

# **SITUACIÓN ECONÓMICA Y EMPRESARIAL DEL DEPARTAMENTO DE CALDAS FRENTE AL COVID-19 Y SUS ACCIONES DE FUTURO**

## **REFLEXIONES GREMIALES**

30 de abril de 2020

El día de ayer se realizó una conferencia vía web con algunos directores gremiales del departamento de Caldas, en un espacio liderado por el Comité Intergremial de Caldas, la Universidad Católica Luis Amigó, y el Centro de Pensamiento en Desarrollo Sostenible de la Universidad Nacional de Colombia.

A continuación, presentamos las principales reflexiones que surgieron:

- **Lorenzo Calderón Jaramillo – Presidente Junta Directiva CIC.**

De acuerdo con el Ministerio de Trabajo de Colombia, se pueden perder cerca de 70 mil empleos, afectando seriamente sectores como hotelería, entretenimiento, turismo, transporte, entre otros. Esta pandemia tendrá un costo social importante que debemos asumir todos, por lo tanto, es importante aportar ideas y construir soluciones.

- ✓ Desde el punto de vista novedoso, podríamos revisar la restricción de horarios, para buscar que nuestra sociedad funcione 24 horas y las personas se adapten a una nueva dinámica que permita más posibilidades de descongestión, evitando concentraciones riesgosas y facilitando el elemento esencial para neutralizar el contagio: el distanciamiento social.
- ✓ Es necesario ir ambientando una conducta del Estado, relacionada con su capacidad de intervención en la economía. El presupuesto público se debe volver un instrumento de intermediación financiera y de intervención del Estado (a través del Banco de la República), para invertir en el gasto público social y permitir el apalancamiento de los diferentes sectores.

Actualmente, el valor de la solidaridad nos convoca de manera esencial y entender que como país, la cohesión social tiene que converger a que todos salgamos juntos de esta crisis.

- **Natalia Yepes Jaramillo – Directora Ejecutiva ANDI Seccional Caldas**

La situación económica actual está dada por un alto grado de incertidumbre, volatilidad en los mercados y problemas de liquidez en empresas, que obligan a las entidades a revisar sus pronósticos de crecimiento, buscando proteger el empleo y atendiendo a la población vulnerable, con apoyo de entidades multilaterales.

El periodo de transición, que puede asemejarse con la situación que estamos viviendo en este momento, implica la implementación de protocolos de bioseguridad en los diferentes sectores, apertura gradual de las empresas, caída importante de la demanda y cambios en las políticas laborales.

Después de la crisis se esperan cambios en los patrones de consumo, revisión de la situación fiscal, y bajos crecimientos económicos en Colombia y en el mundo.

El fenómeno de caída de la demanda, afecta en una gran medida; actualmente hay empresas que pueden iniciar operaciones, pero al no tener demanda, no podrían vender sus productos.

- ✓ 238 empresas afiliadas a la ANDI y ACOPLASTICOS, con ingresos operacionales en 2019 por \$65,7 billones, participaron en la elaboración de la segunda encuesta de liquidez de las empresas, cuyos resultados se presentan a continuación:

La situación de liquidez de las empresas hoy, con información actualizada al mes de abril, es más crítica en la medida que la gran mayoría de las compañías no ha recibido ingresos y han tenido que seguir cubriendo sus gastos.

En efecto, las empresas sólo tienen 11 días para operar si destinan la totalidad de la caja de la compañía para cumplir con todas sus obligaciones, es decir, la nómina completa incluyendo seguridad social, proveedores, sector financiero, contratos y Dian. En el caso de las empresas de la industria manufacturera, tienen 12 días para operar.

Si se dedicara la totalidad de la caja de la compañía a cumplir con cada uno de los siguientes casos de manera individual dejando de cumplir con el resto de sus obligaciones, con información de los saldos actualizada y sin acudir a sobregiros bancarios ni pagar algún otro gasto, las empresas tienen caja por 33 días para cubrir el salario de los colaboradores y 28 días para cumplir con la nómina completa incluyendo los pagos de la seguridad social. En la industria manufacturera, se tiene en caja un promedio de 42 días para cubrir el salario de los colaboradores.

Sin embargo, la situación es mucho más compleja para un gran número de empresas. El 38,7% de las empresas encuestadas tienen caja entre 1 y 8 días para operar si cumpliera con todas sus obligaciones de nómina, proveedores, gastos fijos, sector financiero y DIAN, el 17,1% entre 9 y 15 días y 27,6% entre 16 y 30 días. Así las cosas, el 83,4% tienen caja para operar un mes o menos.

