



**OBSERVATORIO
DE INVERSIÓN PRIVADA**

4ª Presentación de Resultados del Observatorio de Inversión Privada

MAYO 2021

JA&A
JAIME ARTEAGA & ASOCIADOS
Sinopsis para el desarrollo

CIPE
CENTER FOR INTERNATIONAL
PRIVATE ENTERPRISE



ÍNDICE

El Observatorio de Inversión Privada	1
¿Qué pasó en 2020?	2
Impacto en el tejido empresarial	3
Indicadores de actividad económica	7
Indicadores de involucramiento	12
Conclusión	14

EL OBSERVATORIO DE INVERSIÓN PRIVADA

En medio de la necesidad de promover el desarrollo de las comunidades en el marco de las oportunidades y de las economías lícitas, confiando en la estabilización de las regiones más afectadas por la violencia y la pobreza en Colombia, y en el proceso de fortalecimiento efectivo de las instituciones democráticas, el Centro Internacional para la Empresa Privada (CIPE, por sus siglas en inglés), y su aliado Jaime Arteaga y Asociados (JA&A) crearon el Observatorio de Inversión Privada.

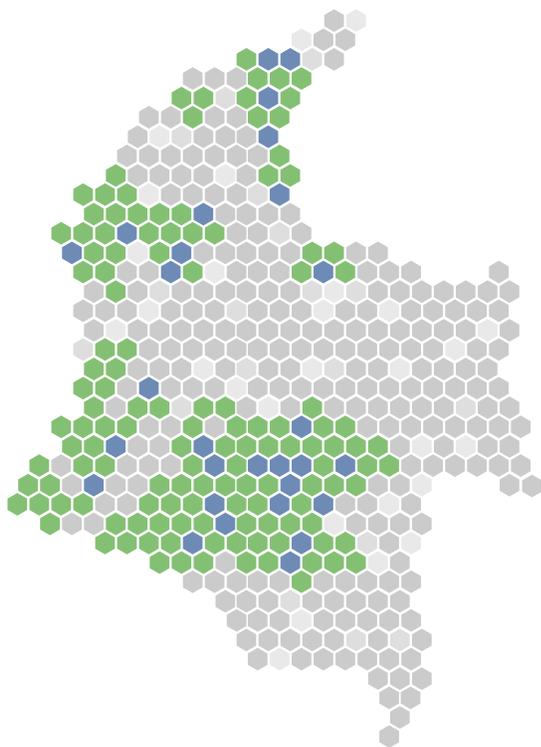
Desde hace más de 20 años, el CIPE ha apoyado iniciativas para el desarrollo y el fortalecimiento de los valores democráticos a partir de un sector privado robusto y responsable en Colombia. Por su parte, JA&A desde 2013 ha buscado promover el desarrollo sostenible a través de la sinapsis entre los sectores públicos y privados.

Ambas partes han venido analizando el contexto de las regiones más afectadas por la violencia desde antes de la firma del Acuerdo de Paz¹ entre el Gobierno de Colombia y las Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia (FARC). A partir de esta observación, se ha procurado generar insumos que permitan a las partes sostener un diálogo informado. Adicionalmente, en línea con este propósito, el Observatorio de Inversión Privada organizó una serie de diálogos en los que, a partir del análisis de contexto para cada una de las regiones PDET, se conversó sobre experiencias de expansión de negocios y posibilidades de inversión en cada zona.

Desde 2017, el Observatorio trabaja por vincular de manera efectiva al sector privado como un actor determinante para acelerar el cambio y la sostenibilidad de las regiones del Programa de Desarrollo con Enfoque Territorial -PDET. Lo anterior a partir del seguimiento al tejido empresarial en estas regiones.

En su trabajo más reciente, el Observatorio permite constatar que en términos generales el 2020 fue un periodo difícil para los PDET. Además de sufrir las consecuencias en términos de salud pública, el tejido empresarial se deterioró. Se pasaron de crear 18.556 empresas en 2019 a 11.018 en 2020. Así mismo, en materia de supervivencia de los negocios, sólo el 40% de las empresas, en promedio, siguen operando tras el impacto que la pandemia tuvo en todo el sector productivo de Colombia².

