



Élite

¡ADMINISTRANDO SUS RIESGOS, OPTIMIZAMOS SUS RESULTADOS!

ACTUALIDAD
Operaciones
ciberseguras

ENTREVISTA
Rosmery Quintero,
presidenta de Acopi

VIDA ÉLITE
Experiencias de lujo en
hoteles locales



Tema central

PYMES, RETOMANDO LA SENDA DEL CRECIMIENTO



AXA COLPATRIA

ARL



Un equipo más seguro, más productivo

Carrera 7 No. 24 - 89 Bogotá
Teléfono: 423 5757
Resto del país: 01 8000 512620

www.axacolpatria.co



AXA COLPATRIA

LAS PYMES SON EL SOSTÉN DE LA ECONOMÍA

Este año la economía colombiana muestra claros síntomas de recuperación frente al comportamiento registrado en 2017. Durante el primer semestre el crecimiento del PIB fue de 2,5% comparado con el mismo periodo del año anterior, dinamismo que se debió en gran parte al repunte del comercio y de la industria manufacturera.

Las pymes son protagonistas de primera línea en este avance, porque constituyen el 28% del Producto Interno Bruto (PIB) del país y porque sobre sus hombros recae el 67% del empleo generado, lo que las convierte en el motor del aparato productivo colombiano.

De acuerdo con los resultados más recientes arrojados por la Encuesta de Desempeño Empresarial realizada por Acopi, el gremio que representa a este importante sector, los principales indicadores de las 2,5 millones de micro, pequeñas y medianas empresas que operan en el país vienen evolucionando favorablemente, a tono con la recuperación del resto de la economía.

En el segundo trimestre de este año cada mipyme generó en promedio tres nuevos empleos debido en buena parte a la recuperación de los sectores de comercio y servicios.

Y son las microempresas las mayores generadoras de empleo, con una participación del 51%; seguidas por

las pequeñas, con el 27%; y las medianas, con el 22% restante.

Los analistas esperan que esta recuperación económica se mantenga en lo que resta del año e impulse positivamente el comportamiento de los rubros de servicios, comercio e industria, que son los que concentran una alta proporción de las mipymes colombianas, de acuerdo con el Centro de Estudios Económicos de ANIF.

En esta edición de revista *Élite* presentamos una radiografía de este sector, cuáles han sido los principales avances que han registrado en cuanto a su crecimiento e incorporación de nuevas tecnologías a su operación, así como los desafíos que afrontan en su evolución y que están relacionados con la alta informalidad que afecta al sector, la baja profundización financiera, la falta de planeación y la pobre vocación exportadora.

De acuerdo con la presidente de Acopi, Rosmery Quintero, a quien entrevistamos en esta publicación, los mayores requerimientos de las pymes se encuentran en los campos fiscal y laboral.

La directiva sostiene que las mipymes demandan políticas diferenciales y un tratamiento ajustado a la medida de sus condiciones para que continúen consolidándose como el motor de la economía del país y sigan aportando progresivamente al desarrollo del aparato productivo colombiano.

TEMA CENTRAL

PAG. 6

Retomando la senda del crecimiento

Las pymes colombianas esperan cerrar el 2018 con resultados alentadores. Los desafíos del sector se concentran en mejorar la competitividad y promover la internacionalización, acciones que permitirán mejorar sus indicadores.

PAG. 14

PYMES FUERTES Y COMPETITIVAS

Baja profundización financiera, altas tasas de informalidad y pobre inversión son algunos de los problemas que enfrentan las pymes colombianas. Estrategias para responder a estos desafíos y consolidarse en el mercado.

ACTUALIDAD

PAG. 20

OPERACIONES CIBERSEGURAS

A medida que las pymes aumentan sus negocios en línea, también crecen los riesgos cibernéticos. Por esto es clave que tomen las medidas necesarias para hacer negocios seguros.

PAG. 24

ARL MÁS QUE UN DEBER, UN DERECHO

Resulta crucial que las pymes, dada su alta contribución en la generación de empleo, afilien a sus trabajadores a riesgos laborales para prevenir accidentes y evitar sanciones.

PAG. 26 ENTREVISTA

“NECESITAMOS REGLAS QUE SE AJUSTEN A NUESTRA REALIDAD”

La informalidad continúa siendo uno de los grandes problemas que afectan a las mipymes colombianas. Rosmery Quintero, presidenta de Acopi, habla sobre las causas de este fenómeno y las iniciativas que pueden adelantarse para aumentar el número de empresas formales.

PÁG. 30 SECTOR

SEGUROS A LA MEDIDA

Hoteles, oficinas, universidades, colegios, restaurantes y metalmecánica son los nichos seleccionados por AXA COLPATRIA para lanzar su oferta especializada de seguros.

PÁG. 32

NOTICIAS DEL SECTOR

Actualidad e información sobre la industria aseguradora.

PÁG. 36 VIDA ÉLITE

EJERCÍTESE EN GRUPO

Hacer ejercicio o practicar algún deporte en compañía brinda importantes beneficios para la salud física y el bienestar general.

PÁG. 38

AGENDA CULTURAL

Destacamos los eventos culturales más importantes para esta temporada.

Centro de Atención Integral AXA COLPATRIA
Línea única en Bogotá: 4235757
Fuera de Bogotá: 018000 512620

www.axacolpatria.co



DIRECCIÓN

Alexandra Quiroga
Directora Líneas Comerciales

COORDINACIÓN PUBLICACIÓN

Laura Parra Quintero
Líder de Marketing

COMITÉ EDITORIAL

Alexandra Quiroga, Miguel Mora, Diego Kandia,
Laura Parra, Sofía Rodríguez y Yesenia Peña

PRODUCCIÓN EDITORIAL
Una Tinta Medios SAS

EDICIÓN
Cristina Valdés Lezaca

REDACCIÓN
Cecilia Pedraza, Luis Quintana,
Gabriela Ranowsky

DISEÑO Y DIAGRAMACIÓN
Alan Felipe Rodríguez

FOTOGRAFÍA
www.123rf.com

IMPRESIÓN
Contacto Gráfico
ISSN 2011 - 9496 0098



Élite es una publicación de AXA COLPATRIA. Las opiniones expresadas en los artículos reflejan exclusivamente el pensamiento de sus autores y no se hace responsable del contenido de ningún artículo. El hecho de que patrocine su difusión no implica conformidad con los trabajos expuestos en éstas páginas. El contenido de los avisos publicitarios es responsabilidad de los anunciantes incluidos en la revista.

34 VIDA ÉLITE EXPERIENCIAS DE LUJO EN HOTELES LOCALES

No es necesario salir del país para encontrarse con los servicios más exclusivos que puedan brindarse a un turista. Ya se trate de un viaje de placer o de negocios, Colombia ofrece experiencias a la altura de los mejores hoteles del mundo. Conózcalas.



RETOMANDO LA SENDA DEL CRECIMIENTO

Las mipymes colombianas esperan cerrar el año con resultados alentadores. Los desafíos del sector se concentran en mejorar la competitividad y promover la internacionalización, acciones que permitirán mejorar sus indicadores.

Las mipymes vienen mostrando síntomas de recuperación y expansión después de varios años de magros resultados y de un difícil 2017. El mejor comportamiento de los principales indicadores ha generado mayor optimismo entre los empresarios del sector.

Eso se concluye al revisar los resultados del segundo trimestre de la Encuesta de Desempeño Empresarial 2018, realizada por la Asociación Colombiana de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Aco-pi), que destaca que las mipymes vienen mostrando síntomas de recuperación y expansión respecto al trimestre inmediatamente anterior, acordes con la evolución que han tenido los principales indicadores macroeconómicos del país.

Esta es una buena noticia si se tiene en cuenta que en Colombia existen a la fecha cerca de 2,5 millones de mipymes, según el Registro Único Empresarial y Social (RUES) de Confecámaras, que generan alrededor del 67% del empleo y representan el 28% del Producto Interno Bruto (PIB),

Las mipymes generan cerca del 67% del empleo y representan el 28% del PIB, lo que las convierte en eje fundamental del sistema productivo del país.

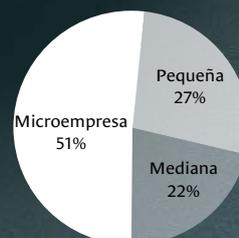
lo que las convierte en eje fundamental del sistema productivo del país.

De acuerdo con la Encuesta de Desempeño Empresarial de Aco-pi, el 34% de las empresas encuestadas aumentó su producción, en tanto que 39% la mantuvo y 27% tuvo que disminuirla. En cuanto a las ventas, 37% de las pymes las incrementó, 30% las mantuvo y 33% percibió una reducción.

“En comparación con el primer trimestre, los indicadores de producción y ventas crecieron 1 y 2 puntos porcentuales, respectivamente. Al comparar con el segundo trimestre de 2017, se observa que la producción creció un 4%, mientras que las ventas disminuyeron un 4%. En lo referente al precio de los insumos, se aprecia una fuerte caída, generada por la disminución del IPC que se viene dando desde el año anterior, lo que genera algo de alivio en los resultados finales de las mipymes”, señala el informe.

Gráfico No. 14. Generación de empleos por tamaño de empresa Segundo Trimestre de 2018

Fuente: Informe de Resultados Encuesta de Desempeño Empresarial, 2º Trimestre de 2018, Aco-pi.



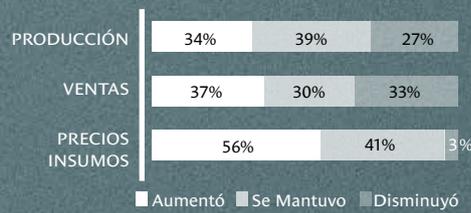
GENERADORAS DE EMPLEO

En cuanto al capital humano, el 25% de las empresas encuestadas aseguró haber incrementado su planta de empleados durante el segundo trimestre de 2018, mientras que el 51% dijo haberla mantenido y un 24% indicó que la redujo.

De acuerdo con Acopi, entre abril y junio de este año cada mipyme generó en promedio tres nuevos empleos en el país, gracias a los programas de promoción para el segmento microempresarial y al aporte de mano de obra de sectores de comercio y servicios.

Las mayores generadoras de empleo fueron las microempresas con una participación del 51%; seguidas por las pequeñas, con el 27% y las medianas, con el 22% restante.

