

Comentario Económico del Día

Diciembre 9 de 2021



Retos y oportunidades de las Pymes

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) juegan un papel fundamental en la economía colombiana. Las MiPymes representan más del 99% de las empresas del país, generan aproximadamente 79% del empleo y aportan 40% al Producto Interno Bruto (PIB). Este tipo de empresas le añaden dinamismo a una economía al contribuir con la competencia, estimular la circulación interna de recursos e incentivar el emprendimiento.

Sin embargo, un problema importante que ha estudiado la literatura para el caso colombiano es la falta de crecimiento de esas empresas. Eslava, Haltiwanger & Pinzón (2019)¹ investigan el problema comparando fábricas colombianas con estadounidenses. Los autores encuentran que en Colombia el bajo crecimiento del empleo en las pequeñas empresas se debe a que el crecimiento extraordinario de ellas se da con menos frecuencia y a la inferior selección de firmas con bajo rendimiento. Mientras que en Estados Unidos las firmas productivas crecen y las improductivas salen del mercado, en Colombia hay una escasez de firmas con crecimiento importante y una mayor probabilidad de que firmas pequeñas e improductivas salgan del mercado. La inexistente rotación de firmas y la baja productividad de ellas explican que las microempresas representen más del 90% de

las compañías en el país, pero solo aporten alrededor de 5% del PIB.

En Colombia se debe buscar maneras de impulsar el crecimiento en las MiPymes. Si bien más del 90% de las firmas colombianas son microempresas, son las pequeñas y medianas (Pymes) las que aportan 65% del empleo y 35% del PIB. Por ese motivo, en este *Comentario Económico del Día* vamos a hacer un recuento del panorama al que se enfrentaron las Pymes en Colombia durante la pandemia y analizar el esfuerzo del Gobierno por mitigar el impacto económico. Además, vamos a revisar los avances en la adopción de herramientas digitales, ya que este es un posible mecanismo para impulsar su crecimiento. Por último, haremos un breve énfasis en el sector de la construcción, donde las Pymes tienen una mayor representatividad.






Las Pymes en la pandemia

Las Pymes se enfrentaron a una difícil situación en la pandemia debido al cese de actividades económicas. El Gobierno Nacional implementó varias medidas para evitar que la ruptura del tejido empresarial colombiano fuera más drástica. El Programa de Apoyo al Empleo

¹ Eslava, M., Haltiwanger, J., & Pinzon, A. (2019). Job creation in Colombia vs the U.S.: "up or out dynamics" meets "the life cycle of plants". NBER Working Paper No. 25550.








**Cuadro 1. Programa de Apoyo al Empleo Formal – PAEF*
(consolidado mayo 2020 - marzo de 2021)**

| Tipo de empresa* | Empresas beneficiadas | % | Empleados beneficiados | % | Recursos otorgados (\$ millones) |
|---|-----------------------|-------------|------------------------|-------------|----------------------------------|
|  Micro | 90.574 | 64% | 420.443 | 10% | 864.523 |
|  Pequeña | 39.394 | 28% | 789.419 | 19% | 1.420.418 |
|  Mediana | 9.524 | 7% | 804.125 | 19% | 1.360.398 |
|  Grande | 1977 | 1% | 542.017 | 13% | 893.657 |
|  Muy grande | 1155 | 1% | 1.594.367 | 38% | 2.301.199 |
| Total | 142.624 | 100% | 4.150.371 | 100% | 6.840.195 |

Fuente: La Unidad de Pensiones y Parafiscales (UGPP), Boletines y consolidado mayo-marzo; Presidencia de la República de Colombia- noticia del 16/05/2020 y Decreto 815 de 2020.