¿QUÉ PASO EN 2020?



En su trabajo más reciente, el Observatorio permitió constatar que en términos generales el 2020 fue un periodo difícil para los PDET. Además de sufrir las consecuencias en términos de salud pública, el tejido empresarial se deterioró.

¹ Acuerdo Final para la Terminación del Conflicto y la Construcción de una Paz Estable y Duradera (2016).

² La creación de empresas a nivel nacional pasó de 178.844 durante el primer semestre de 2019 a 133.848 en 2020, siendo abril el mes con peores resultados: solo 3.802 nuevas empresas.

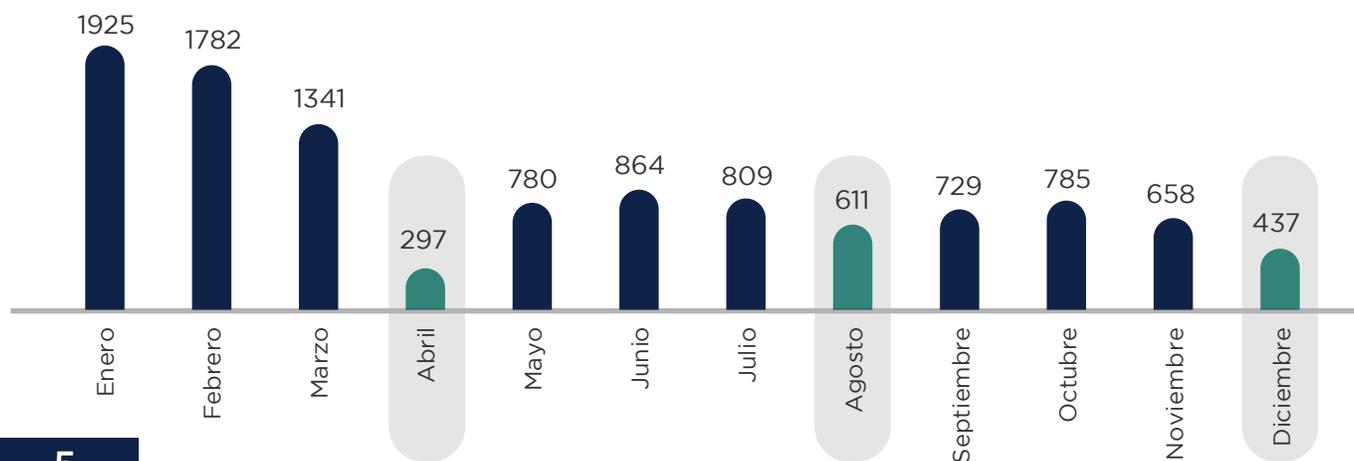
IMPACTO EN LA SALUD



La proporción de casos de contagio por COVID-19 en PDET es del 6.3% frente al total nacional. Además, los picos de la pandemia permiten reflexionar sobre las consecuencias en materia económica que pudieron tener sobre la población.

(Fuente: Monitor COVID - Juanitaenelcongreso.com)

