementos en los pedidos, lo cual podría indicar que en parte, los menores márgenes son compensados vía volumen. En la última medición, si bien se observa una leve desaceleración de la demanda, el 42% de las pymes recibió mayores pedidos (versus el segundo semestre de 2006).

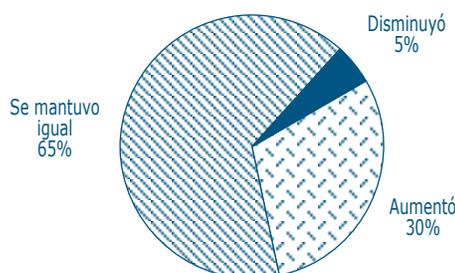
En el 56% de las empresas encuestadas, la utilización de la capacidad instalada se ubi-

có entre 70% y 100%. Es decir, la capacidad productiva de las pymes manufactureras continuó en niveles históricamente altos durante el primer semestre de 2007 (en especial en el subsector de productos de caucho y plástico).

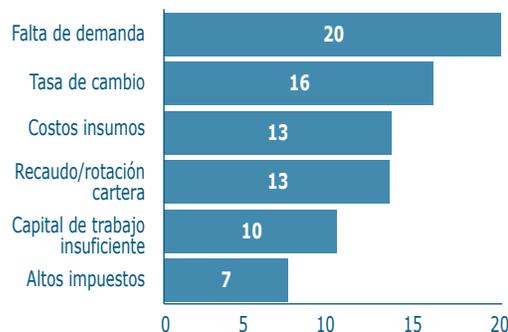
El 89% de los empresarios considera adecuado su nivel de existencias. A pesar de la moderación del optimismo comentada anteriormente, todavía el porcentaje de pymes industriales con existencias excesivas es muy bajo (4%).

Con relación a los costos de producción, mientras en las tres mediciones anteriores el porcentaje de empresarios que consideraba que estos aumentaban semestralmente iba en ascenso, en la última medición dicho porcentaje llegó a su mínimo histórico (49%). En opinión del 41% de los empresarios los costos permanecieron estables y para el 10% éstos disminuyeron.

Sector Industria. Con respecto al segundo semestre de 2006, la inversión en maquinaria y equipo durante el primer semestre de 2007:



Sector Industria. ¿Cuál fue el principal problema que enfrentó su empresa para el desarrollo de su actividad durante el primer semestre de 2007?



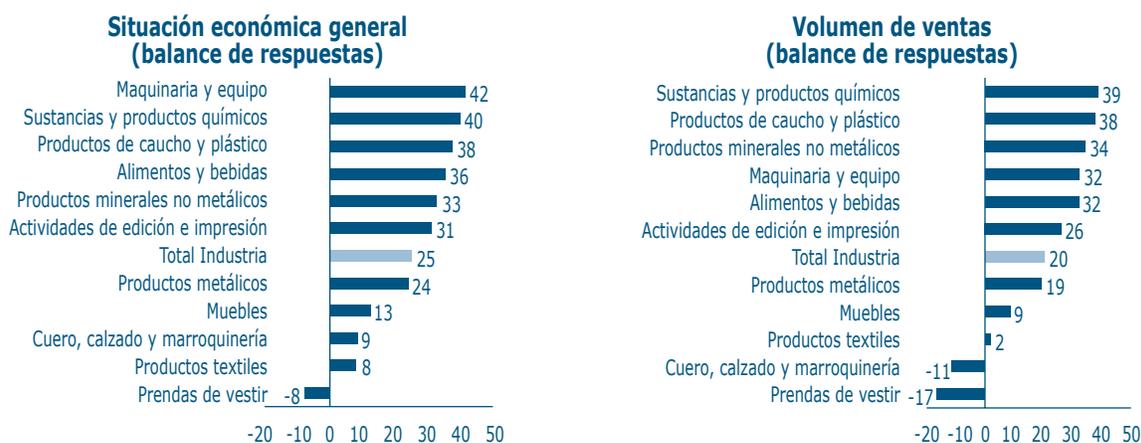
Las respuestas acerca del número de empleados muestran algún comportamiento estacional, al aumentar el porcentaje de empresas que incrementa su planta de personal en el segundo semestre del año. Un hecho para destacar es el cambio estadísticamente significativo en el porcentaje de empresas que redujo su número de empleados en el último semestre: mientras en la medición anterior este porcentaje fue de 9% en la medición tomada en el segundo semestre de 2007 éste llegó a 17%.

En el 65% de las pymes la inversión en maquinaria y equipo permaneció estable, mientras que en el 30% ésta se incrementó durante el primer semestre de 2007.

En cuanto al principal problema que enfrentaron las pymes manufactureras para el desarrollo de su actividad en el primer semestre de 2007, sorprende negativamente que a diferencia de las mediciones anteriores donde los costos de producción eran el problema número uno, en la última medición los empresarios señalaron la falta de demanda como su mayor dificultad (especialmente los de actividades de edición e impresión, productos textiles, y cuero y calzado). Como se mencionó, la fortaleza de la demanda jugó un papel fundamental en los últimos dos años para compensar la tendencia decreciente de los márgenes, de ahí que una desaceleración de la demanda genera preocupaciones hacia el futuro.

Resultados subsectores Industria

Balance de respuestas*



*Respuestas positivas – respuestas negativas

Volumen producido (balance de respuestas)



Nivel de pedidos recibidos (balance de respuestas)



Márgenes (balance de respuestas)



Número de trabajadores (balance de respuestas)



Costos de producción (balance de respuestas)



Inversión en maquinaria y equipo (balance de respuestas)

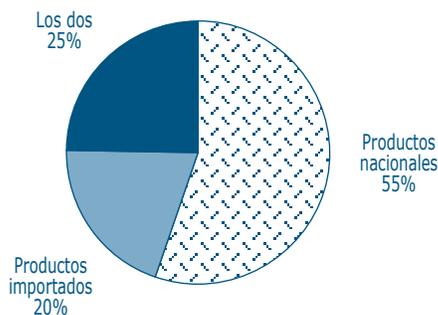


Sector Comercio

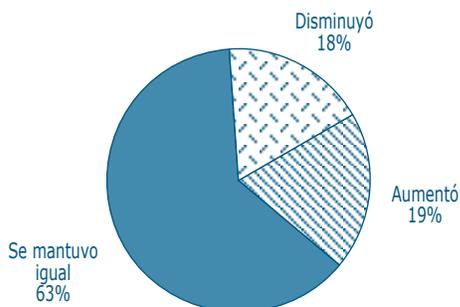
Los empresarios del sector comercio, desde la primera medición, muestran el menor grado de optimismo dentro de los tres macrosectores. De acuerdo con los últimos resultados, el 37% de las pymes comerciales tuvo una mejor situación en el primer semestre de 2007 frente al semestre anterior. Se observa un cambio estadísticamente significativo en el porcentaje de empresarios que calificó su situación como peor (26%) frente a los resultados de la medición anterior (14%).