**Cuadro 2. Líneas de crédito con garantías del FNG
(a octubre 20 de 2021)**

| Tamaño de empresa | | | Sectores económicos | | |
|--|-----------------|---------------------|--|-----------------|----------------|
| Tipo de empresa | No. Operaciones | Monto (\$ billones) | Actividad económica | No. Operaciones | Monto |
|  Micro | 800.290 | \$ 7.5 | Comercio por mayor y por menor; reparación vehículos | 386.914 | \$ 8.3 |
|  Pequeña | 56.890 | \$ 7.0 | Industrias manufactureras | 130.573 | \$ 3.6 |
|  Mediana | 18.669 | \$ 5.6 | Construcción | 38.678 | \$ 2.1 |
|  Grande | 2.886 | \$ 2.5 | Transporte y almacenamiento | 30.317 | \$ 1.5 |
|  Persona Natural | 3.841 | \$ 0.2 | Actividades administrativas | 23.535 | \$ 1.0 |
| | | | Agricultura, ganadería, caza, entre otros | 80.397 | \$ 1.0 |
| | | | Otros | 192.162 | \$ 5.3 |
| Total | 882.576 | \$ 22.7 | Total | 882.576 | \$ 22.7 |

Fuente: La Unidad de Pensiones y Parafiscales (UGPP), Boletines y consolidado mayo-marzo; Presidencia de la República de Colombia- noticia del 16/05/2020 y Decreto 815 de 2020.

Formal (PAEF) se creó para proteger el empleo a través de un subsidio directo al pago de nómina. Para este programa se destinaron más de \$6.8 billones, de los cuales \$2.7 billones fueron otorgados a las Pymes. Con esto se beneficiaron alrededor de 49 mil pequeñas y medianas empresas, protegiendo más de 1.5 millones de puestos de trabajo formal.

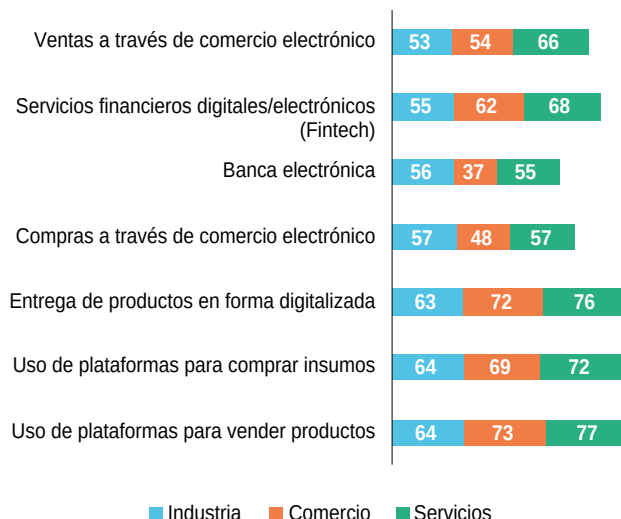
Otro programa que se implementó fue “Unidos por Colombia”. El objetivo de este programa es el facilitamiento de préstamos a las empresas a través de líneas de crédito con respaldo del Fondo Nacional de Garantías (FNG). Los préstamos que se otorgaron contaban con ciertas características: no tenían costos de comisión durante el primer año, permitían el aplazamiento de los pagos de comisión por anualidad y reestructuraciones y daba alivio en prórrogas. Por medio de este mecanismo se otorgaron \$22.7 billones a más de 880 mil empresas. Alrededor de 75.560 Pymes recibieron \$12.6 billones para solventar problemas de liquidez u otras necesidades. Al desagregar los créditos por actividad económica se ve que el comercio al por mayor y por menor junto a la reparación de vehículos fueron los más beneficiados al recibir \$8.3 billones, seguido por las industrias manufactureras y la construcción quienes obtuvieron \$3.6 y \$2.1 billones, respectivamente.

A pesar del importante esfuerzo del Gobierno, las Pymes no reportan un mayor acceso a financiamiento durante la pandemia. Según los resultados de nuestra Gran Encuesta Pyme para el segundo semestre de 2020, apenas el 34% de las pequeñas empresas y el 27% de las medianas solicitaron créditos con el sistema financiero. Estas últimas también reportan un menor acceso a otras fuentes de financiamiento.