En la encuesta también se indagó por el desempeño de los ingresos operacionales de las compañías en el mes de marzo de 2020 frente al alcanzado en marzo de 2019. El 39,5% de las empresas manifestaron que sus ingresos de operación aumentaron, el 8,6% permanecieron iguales y para el 51,9% disminuyeron.

Para el total de las empresas encuestadas, los ingresos de operación disminuyeron - 7,2% en marzo de 2020 frente a igual mes del año anterior. Cabe recordar que el mes de marzo solamente se tuvo una semana de aislamiento obligatorio.

- ✓ De las empresas afiliadas a la ANDI Seccional Caldas, 33 se encuentran operando actualmente, con la siguiente distribución por sectores: servicios (14), alimentos (8), materiales de construcción (4), cadena de producción de alimentos (4), aseo y productos conexos (2) y manufactura (1). Este reporte fue hasta el lunes pasado, y se contaba con 10.728 personas en planta y 2.170 en teletrabajo.

Como las plantas no están funcionando al 100%, se redujo significativamente el número de trabajadores.

- ✓ Al 28 de abril de 2020, se destruyeron 9730 empleos formales con respecto a marzo de 2020, es decir, ha habido una reducción de 6.2% en un mes.

Con la Alcaldía de Manizales y Gobernación de Caldas, se ha logrado llegar a acuerdos, trabajando de forma articulada con la Secretaría de Salud, y esto ha permitido que se pueda avanzar de manera positiva y ordenada en beneficio de los ciudadanos y el sector privado.

- **Lina María Ramírez – Presidente Ejecutiva Cámara de Comercio de Manizales por Caldas**

## 1. ANÁLISIS GENERAL:

En la coyuntura dada por la emergencia sanitaria actual, estamos teniendo impactos económicos importantes: (1) el choque externo por el petróleo, que afecta las exportaciones nacionales, las divisas, la economía de ciertas zonas del país, y por lo tanto, de manera generalizada afecta a Colombia, y (2) desaceleración a nivel global, generando problemas grandes de demanda y consumo; parte fundamental para el sostenimiento de la economía.

Desde hace más o menos un año, la tasa de desempleo en Manizales venía en aumento, logrando una mejoría en el mes de febrero de 2020, que finalmente no será significativa dada la crisis por Covid-19 y su alto impacto en la tasa de desempleo.

La CCMPC realizó una clasificación de los sectores económicos, identificando con color rojo aquellos de difícil reactivación, en naranja los que cuentan con mejores posibilidades de reactivación, y en amarillo los que se han adaptado con menor traumatismo a la situación actual. Cabe destacar que ninguno se señaló con color verde, dado que atravesamos un momento atípico, que de una u otra manera ha causado efectos en todos los sectores.

### EN ROJO:

- **Construcción (reinicia esta semana).** Incluye construcción residencial, obras de ingeniería civil y actividades especializadas para construcción. Según datos del DANE, este sector responde por 15.470 empleos, tiene activos por \$2,9 billones y ventas de \$1,29 billones. Las pérdidas de empleo en este sector (revisadas según el pago de aportes a seguridad social) han sido importantes, por lo tanto su reactivación generará un impacto positivo en temas de empleo.
- **Turismo.** Incluye alojamiento, bares y restaurantes, casinos, eventos y espectáculos, agencias de viajes, que generan de manera conjunta el 10% del empleo en Manizales, y representan un 14,35% del tejido empresarial de la ciudad. Estas actividades generan una derrama económica de cerca de \$300.000 millones al año, y un total de 18.549 empleos.
- **Transporte.** En Manizales hay 428 empresas relacionadas con este sector, que generan alrededor de 10.000 empleos, con ingresos cercanos a \$176.000 millones.
- **Comercio.** Incluye comercio, mantenimiento y reparación, comercio al por mayor y comercio al por menor. Es la actividad más representativa del tejido empresarial, con una participación de aproximadamente el 41,3%. Aunque se ha reactivado paulatinamente la producción, debemos pensar maneras inteligentes para reactivar el sector comercio, ya que este es la salida del sector productivo y un importante generador de empleo.
- **Independientes.** Incluye reparación de zapatos, computadores y demás enseres domésticos, peluquería, salones de belleza y servicio doméstico. Estas actividades de manera conjunta generan cerca del 7% del empleo en la ciudad, y de acuerdo con información disponible en el registro mercantil, generan ingresos cercanos a los \$50.000 millones anuales.
- **Industria.** Incluye químicos, farmacéuticos, caucho y plástico, minerales no metálicos, metalúrgica básica, elaborados de metal. En la ciudad existen 249 empresas que generan más de 10.000 empleos (formales en su mayoría), y cuyas ventas anuales son

cercanas a \$1 billón. La clasificación general de la manufactura tiene 33 subsectores, de los cuales 7 estaban funcionando y 7 se habilitaron en el Decreto 593.