A nivel de subsectores, se destacan los de alimentos y bebidas; y ferretería, cerrajería y productos de vidrio, con los mayores balances de respuestas a las preguntas sobre la situación económica actual, la evolución de las ventas y los pedidos. Por el contrario, la rama de prendas de vestir presenta los menores balances de respuestas a estas preguntas.

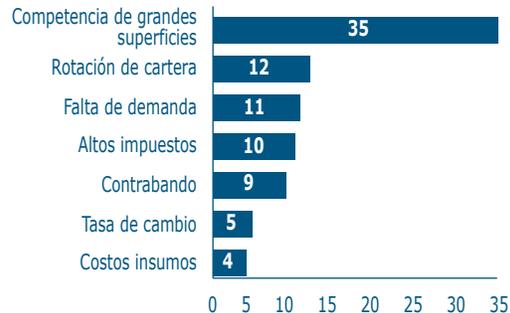
Sector Comercio. La mejor dinámica de las ventas durante el primer semestre de 2007 corrió por cuenta de:



Sector Comercio. Con respecto al segundo semestre de 2006, durante el primer semestre de 2007 la superficie de ventas de su empresa:



Sector Comercio. ¿Cuál fue el principal problema que enfrentó su empresa para el desarrollo de su actividad durante el primer semestre de 2007?



El 37% de las pymes comerciales encuestadas aumentó su nivel de ventas, mientras que el 29% las redujo, siendo estos porcentajes el mínimo y máximo histórico, respectivamente. La dinámica de las ventas estuvo marcada principalmente por la evolución de los productos nacionales.

La situación en materia de márgenes comerciales continúa deteriorándose, al punto que en la última medición el 27% de los empresarios señaló que estos disminuyeron en el primer semestre de 2007. Si bien en el agregado de comercio aún hay un 16% que vio crecer sus márgenes, al analizar los resultados en forma de balances de respuestas el panorama es pesimista pues todas las agrupaciones comerciales, en especial prendas de vestir y farmacéuticos, mostraron balances de respuestas negativos.

En el 36% de las pymes de comercio, los pedidos recibidos en el primer semestre de 2007 fueron iguales a los del semestre anterior. No se evidencian cambios estadísticamente significativos con respecto a la evolución de esta variable, así como también se observa estabilidad en términos de existencias.

En la última medición se incrementó el porcentaje de empresarios que señaló incrementos en los costos de operación (40% en

2007-I a 50% en 2007-II). Los sectores más afectados por el alza en los costos fueron alimentos y bebidas y prendas de vestir.

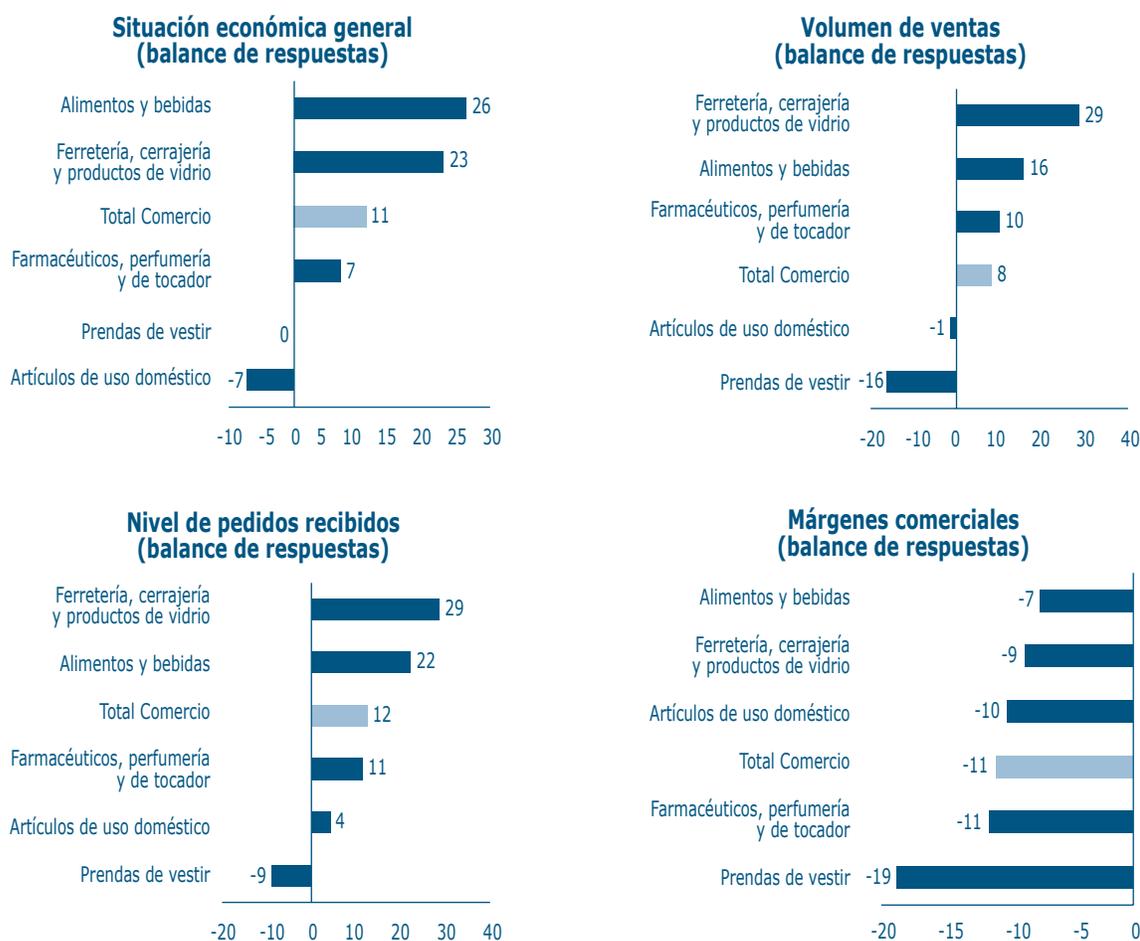
En el 61% de las pymes la planta de personal permaneció constante en el primer semestre de 2007. Alrededor del 25% contrató nuevos empleados directos, siendo éste el menor porcentaje entre los tres macrosectores. Por su parte, la rama de ferretería, cerrajería y

productos vidrio mostró dinamismo en materia de empleo.