Adopción de tecnologías digitales en las Pymes

Durante la última década las Pymes han presentado importantes avances en la adopción de tecnolo-

Gráfico 3. ¿Alguna vez usó alguno de estos recursos digitales?
(% de respuestas, 2020-II)

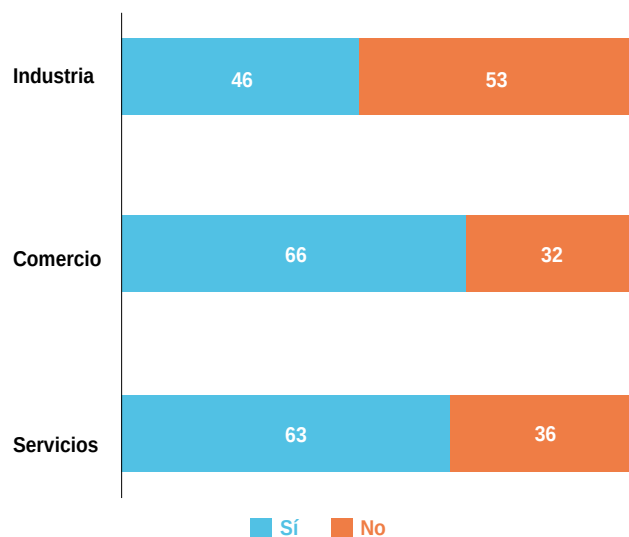


Fuente: Gran Encuesta Pyme - 2020-II.

gías digitales, pero aun falta camino por recorrer. En 2017 el 24% de las Pymes no contaba con una página web, 33% no tenía redes sociales y 63% no competía en el e-commerce. Si bien es probable que estas cifras hayan aumentado para la actualidad, otros indicadores muestran que las Pymes aun no se integran totalmente a las herramientas digitales. Además, el avance no es homogéneo entre sectores. El Gráfico 3 muestra el uso de recursos digitales por sector.

En general, se nota una ventaja del sector servicios frente a la industria y el comercio. Los recursos digitales que más se utilizan son la entrega de productos de forma digitalizada y el uso de plataformas para comprar insumos y vender productos. Por otro lado, la banca electrónica y las compras a través de comercio electrónico son las herramientas para las que se reporta un menor uso. Específicamente, la indus-

Gráfico 4. ¿Tiene Ud. acceso a servicios web - computación en la Nube? (% de respuestas, 2020-II)



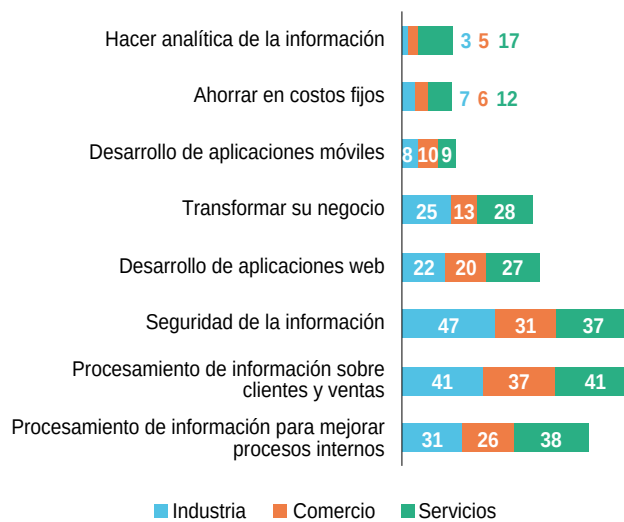
Fuente: Gran Encuesta Pyme - 2020-II.

La industria parece usar estos servicios significativamente menos que los otros dos sectores. Como se ve en el Gráfico 4, el rezago de la industria se extiende al acceso a servicios web y computación en la nube.

El 53% de las Pymes industriales no cuenta con acceso a servicios web o computación en la nube, mientras que en los sectores de comercio y servicios alrededor de dos tercios de las Pymes si están integradas a esas tecnologías. Es posible inferir la razón para esta desventaja al analizar los usos que le daría cada sector a esas dos herramientas, que se ven en el Gráfico 5.

