



Consejo Privado de Competitividad
En Acción

Mejorando la Competitividad
de Colombia

Cámara de Comercio de Bogotá: Foro Presidentes

Política de competitividad en medio de la crisis

Consejo Privado de Competitividad
Hernando José Gómez Restrepo
Bogotá
8 de mayo de 2009

La situación actual

Consejo Privado de Competitividad 



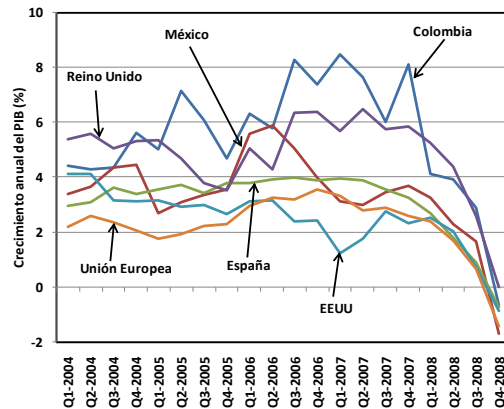
La situación internacional actual



Según el FMI, se espera que el crecimiento del producto en el mundo caiga 1,3% en 2009...

... y se recupere gradualmente en 2010, con una tasa de crecimiento de 1,9%.

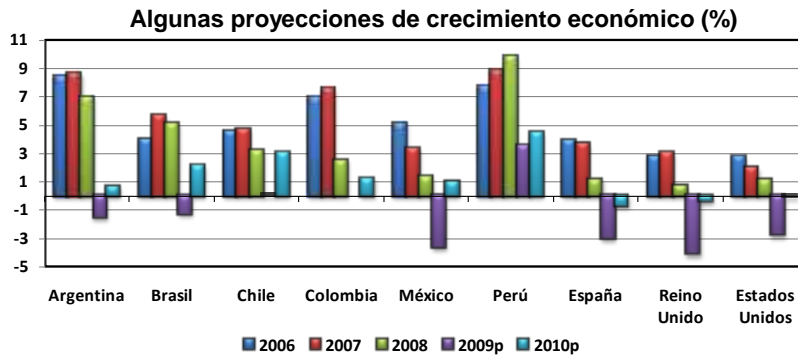
Crecimiento real anual del PIB



Fuente: OCDE, DANE, FMI (proyecciones abril 09)



Desaceleración económica



Se espera que la mayoría de las grandes economías del mundo tengan tasas de crecimiento negativas en 2009...

*... En general, frente a enero de este año, las proyecciones de crecimiento para 2009 han sido **revisadas a la baja para los países más desarrollados...***

*.... **pero al alza para las economías emergentes, incluida América Latina.***

Fuente: FMI. Proyecciones de abril 2009



Algunos impactos sobre la economía mundial


- **Desaceleración del crecimiento o decrecimiento**
- **Disminución del comercio exterior**
- **Caída en los precios de commodities**
- **Menor presión inflacionista**
- **Endurecimiento de regulación del sistema financiero**
- **Caída de crédito interno**
- **Reducción en los flujos de capital externo**
- **Escasez de crédito internacional**
- **Caída en IED**
- **Caída de remesas**
- **Aumento volatilidad de mercados**
- **Mercados bursátiles**
- **Devaluación de la mayoría de monedas frente al dólar**
- **Aumento de los spreads**



El escenario para Colombia

➤ La situación en Colombia es diferente:

- ✓ Los bancos no están en crisis
- ✓ No enfrentamos una burbuja hipotecaria
- ✓ No hay endeudamiento excesivo
- ✓ El endeudamiento no está concentrado en vivienda
- ✓ No hay una crisis de confianza
- ✓ No hay contracción de liquidez
- ✓ Las líneas de crédito en dólares para importar son suficientes para la actividad comercial.
- ✓ Excelente precio internacional del café
- ✓ Expansión significativa de producción de carbón
- ✓ Estabilidad (con cierta incertidumbre) de los mercados venezolano y ecuatoriano (excluyendo el sector automotriz)



COLOMBIA:
¿Dónde está agotado el espacio de política económica?