#### **NARANJA:**

- **Industria textil.** En Manizales hay 254 empresas dedicadas a los productos textiles, que generan cerca de 4.800 empleos. Las ventas en este sector son de \$484.000 millones.
- **Independientes.** Incluye contabilidad y jurídicas, administración empresarial y de consultoría, arquitectura e ingeniería, investigación científica y desarrollo, publicidad y estudios de mercado, otras actividades profesionales, científicas y técnicas; que en su mayoría se pueden realizar por teletrabajo. Este sector genera más de 6.000 empleos, en su mayoría formales, y la derrama económica es de alrededor de \$183.000 millones.
- **Servicios (financieros, seguros, actividades auxiliares de servicios financieros, actividades inmobiliarias).** Se observó que la virtualidad no es tan generalizada y no ha sido fácil el proceso, sin embargo, se ha implementado. Estas actividades generan más de 5.000 empleos y en la ciudad hay 862 empresas en el sector. Los activos son de \$1.5 billones y las ventas anuales son cercanas a \$150.000 millones.

#### **AMARILLO:**

- **Contenidos.** Edición, cinematográficas, de video y producción de programas, programación, transmisión y/o difusión, telecomunicaciones, desarrollo de sistemas informáticos, actividades de servicios de información.
- **Servicios públicos.** De administración pública, educación y salud.
- **Alimentos.** Alimentos, bebidas, agricultura y ganadería. La agricultura impacta positivamente el PIB y las divisas en el caso del café.

## **2. VULNERABILIDAD DEL EMPLEO:**

Alrededor del 34% de los ocupados en Manizales son vulnerables a las medidas de aislamiento preventivo. Por su parte, 54.035 trabajadores con una participación cercana al 29% del total de ocupados en la ciudad, se desempeñan como trabajadores por cuenta propia, siendo el sector comercio el de mayor representatividad (32%). Teniendo en cuenta que esta actividad implica un gran número de transacciones en el día a día, es uno de los grandes afectados ante la coyuntura.

Al realizar el cálculo para las 23 cabeceras municipales, con el fin de estimar la proporción de trabajadores vulnerables sobre el total de ocupados, Manizales ocupa el puesto 13 como la ciudad con menor incidencia de empleo vulnerable. Las ciudades con la menor proporción de trabajadores vulnerables son Tunja, Florencia y Popayán. Por el contrario, las ciudades con mayor proporción de trabajadores vulnerables son Cúcuta, Medellín y Pereira.

En el AM de Manizales, un 33,83% de los trabajadores son vulnerables o, en otras palabras, cerca de 62.000 ocupados son vulnerables. Del total de ocupados más vulnerables, 35.392 son trabajadores por cuenta propia o están vinculados a empresas de 10 trabajadores o menos. En continuidad, el 62,7% de los empleos vulnerables, son actividades informales desde el punto de vista de seguridad social (no cotizan salud o pensión).

**Vulnerabilidad por género.** La tasa de desempleo de las mujeres en la ciudad de Manizales fue del 13,8% en 2019, valor 3 puntos porcentuales por encima de la tasa de desempleo de los hombres.

- ✓ Esta situación implica pensar distinto. Al trabajar en innovación, la CCMPC reconoce la dificultad en el cambio, dado que la condición natural del ser humano está dada a la estabilidad. Sin embargo, ante tanta incertidumbre, repensarnos puede ser la diferencia para que más establecimientos de comercio puedan perdurar en el tiempo.
- ✓ La crisis implica sacar lo mejor de todos, por lo tanto, la invitación es acomodarnos a una nueva normalidad, buscando las mejores salidas posibles, que seguramente no serán perfectas pero que sean viables de implementar y cuiden al máximo las personas.
- ✓ Es importante valorar el rol de los empresarios. La situación demuestra la importancia de la generación de empleo y de la empresa como parte del tejido de la sociedad.
- ✓ Los inteligentes somos las personas y no la reapertura. Debemos concientizarnos del reto que tenemos como ciudadanos, y tener un mejor comportamiento social mientras encontramos una nueva normalidad.