La industria está rezagada frente a los sectores de comercio y servicios en el acceso a servicios web y computación en la nube porque percibe una menor utilidad de estas herramientas digitales. Una menor proporción de las firmas industriales respondieron que utilizarían los servicios web y la computación

Gráfico 5. Si tuviera acceso a servicios web/en la nube, ¿para qué los usaría? (% de respuestas, 2020-II)



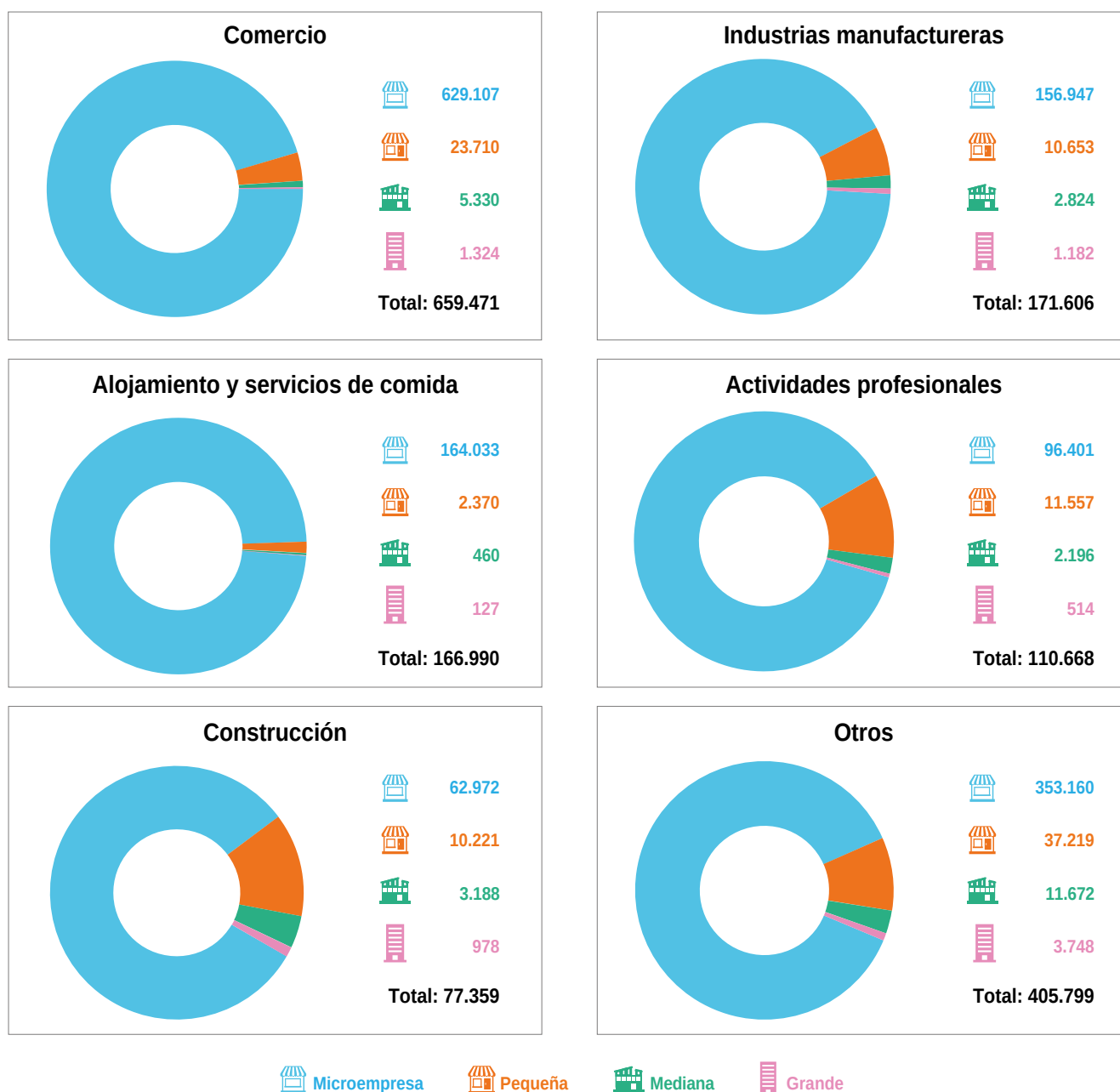
Fuente: Gran Encuesta Pyme - 2020-II.

en la nube para todos menos uno de los usos propuestos. En general, las Pymes muestran una mayor intención de aprovechar estos servicios para la seguridad de la información, el procesamiento de información sobre clientes y ventas y el procesamiento de información para mejorar procesos internos. Por el contrario, hacer analítica de la información, ahorrar en costos fijos y desarrollar aplicaciones móviles son los usos que menos importancia tienen para las Pymes encuestadas.