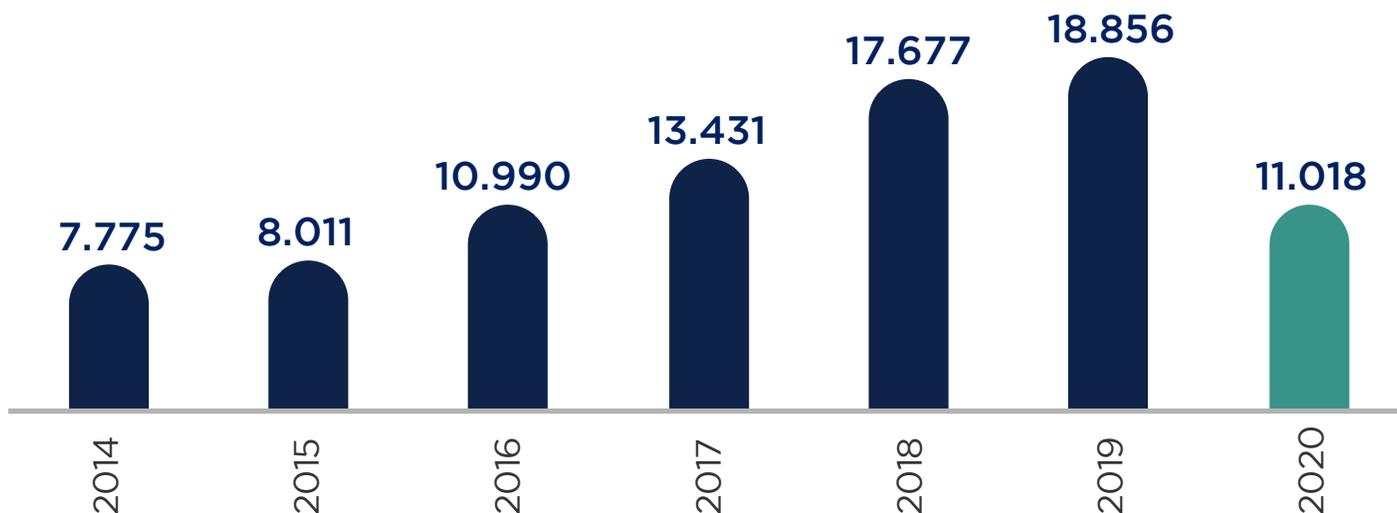
IMPACTO EN EL TEJIDO EMPRESARIAL



Esto está en línea con los resultados a nivel nacional, donde la creación de empresas pasó de 178.844 en el primer semestre de 2019 a 133.848 en 2020, siendo abril el mes con peores resultados: solo 3.802 nuevas empresas.

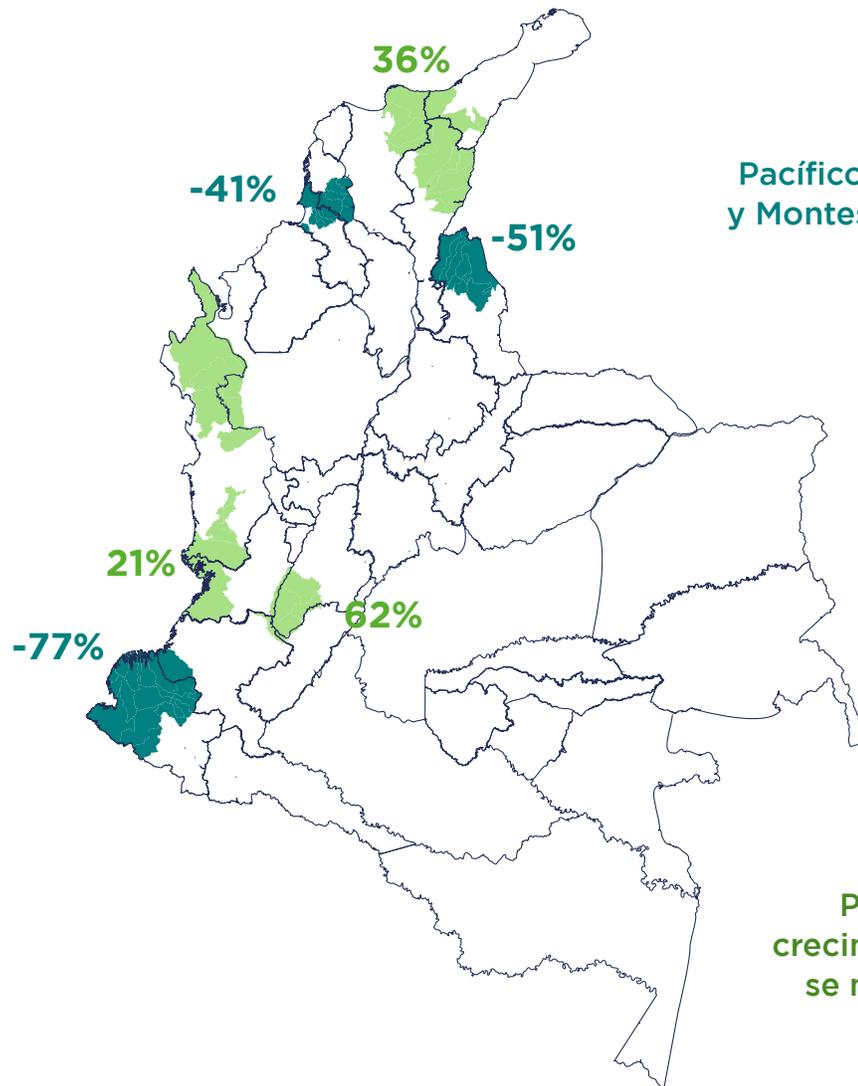
En 2020 se crearon **41% menos empresas que en 2019.**