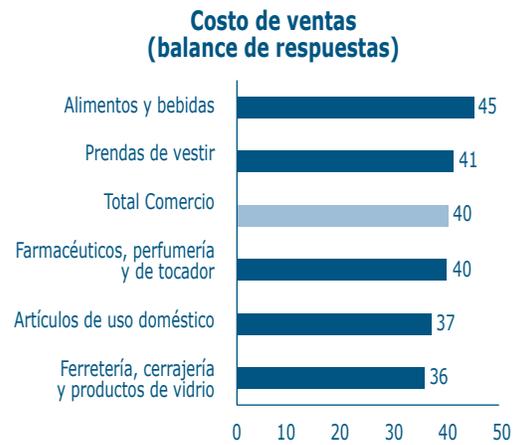
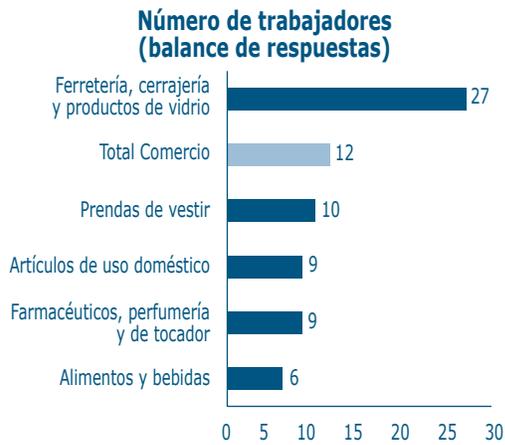
La competencia de las grandes superficies continúa siendo el principal problema que enfrentan los empresarios para el desarrollo de su actividad, en especial aquellos pertenecientes a los subsectores de farmacéuticos, perfumería y tocador, y de alimentos y bebidas.

Resultados subsectores Comercio

Balance de respuestas*



*Respuestas positivas – respuestas negativas



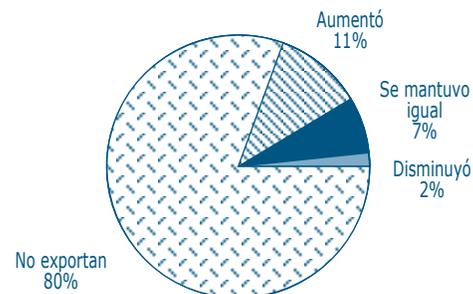
Sector Servicios

Los empresarios del sector servicios siguen mostrando la percepción más favorable respecto a la situación actual de sus negocios. El 53% consideró que ésta mejoró en el primer semestre de 2007 frente al semestre anterior, siendo este porcentaje el más alto registrado en los tres macrosectores.

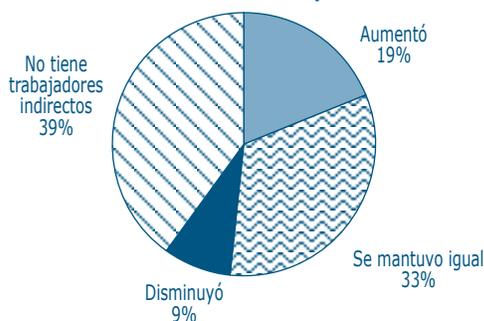
Cabe destacar que a diferencia de los otros dos macrosectores, en éste los balances de respuestas a todas las preguntas acerca del desempeño actual de las empresas son positivos. Se destacan los subsectores de hoteles y restaurantes e informática como los de mayor optimismo.

El 46% de las pymes incrementó su volumen de ventas en el primer semestre de 2007 respecto del segundo semestre de 2006, así como el 41% recibió más órdenes de servicios. A pesar de lo anterior, los resultados de la últi-

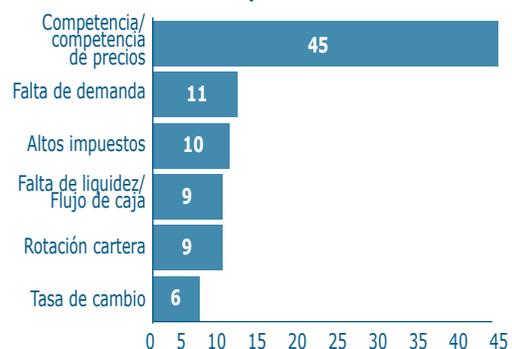
Sector Servicios. Con respecto al segundo semestre de 2006, el volumen exportado durante el primer semestre de 2007:



Sector Servicios. Con respecto al segundo semestre de 2006, durante el primer semestre de 2007 el número de trabajadores indirectos de su empresa:



Sector Servicios. ¿Cuál fue el principal problema que enfrentó su empresa para el desarrollo de su actividad durante el primer semestre de 2007?



ma medición empiezan a dejar ver algún deterioro en estas variables, aunque menos pronunciado que el de los otros dos macrosectores.

En el 59% de las pymes de servicios la planta de personal se mantuvo estable durante el primer semestre de 2007. Se destacan los subsectores de hoteles y restaurantes e informática por ser los más dinámicos en materia de generación de empleos directos e indirectos.

Los costos de operación aumentaron para el 50% de los empresarios (especialmente del

subsector de actividades de arquitectura e ingeniería), al mismo tiempo que los márgenes muestran una ligera tendencia decreciente.

La intensa competencia (en particular de precios) sigue siendo el principal problema para el desarrollo de las pymes de servicios (especialmente las de los subsectores de publicidad y hoteles y restaurantes). El segundo mayor obstáculo señalado por los empresarios de servicios fue la falta de demanda, el cual afectó en mayor medida a las pymes dedicadas a actividades de arquitectura e ingeniería.