Acercamiento a las Pymes de Ingeniería

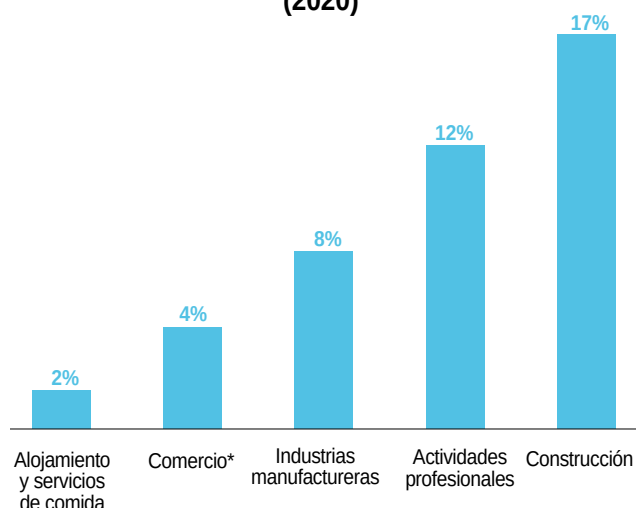
Comparado con otras actividades, las Pymes de construcción tienen mayor representatividad al interior de su sector (ver Gráficos 6 y 7). Por tanto, haremos un acercamiento al sector de ingeniería que nos permitirá, a partir de datos más específicos, comprender el papel de las Pymes en el sector.

Gráfico 6. Unidades productivas por tamaño y sector (2020)



Fuente: elaboración Confecámaras con base en RUES – Registro Único Empresarial y Social.

Gráfico 7. Participación de las Pymes en el total de unidades productivas (2020)

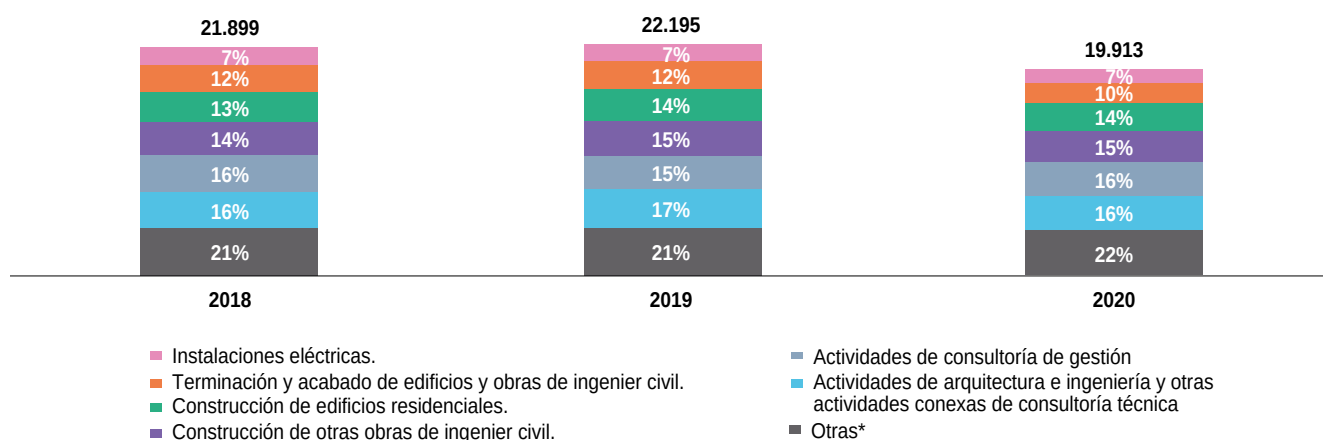


Fuente: elaboración Confecámaras con base en RUES – Registro Único Empresarial y Social.

Durante 2020 se observa un cambio en la creación y cancelación de MiPymes en ingeniería. El año pasado se crearon aproximadamente 2 mil MiPymes menos de las que se venían creando en promedio durante los dos años anteriores. Además, hubo un menor número de empresas canceladas, con una disminución similar a la que se vio en la creación de MiPymes. Esas cifras se ven en los Gráficos 8 y 9.