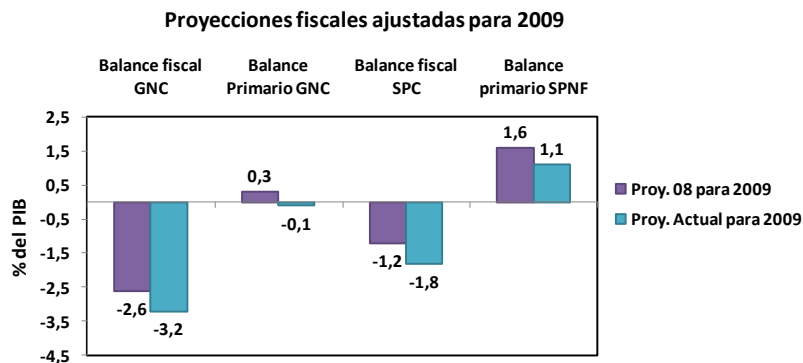
Política fiscal vía estímulos a la demanda (espacio muy limitado)



Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público. MFMP: Marco Fiscal de Mediano Plazo



... el cambio en los supuestos económicos se traduce en una peor situación fiscal en 2009

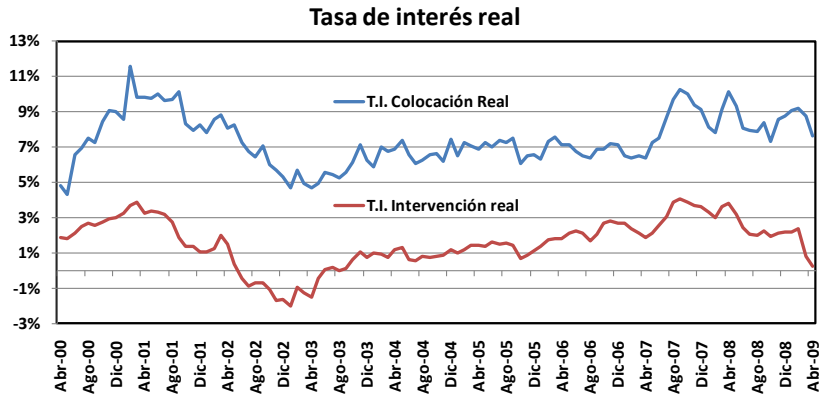


El empeoramiento de la situación fiscal afecta las necesidades de financiamiento del gobierno, lo cual lo puede poner a competir con el sector privado por los mismos recursos.

Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público.



Política monetaria: ya se hizo lo que se podía hacer.



Es poco lo adicional que se puede hacer a través de la política monetaria

Fuente: Banco de la República y cálculos propios. La tasa de interés real corresponde a la tasa de interés activa (real efectiva anual) deflactada por IPC.

COLOMBIA: ¿Dónde nos debemos concentrar?

1. Mantener fluyendo el crédito
2. Acelerar el proceso de integración con otros países
3. Impulsar la transformación productiva
4. Aumentar la productividad vía políticas para mejorar la competitividad

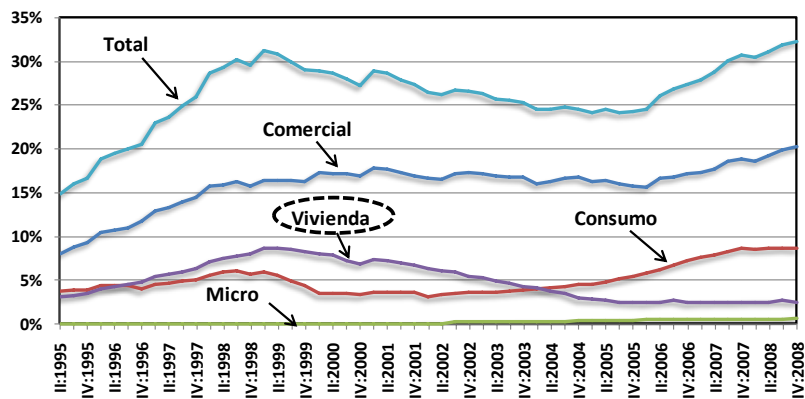
1. Mantener el flujo de crédito: Fórmula para fortalecer el mercado interno

Consejo Privado de Competitividad 



Una de las grandes ventajas del país es la solidez del sistema financiero.