El crecimiento en la creación de nuevos negocios en los PDET estuvo potenciado hasta 2018. En 2019 se empieza a observar una desaceleración que se define en 2020, como consecuencia de una emergencia sanitaria.



Esto está en línea con los resultados a nivel nacional, donde la creación de empresas pasó de 178.844 en el primer semestre de 2019 a 133.848 en 2020, siendo abril el mes con peores resultados: solo 3.802 nuevas empresas.

Si bien es claro que hubo una desaceleración en la creación de nuevos negocios, es importante conocer cuáles son las regiones a las que mejor o peor les fue en este sentido.



Pacífico y Frontera Nariñense, Catatumbo y Montes de María, aparecen como las que recibieron un mayor impacto.

Por su parte, resulta positivo que el crecimiento en la creación de empresas se mantenga en Sur del Tolima, Sierra Nevada - Perijá y Chocó

Aunque las cifras para las empresas que cuentan con 5 o 6 años de existencia se encuentran en el promedio, las cifras para la supervivencia de empresas entre 4 y 1 año de existencia están muy por debajo, rondando el 40%.

Total PDET		Año de renovación						
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Año de creación	2014	100%	92%	88%	83%	79%	64%	40%
	2015		100%	87%	82%	77%	62%	38%
	2016			100%	87%	80%	63%	37%
	2017				100%	86%	69%	41%
	2018					100%	71%	40%
	2019						100%	46%
	2020							100%

De igual forma, esta cifra sigue siendo negativa pese a las acciones tomadas para reactivar la economía en todo el territorio nacional.



INDICADORES DE ACTIVIDAD ECONÓMICA

RECAUDO ICA EN MUNICIPIOS PDET*

En términos de los recursos de los gobiernos locales en PDET, 2020 muestra una caída de 6% frente al año anterior en el recaudo del ICA, pero es evidente que ésta fue menor que la caída a nivel nacional que fue del 15%.