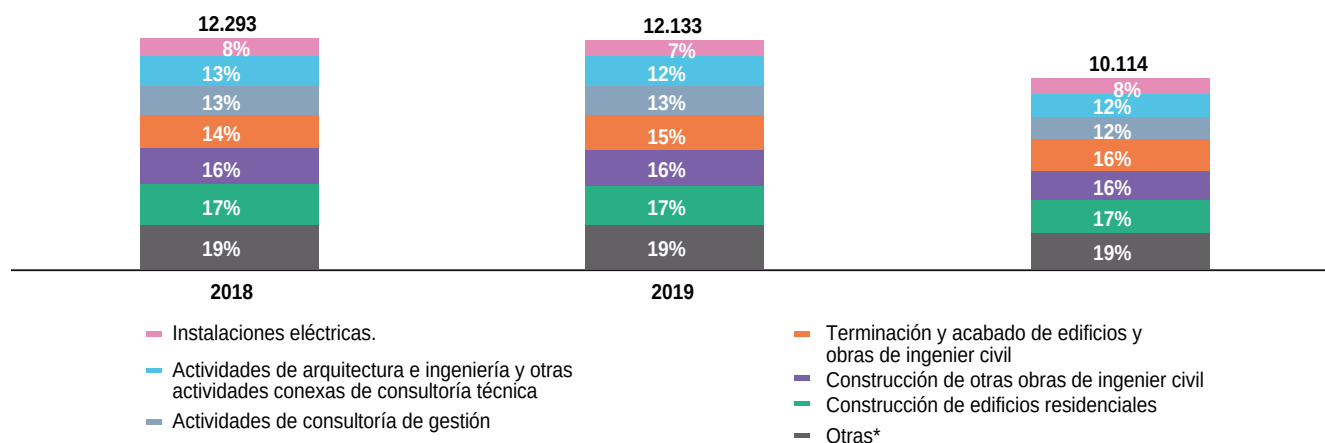
Las MiPymes destinadas a actividades de arquitectura e ingeniería, de consultoría técnica y de gestión lideraron la creación de empresas en el sector. Por otro lado, las actividades que reportaron más empresas canceladas fueron la construcción de edificios residenciales y la construcción de otras obras de ingeniería civil. Se debe resaltar el esfuerzo del Gobierno por contener la pérdida de ingresos en este sector, lo que impidió que los cierres de empresas fueran más graves.

Gráfico 8. Empresas creadas – MiPymes de Ingeniería (%)



Fuente: RUES, cálculos Dirección de Estudios Económicos.

Gráfico 9. Empresas canceladas – MiPymes de Ingeniería (%)



Fuente: RUES, cálculos Dirección de Estudios Económicos.

Cuadro 3. Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF) – Sector Constructor (consolidado mayo 2020 - marzo de 2021)

| Tamaño | Empleadores | % | Empleados | % | Monto |
|-------------------|---------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|
| Micro | 6.587 | 48.9% | 31.447 | 8.1% | \$ 58.051 |
| Pequeña | 5.113 | 38.0% | 102.240 | 26.4% | \$ 159.763 |
| Mediana | 1.451 | 10.8% | 113.434 | 29.3% | \$ 162.199 |
| Grande | 231 | 1.7% | 61.699 | 15.9% | \$ 91.119 |
| Muy grande | 70 | 0.5% | 78.151 | 20.2% | \$ 106.322 |
| Total | 13.452 | 100% | 386.971 | 100% | \$ 577.453 |

| Actividades más beneficiadas | Empleadores | % | Empleados | % |
|--|-------------|--------|-----------|-------|
| Actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil | 5.404 | 40.2% | 123.725 | 32.0% |
| Obras de ingeniería civil | 4.798 | 35.7% | 165.337 | 42.7% |
| Construcción de edificios | 3.250 | 24.26% | 97.909 | 25.3% |

Fuente: La Unidad de Pensiones y Parafiscales (UGPP), Boletines y consolidado mayo-marzo; Presidencia de la República de Colombia- noticia del 16/05/2020 y Decreto 815 de 2020.