Gráfico 1: Comportamiento de producción, ventas y precio de insumos



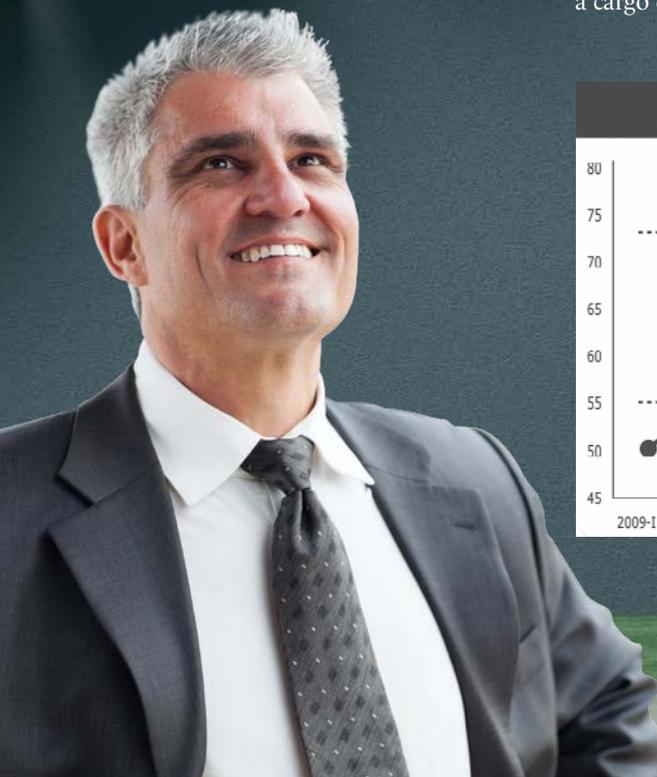
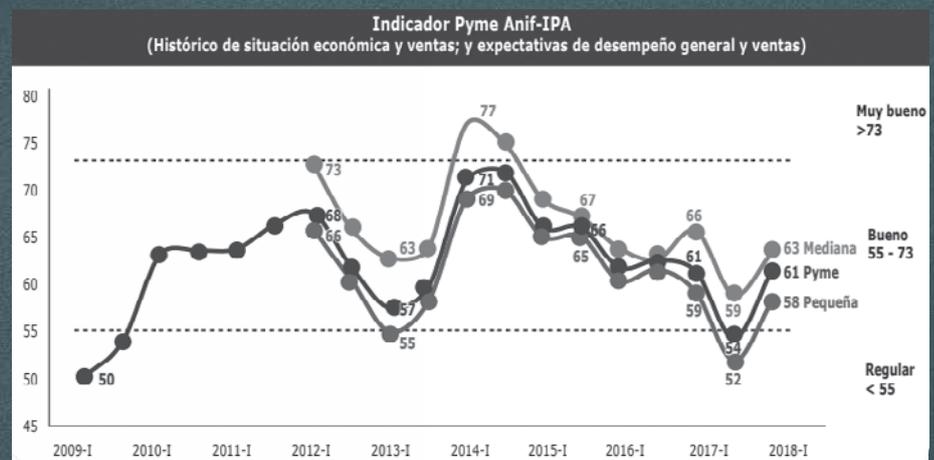
Fuente: Informe de Resultados Encuesta de Desempeño Empresarial, 2º Trimestre de 2018, Acopi.

El 60% de los empleos generados por las mipymes fueron por contratación laboral directa, mientras que el 28% se realizó por contratos indirectos o por prestación de servicios. El 13% restante pertenece a contratos de aprendizaje o pasantías.

“Frente a los altos costos no laborales a cargo de las empresas, que según el Estudio de Costos no Salariales de Acopi (2015) son aproximadamente del 50% del valor de la nómina y que en las mipymes pueden sobrepasar el 56%, resulta significativo destacar la importancia que le están dando las mipymes a la generación de empleo formal”, enfatiza Rosmery Quintero, presidenta de Acopi.

IPA AL ALZA

También fueron positivos los resultados registrados durante el primer semestre de 2018 en “la Gran Encuesta Pyme”, realizada por la Asociación Nacional de



Recomendaciones para mejorar la competitividad

David Tesone, gerente de IXL Center para Colombia, brinda tres consejos a los empresarios para que mejoren su competitividad:

- 1. Mire las tendencias:** recuerde que un producto que diseñe hoy se tardará algún tiempo en ser lanzado al mercado, por lo que es clave evaluar constantemente su relevancia.
- 2. Pregúntese si su producto o servicio responde a una necesidad:** el 90% del dinero que reciben las personas es destinado a cubrir necesidades y solo el 10% restante a la compra de productos o servicios prescindibles.
- 3. Juegue con los modelos de precio y de negocio:** en el mundo se han mapeado cerca de 21 modelos de negocio, de los cuales en Colombia hay 6 o 7 presentes. Pese a ello, muchas empresas se quedan siempre con el mismo modelo, porque concentran todas sus energías en el desarrollo del producto o servicio. La recomendación es emplear en el desarrollo del modelo de negocio el mismo tiempo que se tardó en sacar adelante el producto o servicio.

Instituciones Financieras (ANIF), Bancóldex, Confecámaras, el Banco de la República y el Fondo Nacional de Garantías. El Indicador Pyme ANIF (IPA) –que monitorea el clima económico del sector a través del comportamiento de variables como la situación económica, el volumen de ventas y las expectativas de desempeño y de ventas– se situó en 61 puntos (+7 puntos frente a lo registrado en el segundo semestre de 2017) y volvió al plano denominado como de “buen” desempeño.

La recuperación fue más significativa en las pequeñas empresas, cuyo IPA se incrementó 6 unidades (pasó de 52 puntos en el segundo semestre de 2017 a 58 puntos

Las mayores generadoras de empleo en el país durante el primer semestre fueron las microempresas, con una participación del 51%, seguidas por las pequeñas, con el 27% y las medianas, con el 22% restante.

en el primer semestre de 2018), mientras que para las medianas el aumento fue de 4 puntos (pasó de 59 a 63 puntos).

“Vale la pena resaltar que esta mejora solo sitúa el IPA en los niveles registrados un año atrás, reflejando la lenta recuperación de la economía, donde ANIF proyecta tan solo un crecimiento del PIB real del 2,3% para 2018, luego del pobre 1,8% de 2017”, subraya Sergio Clavijo, presidente de esta institución.



Dicho lo anterior, ANIF espera que esta senda de recuperación macroeconómica se mantenga en lo que resta del año e impulse positivamente el comportamiento de los sectores de servicios, comercio e industria, que concentran una alta proporción de micros, pequeñas y medianas empresas.

EN BÚSQUEDA DE LA COMPETITIVIDAD

Para continuar por la senda del crecimiento y lograr que sea más dinámico es necesario que las mipymes puedan hacer los ajustes que requieren para mejorar sus índices de productividad y competitividad.

Al revisar los resultados de la Gran Encuesta Pyme sobre las acciones de mejoramiento que llevaron a cabo las empresas durante el primer semestre de 2018, llama la atención que el porcentaje de empresas que no realizó ninguna actividad de este tipo aumentó en los sectores de industria y comercio, en tanto que dicha proporción se redujo en el sector de servicios.

Por tamaño, la proporción de pequeñas empresas que no realizaron ninguna acción de mejoramiento superó a la de medianas en los sectores de industria (42% pequeña vs. 29% mediana), comercio (47% pequeña vs. 36% mediana) y servicios (37% pequeña vs. 30% mediana).

De acuerdo con la encuesta, la principal acción de mejoramiento realizada por las pymes fue capacitación del personal, seguida por la obtención de una certificación de calidad, la diversificación o ampliación de su mercado en Colombia y el lanzamiento de un nuevo producto.

A MEJORAR LA COMPETITIVIDAD

David Tesone, gerente para Colombia de la firma consultora especializada en innovación IXL Center, considera que si bien es cierto que el día a día absorbe a muchos empresarios pyme, es importante que estos tomen cartas en el asunto y empiecen a desarrollar pequeñas acciones que les permitan mejorar la competitividad de

Comportamiento por sectores

Así les fue a los principales sectores que agrupan a las mipymes durante el segundo trimestre de 2018.

Servicios

Este segmento mantiene su tendencia de crecimiento y recuperación, jalonada por el buen momento que pasan sectores como el inmobiliario, restaurantes, bares, servicios logísticos y de almacenamiento. Según Acopi, el aumento en la intención de consumo de los colombianos ha sido determinante para el crecimiento de las empresas de servicios.

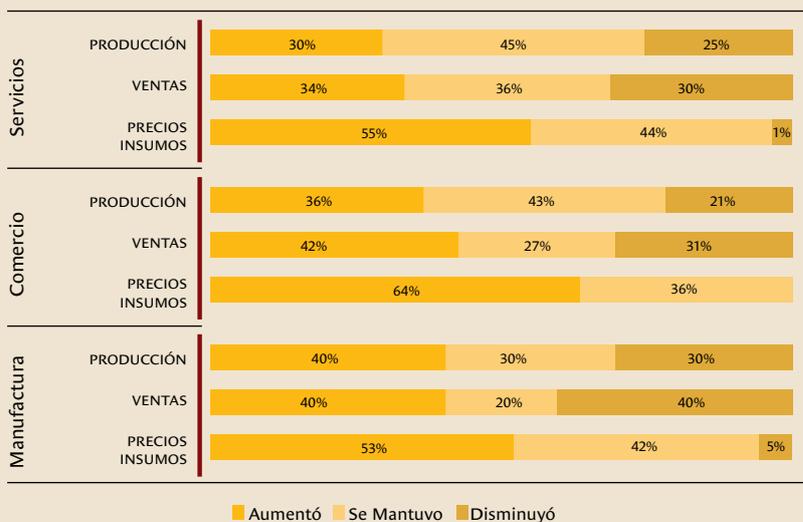
Comercio

Este ha sido otro de los segmentos beneficiados por el aumento en la confianza de los consumidores. De los empresarios encuestados por Acopi, el 36% percibió un incremento de la producción, en tanto que un 43% consideró que se mantuvo y solo 21% estima que disminuyó. En cuanto a las ventas, el 42% admite que se incrementaron.

Manufactura

Después de un 2017 en que tuvo un bajo desempeño, en el primer semestre de 2018 la manufactura empieza a mostrar signos de recuperación y crecimiento. Según la Encuesta Manufacturera del DANE, en mayo se evidenciaba un crecimiento del 2,7% para este segmento. “La manufactura ha iniciado su recuperación, luego de un 2017 bastante difícil, tanto así que puede decirse que este sector impulsó los buenos resultados en producción y ventas. Ahora bien, es muy importante no bajar la guardia, dado que este crecimiento puede ser un efecto expansivo propio del dinamismo del consumo, con lo que un desbalance en dicho indicador generaría una contracción más profunda de la observada el año anterior”, advierte Acopi.

Gráfico No. 5. Comportamiento de la Producción, Ventas y Precios de los Insumos por sectores económicos



Fuente: Informe de Resultados Encuesta de Desempeño Empresarial, 2º Trimestre de 2018, Acopi.

sus organizaciones, pues solo así podrán perdurar en el tiempo.

“Lo primero que le recomendaría a un empresario atrapado en las tareas diarias es que trabaje por mejorar procesos y se enfoque en lo que sabe hacer, pero que lo haga muy bien, más rápido y a precios competitivos. Luego, cuando ya tenga un poco más de flujo de caja, empiece a revi-

sar tendencias y busque diferenciarse”, dice Tesone.

A su juicio, uno de los principales errores de los empresarios nacionales es que se comparan con sus vecinos y no revisan las tendencias que se están imponiendo en diferentes mercados. Y en un mundo globalizado es clave saber lo que está pasando en otras latitudes.

“Los empresarios deberían estar mapeando qué está pasando en Asia, porque de allí están llegando las grandes tendencias. Si no tienen recursos suficientes para montar un departamento de investigación

y desarrollo, pueden consultar por internet, identificar algún producto o servicio novedoso y, por ejemplo, ser los primeros en traerlo”, afirma Tesone.

También es importante que el empresario no trabaje solo y cuente con un equipo de innovación que lo ayude a pensar en el futuro. “La pregunta que en este momento se debe estar haciendo el equipo de trabajo es ¿qué vamos a hacer en el 2021?”, asegura.

Pero trabajar en equipo, no solo aplica para los miembros de la organización. Tesone sostiene que la asociatividad es cla-

Desafíos de las pymes exportadoras

De acuerdo con la Gran Encuesta Pyme, el grupo de empresas exportadoras encontró las siguientes dificultades para incrementar sus ventas internacionales:

- Encontrar nuevos mercados que den margen de ganancia a la empresa.
- Capacitar a los colaboradores de la empresa en mercadeo y habilidades gerenciales.
- Mejorar la calidad del proceso productivo.
- Obtener la certificación del producto.