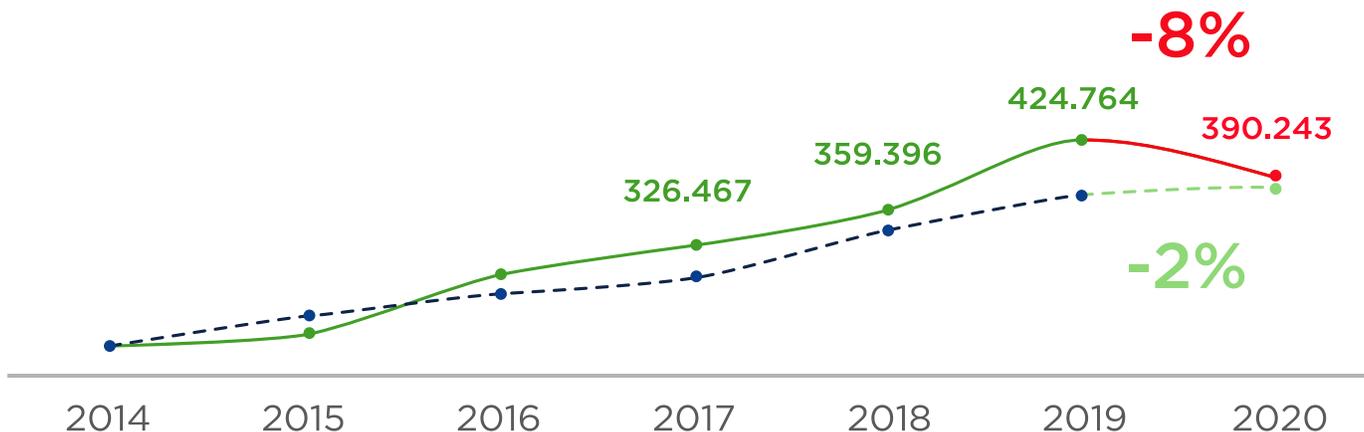


*2020 con datos preliminares

Fuente: DNP - SISFUT

RECAUDO DE IMPUESTO PREDIAL EN MUNICIPIOS PDET*

El impuesto predial como el asociado a la formalidad de la propiedad de la tierra, evidencia en el 2020 una caída del 8% en zonas PDET, mientras que a nivel nacional el recaudo de este impuesto aumentó en un 2%.



*2020 con datos preliminares
Fuente: DNP - SISFUT

ACCESO A CRÉDITOS EN MUNICIPIOS PDET*

En línea con esta capacidad de los gobierno locales para generar recursos, también es importante mencionar que las personas tanto naturales como jurídicas necesitan recursos para invertir y consumir.

Los créditos de consumo aumentaron significativamente hasta 2019, mientras que los microcréditos y créditos de vivienda no han crecido en las mismas proporciones. Además, la cantidad de créditos otorgados de todas estas categorías evidencia una desaceleración de entre el 40% y 50%.



ACCESO A CRÉDITO

COMPARACIÓN NACIONAL Y PDET

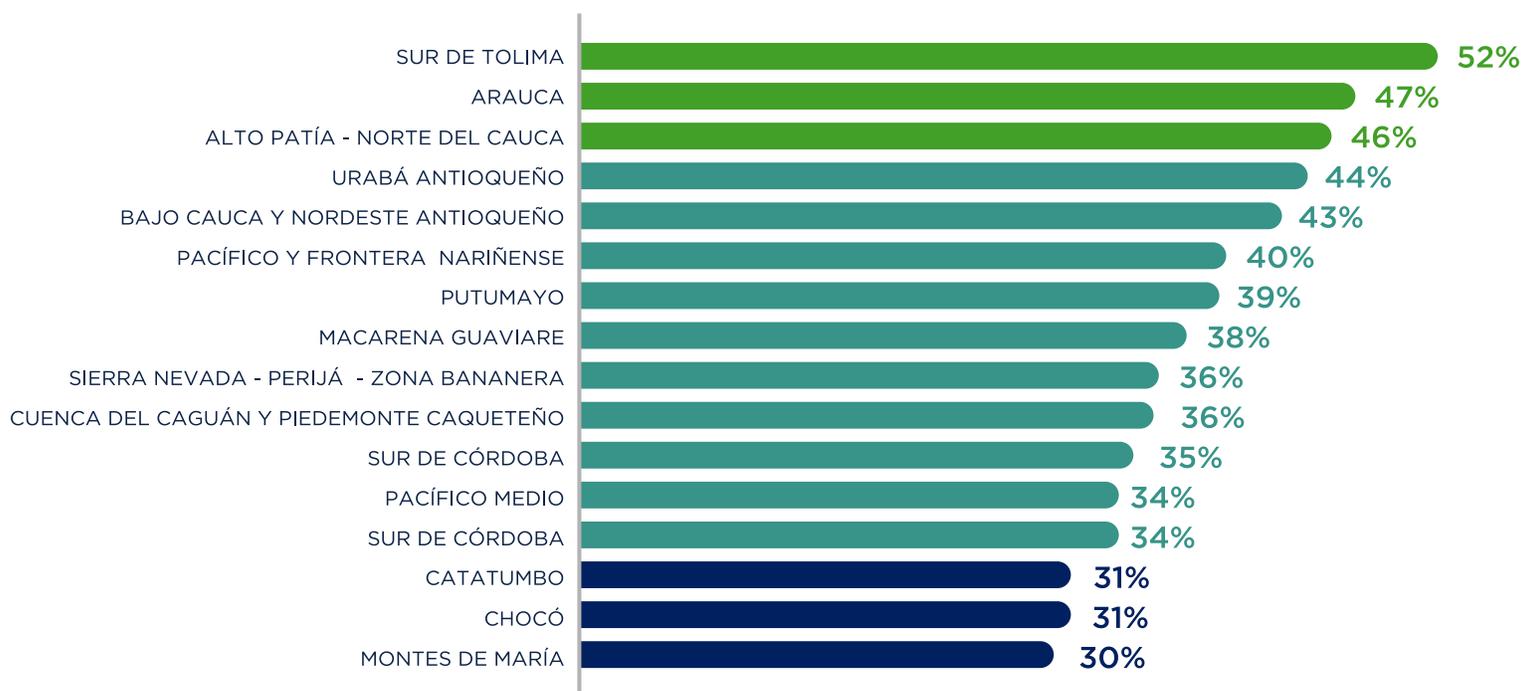
Por cada 10.000 adultos a nivel nacional se otorgan 3.480 **créditos de consumo**, mientras que en PDET sólo son 99. De la misma manera, por cada 10.000 adultos se otorgan 64 **microcréditos** y en los municipios PDET se otorgan solo 6 por cada 10.000 adultos. Finalmente, en cuanto a **créditos de vivienda** la proporción es casi nula.