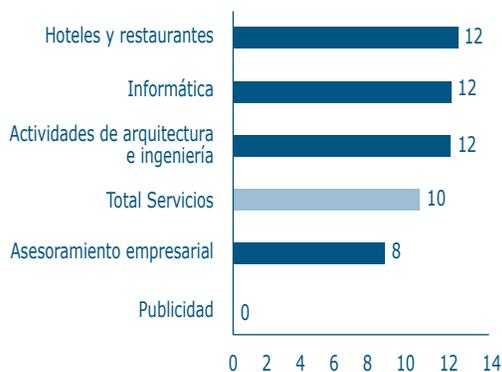
Resultados subsectores Servicios

Balace de respuestas*

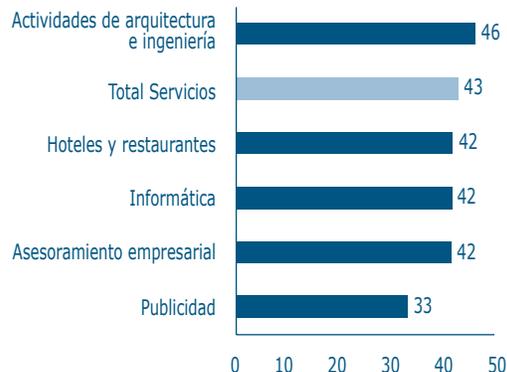


*Respuestas positivas – respuestas negativas

Número de trabajadores indirectos (balance de respuestas)



Costos de operación (balance de respuestas)



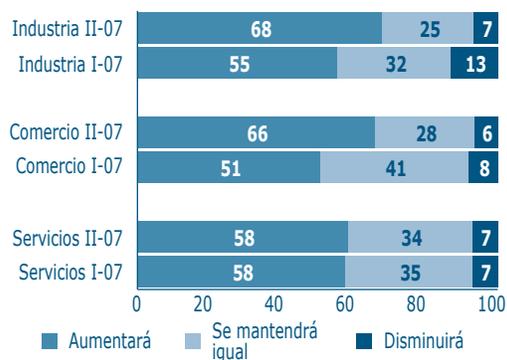
PERSPECTIVAS · SEGUNDO SEMESTRE DE 2007

• Si bien los resultados obtenidos en el módulo de situación actual evidenciaron alguna desaceleración de la actividad productiva de las pymes, las expectativas de los empresarios respecto a la evolución de sus negocios al final de 2007 son optimistas (incluso en los sectores que manifestaron mayores problemas en el primer semestre del año).

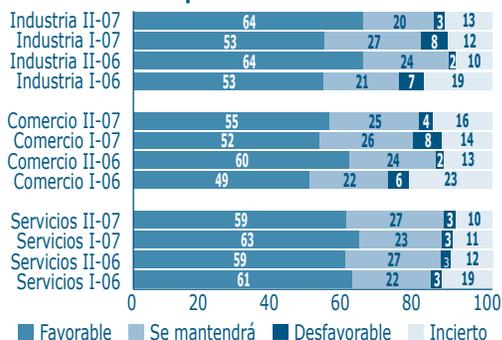
Sector Industria

El 64% de los empresarios encuestados cree que el desempeño general de su empre-

Usted estima que en el segundo semestre de 2007 el volumen de ventas de su empresa:



Sobre el desempeño general de su empresa en el segundo semestre de 2007 usted considera que éste será:



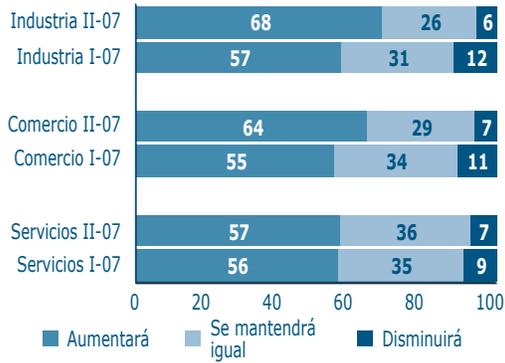
sa será favorable en el segundo semestre de 2007. Curiosamente el sector de industria es el más optimista, pese a que tuvo la percepción menos favorable sobre su situación actual. Se destaca el optimismo de los subsectores de sustancias químicas y productos de caucho y plástico. Por el contrario, los empresarios de la rama de cuero y calzado muestran la mayor preocupación por su evolución futura.

El 68% de los empresarios espera mayores volúmenes de ventas, pedidos y producción

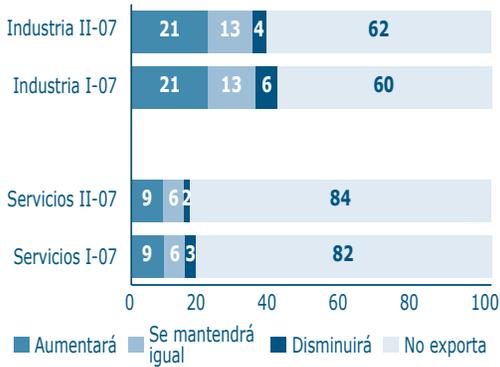
en el segundo semestre de 2007 respecto del primero.

El 21% de las pymes cree que sus exportaciones se incrementarán.

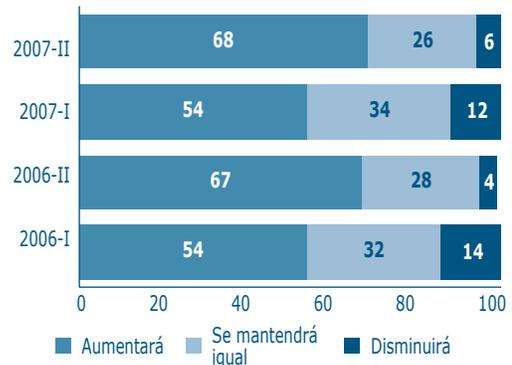
Usted estima que en el segundo semestre de 2007 el volumen de pedidos de su empresa:



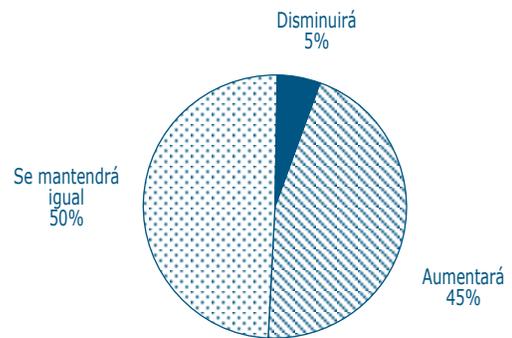
Usted estima que en el segundo semestre de 2007 el volumen de exportaciones de su empresa:



Sector Industria. Usted estima que en el segundo semestre de 2007 el volumen de producción de su empresa :



Sector Industria. Usted estima que en el segundo semestre de 2007 la inversión de su empresa:



Un 45% de las empresas planea aumentar sus inversiones en maquinaria y equipo, mientras que un 50% asegura que éstas permanecerán estables.