Como se ve en los Cuadros 3 y 4, el Gobierno protegió de una manera importante al sector de ingeniería. El PAEF destinó más de \$577 mil millones a las empresas del sector construcción, de los cuales más del 55% fueron otorgados a las Pymes. Los empleados del rubro de obras de ingeniería fueron los más beneficiados. Por otro lado, se expandieron las líneas de crédito con garantías del FNG para las Mi-Pymes. En 2019, 13.810 clientes se beneficiaron de los productos tradicionales para 25.281 desembolsos por un monto de \$2.5 billones. En 2020, gracias a los productos tradicionales y el programa Unidos por Colombia, fueron 31.236 clientes los beneficiados con 42.890 desembolsos por un monto de \$2.8 billones. Las actividades más beneficiadas fueron la terminación y acabado de edificios y obras civiles de ingeniería y la construcción de edificios residenciales.

A diferencia de lo que ocurre en otros sectores, las Pymes en ingeniería muestran un mayor acceso a los créditos comerciales otorgados por entidades financieras. 62% de las pequeñas y medianas empresas del sector reportan utilizar este recurso como fuente de financiamiento (datos Gran Encuesta Pyme 2016). Los recursos propios son la otra fuente que se destaca, ya que 57% de las Pymes los utiliza. Los resultados se ven en el Gráfico 10.

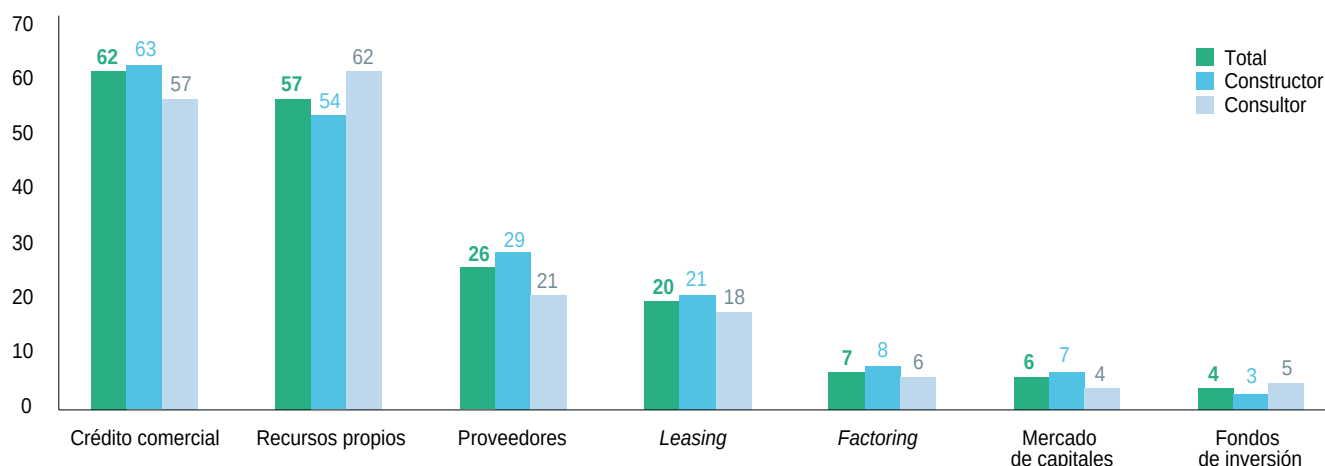
Por último, de la Gran Encuesta a las Pymes de 2016 es posible identificar un esfuerzo en el sector por innovar sus equipos, procesos y productos. 57% de las Pymes afirman haber realizado este tipo de innovaciones. Al desagregar esa cifra por tamaño de la empresa se observa que las firmas medianas reportan mayor innovación en una magnitud de 13pp.

Cuadro 4. Líneas de crédito con garantías del FNG MiPymes de Ingeniería – Productos tradicionales y Unidos por Colombia

| Resultados generales | | 2018 | 2019 | 2020 | Total |
|---|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
|  | Número de clientes | 13.092 | 13.810 | 31.236 | 45.492 |
|  | Número de desembolsos / garantías | 24.361 | 25.281 | 42.890 | 88.303 |
|  | Monto desembolso | 2.2 billones | 2.5 billones | 2.8 billones | 7.5 billones |
| Actividades más beneficiadas | | 2018 | 2019 | 2020 | |
| Construcción de otras obras de ingeniería civil. | | 6.275 | 6.023 | 7.279 | |
| Terminación y acabado de edificios y obras de ingeniería civil. | | 2.520 | 2.368 | 5.879 | |
| Construcción de edificios residenciales. | | 2.701 | 2.995 | 5.502 | |
| Actividades de arquitectura e ingeniería y otras actividades conexas de consultoría técnica. | | 3.741 | 3.943 | 5.280 | |
| Otras actividades especializadas para la construcción de edificios y obras de ingeniería civil. | | 988 | 1.046 | 4.005 | |
| Actividades de consulta de gestión. | | 1.071 | 1.334 | 2.569 | |