Cartera total por modalidad de crédito, (% del PIB)

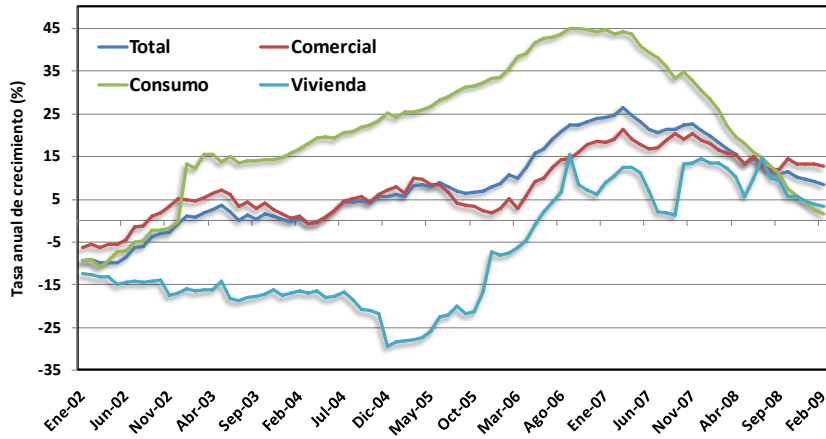


Fuente: Superfinanciera, DANE



En los últimos trimestres, se ha observado una moderación en el crédito de consumo ...

Tasa de crecimiento del crédito en Colombia (%)

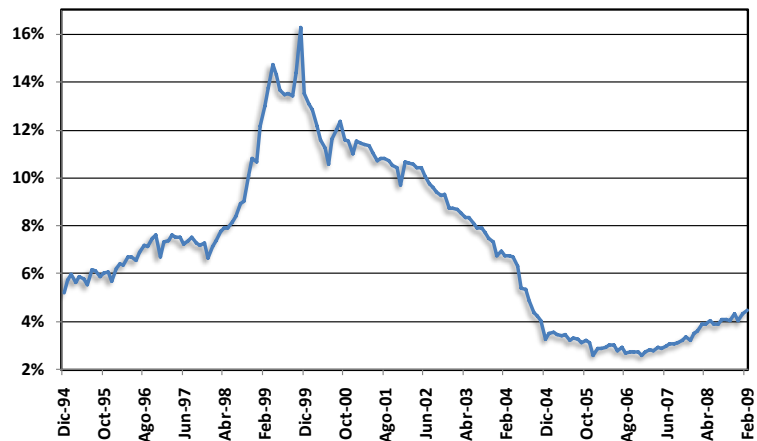


Fuente: Superfinanciera, DANE



... y un lento deterioro en la calidad de la cartera.

Calidad de la cartera (cartera vencida/cartera bruta) (%)



Fuente: Superfinanciera



¿Qué se puede hacer?

➤ La bancarización en Colombia avanza lentamente:

- Desmote progresivo del 4x1000 ... y eliminarlo para la adquisición de bonos
- Fomentar el desarrollo del comercio electrónico
- Formalización e impulso a la banca móvil
 - Aprovechar la difusión de teléfonos celulares para fomentar el uso de la banca.
 - Diseñar un régimen de transición tributario para los comercios informales que se beneficien de la banca móvil.
 - Que las transacciones por este medio estén exentas del 4x1000 hasta cierto monto (Ej. 4 salarios mínimos mensuales)



¿Qué se puede hacer?

➤ Vivienda: problema de demanda insatisfecha para personas con capacidad de pago:

- Que los subsidios a la VIS se puedan desembolsar a constructoras aun si la vivienda está en cabeza de una leasing
- Facilitar el crédito a informales que tienen capacidades de pago
 - Garantizar la cartera
 - Uso de credit scoring

➤ Capital de trabajo no fluye de igual manera a todos los sectores

- Facilitar la emisión de bonos empresariales
- Facilitar el acceso a crédito a las pymes (FNG, uso de fórmulas de *credit scoring* alternativas)

➤ Créditos de inversión cuyo plazo se ha acortado

- Los bancos podrían captar recursos con bonos de largo plazo y, con esto, facilitar recursos a las empresas que no puedan emitir.