Resultados subsectores Industria

Balance de respuestas*

Situación económica general (balance de respuestas)



Volumen de producción (balance de respuestas)



Nivel de pedidos recibidos (balance de respuestas)



Volumen de exportación (balance de respuestas)



Inversión en maquinaria y equipo (balance de respuestas)



Ventas (balance de respuestas)



*Respuestas positivas – respuestas negativas

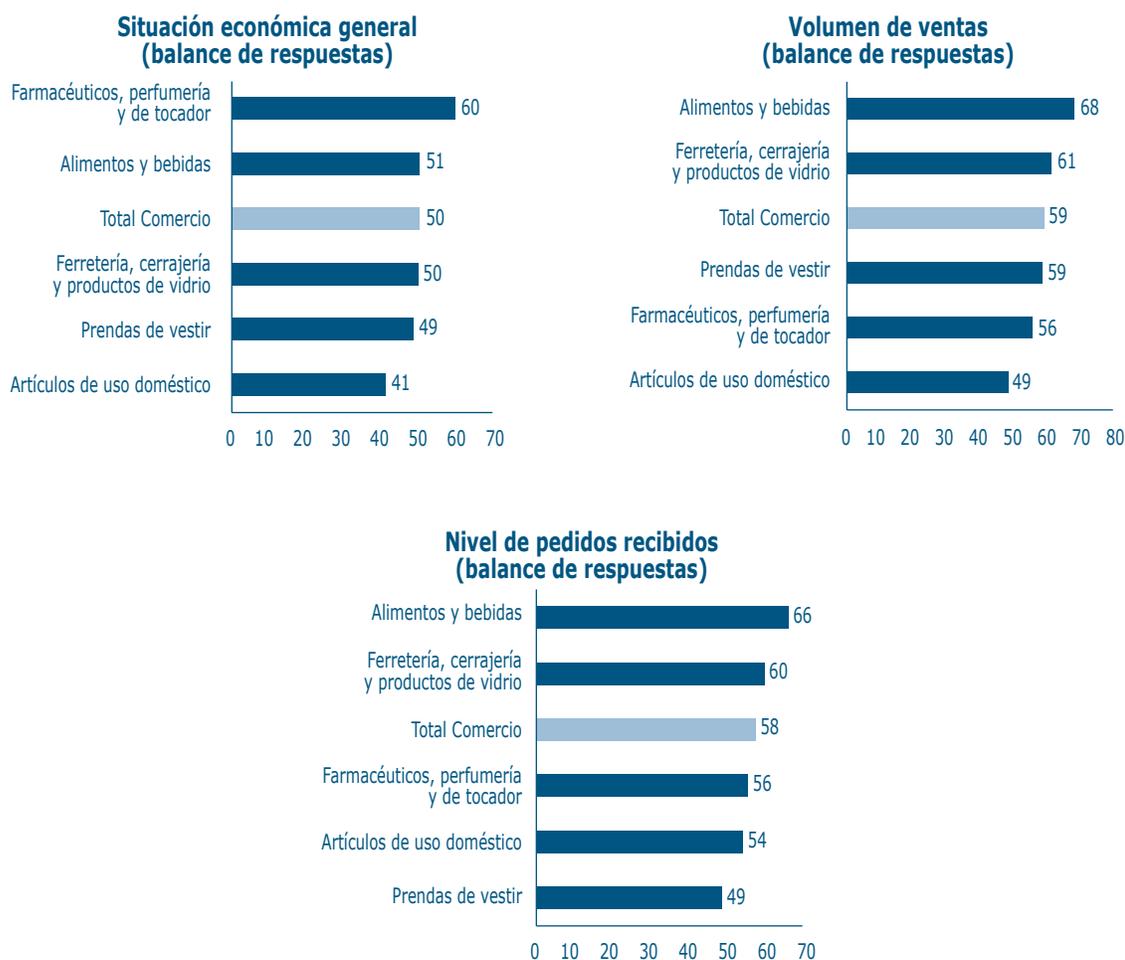
Sector Comercio

El 55% de las pymes comerciales cree que su desempeño general en el segundo semestre de 2007 será favorable. Se destaca el optimismo de los empresarios pertenecientes a los sectores de farmacéuticos, perfumería y tocador; y alimentos y bebidas.

Alrededor del 65% de los empresarios espera mayores volúmenes de ventas y pedidos para los últimos meses de 2007.

Resultados subsectores Comercio

Balance de respuestas*



*Respuestas positivas – respuestas negativas

Sector Servicios

El 59% de los empresarios encuestados considera que el desempeño general de su empresa en el segundo semestre de 2007 será favorable (especial optimismo en hoteles y restaurantes). Sin embargo, resulta interesante que aunque las pymes de servicios presentaron las mejores percepciones sobre su situación actual en el primer semestre, son éstas las que registran el menor porcentaje de res-

puestas favorables respecto de su evolución futura.

Cerca del 57% de los empresarios considera que sus ventas y sus pedidos aumentarán.

El 9% de los empresarios consultados espera que sus exportaciones se incrementen en el segundo semestre de 2007.