▪ **Gloria Patricia Arias Pimienta – Directora Ejecutiva Fenalco**

## **1. SITUACIÓN ACTUAL DEL COMERCIO:**

Fenalco Nacional realizó una encuesta a más de 400 comercios de todas las ciudades, incluyendo Manizales y otros municipios de Caldas. Esta encuesta no tuvo en cuenta la línea de alimentos, ya que su impacto ha sido diferente al comercio general.

- ✓ **Sobre los gastos básicos de nómina, arriendos, servicios públicos, proveedores.** El 52% señaló que ya tiene el flujo de caja totalmente agotado, al 28% le alcanza hasta el 30 de abril, al 12% hasta el 11 de mayo y al 8% hasta el 31 de mayo. Desde el 11 de mayo, no hay empresa o comercio que pueda cubrir los gastos durante esta situación.
- ✓ **Con la ampliación del aislamiento hasta el 11 de mayo ¿se reducirá significativamente la planta de colaboradores de las empresas?** Un 31% dice que cerrará su empresa, un 29% dice que reducirá su planta entre el 50 y 75%, y un 19% la debe reducir en más del 75%.

El 38% de los encuestados ha consultado con sus asesores jurídicos las opciones legales para cerrar el negocio y acogerse a la Ley de Insolvencia, que permite a los deudores con dificultades, renegociar sus obligaciones con sus acreedores para continuar operando y evitar su quiebra.

- ✓ **Ante la reducción de ventas ¿cómo piensa pagar las nóminas este 30 de abril?** El 38% indica que con préstamo ordinario, el 32% no sabe todavía, el 18% con recursos propios, el 6% usando líneas de emergencia creadas por el Gobierno, el 5% con sobregiros bancarios.

## **2. TENDENCIAS QUE CAMBIARÁN EL CONSUMO:**

- ✓ Adiós al efectivo. Puede generar formalización en torno a la bancarización y el uso de plataformas de e-commerce.
- ✓ Sin filas ni aglomeraciones.
- ✓ La reinención de la casa. Se ha convertido en el espacio para el desarrollo de todo tipo de actividades: oficina, aula de clase, centro de entretenimiento. El teletrabajo llegó para quedarse.

- ✓ Su majestad, el celular.
- ✓ De vuelta a la pantalla grande.
- ✓ Un nuevo armario.
- ✓ Obsesión por la limpieza. Reflejada en el alto consumo de productos.
- ✓ Las teleconferencias serán infinitas. Para comunicación, capacitación y realización de negocios.
- ✓ Se abre el camino para la telemedicina. Oportunidades para la salud y las familias.
- ✓ Se busca lo barato y lo sano. Las personas priorizarán la compra de productos locales, más sanos y económicos.

### **3. CAMBIO EN EL CONSUMO:**

La pandemia podría modificar profundamente los hábitos de compra:

- ✓ Acelera la digitalización.
- ✓ Las preferencias y el comportamiento del usuario estarán marcados por este periodo de aislamiento.
- ✓ El consumo desenfrenado y los lujos se verán como algo lejano. Se comprará principalmente lo necesario.
- ✓ Los consumidores post coronavirus tendrán mas conciencia, tanto de lo que los rodea como de su propio bienestar.
- ✓ Viviremos el refuerzo de las relaciones afectivas.

**Sobre los centros comerciales:** Podrían ser un modelo de reinención bastante importante. Fenalco hizo un esfuerzo grande ante el Gobierno Nacional para reactivar los centros comerciales desde el 27 de abril, sin embargo, no se consiguió.

Los centros comerciales están en capacidad de reactivarse, ya han generado sus protocolos y se podrían aplicar a modo de prueba piloto ya que se trata de un comercio organizado.

**Sobre el crédito en el sector comercio:** Las líneas de Bancóldex que se desarrollaron con el Gobierno Nacional, no han llegado directamente al sector comercial ya que los bancos tienen procesos de evaluación y scoring poco flexibles, que no han permitido acceso al comerciante común. Se hace un llamado a flexibilizar el acceso a crédito por parte de las entidades financieras.

#### **▪ Juan Eduardo Zuluaga – Director CONFA**

- ✓ Mientras no exista vacuna, debemos convivir con el COVID-19. Varios expertos han hablado de una práctica que puede servir como atenuante, llamada “Inmunidad de Grupo”, la cual consiste en permitir que un alto porcentaje de la población se infecte, para que al virus le cueste trabajo ir de una persona a otra, que es lo que sucede anualmente con el virus de la influenza.