Así mismo, según la óptica de las pymes, los mayores retos del gobierno para aumentar las exportaciones son:

- Brindar más información sobre nuevos mercados y beneficios de los acuerdos comerciales.
- Mayor financiación para incrementar la productividad.
- Mejorar la infraestructura vial del país para reducir costos.
- Incrementar el número de laboratorios de calidad para las certificaciones de los productos.



AnalDEX viene trabajando en distintas iniciativas que buscan motivar a las pyme a conquistar nuevos mercados.



ve y, sin embargo, unas de las constantes que ha visto en los últimos cuatro años en los que ha trabajado con más de 600 pymes en todo el país ha sido el miedo que tienen los empresarios a compartir sus ideas y buscar alianzas gana-gana.

“No teman comunicarse. Un fragmento de idea, por sí sola, no vale nada. Es importante que entre empresarios se cuenten sus historias, vean qué es lo que necesitan y cómo pueden ayudarse unos a otros”, recomienda.

Otros aliados estratégicos deben ser las universidades, siempre y cuando no sigan pensando solo en semestres, sino que vayan al mismo ritmo de la industria. “Los ecosistemas más desarrollados del mundo son aquellos en que las universidades van a la misma velocidad del empresario, que es el caso de Boston, Singapur o Silicon Valley”, anota.

Y finalmente, Tesone les recomienda a las empresas aprovechar los programas de fomento a la competitividad que existen en el país y que muchas veces por desconocimiento o falta de tiempo no son utilizados. Entidades como las cámaras de comercio, ProColombia, Colciencias e iNNpulsa, entre otros, tienen una amplia oferta para empresas de todos los tamaños.

A DESARROLLAR LA VOCACIÓN EXPORTADORA

Uno de los hallazgos más preocupantes, tanto de la Gran Encuesta Pyme, como de la Gran Encuesta Microempresarial de ANIF, es la poca importancia que los empresarios le dan a diversificar mercados, ya que el 50% de las pymes focalizan sus ventas en el mercado local de su ciudad y esta cifra llegó al 95%, en el caso de las microempresas.

“La principal razón aducida por los empresarios industriales para no exportar durante el segundo semestre de 2017 fue el poco interés por dichas ventas externas (43%). A ello le siguió considerar que no tienen productos exportables (22%), y no contar con información sobre el mercado internacional (12%). Nótese cómo todo esto se da a pesar de que casi la mitad de la muestra encuestada cuenta con planes de internacionalización”, explica la Gran Encuesta Pyme.

Y al parecer, no se vislumbran mayores cambios en el corto plazo, pues un 75% de las pymes industriales y el 86% de las de servicios no esperaban exportar durante el primer semestre de 2018.

Datos similares maneja la Asociación Nacional de Comercio Exterior (Analdex) pues de acuerdo con su vicepresidente Técnico, Diego Rengifo, solo el 18% de las pymes está pensando en temas de internacionalización, lo cual habla de la gran

apatía de este segmento frente al proceso exportador.

Para cambiar este panorama, Analdex viene trabajando en distintas iniciativas que buscan motivar a este tipo de empresas a conquistar nuevos mercados, adoptando prácticas de internacionalización y haciendo que organizaciones que ya lograron traspasar fronteras, puedan acompañarlas en el proceso.

De acuerdo con Rengifo, uno de esos programas es el recientemente lanzado Club Mipymes, que busca lograr un engranaje entre entidades gubernamentales y el sector privado para acompañar a las pymes en su proceso de internacionalización.

De esta manera, las empresas que se encuentren en el programa tienen la posibilidad de contar con el acompañamiento de compañías padrino, es decir, aquellas que ya surtieron todo el proceso y hoy son exportadoras exitosas y acceder a créditos Bancóldex o a las facilidades que brinda

una empresa como DHL a las pymes para el envío de paquetes y mensajería.

“El Club MiPyme se lanzó el pasado 23 de agosto y para este primer ejercicio identificamos 100 empresas de distintos sectores que ya tuvieron un acercamiento con las empresas padrino y les explicaron cuál es la oferta de valor agregado que pueden brindarles. Se ha generado una metodología que busca hacer más amable el modelo de internacionalización para que estas empresas logren efectivamente el ingreso a nuevos mercados”, explica Rengifo.

Durante el proceso, Analdex identificó una serie de dificultades que entorpecen y hacen más lento el camino hacia la internacionalización, como barreras técnicas, temas de financiamiento, problemas de acceso y capacitación, entre otros. El objetivo es que cada actor que participe del Club Mipyme apoye a las empresas del programa y las ayude a superar cualquier obstáculo.



ANIF espera que la senda de recuperación de las pyme se mantenga en lo que resta del año e impulse positivamente el comportamiento de los rubros de servicios, comercio e industria.

“Buscamos que quienes ya han logrado consolidar sus modelos, transmitan ese conocimiento y permitan que otros se apropien de esas buenas prácticas. Que haya un proceso de formación que les evite cometer los mismos errores que ya han cometido otros, pues cada desacierto cuesta caro”, dice Rengifo.

No obstante, es enfático al explicar que el proceso comienza por tener un producto o servicio que cuente con un elemento diferenciador y que sea atractivo al mercado, pues muchas veces el precio no es determinante en la decisión de compra de los clientes, sino los valores agregados.

El vicepresidente Técnico de Analdex sostiene que el *e-commerce* también se convertirá en una herramienta clave para que más mipymes puedan exportar, sobre todo para aquellas que no manejan grandes volúmenes y que pueden encontrar clientes en cualquier parte del mundo. Para ello, ya han empezado a trabajar con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, y el de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, con el fin de acercar cada vez más este tipo de herramientas a las empresas.

“El comercio en línea rompe fronteras y barreras, facilita el pago y acerca a los clientes. De esta manera se convierte en un marco de oportunidades para la internacionalización de las mipymes, ya que pueden encontrar compradores en cualquier parte del mundo”, concluye el directivo.



Aprovechar los acuerdos comerciales

Recientemente, el ministro de Comercio, Industria y Turismo, José Manuel Restrepo, presentó la estrategia de su cartera para “exportar más y mejor”, que se encuentra fundamentada en cinco elementos: productividad, competitividad, desarrollo y nuevas fuentes de crecimiento, emprendimiento y fortalecimiento de la inversión.

Dentro de la línea de “desarrollo y nuevas fuentes de crecimiento”, el ministro se refirió a la necesidad de aprovechar los acuerdos comerciales que hoy tiene el país y que se logrará a través de varias acciones que deben trabajarse articuladamente entre el sector público y privado.

“Buscamos fortalecer y aprovechar los 16 acuerdos de comercio internacional que hoy tenemos vigentes. Queremos, como país, exportar más y mejor. Para lograrlo, estamos optimizando los recursos que nos permitirán aumentar la productividad del sector de las exportaciones, generar más empleo y crecer en nuestra capacidad exportadora”, indicó el funcionario.

También llamó la atención sobre la necesidad de identificar productos potenciales de crecimiento en las exportaciones, una tarea que está desarrollando de la mano con el Programa de Transformación Productiva (PTP), ProColombia y el Viceministerio de Comercio Exterior.

PYMES FUERTES Y COMPETITIVAS

Baja profundización financiera, altas tasas de informalidad y pobre inversión en áreas clave son algunos de los principales problemas que enfrentan las mipymes colombianas. Presentamos algunas de las estrategias que pueden implementarse para afrontar estos desafíos.



Si algo caracteriza a las micro, pequeñas y medianas empresas es su elevada elasticidad frente al ciclo económico, que les ha permitido sacar provecho de las épocas de prosperidad, pero también las hace padecer cuando la economía se des-acelera, como ha ocurrido en los últimos cuatro años.

A esto se suman los problemas estructurales como la baja productividad, la alta tasa de informalidad y un reducido acceso al crédito. Nelson Vera, jefe de Investigaciones Financieras y Pyme de ANIF indica que en la coyuntura 2016 – 2017 se sumó una variable adicional que fue la reforma tributaria.

Según
Confecámaras,
cerca del 50% de las
mipymes del país
son informales.

“El incremento del IVA, del 16% al 19%, fue muy doloroso para las pymes, especialmente para las de los sectores de servicio y comercio, ya que las golpeó fuertemente. Sin embargo, era una reforma que necesitaba hacerse, para conservar el grado de inversión y la atracción de capital extranjero”, explica.

CONSUMIDOS POR EL DÍA A DÍA

Otro de los problemas que ha observado Vera en el desarrollo de sus investigaciones del sector es que el empresario pyme se encuentra muy ocupado “apagando incendios” en el día a día y nunca tiene tiempo para pensar en el futuro ni para hacer nuevas inversiones o crecer.

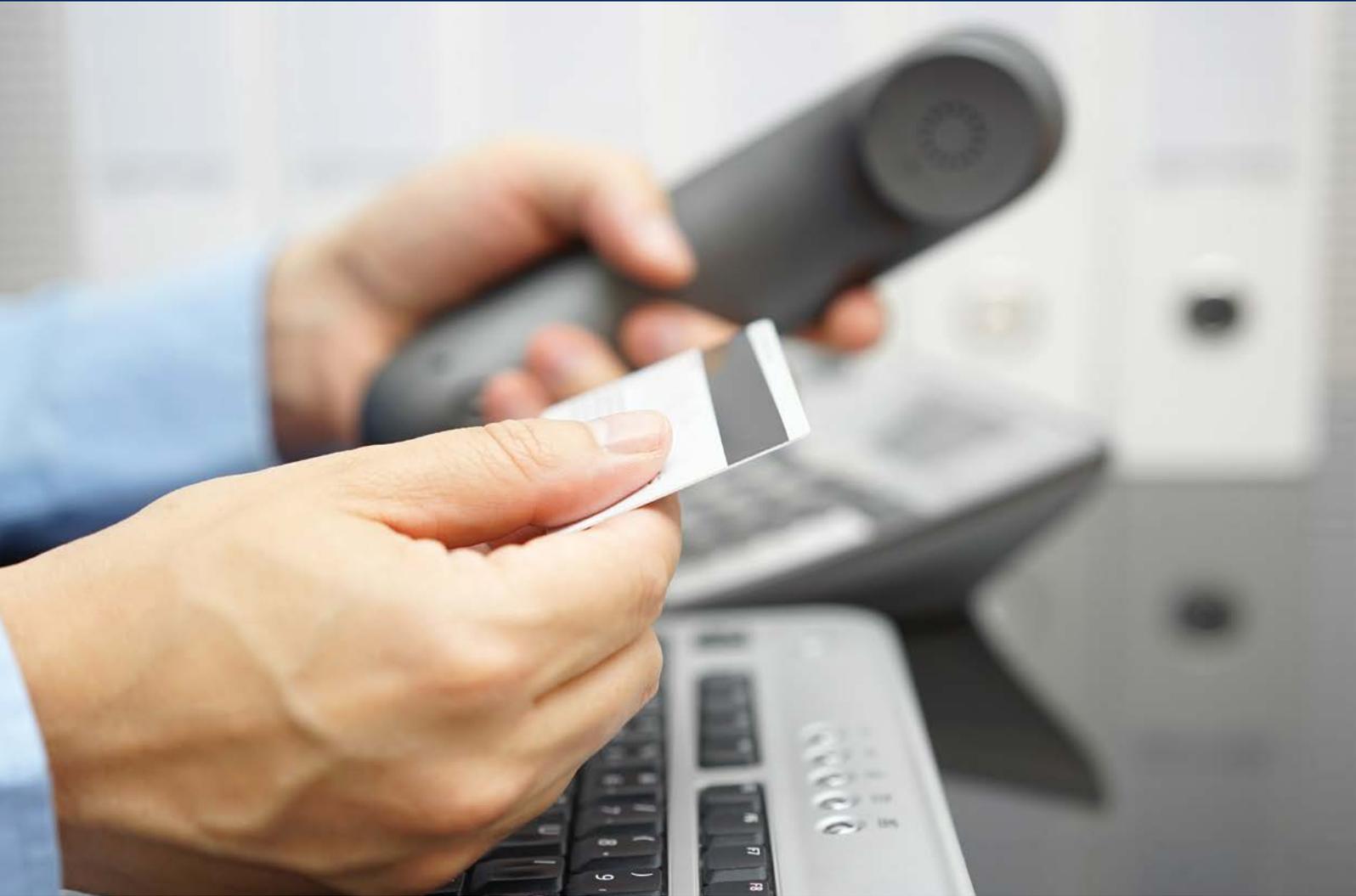
“Muchos lo ven como algo distante o imposible. Pensar en adquirir una nueva