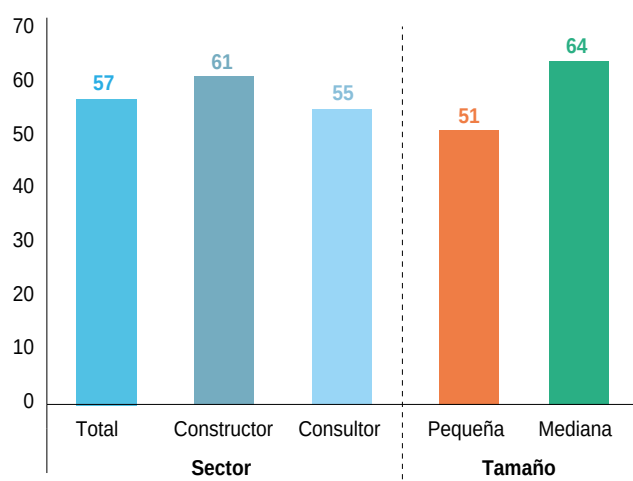
Fuente: La Unidad de Pensiones y Parafiscales (UGPP), Boletines y consolidado mayo-marzo; Presidencia de la República de Colombia-noticia del 16/05/2020 y Decreto 815 de 2020.

**Gráfico 10. ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento que utiliza su empresa?
(Por sector %)**



Fuente: RUES, cálculos Dirección de Estudios Económicos.

**Gráfico 11. ¿Ha realizado innovaciones en equipos, procesos o productos de la empresa?
(% de respuestas afirmativas)**



Fuente: elaboración ANIF con base en la Encuesta a las Pymes de Infraestructura, 2016.

Conclusión

La pandemia representó un duro choque económico para las Pymes. El Gobierno, a través del PAEF y “Unidos por Colombia”, hizo un esfuerzo importante por mitigar el impacto de la pérdida de ingresos. La adopción de las herramientas digitales ha avanzado, pero aun hay camino por recorrer. En este frente se observa un rezago notorio del sector industrial, que no percibe las mismas ganancias de la tecnología que los otros sectores.

Las Pymes representan un porcentaje mayor de las unidades productivas en el sector de ingeniería que en el resto. Debido a esto, hicimos un zoom en las Pymes de este sector. De ahí se puede concluir que, el Gobierno contuvo de manera exitosa mayores afecciones a las empresas a través de sus programas de alivio.

Las Pymes juegan un papel fundamental en la economía, por lo que el crecimiento de ellas debe ser mayor. Por tal razón, es fundamental contar con más información sobre el estado de las MiPyme, especialmente en sectores como el constructor, que permita enfocar las políticas encaminadas a apoyar el proceso de crecimiento de las empresas. Así mismo, se debe dar prioridad a la transformación digital de estas empresas. Para eso, es importante educar

a las empresas en los distintos tipos de servicios digitales y en cómo su adopción puede mejorar la productividad y los ingresos. De igual forma, es necesario capacitar a las plantas laborales en el uso de TICs para garantizar la transformación integral y vertical de las empresas. Finalmente, se debe encaminar el rol de financiamiento del gobierno a promover el uso de TICs y la adopción de modelos de gestión modernos.

Equipo de Investigaciones de ANIF

Presidente de ANIF

Mauricio Santa María S.

Vicepresidente de ANIF

Carlos Felipe Prada L.

Investigador Jefe de ANIF

Anwar Rodríguez C.

Investigadores

Juan Sebastián Burgos V.

Camila Ciurlo A.

Daniela Escobar L.

Daniel Escobar A.

Fabián Suárez N.

José Antonio Hernández R.

Laura Llano C.

Norberto Rojas D.

Erika Schutt P.

Camilo Solano C.