2. Acelerar procesos de integración con otros países

Consejo Privado de Competitividad 

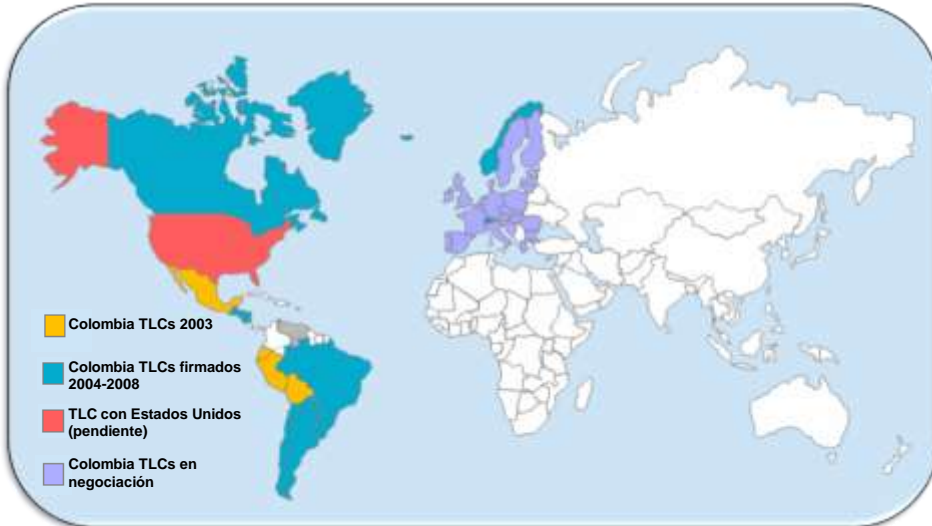
 Hace unos años Colombia tenía muy pocos acuerdos comerciales ...


TRATADOS DE LIBRE COMERCIO: COLOMBIA 2003



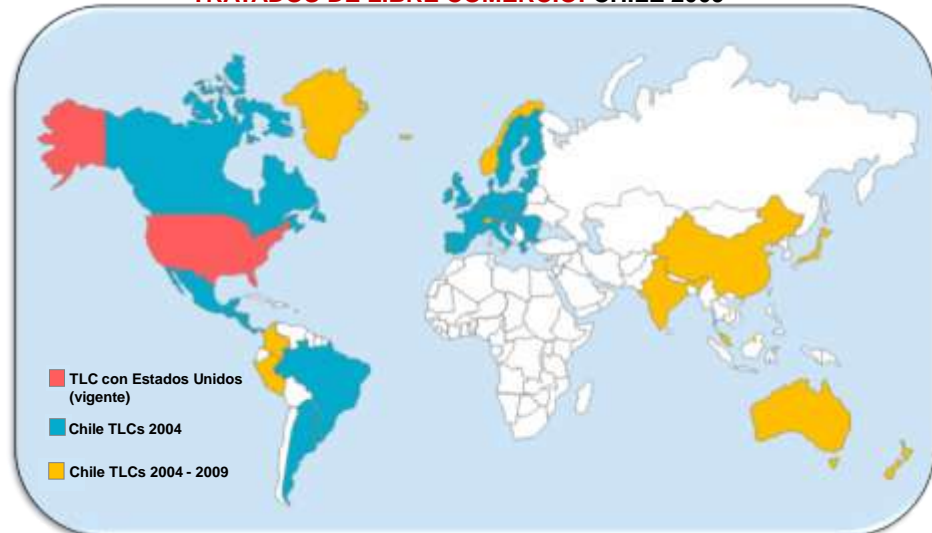
 ... en los últimos años, el país ha avanzado en aumentar los TLCs con otros países...

TRATADOS DE LIBRE COMERCIO: COLOMBIA 2009



 ... pero todavía hay mucho camino por recorrer, especialmente si nos comparamos con países como México o Chile.

TRATADOS DE LIBRE COMERCIO: CHILE 2009





¿Cómo acelerar el proceso de integración?