Principales riesgos para las pymes

Según las fuentes consultadas por Revista Élite, los siguientes son algunos de los riesgos que más afectan a las pymes:

- **Informalidad:** según datos de Confecámaras, cerca del 50% de las mipymes del país son informales.
- **Baja profundización financiera:** los resultados de la Gran Encuesta Pyme muestran que el acceso de estas empresas al crédito formal es inferior al 50%. Los empresarios tienden a financiarse con recursos propios o vía proveedores, lo que incrementa los problemas de liquidez del sector.
- **Baja liquidez:** los largos periodos para el pago de las facturas son considerados como una de las causas de la falta de liquidez en las mipymes. Según la investigación “Simplificación normativa y políticas diferenciales para las Pymes” realizada por Acopi a finales del año pasado, la obligación que les impone el sistema tributario de pagar el IVA generado en las ventas, aun cuando éste no haya sido recaudado, es una situación que afecta considerablemente su flujo de caja. Esta problemática empeora si se tiene en cuenta que, en promedio, 50% de los clientes de las pyme son grandes contribuyentes que retienen solo el 15% del valor del impuesto generado en las facturas, mientras que las pymes deben declarar y pagar cerca del 85% restante, lo cual las obliga a recurrir a la financiación externa para cumplir con los tiempos establecidos por la DIAN y así evitar sanciones e intereses por mora.
- **Poca planeación:** sobrepasados por el día a día, los empresarios pyme pocas veces destinan tiempo a preguntarse por el futuro, lo que hace que muchas veces solo sobrevivan, no crezcan ni perduren en el tiempo.
- **Baja productividad:** según un estudio realizado por Fedesarrollo, la informalidad y la estructura del sistema educativo del país son variables que afectan la productividad de las empresas. Por su parte, Acopi también señala que los costos no salariales en la nómina de las empresas, así como los sobrecostos por la contratación de asesorías y consultorías para cumplir con los cambios regulatorios también afectan este indicador.
- **Pobre vocación exportadora:** en Colombia existen cerca de 11.150 empresas exportadoras, de las cuales 10.800 son mipymes, según la Asociación Nacional de Comercio Exterior (Analdex). No obstante, su peso en las ventas internacionales del país es muy reducido. La mayoría de las empresas de este segmento se inclina por vender en el mercado nacional, o para ser más precisos, en el local, pues muchas tienen su mercado en la misma ciudad en la que se encuentran.

Los empresarios pyme tienden a financiarse con recursos propios o vía proveedores, lo que incrementa sus problemas de liquidez.



máquina para ampliar la producción puede ser algo complejo, si ni siquiera tengo el flujo de caja que me permita amortizar el crédito que necesito para adquirirla”, ejemplifica.

Precisamente la falta de flujo de caja es, a juicio de David Tesone, gerente para Colombia de la consultora empresarial IXL Center, uno de los principales

problemas que agobia a las mipymes, ya que muchas, a pesar de tener buena rentabilidad, se quedan sin recursos para encarar la operación diaria.

“Los empresarios pueden salir muy bien formados de la universidad, donde les dicen que se enfoquen en la rentabilidad, pero eso no es lo que mueve una empresa. Una organización necesita contar con flujo de caja. Sin embargo, muchas pymes se quedan cortas por los plazos que dan: ellos venden, les pagan a 90 días, pero deben cubrir obligaciones con proveedores a 30 días, por lo que se convierten en banco durante los 60 restantes y eso mata a cualquiera”, sostiene Tesone.

En un país en el que solo el 40% de las pymes acceden al crédito formal, **se requiere que el sector financiero logre expandir la irrigación de recursos.**

DÓNDE ESTÁ LA FINANCIACIÓN

Algunas veces, para evitar financiarse con recursos propios, los empresarios trasladan esos largos plazos que les dan sus clientes a sus proveedores y de esta manera se forma un círculo vicioso, en el que la mayor parte de la cadena carece de liquidez.

Para Vera, en un país en el que solo el 40% de las pymes acceden al crédito formal, se requiere que

Riesgos por sectores

Hoteles:

uno de los problemas que más preocupa a este sector es la informalidad, ya que el número de apartamentos y viviendas que ofrecen servicios de alojamiento sin cumplir con ningún requisito de ley, viene en aumento y esta hotelería paralela compite deslealmente con los hoteles legales. De acuerdo con Cotelco, en Bogotá existen cerca de 6.700 alojamientos de este tipo, que promueven sus servicios mediante plataformas electrónicas, en tanto que en Santa Marta la cifra llega a 6.000.



Instituciones educativas (colegios y universidades):

entre los principales problemas que enfrenta este sector se encuentra el gran número de competidores (especialmente en segmentos donde prima más el precio que la calidad), altos impuestos, la rotación de cartera y la falta de liquidez.

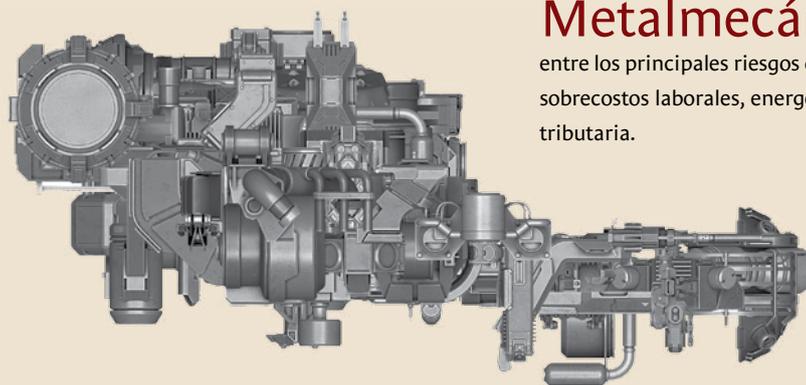
Restaurantes:

El impacto de la reforma tributaria, tanto en arriendos como en insumos (principalmente importados) y la reducción del consumo fueron los principales problemas que tuvo que enfrentar este sector en 2017 y que hicieron que varios restaurantes tradicionales y cadenas reconocidas tuvieran que cerrar o reestructurarse. Según el Clúster de Gastronomía de la Cámara de Comercio de Bogotá, otros riesgos que enfrenta este sector son la alta tasa de informalidad y la frecuente rotación de personal.



Metalmecánica:

entre los principales riesgos que enfrenta este sector se encuentran: sobrecostos laborales, energéticos, de transporte y la elevada carga tributaria.



el sector financiero logre expandir la irrigación de recursos mediante jugadores de nicho. “Hay muchos bancos que son expertos en materia de microcrédito y conocen a sus clientes. También está el tema de la revolución tecnológica de las Fintech, que hace posible utilizar herramientas de la inteligencia artificial para lograr llegar a más clientes y poder financiar al sector pyme”, indica.

Así mismo, Vera llama la atención sobre el esquema de *crowdfunding* (financiación colectiva) en el que está trabajando la Bolsa de Valores de Colombia (BVC) y que ha denominado Ascenso. Se trata una plataforma en la que las pymes tendrán la posibilidad de emitir bonos (papeles de renta fija) que podrán ser comprados por inversionistas, con el fin de generar recursos para financiar sus proyectos, al mismo tiempo que se enriquece la oferta del mercado de capitales, que es muy incipiente en Colombia.

Otra opción que podría tomar fuerza desde el próximo año es la del Factoring, gracias a la entrada en vigencia de la factura electrónica obligatoria para todas las empresas. Se trata de un contrato mediante el cual

una empresa traspasa el servicio de cobro futuro de los créditos y facturas existentes a su favor, y a cambio obtiene de inmediato el dinero de esas operaciones con un descuento. Según Vera, menos del 5% de las pymes utilizan esta herramienta para financiarse.

“La última reforma tributaria estipuló que la factura electrónica debería estar operando en todas las empresas desde 2019. Lo que se busca es usar la tecnología no solo para la activación de la factura electrónica, sino para montar el Registro de Facturas Electrónicas (Refel), con el fin de tener una base de datos unificada, que permita crear un buen mercado de Factoring, que sea una alternativa para aliviar los problemas de liquidez de las pymes”, expone Vera.

Un estudio realizado por Fedesarrollo indica que la informalidad y la estructura del sistema educativo del país son variables que afectan la productividad de las pymes.



Hacia el futuro

Este año el panorama empezó a mejorar para la economía colombiana y esto se ha irrigado a las pymes, que comienzan a levantar cabeza. Según Nelson Vera, jefe de Investigaciones Financieras y Pyme de ANIF, los sectores de servicios y comercio son los que vienen jalonando a este segmento de la economía.

“Luego de diluido el efecto del incremento del IVA que afectó tan fuerte a las pymes en 2017, vemos que sectores como comercio y servicios vienen teniendo un comportamiento favorable. En el caso de este último también ha sido clave la ejecución presupuestal del sector público que se dio en el último año”, explica.

Vera también destaca como otro factor clave, el rebote de los precios del petróleo, ya que en la medida en que el sector minero energético se empiece a activar nuevamente, jalona una serie de actividades asociadas con sus proveedores como restaurantes, hoteles, mantenimiento de vehículos y confección de uniformes, entre otros.

Para 2019 ANIF prevé que la economía crecerá un 3,3%, y que de la mano de este indicador las pymes tendrán un desempeño favorable.



ANIF prevé que para 2019 la economía crecerá un 3,3%, y que de la mano de este indicador las pymes tendrán un desempeño favorable.

EDUCAR EN INNOVACIÓN

Una de las áreas en la que más han trabajado los sectores público y privado es en el fomento de la innovación. Sin embargo, para consolidar los esfuerzos que desde hace varios años se vienen realizando en la materia, es clave que tanto colegios como universidades promuevan la innovación en sus aulas.

Según Tesone, con esto no se pretende que los estudiantes salgan inmediatamente a emprender o a innovar, sino que puedan poner en práctica en cualquier organización las herramientas que aprendieron en el aula y quizá, más adelante, cuando cuenten con mayor experiencia puedan fundar una empresa altamente innovadora.

También es importante que las empresas dejen de pensar que la innovación solo está asociada con la creación de un producto o servicio nuevo, ya que va mucho más allá. “Innovar también tiene que ver con crear nuevos modelos de negocios, saber cómo llegar al mercado, cuál es el modelo de precio y no vender lo mismo que mi vecino, porque en una economía en la que hay una guerra de precios, el único que gana es el cliente”, afirma.