Resultados subsectores Servicios

Balance de respuestas*



*Respuestas positivas – respuestas negativas

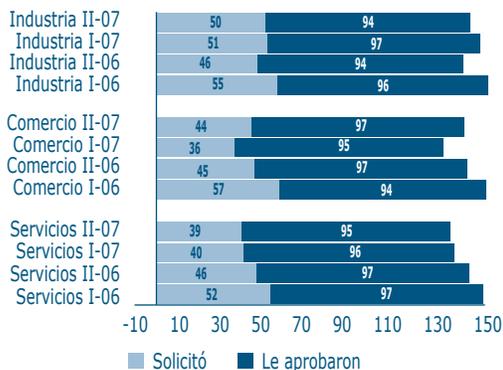
FINANCIAMIENTO

- Se observa una tendencia negativa en el porcentaje de empresarios que solicita crédito al sistema financiero, en buena parte porque consideran que no necesitan recursos de financiamiento bancario adicionales.

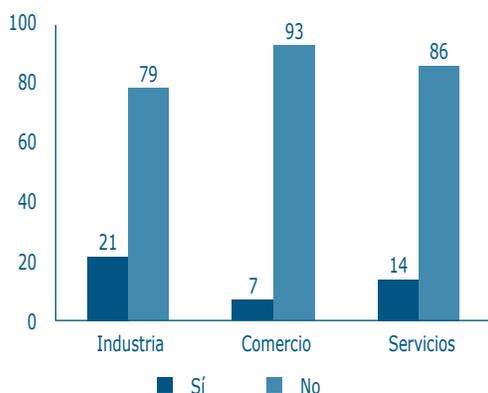
- Los porcentajes de aprobación se mantienen en niveles elevados y las condiciones de los préstamos otorgados se acercan a las condiciones esperadas por los empresarios.

En el sector de industria, el 50% de las pymes solicitó créditos al sistema financiero durante el primer semestre de 2007 y al 94% éstos le fueron aprobados. Menos de la cuarta parte de los créditos recibidos corresponde a líneas de redescuento, mayoritariamente ofrecidas por Bancóldex.

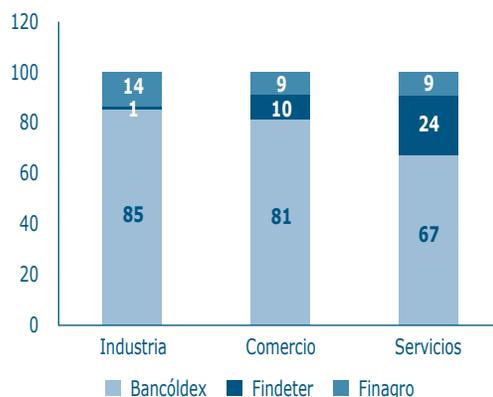
¿Solicitó crédito con el sector financiero? ¿Le fue aprobado?



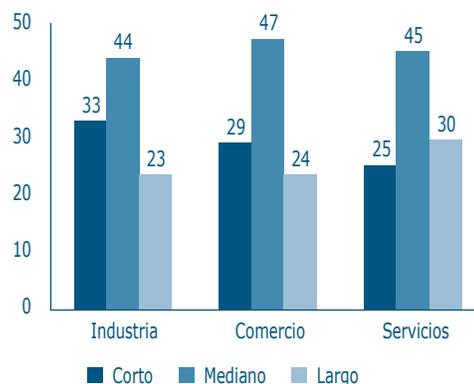
¿Fue éste un crédito de redescuento?



Ofrecido por cuál de las siguientes entidades:



¿A qué plazo le fue aprobado?

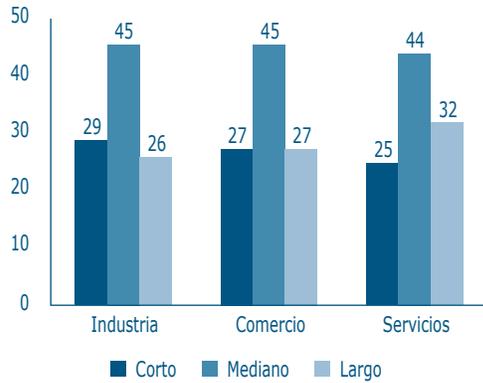


De las pymes comerciales, el 44% solicitó crédito al sistema financiero y el 97% los recibió. La participación de los créditos de redescuento dentro del total aprobado es muy baja (7%).

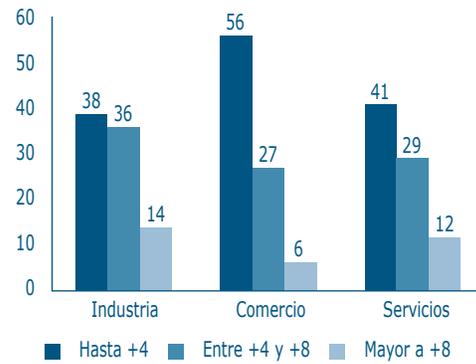
En el sector servicios, el 39% de las empresas solicitó crédito bancario y al 95% le fue aprobado. El 14% de los préstamos correspondió a líneas de redescuento de Bancóldex (67%), Findeter (24%) y Finagro (9%).

Con respecto a los plazos de los créditos, se observa que el mediano (entre 1 y 3 años) es el más solicitado y también el más otorgado (entre el 44% y el 47% de las pymes). En el caso de la industria y el comercio le sigue en orden de

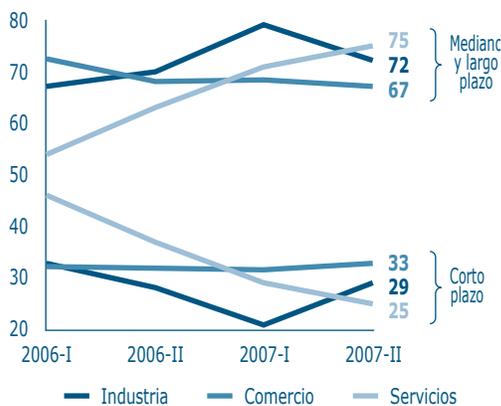
¿A qué plazo lo había solicitado?



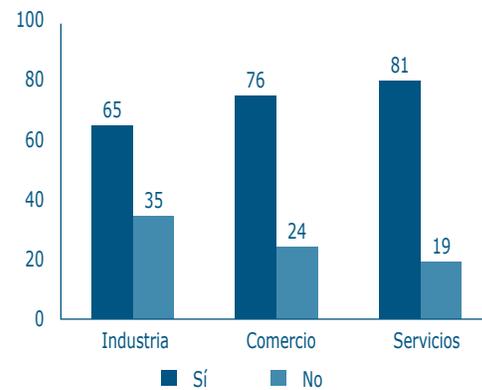
¿A qué tasa DTF+ le fue otorgado?