- Implementar TLCs con Canadá, EFTA, EEUU...
- ... Y cerrar negociaciones con la Unión Europea oportunamente simultáneamente con Perú.
- Este proceso debe ser complementado con un acompañamiento en la búsqueda de nuevos mercados para nuevos productos o productos ya existentes.



3. Impulsar la transformación productiva



Sectores de clase mundial

Programa piloto MCIT Sectores de Clase Mundial: Criterios de identificación de sectores/*clusters*

- Orientados hacia las exportaciones (bienes o servicios)
- De alto valor agregado (que internacionalmente soporten salarios superiores al ingreso per cápita PPA de Colombia)
- Con alta demanda y dinamismo en el comercio internacional

Sectores 1ª Convocatoria:

- BPO-Externalización de procesos de negocios (contact center)
- Tecnologías de información (software)

Sectores 2ª Convocatoria:

- Cosméticos
- Turismo de salud

Sectores 3ª Convocatoria:

- Industrias gráficas
- Textiles y confecciones
- Autopartes
- Energía eléctrica y servicios conexos



Ejemplo: potencial de ampliar los acuerdos comerciales

Ejemplo: Industria gráfica (identificado como potencial sector de clase mundial)

NOMBRE DEL PRODUCTO	EXPORTACIONES COLOMBIA (Millones de US\$)	SOFISTICACIÓN: INGRESO PER CÁPITA PROMEDIO DE LOS PAÍSES QUE EXPORTAN ... (DÓLARES PPP)	MERCADO MUNDIAL (Mil Millones US\$)
Libros, folletos e impresos	124,0	18.054	14,64
Libros registro, cuadernos, clasificadores etc.	40,5	9.959	3,23
Diarios y publicaciones periódicas	23,8	20.574	5,87
Impresos publicitarios, estampas, grabados etc.	15,4	19.940	9,55
Tarjetas postales impresas o ilustradas	2,6	19.276	1,01
Sellos, billetes de banco, talonarios, etc.	1,2	8.212	1,36
Albumes o libros de estampas para niños y cuadernos infantiles	1,0	16.485	0,56
Calendarios de cualquier clase impresos	0,8	16.456	0,46
Sobres y presentaciones similares de papel o cartón	0,8	15.950	1,12
Mapas, murales y demás manufacturas cartográficas	0,1	19.634	0,26
Música manuscrita o impresa	0,1	27.719	0,12
Planos y dibujos originales hechos a mano	0,1	14.024	0,24

Fuente: Hausmann y Klinger (2007), cálculos CPC



¿Cómo se podría beneficiar este sector con una mayor integración?

Producto	País	Participación de las importaciones del producto de este país en las importaciones totales del producto en el mundo	Exportaciones de Colombia hacia este país sobre las exportaciones totales del producto en Colombia
Libros, folletos e impresos	Estados Unidos	11.5%	19.1%
	Reino Unido	11.0%	0.0%
	Canadá	8.6%	0.0%
	Francia	6.2%	0.0%
	Alemania	5.0%	0.0%
	Otros	57.8%	80.9%
Libros registro, cuadernos, clasificadores etc.	Estados Unidos	22.2%	3.0%
	Reino Unido	8.7%	0.0%
	Alemania	6.7%	0.0%
	Canadá	5.3%	0.0%
	Francia	5.2%	0.0%
	Otros	51.7%	97.0%
Diarios y publicaciones periódicas	Canadá	16.5%	0.3%
	Francia	9.1%	0.0%
	Alemania	8.1%	0.0%
	Suiza	6.4%	0.0%
	Bélgica	5.8%	0.0%
	Otros	54.0%	99.7%

Fuente: Hausmann y Klínger (2007), cálculos CPC

4. Aumentar la productividad vía políticas para mejorar la competitividad



La competitividad abarca elementos macro, micro-institucionales, regionales y empresariales...



La competitividad abarca elementos macro, micro-institucionales, regionales y empresariales...





Diagnóstico de crecimiento



¿Qué áreas pueden ser restricciones vinculantes en Colombia?