En Colombia existen cerca de 11.150 empresas exportadoras, de las cuales 10.800 son mipymes.

OPERACIONES CIBERSEGURAS

A medida que las pymes aumentan sus negocios en línea, también crecen los riesgos cibernéticos. Por esto es clave que tomen las medidas necesarias para hacer negocios seguros.

Las pequeñas y medianas empresas se están transformando digitalmente y de manera gradual vienen aprovechando las múltiples ventajas que les ofrece el mundo virtual. El 80% de las pyme que existen en Colombia realiza ventas en línea y de esa cifra el 45% aumentó significativamente sus ingresos gracias a las transacciones digitales.

Estas cifras corresponden a datos suministrados por el Observatorio eCommerce, entidad que monitorea el ecosistema del comercio electrónico en Colombia y que, basada en estudios realizados por plataformas PayU y FedEx Express, establece que cerca del 23% de los ingresos de las pequeñas y medianas empresas provienen

Ciberseguridad a bajo costo

Debido a que las pequeñas y medianas empresas no cuentan con el suficiente capital para invertir en ciberseguridad, en el mercado han surgido diversas compañías que brindan servicio y asesoría en este campo. Una de ellas es la europea WISER, dedicada a la gestión del riesgo cibernético, que con **CyberWISER Light**, presta un servicio gratuito a las pymes para que hagan frente a las crecientes ciberamenazas, y las educa sobre las implicaciones de no proteger adecuadamente los datos personales, la propiedad intelectual o cualquier otra información sensible.

Esta plataforma ofrece desde evaluación de riesgos en tiempo real, monitoreo y manejo de soluciones, hasta asesoría personalizada, entre otras opciones. Se debe tener en cuenta que según el Fondo Monetario internacional, los ataques cibernéticos podrían costarle a la banca mundial más de US\$97.000 millones de dólares al año, esto sin tener en cuenta los daños que ocasionan los robos de la propiedad intelectual, la información secreta de las compañías y los datos personales de los clientes.

Debido a lo anterior, la implementación de una



infraestructura de ciberseguridad eficiente y el acompañamiento de expertos representa un gasto considerablemente bajo frente a las consecuencias de ser víctima de un ciberataque.

de las transacciones en línea. De acuerdo con las encuestas realizadas entre los empresarios de este sector, el 60% estima que este año incrementará sus ventas mediante el comercio electrónico y el 38% piensa que tener un sistema de pago digital seguro dinamiza las ventas por ese canal.

Sin embargo, no todas las pymes avanzan al mismo ritmo y, de acuerdo con

el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (MinTIC), cerca de 625.000 pymes –de los 2,5 millones que operan en el país– no han incursionado en el comercio electrónico, ya sea por desconocimiento o por la desconfianza que aun les generan las transacciones en línea, y no están aprovechando las ventajas del comercio virtual.

No es cuestión de moda

Ofrecer productos a través de las plataformas digitales, además de incrementar las ventas, optimiza recursos. Ya no se trata de un plus o un tema de moda; no estar en el medio digital, pone en riesgo el futuro de la compañía.

De acuerdo con la Gran Encuesta Pyme (GEP) adelantada por la Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF), los principales medios de pago de los pequeños y medianos empresarios al momento de hacer transacciones en sus negocios son los pagos por internet (principalmente para los sectores de industria y servicios). En segundo lugar se encuentran los pagos en efectivo y el tercer medio de pago más común son los datáfonos (32% en industria, 50% en comercio y 32% en servicios).

Según consideraciones de ANIF, estos resultados evidencian que en los sectores pyme de industria y servicios se ha profundizado el uso de pagos electrónicos por internet para hacer transacciones y transferencias con clientes y proveedores. Esta profundización se debe en buena parte a los avances de las sucursales virtuales de las entidades del sistema financiero y de otras herramientas más centralizadas (tipo ACH-PSE, entre otras. No obstante, el uso

El hackeo para robo de bases de datos es el principal riesgo al que se enfrentan las empresas con plataformas digitales.

del efectivo sigue siendo muy relevante dentro de las pyme, sobre todo en el caso de los pequeños y medianos empresarios de comercio.

Andrés Felipe López Bermúdez, director de negocios de Fenalco Antioquia, señala que en la actualidad muchas pymes piensan que el comercio electrónico es “simplemente tener un sitio web y promocionar una serie de productos, más no están mirando todas las opciones transaccionales que ofrecen los *e-marketplace* para utilizar mayores canales de venta de productos e incentivos, con el fin de que los usuarios los demanden en el momento en que los requieran. La empresas están muy concentradas en la visibilidad de su sitio web, pero no todavía en esquemas transaccionales de marketing digital”.

El ejecutivo agrega que “hay poca cultura de consumo digital y miedo a realizar transacciones en línea, sumado a la falta de tarjetización de las personas, en especial los estratos 1,2 y 3, a pesar de la opción de pago PSE. Por eso aconseja que las pymes que busquen permanecer en el mercado den el paso al mundo virtual y consideren nuevos canales para ofrecer sus productos o servicios.

MÁS CRECIMIENTO DIGITAL, MÁS CIBERAMENAZAS

El crecimiento digital trae consigo las llamadas ciberamenazas y, por ende, se deben tomar una serie de medidas para consolidar negocios seguros en línea y evitar ser víctimas de fraudes.

El director de negocios de Fenalco Antioquia explica que entre los principales riesgos a los cuales se enfrentan las empre-

sas con plataformas digitales, es el “*backeo* constante de sus sistemas para robar las bases de datos de los clientes”, por lo que “hay que estar preparados en el área de seguridad informática”.

Por su parte, Victoria Eugenia Virviescas Calvete, presidente ejecutiva de la Cámara Colombiana de Comercio Electrónico (CCCE), asegura que los riesgos de comprar o vender por internet se mitigan cada vez más, “debido a que en el mundo digital todo se puede medir, a diferencia del mundo presencial”. Recomienda que el sitio web esté identificado con las marcas de seguridad como el símbolo del candado cerrado en el navegador y las siglas <https://> antes del link, y que cuente con información del comercio como dirección física, correo electrónico y teléfono de contacto.



Según Virviescas, los pagos electrónicos, al estar respaldados por una entidad financiera, brindan la tranquilidad que el consumidor necesita al momento de realizar su compra por internet. De igual forma, “las transacciones digitales bancarias están blindadas por el Estatuto del Consumidor (Ley 1480 de 2011) y el Decreto 587 de 2016, los cuales establecen los derechos que tienen los consumidores de solicitar una reversión del pago (conocida como contracargo), bien sea por haber sido víctimas de fraude o por retracto”.

La ejecutiva explica que si se comparan las cifras por fraudes digitales frente a los presenciales, las primeras son mucho menores. “Nunca vamos a tener un fraude cero, pero cada día será más bajo el porcentaje, ya que en la actualidad son muy amplios los canales para notificar al consumidor que acaba de realizar una compra, bien sea con su tarjeta de crédito o por pago PSE, como los mensajes de texto a su celular o por correo electrónico”, enfatiza la presidente de la CCCE.

López Bermúdez destaca también otro tipo de riesgo que debe evitar el empresario pyme, como lo es una mala experiencia de servicio al cliente. “Que no haya una entrega en el tiempo establecido, que llegue un producto diferente y que no se tenga idea de cómo devolverlo, abre la probabilidad de perder un cliente”.

Las empresas deben tener en cuenta todos estos factores antes de montar su plataforma de ventas en línea, y estar preparadas ante la posible solicitud de garantía del producto para así tener un adecuado tiempo de respuesta. “Las empresas deben pensar en todo lo que puede pasar después de la venta de su producto o servicio”, enfatiza el ejecutivo de Fenalco.

Cabe destacar que según cifras de Asobancaria, diariamente se registran en el mundo 214.000 ataques cibernéticos. En respuesta a esta realidad, la entidad acaba de presentar el primer equipo de respuesta a incidentes cibernéticos Csirt, el cual, según su presidente, Santiago Castro, ayudará a

El gigante del e-commerce en Colombia

La llegada de Amazon al país, un **marketplace** organizado que conoce a fondo el tema logístico y transaccional que conlleva una plataforma de comercio electrónico, “se convertirá en el ejemplo a seguir de todas aquellas Mipymes que deseen tener éxito a través de este medio y, en el caso de las grandes empresas, las impulsará a reinventarse y a ser más competitivas”, enfatiza Victoria Eugenia Virviescas, presidente de la CCCE. Agrega que si una empresa en Colombia no ve a Amazon como una oportunidad para promocionar sus productos y servicios, va a quedarse rezagada como un canal más.

Por su parte, el director de negocios de Fenalco, Andrés Felipe López indica que las empresas “no solo deben montar sus productos en Amazon, sino también en otros **marketplace** como Coordinadora, que con el patrocinio del MinTIC está ofreciendo muchos beneficios, como la logística de la entrega”. A su juicio, la estrategia no está en que cada empresa cree su propio **marketplace**, sino en que utilice todos los canales posibles.

Por su parte, Virviescas puntualiza que la CCCE se encuentra trabajando en un proyecto para incentivar la digitalización de los pagos en las Mipymes, para que puedan incursionar en el comercio electrónico, solicitando apoyo económico al Gobierno para este fin.



fortalecer la seguridad del sector bancario y financiero y, de paso, garantizará compras electrónicas más confiables.

Así mismo, el pasado 24 de julio el gobierno colombiano sancionó la Ley 1928, por medio de la cual se aprueba el Convenio sobre la Ciberdelincuencia, que es el instrumento de regulación internacional más destacado frente a los ciberdelitos. Todo lo anterior con miras a hacer más expeditas las transacciones en línea y avanzar en la inserción y diversificación de los negocios de los empresarios pyme en el mundo digital.

Los pagos electrónicos son los principales medios de pago de los empresarios pyme de los sectores de industria y servicios.

ARL MÁS QUE UN DEBER, UN DERECHO

Resulta crucial que las pymes, dada su alta contribución en la generación de empleo, afilien a sus trabajadores en riesgos laborales para prevenir accidentes y evitar sanciones.

Como generadoras de empleo y crecimiento en Colombia, resulta de vital importancia que las micro, pequeñas y medianas empresas se aseguren en riesgos laborales para que contribuyan a la prevención de enfermedades ocupacionales, accidentes y muertes en el lugar de trabajo.

La adopción de medidas preventivas contribuye a mejorar la calidad de vida de los trabajadores y el ambiente laboral en las empresas, según lo ratifica la ministra de Trabajo Alicia Arango Olmos.

De acuerdo con la Dirección de Riesgos Laborales del Ministerio del Trabajo, en 2017 se contabilizaron un total de 10.216.877 afiliaciones a las Administradoras de Riesgos Laborales (ARL), de las cuales 9.573.862 representaron a los afiliados dependientes y a 742.770 empresas registradas en ese período.

Según datos de la misma entidad, el año pasado se presentaron cada día cerca de 1.800 accidentes de trabajo en las empresas pyme, y si bien la cifra es un 6,5% menor a la reportada en el 2016, el costo en el que incurrieron las ARL para atenderlos se elevó un 12% real anual.

Por eso es clave que este sector asegure a sus trabajadores. “Si un trabajador no está afiliado al Sistema de Riesgos Laborales queda expuesto y desprotegido en el evento de que sufra cualquier tipo de accidente de trabajo o enfermedad profesional”, destaca el abogado Juan Felipe Molina, especialista en Derecho Laboral.