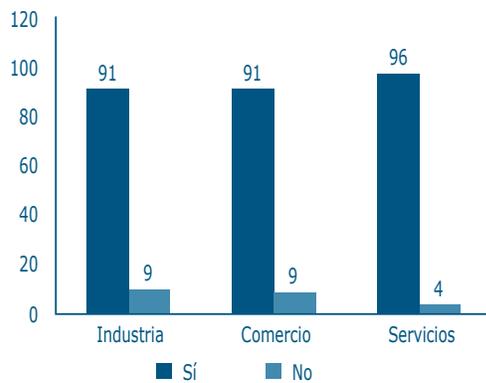
Plazos aprobados de los créditos



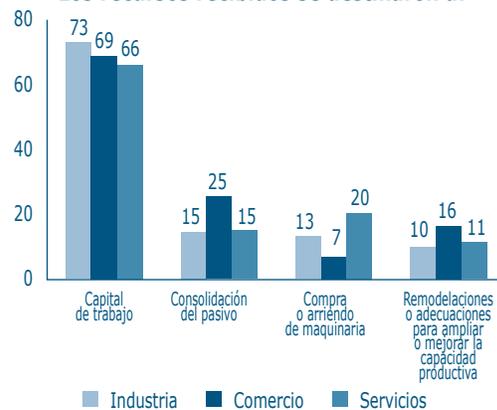
¿Considera que esta tasa de interés fue apropiada?



¿Se ajustó el monto del crédito aprobado al que usted había solicitado?



Los recursos recibidos se destinaron a:



importancia el crédito de corto plazo (menos de un año), mientras que en el de servicios el crédito de largo plazo tiene mayor relevancia.

A lo largo de las cuatro mediciones realizadas se puede identificar una leve tenden-

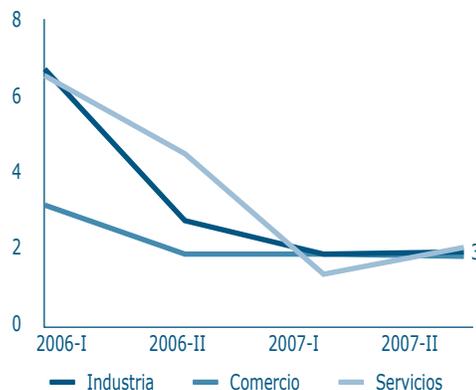
cia decreciente de los créditos a corto plazo, mientras que los de mediano y largo plazo van en ascenso, lo cual puede interpretarse como una buena señal dado que la obtención de recursos a mayores plazos facilita el desarrollo de procesos de modernización.

En cuanto al monto, el 91% de las pymes industriales y comerciales y el 96% de las de servicios aseguraron que el monto recibido coincide con el que habían solicitado.

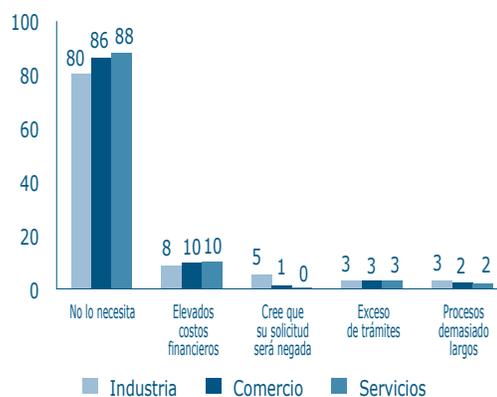
Entre el 86% y el 94% de las pymes de los tres macrosectores recibieron créditos a tasas inferiores a DTF+8 puntos. Todavía no se puede identificar una tendencia clara en las tasas de interés de los créditos otorgados a las pymes. El 65% de las pymes industriales, el 76% de las comerciales y el 81% de las de servicios consideró que la tasa que recibió para su crédito fue adecuada.

El principal destino de los recursos continúa siendo capital de trabajo, aunque especialmente en los sectores de comercio y servicios es cada vez mayor el uso de los recursos de financiamiento para fines diferentes.

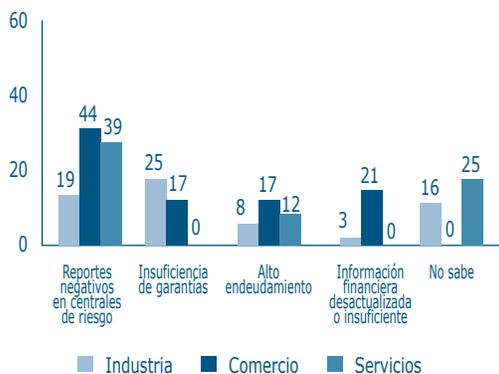
Utilización del mercado extrabancario



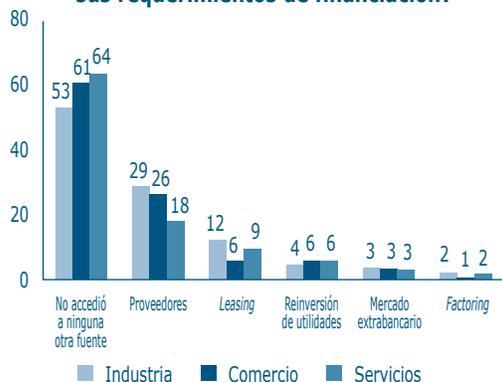
No solicitó crédito al sistema financiero porque:



Razones por las cuales los créditos solicitados no fueron aprobados:



Accedió a otra fuente para satisfacer sus requerimientos de financiación?



Los empresarios a quienes los intermediarios financieros les negaron sus créditos creen que las razones más importantes para que esto ocurriera fueron sus reportes negativos en las centrales de riesgo, la falta de garantías y las deficiencias en su manejo contable y financiero. No obstante, cabe recordar que los casos de negación de créditos son escasos (menos del 6% de los solicitantes).

Con relación a las fuentes de financiación alternativas utilizadas por las pymes en el primer semestre de 2007, se encuentra que los proveedores se ubican en el segundo lugar (después del crédito bancario). La utilización tanto del *leasing* como del *factoring* aún no está muy difundida entre las pymes (menos del 15% en promedio).