Sin embargo, si no existe vacuna, no tenemos certeza de que el COVID-19 no retorne en la medida en que mute, y no sabemos cómo repite, o cuánto tiempo dura la inmunidad.

Los modelos estadísticos de los epidemiólogos y economistas, nos indican que podemos variar la curva de contagio con las medidas que tomamos, pero no podemos evitar que la población se infecte. El fin debe ser buscar que no haya colapso en los sistemas de salud.

Por otra parte, ser muy exitosos en que no haya un colapso del sistema de salud, puede ser a la vez un fracaso. En Colombia nos ha ido bien con este tema, pero existe posibilidad de que medidas tan estrictas generen que se mueva el pico epidemiológico, y el ideal no es moverlo sino aplanar la curva de contagio.

Si las medidas de aislamiento terminaran el 11 de mayo, este día no habría acabado el problema, por lo tanto, la pregunta es: ¿cómo creamos una nueva normalidad que nos permita seguir operando sin destrucción del trabajo y del tejido empresarial? Esto solo se logrará con políticas de aislamiento que no paralicen la sociedad.

- ✓ A hoy, gran parte de la economía global se venía basando en los servicios, incluso economías como EE.UU. se desindustrializaron bastante y se dedicaron en principalmente a la prestación de servicios.

Este sector es muy vulnerable a lo que está ocurriendo actualmente, es decir, con respecto a épocas anteriores, nuestra sociedad es más vulnerable a los efectos de la pandemia, ya que las economías de años atrás se basaban principalmente en los bienes.

En ese orden de ideas, nos enfrentamos a dos problemáticas grandes: (1) nuestra economía es más dependiente de los servicios, y (2) debemos convivir con el virus hasta que no exista una cura.

Los cambios en la estructura económica terminan siendo bastante difíciles y es imposible evitar que existan. Si no se recupera la demanda agregada, las empresas del sector productivo (así estén activas), no podrán operar de la misma forma después de la crisis. El problema de las empresas de bienes radica en la destrucción de empleos de las empresas de servicios, que van a fijar una base de consumo mucho más pequeña.

Revisando las industrias de servicios, el panorama se torna mucho más negativo, ya que la destrucción de empleo es más rápida, más masiva, y en algunos sub-sectores será de más difícil recuperación. Es necesario reactivar rápidamente el sector comercio, con los parámetros de aislamiento y asepsia necesarios, ya que su afectación genera un problema muy grande a nivel de empleos y de la distribución y normalización de la economía.

En Manizales se tiene un 40% de empleos informales, basados principalmente en el sector comercio y de servicios personales. Si la destrucción de empleo formal se está dando, la del empleo informal será mucho más grande, por lo tanto, el sector servicios debe reactivarse rápidamente con protocolos de bioseguridad.

- ✓ **Sobre el sistema de salud:** El falso dilema entre salud y actividad económica, también existe entre salud y salud. El represamiento de los sistemas de salud está generando costos humanos y económicos representativos.

La cuarentena ha causado que se suspendan tratamientos médicos, se han incrementado personas entrando a urgencias de forma acelerada, hay casos de apendicitis que entran con peritonitis, han aumentado los suicidios y la violencia intrafamiliar, entre otras situaciones.

Los países que están abriendo sus economías por desgaste, han triplicado sus muertes. Se piensa que una tercera parte de estas, se da porque la cuarentena genera un costo a nivel de mortalidad.

Actualmente la Clínica San Marcel está operando al 60%, ha estado desocupada de pacientes Covid, y no ha habido congestión en los cuidados intensivos. Sin embargo, hay hospitales e instituciones en el país, que están operado al 25 o 30%, lo cual no genera sostenibilidad y puede implicar que cuando se reabra la economía de forma masiva, nos encontremos con instituciones bastante deterioradas.

### **CONCLUSIÓN:**

Nunca habíamos tenido una destrucción tan rápida de demanda y de oferta económica, y nunca habíamos tenido una economía de servicios tan grande en la historia de la humanidad.

Para Colombia, la mejor opción es tratar de volver a la nueva normalidad, buscando que se den la mayor parte de las actividades económicas, tomando todas las precauciones que podamos, bajo el entendido de que mientras no haya vacuna, muchos vamos a ser pacientes probables de Covid.

Un número considerable de empresas resistieron con la expectativa de que abrirían el 27 de abril, y ahora que esta medida se extendió hasta el 11 de mayo, es importante tener claridad del panorama de reactivación, ya que si continúan dentro de los sectores restringidos, sobre todo empresas de comercio, terminarían cerrando.