- **Débil acceso a financiamiento por bajo desarrollo del sector financiero local:**
Puede seguir siendo una restricción vinculante sobre el crecimiento en Colombia
 - No siempre los períodos de alto crecimiento en Colombia han sido los de menores tasas y de spreads más bajos ... pero recientemente sí ha sido así.
 - Muchas empresas se siguen financiando con recursos internos u otras fuentes (básicamente solo las grandes tienen buen acceso a crédito y utilizan los mercados de capitales para financiarse)
- **Débil acceso a financiamiento por limitado acceso a financiación internacional:**
No parece ser una restricción vinculante.
 - Sectores industriales dependientes de financiación internacional son grandes en el país y han tenido buen desempeño en los últimos años.
 - Balanza comercial deficitaria .. y la IED ha aumentado en los últimos años.

Fuente: Fedesarrollo, análisis propio



¿Qué áreas pueden ser restricciones vinculantes en Colombia?

- **Baja apropiabilidad: Clara restricción vinculante para Colombia**
 - A causa de la violencia: la reducción en la restricción en los últimos años ha llevado a más inversión y crecimiento, los agentes económicos han intentado superar la restricción (gasto en seguridad), los sectores más intensivos (ej. transporte y agricultura) han prosperado menos.
 - Impuestos (tasas altas y procesos eficientes): Reacción de agentes económicos: informalidad
- **Inestabilidad macroeconómica: no parece ser una restricción vinculante para el crecimiento en Colombia**
 - Reducción de deuda (principalmente externa: hace que el país esté menos sujeto a volatilidades) y reducción de déficit fiscal.
 - Política monetaria responsable.

Fuente: Fedesarrollo, análisis propio



¿Qué áreas pueden ser restricciones vinculantes en Colombia?

- **Falta de un auto-diagnóstico continuo sobre las constantes fallas en la capacidad exportadora: No parece ser una restricción vinculante**
 - Últimos años: Crecimiento de exportaciones, mayor diversificación y movimiento hacia sectores y productos de mayor valor agregado
 - Mejoras en el “bosque” (más productos de mayor sofisticación están más cerca de nuestra canasta: menos propenso a volatilidades de precios internacionales)
- **Infraestructura y logística: Restricción vinculante**
 - Dada la internalización de la economía se esperaría que un movimiento de la restricción se traduzca en más inversión y más crecimiento.
 - Algunos agentes económicos han reaccionado trasladando su producción cerca a los puertos

Fuente: Fedesarrollo, análisis propio



¿Qué áreas pueden ser restricciones vinculantes en Colombia?

- **Bajo capital humano: no es una de las principales restricciones vinculantes para Colombia**
 - Bajos retornos a la educación ... el problema no es de exceso de demanda laboral.
 - Las cifras de educación (cobertura y calidad) para Colombia están cerca o por encima del promedio de América Latina.

Fuente: Fedesarrollo, análisis propio



**Estrategia:
10 áreas críticas para la
competitividad**



Estrategia: 10 áreas críticas para la competitividad

1. Formalización laboral y empresarial

- Reglamentar la Ley 590 de 2000 (gradualidad en el pago de parafiscales)
- Impulsar una Ley Proformalización (reducir costos laborales, contables e impositivos en tres primeros años).
- Reglamentar la Ley de Insolvencia, para reducir el tiempo de cierre de empresas a la mitad. (Hoy 3 años)

2. Infraestructura, transporte y logística (posible restricción vinculante)

- Definir una política clara y masiva de concesiones
- Eliminar la tabla de fletes y avanzar mas rápido en la chatarrización.
- Reglamentar las zonas francas logísticas en el marco del régimen de zonas francas.
- Acelerar el ritmo de las obras de concesión a través de mejoras en los cierres financieros

En azul, las estrategias que fueron discutidas con el Presidente de la República. La elección de estas estrategias se llevó mediante un proceso participativo con los miembros del Consejo Privado de Competitividad.



Estrategia: 10 áreas críticas para la competitividad

3. Sistema Judicial (posible restricción vinculante)

- Reglamentar la Ley 1194 de 2008 ("archivar" procesos inactivos)
- Extensión del procedimiento oral a la especialidad civil.
- Creación de juzgados especializados de pequeños conflictos.