Aclara que el aseguramiento en riesgos laborales tiene tres componentes, “el primero y más obvio es porque la ley lo establece. No hacerlo le genera a la empresa varios tipos de sanciones, como las administrativas, por parte del Ministerio del Trabajo o de la Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales (UGPP), que también sanciona este tipo de incumplimientos; segundo, el componente económico, ya que a diferencia del primero, el trabajador puede demandar al empleador para que cubra todas las prestaciones económicas que el sistema tenía a su cargo, lo cual es doblemente perjudicial para el empleador. Finalmente está el componente social, ya que se está

haciendo partícipe al trabajador de los beneficios de pertenecer al régimen contributivo”.

Por su parte, la titular de la cartera laboral, señala que los riesgos a los que se exponen las empresas por no tener a sus empleados afiliados a una ARL están contenidos en el Decreto 1295 de 1994, en el capítulo relativo a las sanciones. Esta resolución estipula que “la no afiliación y el no pago de dos o más períodos mensuales de cotizaciones, le acarreará al empleador multas sucesivas mensuales de hasta quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes”. Establece también que cuando el empleador no informe sobre el traslado de un afiliado a un lugar diferente de trabajo, y esta omisión implique una cotización mayor al sistema, “la Dirección Técnica de Riesgos Profesionales del Ministerio del Trabajo, previa solicitud de la entidad



En Colombia el renglón económico con mayor accidentalidad es agricultura, ganadería, caza y silvicultura, con una tasa del 15,9%.

administradora correspondiente, podrá imponer al empleador una multa de hasta quinientos (500) salarios mínimos legales mensuales vigentes para cada caso”.

Otro punto a tener en cuenta es que la no presentación o extemporaneidad del informe del accidente de trabajo o de enfermedad profesional o el incumplimiento por parte del empleador de las demás obligaciones establecidas en el decreto generará la imposición de multas de hasta doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales por parte de la Dirección Técnica de Riesgos Profesionales del Ministerio de Trabajo.

DIFERENCIAS ENTRE EPS Y ARL

En Colombia todavía existe desconocimiento entre los servicios que presta la Entidad Promotora de Salud (EPS) y la Administradora de Riesgos Laborales (ARL) y se tiende a confundir dichas entidades, por lo que algunas personas y empleadores piensan que al tener EPS no es necesario afiliarse a una ARL.

La ministra Arango Olmos aclara que la EPS es la encargada de promover la afiliación al sistema de seguridad social y atender enfermedades de origen común, a diferencia de la Administradora de Riesgos Laborales (ARL), que como su nombre lo indica, es la encargada de los riesgos profesionales que se originan como causa de los accidentes de trabajo y las enfermedades laborales. Enfatiza

za que el porcentaje que se paga en la EPS por incapacidades es del 66,66% del Ingreso Base de Cotización (IBC), y en la ARL el pago por incapacidades es del 100%.

Si un trabajador sufre un accidente laboral y el empleado no cuenta con ARL, el centro médico se abstendrá de atenderlo y el empleador deberá pagar en su totalidad por dicha atención médica.

Además, el empleado deberá presentar la queja ante el Ministerio del Trabajo para iniciar un debido proceso, en caso de que el empleador no se haga cargo de todos los gastos médicos.

RIESGOS Y SECTORES

Al pasado mes de junio las cifras de accidentes laborales llegaron a 320.584, con una disminución de 2,5% frente al mismo mes de junio de 2017. Según el Ministerio del Trabajo, se espera que en el transcurso de lo que queda del año la cifra no supere los 655.866 accidentes laborales.

| Mes | Año 2017 | Año 2018 (enero-junio) |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | Accidentes de Trabajo Calificados | Accidentes de Trabajo Calificados |
| 1 | 49.451 | 49.078 |
| 2 | 54.574 | 53.350 |
| 3 | 58.818 | 50.760 |
| 4 | 51.275 | 56.017 |
| 5 | 60.255 | 57.019 |
| 6 | 54.551 | 53.541 |
| 7 | 52.078 | - |
| 8 | 56.242 | - |
| 9 | 57.436 | - |
| 10 | 57.765 | - |
| 11 | 57.195 | - |
| 12 | 46.226 | - |
| Promedio Afiliados - Total eventos | 655.866 | 320.584 |

*Fuente: Informe Fondo de Riesgos Laborales, Base de Datos Consolidada ARL - Ministerio del Trabajo

A continuación se hace la relación de los sectores económicos con mayor accidentalidad en el país:

| Sector Económico CIU | Tasa de Accidentalidad de Trabajo % |
|--|-------------------------------------|
| A. Agricultura, ganadería, caza y silvicultura | 15,9 |
| C. Explotación de minas y canteras | 12,8 |
| D. Industrias manufactureras | 9,2 |
| F. Construcción | 9,1 |

Fuente: Dirección de Riesgos Laborales - Consolidación de ARL

A tener en cuenta a la hora de la afiliación

A la hora de realizar la afiliación del empleado o del trabajador independiente se debe tener en cuenta que la tarifa establecida se aplica a los ingresos salariales que haya devengado el empleado/independiente en el mes. Además, es importante resaltar que para el cálculo no se tienen en cuenta los subsidios de transporte, el valor de las vacaciones compensadas, ni demás ingresos no constitutivos de salario.

Durante los períodos de vacaciones disfrutadas, licencias remuneradas o no, maternidad o paternidad y suspensión del puesto de trabajo, no se genera pago al Sistema de Riesgos Laborales.

Es importante aclarar que el pago de la ARL es asumido en su totalidad por el empleador, es decir, que no se le descuenta ningún porcentaje del salario al trabajador. Para poder ingresar al Sistema General de Riesgos Laborales es necesario realizar afiliación y pago a salud y pensión, ya que es un requisito indispensable para poder contar con las prestaciones económicas y asistenciales que proporciona la ARL.

“NECESITAMOS REGLAS QUE SE AJUSTEN A NUESTRA REALIDAD”

La informalidad continúa siendo uno de los grandes problemas que afectan a las mipymes colombianas. Rosmery Quintero, presidenta de Acopi, habla sobre las causas de este fenómeno y las iniciativas que pueden adelantarse para aumentar el número de empresas formales.

Durante los últimos cinco años, la Asociación Colombiana de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Acopi) ha sido liderada por la barranquillera Rosmery Quintero, quien lleva más de 30 años vinculada a este gremio, del que hacen parte cerca de 7.000 empresas de todo el país, afiliadas en sus 12 seccionales.

Para esta licenciada en Ciencias de la Educación, especialista en Gerencia del Talento Humano y con una maestría en Administración e Innovación, las mipymes del país se enfrentan a grandes retos, debido a la escasa sofisticación de su aparato productivo, la falta de una vocación exportadora y la alta tasa de informalidad. Precisamente sobre este último tema, Quintero conversó con Revista Élite.

La informalidad en las mipyme llega al 50% de acuerdo con el DANE.

R.E: ¿Cuándo se considera que una empresa se encuentra en la informalidad?

R: Q: una empresa es considerada informal cuando no cumple con sus obligaciones legales frente al Estado. Entre dichas obligaciones se encuentran la obtención del registro mercantil y del Registro Único Tributario, así como el pago de la seguridad social de los empleados. Desde la estructura empresarial, también se evalúa si la empresa lleva o no una contabilidad y si esta se encuentra al día.

R.E: ¿Cómo se ha comportado la informalidad en las micro, pequeñas y medianas empresas en los últimos años?

R: Q: para evaluar el comportamiento de la informalidad, nosotros nos guiamos por dos indicadores importantes: los resultados de la encuesta de micro establecimientos realizada por el DANE y el registro que lleva Confecámaras. En ese orden de ideas la informalidad ha crecido, ya que en el 2014 era del 41%, en tanto que en 2016 –última cifra disponible– llegó al 50%.

R.E: ¿Por qué la informalidad continúa siendo tan alta en las mipymes?

R: Q: pienso que existe un tema al que quizá no se le ha dado toda la relevancia y tiene que ver con que,

Foto cortesía Diario La República.



“Los impuestos, además de ser muy onerosos, no son fáciles de pagar”.

a pesar de que las personas ahora tienen más herramientas para formarse como empresarios, usualmente deciden no arrancar su negocio formalmente, sino que comienzan con una faceta experimental y una estructura informal, que les permita ganar experiencia.

También hay personas que tienen el concepto del autoempleo y que no tienen en sus planes crear una nueva empresa, sino generar los recursos necesarios para subsistir o para proyectar su vida económica y social.

R.E: ¿Por qué es tan difícil frenar este fenómeno?

R: Q: además de lo que mencioné anteriormente, en Acopi hemos encontrado que Colombia tiene

una estructura muy compleja en materia legislativa, sobre todo para las ramas laboral y fiscal, que son las que más pesan. Los impuestos, además de ser muy onerosos, no son fáciles de pagar. Lo mismo pasa con las leyes laborales, que vuelven más complejo el camino hacia la formalidad. Entonces, en la medida en que las personas no perciban que ser formal les genera más beneficios que desventajas, continuarán en la informalidad.

De hecho, un fenómeno que también se está dando es que muchas empresas formales están tendiendo a manejar informalmente algunos procesos que no consideran esenciales dentro de su organización. Por ejemplo, si se daña un aire acondicionado no se contrata a una empresa, ni a una persona formalmente registrada, sino que se llama a alguien particular que lo puede arreglar por un monto más económico.

Sin embargo, también está la otra cara de la moneda: si no hubiera gente que se arriesgara a generar autoempleo, así no sea 100% formal, la descomposición social en las ciudades y los municipios podría ser mayor. Por eso, lo que se requieren son más beneficios, para que ser formal sea mucho más atractivo.

R.E: ¿La informalidad siempre es negativa?

R: Q: cuando uno habla con expertos y personas que viven en países más desarrollados, ellos no lo ven como un tema tan negativo. Al contrario, es casi normal que la informalidad exista en las culturas; lo que no debemos permitir es que sea lo que prime en la estructura empresarial de un país. Por eso nosotros debemos bajar la informalidad. No obstante, la única manera de que este fenómeno ceda es que creemos unas reglas de juego más simples, más sencillas y menos onerosas, que estén ajustadas a nuestra realidad.

Uno de los aspectos que nosotros proponemos es seguir el ejemplo de lo que Brasil hizo con la creación del monotributo, que a diferencia de Colombia —donde no funcionó porque se dejó a voluntad de las personas y fueron pocas las actividades que se consideraron para que se acogieran a ese beneficio— reconoce hasta 800 actividades y ha logrado en 7 años la formalización de cerca de 8 millones de empresas.

No obstante, como se lo dijimos a un representante del Ministerio de Hacienda, no pueden generarse políticas fiscales, como crear un monotributo obligatorio para generar formalidad, sin que ello vaya

acompañado de una política de desarrollo empresarial. Son temas que se complementan, puesto que no puede exigirse más formalidad, sin que antes se realice un ajuste a las leyes laborales y se creen mecanismos más flexibles para empresas de menor tamaño y de características distintas.

R.E: ¿Las personas deben formalizar su empresa apenas comienzan o deberían esperar un tiempo prudencial para hacerlo?

R: Q: si la persona se siente segura, si está haciendo un buen análisis de mercado y ha desarrollado adecuadamente su producto o servicio, lo ideal es que empiece su empresa formalmente. Para ello, lo primero que el empresario debe evaluar es cuál es el tipo de sociedad que más se ajusta a sus necesidades. Inicialmente se recomienda empezar por una sencilla como la Sociedad por Acciones Simplificadas (SAS).