Desde la primera medición en el primer semestre de 2006 hasta la más reciente, se ob-

serva como la utilización de los créditos extrabancarios es cada vez menos importante (de 6% en promedio a 3%).

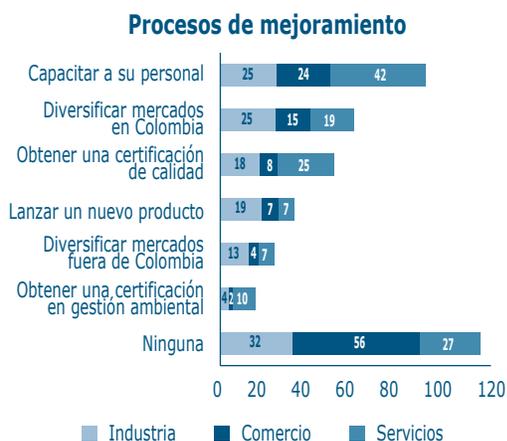
Por último, dentro de los empresarios que no solicitaron créditos al sistema financiero, se observa que el 80% de los industriales, el 86% de los comerciales y el 88% de servicios aseguran que no los necesitaban. Una décima parte opina que los costos financieros son muy elevados y tan sólo el 5% (industria) y el

1% (comercio) no pidió crédito porque cree que su solicitud sería rechazada.

A nivel de subsectores económicos, se encuentra que en general las condiciones y acceso al financiamiento no presentan mayores diferencias. Únicamente cabe destacar el caso de las pymes de la rama de ediciones e impresiones (industria) las cuales reportaron una tasa de negación de créditos cercana al 20%.

ACCIONES DE MEJORAMIENTO

El 42% de las pymes de servicios, así como alrededor del 25% de las industriales y comerciales adelantaron algún programa de capacitación para su personal en el primer semestre de 2007.



La diversificación de mercados tiene cada vez mayor importancia dentro de las acciones de mejoramiento realizadas por las pymes, especialmente en el sector industrial (25%).

El 25% y el 10% de las pymes de servicios ha emprendido acciones encaminadas a obtener certificaciones de calidad y de gestión ambiental, respectivamente.

Las pymes de servicios fueron en el primer semestre de 2007 las más dinámicas en términos de procesos de mejoramiento. Por el contrario, en el sector Comercio se encuentra el mayor porcentaje de pymes (56%) que no desarrolló ningún proceso para aumentar su competitividad.

NECESIDADES DE FORMACIÓN EMPRESARIAL

Las mayores necesidades de formación empresarial de las pymes de los tres macrosectores se encuentran en el área de mercadeo y

Los funcionarios de su empresa requieren mayor formación en temas relacionados con:



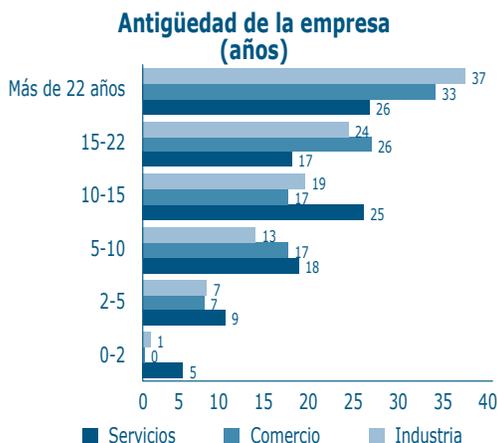
Dentro de mercadeo y ventas, cuál es el tema en el que los funcionarios de su empresa requieren mayor formación:



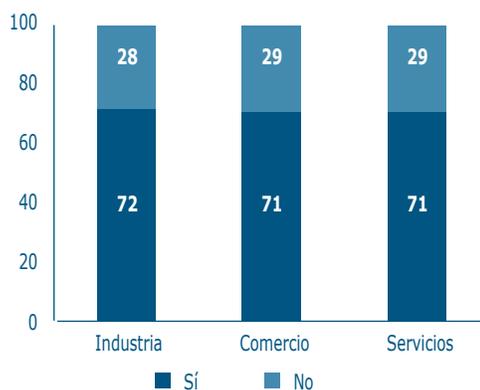
ventas; específicamente en los temas relacionados con servicio al cliente, introducción al mercadeo y ventas rentables.

ALGUNAS CARACTERÍSTICAS DE LAS PYMES

En el 71% de las pymes comerciales y de servicios, así como en el 72% de las industriales, quienes conducen los negocios (gerentes/administradores) son dueños de las empresas.



¿El gerente es dueño de la empresa?



Alrededor del 30% de las pymes de los tres macrosectores tiene una antigüedad igual o superior a los 22 años; y cerca del 20% tiene entre 15 y 22 años, es decir, la mitad de las pymes consultadas podría catalogarse, según la literatura internacional, como empresas maduras y tradicionales.

FICHA TÉCNICA

Técnica: entrevista telefónica, con aplicación de un cuestionario estructurado vía CATI (Computer Assisted Telephone Interview).

Grupo objetivo: directivos, o personas a cargo del área financiera de empresas con activos entre 217 y 13.011 millones de pesos en activos ó número de empleados entre 10 y 200 (Ley 905, 2004).

Cubrimiento: nacional (18 departamentos).

Tipo de muestreo: estratificado (sector y subsector económico) con selección aleatoria del marco de lista.

Tamaño de la muestra: 1.559 empresas: 828 empresas industriales, 385 empresas comerciales y 346 empresas de servicios.

Margen de error: menor al 5% a nivel de los macrosectores y al 12% a nivel de los subsectores.

Frecuencia: semestral.

Medición: septiembre de 2007.

Realizado por: Ipsos-Napoleón Franco.

COMITÉ TÉCNICO

Corporación Andina de Fomento - CAF
Camilo Casas

Bancóldex
Ana María Cano
María José Naranjo

Banco de la República
Héctor Zárate

Asociación Nacional de Instituciones Financieras - Anif
Carlos Ignacio Rojas
Carolina Gil
María Inés Vanegas · Publimarch Ltda.

Napoleón Franco
Javier Restrepo
Ana María Escobar

DISEÑO Y PRODUCCIÓN ELECTRÓNICA

Sandra Venegas

INFORMES

crojas@anif.com.co
cgil@anif.com.co