4. Impulso a la ciencia, tecnología e innovación

- Aprobación ley de ciencia, tecnología e innovación
- Procedimiento automático al incentivo tributario de deducción por inversión en innovación.
- Establecimiento de sistemas de información y espacios de articulación para vincular la oferta con la demanda de innovación tecnológica (vínculos centros de investigación / empresas).



Estrategia: 10 áreas críticas para la competitividad

5. Tecnologías de la información y las comunicaciones

- > Reducción de costos de conectividad para las pymes.
- > Crear alianzas para la incorporación masiva de TICs a través de la adopción empresarial de programas relacionados como el comercio electrónico.
- > Impulsar programa Gobierno en Línea a nivel regional y local.
- > Eliminar el arancel a la importación de computadores.
- > Masificación de la banca móvil.

6. Educación

- > Fortalecer y consolidar el OLE, articulando los observatorios del MEN y el SENA
- > Impulsar una política de emprendimiento e innovación
- > Masificar la convocatoria para técnicos y tecnólogos a nivel urbano y rural.
- > Impulsar la definición de las competencias laborales requeridas con una perspectiva de clusters regionales.



Estrategia: 10 áreas críticas para la competitividad

7. Asignación eficiente del ahorro y bancarización (posible restricción vinculante)

- > Introducir un sistema de pensiones multifondo con flexibilización de rentabilidad mínima.
- > Fortalecer derechos de acreedores.
- > Estimular el uso de credit scoring para el crédito a las pymes.
- > Evaluar propuestas concretas que reduzcan los costos de emisión de valores

8. Competitividad del sector agropecuario

- > Eliminar la prohibición de que ninguna persona natural o jurídica pueda adquirir más de una Unidad Agrícola Familiar.
- > Agilizar el proceso de extinción de dominio de tierras.
- > Ampliar el proyecto de alianzas productivas (MinAgricultura/Banco Mundial).
- > Acuerdos de libre comercio con diferentes países que incluyan el tema agrícola.



Estrategia: 10 áreas críticas para la competitividad

9. Sistema tributario (posible restricción vinculante)

- > Adoptar tasas impositivas más competitivas y eliminar exenciones y exclusiones.
- > Facilitar el establecimiento de holdings empresariales en el país.
- > Continuar con el proceso de simplificación de trámites tributarios y facilitación del uso de TIC para el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- > Eliminar las declaraciones bimestrales de IVA y mensuales de retención en la fuente y reemplazarlas por una sola declaración anual (pero manteniendo las consignaciones).

10. Energía y competitividad

- > **Hacer descontable la contribución del 20% para la industria.**
- > Impedir abusos de posición dominante en los costos de energía no regulada.
- > Generar los incentivos para que las empresas desarrollen proyectos de cogeneración de energía.
- > Impulsar el desarrollo de los proyectos de ampliación de capacidad de tratamiento del gas de Cusiana y del Piedemonte.



¿Qué están haciendo las empresas?

Estrategias adoptadas por las empresas para enfrentar la desaceleración interna	Mercado interno (%)	Mercado externo (%)
Optimizar costos	45.0	15.6
Enfocarse en el mercadeo	44.7	40.0
Mejorar productividad	22.1	12.4
Innovación y creación de productos	15.3	11.1
Austeridad en el presupuesto	12.2	1.8
Revisar precios	8.4	16.4
Nada	2.7	11.1

Es preocupante que las principales estrategias de las empresas para enfrentar la desaceleración sean optimizar costos y enfocarse en el mercadeo... por encima de mejorar la productividad o innovar y crear nuevos productos.

Fuente: ANDI



Conclusiones:

Consejo Privado de Competitividad 



Conclusiones

- El mundo entero ha entrado en una fuerte desaceleración económica ...
- ... y Colombia no ha sido ni será la excepción.
- ... Sin embargo, la conclusión de esta presentación es que **Colombia está en una buena posición para salir adelante...**
- ... Y para salir adelante, es fundamental aprovechar el momento y tomar las decisiones adecuadas necesarias para instaurar **una Política de Competitividad como una Política de Estado ...**
- ... y dentro de está, es clave seguir **fortaleciendo las alianzas público-privadas** para el desarrollo competitivo del país.

GRACIAS