Es importante tener en cuenta, que muchas veces también prima el nivel de formación. Hay personas que no han logrado o no han tenido la oportunidad de desarrollar más conocimientos generales o empresariales básicos, por lo que les va a costar más arrancar de manera formal desde el inicio.

R.E: ¿Qué alternativas existen para reducir la informalidad?

R: Q: una de las alternativas que vemos es precisamente la creación de políticas diferenciales que motiven la formalidad, que la hagan atractiva y que sean muy sencillas, hechas al tamaño de la micro y pequeña empresa, que es el segmento donde más informalidad puede existir.

Es clave que contemos con una estructura o una institucionalidad de desarrollo empresarial muy fuerte que tenga presencia en todas las regiones para acompañar el tejido empresarial, de tal manera que las empresas se sientan acompañadas y crezcan gradualmente.

Otro punto clave es la financiación. Esa misma institucionalidad debe contar con los recursos suficientes para ayudar a que las empresas crezcan, generen más empleo y ganen más mercado. Aquí vuelvo a tomar el ejemplo de Brasil, donde existe el Sebrae (Servicio Brasileño de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas) y esa estructura subsiste gracias a un porcentaje que pagan las grandes empresas, que se utiliza como un gran fondo para desarrollar a las más pequeñas.

Y ya hablando de acciones más concretas, quiero traer a colación el tema de los registros del Invima,



“No puede exigirse más formalidad sin que antes se realice un ajuste a las leyes laborales y se creen mecanismos más flexibles para empresas de menor tamaño”.

que deben pagar sectores como los de alimentos, cosméticos o farmacéuticos, y cuyas tarifas son de las más altas de América Latina. Esto nos resta competitividad y se convierte en una barrera para la formalización de las empresas.

Finalmente, quiero invitar a los empresarios y al gobierno para que conozcamos otros modelos empresariales e institucionales y otras maneras de hacer las cosas, pues esto nos permitirá contar con mejores prácticas y desarrollar mucho mejor nuestro tejido empresarial.

Las expectativas de Acopi

El gremio de las micro, pequeñas y medianas empresas espera cerrar 2018 con buenos resultados debido a que durante el transcurso del año indicadores como la confianza del consumidor han venido mejorando, la inflación está a la baja y las tasas de interés son competitivas.

No obstante, se encuentran a la expectativa frente a las decisiones que tome el nuevo gobierno en materia legislativa. “Ojalá se busque un equilibrio entre lo social y lo económico, que es lo que los colombianos estamos esperando”, dice Rosmery Quintero, presidenta de Acopi.

Así mismo, se encuentran trabajando para cumplir con las metas que se han impuesto para 2019, como lograr un mejor aprovechamiento de los acuerdos comerciales que tiene Colombia, para lo cual necesitan aumentar la base de pymes exportadoras. “El gobierno debe hacer más presencia en las regiones para impulsar las vocaciones que existen, transformar adecuadamente los productos y llevarlos a mercados nuevos”, afirma Quintero.

También buscan fomentar procesos de innovación que les permitan a las mipymes integrarse a las cadenas de valor y entrar en la industria 4.0 (también conocida como Revolución Industrial 4.0), para no quedarse rezagadas en materia tecnológica.



SEGUROS A LA MEDIDA

Hoteles, oficinas, universidades, colegios, restaurantes y metalmecánica son los nichos seleccionados por AXA COLPATRIA para lanzar su oferta especializada de seguros.



Proteger los activos de la empresa y contar con un plan de contingencia frente a cualquier eventualidad que se presente debería ser una prioridad para todas las pequeñas y medianas empresas, pues esto les permitiría desarrollar su operación con tranquilidad, sin la preocupación de que una inundación, un incendio o un terremoto puedan sepultar para siempre el sueño empresarial que han construido durante años.

En ese orden de ideas, contar con un seguro empresarial, que se ajuste a las necesidades particulares del sector en el que se encuentra la compañía es clave, sobre todo si se tiene en cuenta que cada vez es más frecuente en nuestro país que ocurran fenómenos naturales o incendios de los que ninguna empresa está exenta.

“Es muy valioso que las pymes cuenten con una póliza de seguro, porque esto les dará la posibilidad de recuperar las pérdidas ocurridas por un evento de la naturaleza o por un incendio. Sabemos que las condiciones de los inmuebles en temas de cableado estructural o cualquier sustancia química que tengamos dentro de los predios pueden generar un conato de incendio y ocasionar una pérdida total, que dejaría a la empresa sin percibir ingresos y sin su patrimonio”, explica Alexandra Quiroga, Directora de Líneas Comerciales de AXA COLPATRIA

A LA MEDIDA

Con el fin de brindarles soluciones a las empresas frente a este tipo de circunstancias, AXA COLPATRIA diseñó una oferta especializada de seguros para seis sectores: hoteles, oficinas, universidades, colegios, restaurantes y metalmecánica, cuyo plan piloto se empieza a desarrollar este mes en Bogotá y será lanzado a nivel nacional en enero del próximo año.

De acuerdo con la directora de Líneas Comerciales, uno de los aspectos más llamativos de esta nueva oferta es haber desarrollado, dentro de las condiciones técnicas, coberturas especializadas para cada uno de los nichos. Además, las pólizas cuentan con un producto de asistencias para cada sector, con el fin de que las empresas puedan utilizar el seguro no solo cuando se presente una catástrofe, sino que sientan que pueden contar con él en sus actividades diarias.

“En instituciones educativas vamos a tener un proceso de triage para cada uno de los empleados y estudiantes, debido a los accidentes que ocurren en los colegios; en locales comerciales contaremos con temas de bodegaje o traslado de las mercancías por temas de inundación, que es el evento más recurrente en este segmento; en metalmecánica brindaremos una asistencia para el mantenimiento de las maquinarias, y así para cada sector”, ejemplifica.

Adicionalmente, las empresas aseguradas recibirán boletines especializados, con los que se busca capacitarlas sobre los planes de contingencia de cada sector, así como en el tema de fraude, que afecta a todas las organizaciones.

AXA COLPATRIA también desarrollará cuatro seminarios al año, con los que busca capacitar tanto a asesores como a empresarios sobre las condiciones de seguridad con las que debe contar una empresa y las características principales de las pólizas orientadas a pymes.

Las empresas interesadas en tomar una póliza de este tipo, no necesitan acercarse a las oficinas de AXA COLPATRIA en el país, sino que pueden realizar la cotización en línea en la página www.axacolpatria.co, lo que les permitirá contar con el seguro de manera expedita.

AXA Y SU APUESTA POR LAS PYME

Por: Carlos Rodríguez Pagés
P&C Commercial Lines - SME Manager
AXA International & New Markets

Las pequeñas y medianas empresas tienen una gran importancia para la economía de cualquier país y constituyen la columna vertebral del tejido corporativo, contribuyendo no solo a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también a la generación de empleos.

En la actualidad las pyme representan el 99% del tejido empresarial en todas las economías, siendo las grandes empresas una minoría en cuanto a número: un 0,5% del tejido empresarial europeo y un 0,65% del estadounidense.

Con operaciones en 64 países, el Grupo AXA tiene un negocio diversificado, tanto en puntos geográficos como en mercados, con una notable presencia en Europa, América, África y Asia. AXA está al servicio de más de 100 millones de clientes, particulares y empresas, a los que les gestiona sus seguros, protección financiera, ahorros e inversiones inmobiliarias.

Con la compra de XL, AXA está comenzando un nuevo viaje como la aseguradora líder a nivel mundial en líneas comerciales, cubriendo todo tipo de riesgos que puede afrontar desde la pyme más pequeña hasta la mayor corporación multinacional.

El sector pyme representa el 34% del total de la facturación en primas de AXA a nivel mundial en líneas comerciales. Este potencial del mercado es más notorio en los países con alto margen de crecimiento donde AXA está presente y se cuantificó en 74 millones de clientes con un estudio realizado por AXA Internacional & New Markets.

Riesgos y retos

Para identificar cuáles son los principales retos y riesgos a los que se enfrentan las pymes y establecer la forma como AXA puede ser su socio, AXA MedLA lanzó un estudio en 2014. Entre los principales riesgos que afrontaba este sector, de acuerdo con el informe, se en-

contraron la disminución de la demanda, la falta de liquidez de los clientes, la situación del mercado y del país, y la competencia.

Por su parte, los principales retos que afronta AXA para cubrir las necesidades de este sector son la alta tasa de informalidad, la baja tasa de supervivencia y la falta de sensibilización sobre cómo protegerse de los riesgos.

Para crear productos de seguros dirigidos a pymes, el primer desafío es derribar barreras, tanto del dueño (que no tiene conciencia de la necesidad de asegurarse y desconfía de medios e instituciones), como de la imagen de los seguros (compañías que no cumplen, lo consideran un gasto que además no se adapta a sus necesidades, etc.).

Hay dos productos de seguros fácilmente reconocibles por la pyme: el seguro de propiedad y el seguro de responsabilidad civil, que normalmente todas las compañías están ofreciendo de una manera uniforme en el mercado.

Pero es importante recordar que el dueño de la pyme busca en la compañía de seguros algo más que un mero pagador de las indemnizaciones; demanda un socio para su compañía, que sea ágil en los pagos, pero también que le ayude a prevenir los riesgos; que hable su lenguaje y que le ayude a desarrollar su negocio,

tanto si ha ocurrido un siniestro como en sus necesidades de expandirse.

Portafolio diversificado

Claros ejemplos de esta apuesta de AXA por ser un socio con sus clientes pyme son la plataforma de Análisis Empresas 360° de AXA España, que los ayuda a identificar los riesgos a los que están expuestos y saber cuál es su nivel de protección; Premium Approach, focalizado a una tramitación rápida y ágil de los siniestros (AXA France); soporte de asesoramiento legal (AXA UK Rradar); un lugar donde encontrar noticias relevantes para su negocio, (Business Guardian Angel/ AXA UK & AXA Switzerland), Connected Shop (AXA France) o el "Marketplace" de AXA UK.

Y diversas tendencias están apareciendo en el mercado como las Insurtech, o las startups, junto con nuevas necesidades de seguro como la protección frente a ciberataques. Existe hoy, por ejemplo, una burbuja de emprendimiento en la que los nuevos negocios nacen cada vez más a modo de startups: alrededor del 25% de las nuevas pymes son lideradas por personas que no encuentran trabajo, y el 55% de las startups son fundadas por personas pertenecientes a la denominada Generación X.

Esta tendencia hará que las compañías de seguros tengan que acelerar su transformación digital y orientar su oferta de valor añadido hacia un cliente cada vez más digital, más conectado a través de las redes sociales y el coworking, y que da más importancia a compañías con una clara apuesta a la responsabilidad corporativa.

Para estos nuevos retos AXA está desarrollando una oferta integral, apoyándose en herramientas digitales e innovadores como chatbots, utilización de drones y connected devices, presencia en redes sociales y gestión de la información de una manera global, con una clara ambición de servicio al cliente pyme, reconociendo sus peculiaridades y hablando su lenguaje.



NOTICIAS DEL SECTOR

A continuación, presentamos las noticias más importantes de la industria aseguradora colombiana en el último periodo.

COMIENZA A REGIR PILA ELECTRÓNICA

La planilla electrónica es la única opción autorizada para realizar los aportes a la seguridad social, incluyendo los pagos al Sistema General de Riesgos Laborales, que son de obligatorio cumplimiento para empresas y trabajadores dependientes e independientes.