Pese a los esfuerzos del gobierno nacional por ofrecer mecanismos que permitieran facilitar el acceso a crédito, a través de la flexibilización en los requisitos y garantías solicitadas, esta oferta no tuvo el efecto esperado en los PDET como sí lo tuvo en áreas urbanas o centro más poblados.

USO DEL SISTEMA FINANCIERO

La proporción de personas **que tiene cuenta de ahorros y además la usa**, llega al **38% en municipios PDET**, pero a nivel nacional esta cifra ronda el 70%, de acuerdo con la Banca de Oportunidades.



Más de allá de la cifra general, es posible tener ideas sobre las subregiones que puedan estar mejor en cuanto al uso financiero, y de las cuales se podría aprender, así como conocer cuáles son las que más necesidades tienen.

INDICADORES DE INVOLUCRAMIENTO

MECANISMO DE OBRAS **POR IMPUESTOS**

Se han aprobado 60 proyectos en 15 de las 16 subregiones PDET por un monto de \$502 mil millones de pesos, siendo los sectores de **Transporte y Educación los que concentran el 77% de toda la inversión.**



Fuente: ART



EDUCACIÓN \$
105.149



TRANSPORTE
\$ 194.211

ALIANZAS



Recordado los resultados del año anterior en materia de alianzas entre cooperación internacional y empresas, se evidencia que las empresas están explorando esta posibilidad de seguir construyendo alianzas y buscar objetivos en común respecto al desarrollo, con otros privados, entidades públicas y agencias de cooperación.

CONCLUSIÓN

Los resultados muestran que municipios más afectados por la violencia y la pobreza también lo fueron por la pandemia, pero que también son municipios de oportunidad y potencial, los resultados anteriores a 2020 muestran que hay dinámicas que afectan positivamente el tejido empresarial y que los actores con posibilidades para acelerar el cambio en los PDET están prestos a seguir impulsando su desarrollo.



**OBSERVATORIO
DE INVERSIÓN PRIVADA**

2021

JA&A

JAIME ARTEAGA & ASOCIADOS
Sinopsis para el desarrollo



CENTER FOR INTERNATIONAL
PRIVATE ENTERPRISE