El Decreto 948 de 2018 del Ministerio de Salud y Protección Social modificó los plazos para el uso de la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes (PILA) modalidad electrónica para empresas aportantes y pagadores de pensiones, cotizantes independientes y cotizantes dependientes. Los plazos de implementación empezarán a regir en los meses de noviembre de 2018, marzo y mayo de 2019.



Pila electrónica
La única forma de pago
de la gente PILA

**La gente pila
sabe de seguridad**
PILA electrónica evita llevar efectivo y entrega comprobante inmediato.

| RANGO DE COTIZACIONES | OBLIGATORIEDAD USO PLANILLA ELECTRÓNICA |
|--|---|
| 5 cotizantes y 4 cotizantes con municipios con categoría diferente a 5 y 6 | 1 de marzo de 2019 |

Cualquier modalidad de planilla electrónica o asistida
Dependientes: 1 y 2 cotizantes y hasta 4 en municipios con categoría 5 y 6.
Independientes: con ingreso base cotización \leq a 2 a inferior a 4SMLMV, residentes en municipios con categoría 5 y 6.
Este es un trámite obligatorio del decreto 948 de 2018, Ministerio de Salud y Protección Social.

Para hacer el pago de tu PILA electrónica,
ingresa vía web a tu plataforma de confianza.



LAS APLICACIONES Y EL SECTOR ASEGURADOR

La industria aseguradora no ha sido ajena a los avances que ofrecen las nuevas tecnologías. En plena era digital y teniendo en cuenta que para el año 2020 América Latina tendrá 450 millones de usuarios de internet móvil, y que el volumen total de transacciones a través del comercio electrónico llegará a los US\$80.000 millones en los próximos dos años, la industria aseguradora está desarrollando contenidos, aplicaciones y soluciones que añadan más valor a sus servicios a fin de mejorar la experiencia del cliente.

De acuerdo con los especialistas en TI, aquellas aseguradoras que conviertan la transformación digital no sólo en una prioridad, sino en un proceso de mejora continua, serán las que obtendrán mejores resultados en términos de crecimiento y rentabilidad.

Uno de los segmentos que ha presentado mayor diversificación en los últimos años ha sido la oferta de aplicaciones dirigidas a agilizar trámites como suscripción y activación de pólizas y asistencia en emergencias en distintos segmentos. En el campo de la salud, por ejemplo, el asegurado puede pedir desde su *app* un médico o una ambulancia a domicilio, en caso de una urgencia médica o también gestionar sus citas y obtener o renovar su carné de afiliado.

En el segmento de autos el cliente puede solicitar asistencia para su automóvil, pedir una grúa o un conductor elegido, así como monitorear la fecha de vencimiento de su seguro de auto o del SOAT. Estos nuevos desarrollos hacen posible diversificar la oferta y brindar a lo asegurado mejor atención y servicio.

Aunque el sector corporativo está destinando mayores recursos a la contratación de seguros para protegerse de los riesgos de internet y de las contingencias relacionadas con actividades e infraestructura de TI, las inversiones siguen siendo muy escasas, de acuerdo con el estudio *Desmitificando la cobertura de los ciberseguros*, realizado este año por la consultora Deloitte.

¿A qué se debe esta situación? El estudio asegura que entre los obstáculos que se presentan se encuentra que los compradores por lo general no comprenden los riesgos cibernéticos que afrontan (ataques y violaciones de seguridad de datos) o cuáles son las opciones de seguros y las coberturas que existen en la materia. “Los compradores, ya se trate de gran empresa o de una pyme, tienen dificultad cuantifi-

LA APUESTA DE LOS CIBERSEGUROS

cando la dimensión de los riesgos que los afectan y cuánto aseguramiento requieren, así como el costo/ beneficio asociado a la transferencia de una parte de su exposición a los aseguradores.

Un sondeo realizado en 2017 por las firmas PartnerRe y Advisen encontró que 42% de los agentes y firmas aseguradoras indicó que sus clientes no entendían claramente cuál era su exposición al riesgo cibernético y que el 55% admitió no tener suficiente claridad sobre lo que cubrían los ciberseguros. El estudio indica que entre las opciones para aumentar la inversión y concientizar a los empresarios sobre la necesidad de prevención se encuentra la de



ofrecer productos diferenciados en cuanto a precio, términos y coberturas y establecer con claridad cuál es la oferta de servicio que brindan las aseguradora en cuanto al manejo del riesgo asociado. Un cliente mejor educado y asesorado tendrá la opción de aumentar su cobertura para protegerse de los ciberriesgos.

EXPERIENCIAS DE LUJO EN HOTELES LOCALES

No es necesario salir del país para encontrarse con los servicios más exclusivos que puedan brindarse a un turista. Ya se trate de un viaje de placer o de negocios, Colombia ofrece experiencias a la altura de los mejores hoteles del mundo. Conózcalas.



a su ubicación, su clima y la calidad del servicio que ofrece en el sector de la hospitalidad. Esto, claro está, sumado a políticas oficiales de apoyo a este sector.

Aunque el concepto de lujo varía según los gustos y afinidades de cada persona u organización, revista *Élite* realizó un breve listado con algunos de los hoteles de gama alta que operan en Colombia para que el turista disfrute su estadía al máximo, ya sea en un viaje de trabajo o de vacaciones.

LUJO EN URBES Y PLAYAS

Además de recibir a miles de turistas extranjeros, Bogotá es también el centro de negocios más importante del país. Espacios elegantes, como los del **JW Marriott**, están diseñados para una estadía que ofrece todas las bondades de un centro urbano de primera categoría: cuenta con cinco restaurantes especializados, spa, gimnasio y habitaciones modernas, entre otros servicios y atractivos gracias a su privilegiada ubicación.

En la misma ciudad está el **B.O.G. Hotel**, con una clara tendencia al diseño en sus espacios (inspirados en el oro y la esmeralda como tesoros de Colombia), cuenta con una de las terrazas más agradables en la capital, así como tres espacios para el *wellness*; experiencias de relajación y bienestar.

En la cálida Medellín se destaca **The Charlee**, hotel que ofrece una atmósfera moderna y acogedora. Uno de sus principales atractivos es el *rooftop* llamado 'Envy', en el que todos los miércoles hay clases de salsa.

Alejados de la experiencia urbana están los hoteles que son ejemplo perfecto de esa unión entre lujo y territorio. **Las Islas**, en Barú, es un hotel ubicado a 45 minutos de Cartagena con una tendencia sofisticada y sostenible, y compuesto por *bungalows* enclavados en medio del bosque y la playa que combinan lo rústico y lo refinado. Tiene además una villa presidencial llamada Pierino, que cuenta con piscina privada. Este resort es un sueño irresistible,

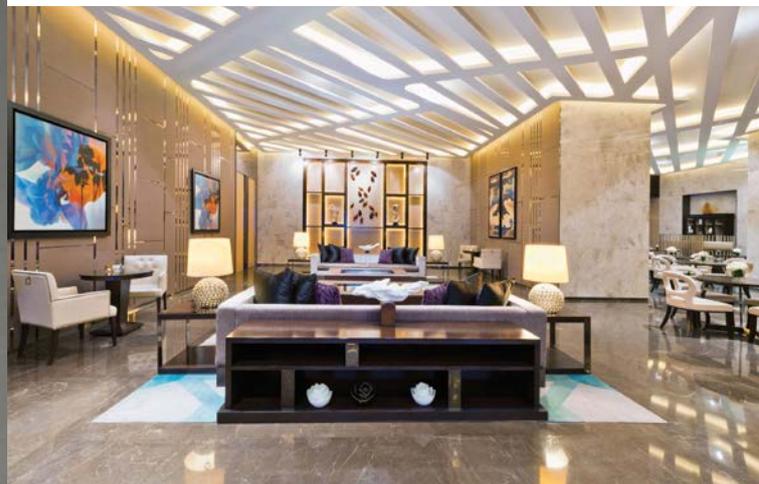
El turismo de lujo es un rubro en plena expansión, porque más allá de vender la idea de lo exclusivo, nuestro país ofrece ventajas claras en términos de geografía y biodiversidad. Esa comunión entre territorio y comunidad le otorgan al turismo de lujo condiciones favorables para su crecimiento, aprovechando al máximo el tesoro inabarcable que Colombia tiene en cuanto

que ofrece servicios de spa, restaurantes y actividades ecológicas en el Parque Nacional Natural Corales del Rosario y de San Bernardo.

También al lado del mar, pero en la isla de Providencia, en el archipiélago de San Andrés, está el **Deep Blue**. Su portentosa vista a Cayo Cangrejo, al que se puede acceder en kayak, es inigualable. Su esencia es más la de un hotel boutique, cómodo, con el encanto propio de estas islas del Caribe y la abundancia de la riqueza que reside bajo sus aguas, ideales para el buceo y demás actividades acuáticas.

Ubicado en medio de la selva amazónica, entre el Parque Natural Amacayacu y la isla de Mocagua, el **Calanoa** es un hotel único por su arquitectura, que combina técnicas tradicionales con aproximación contemporánea y, desde luego, sostenible. Un hotel de bellos espacios que son el abrebocas ideal para descubrir las maravillas de este territorio vital, que a ciencia cierta no es ni lejano, ni inhóspito. Ser testigos de la exuberancia de ríos, quebradas, flora y fauna, es también un lujo, más aún cuando no hay ruptura con la comodidad.

La práctica del golf siempre será uno de los símbolos característicos del lujo. Acceder entonces a un buen campo de golf es adentrarse en los verdaderos terrenos de lo exclusivo. Y es justamente lo que tiene el **Conrad Cartagena**, de la cadena Hilton, un campo de golf TPC (Tournament Players Club) de 18 hoyos diseñado por el campeón profesional Jack Nicklaus. Pero su atractivo no es solamente ese; este hotel con 31 suites y 268 habitaciones ofrece siete restaurantes, cuatro piscinas con vista al mar, spa y club de playa. Otra ventaja es que se encuentra ubicado a menos de 10 kilómetros de la ciudad amurallada.



La simpatía de los hoteles boutique

El espíritu de los hoteles boutique reside en la elegancia y la autenticidad. También en su tamaño, porque se trata de espacios íntimos, con donaire, que trabajan el lujo desde otros enfoques. Cartagena se ha convertido en el destino por excelencia de este tipo de alojamiento. La **Mansión Tcherassi**, empotrada en el corazón del centro histórico de la ciudad, es el resultado de la restauración de una mansión colonial del siglo XVIII, que ofrece 7 habitaciones de techos altos, suelos de madera y baños abiertos. Con una tendencia similar, también en La Heroica, se encuentra **Casa San Agustín**, un hotel que reivindica el patrimonio colonial al ofrecer un ambiente maravilloso en sus habitaciones y áreas comunes, todas ellas situadas en tres casas blancas. Uno más, en esa Cartagena de memoria colonial, es el hotel **Casa Pestagua**, construcción que en el siglo XVII perteneció al Conde de Pestagua y que cuenta con 11 suites.

Ahora bien, existe otro destino que se caracteriza por su arquitectura colonial, su clima caribeño y su historia, que cuenta cada vez más con hoteles boutique que despuntan por su belleza: Santa Cruz Mompox. Se recomienda, por la combinación entre la sofisticación y el estilo colonial propios de las casonas en la ribera del Magdalena, el **Portal de la Marquesa**, el **Bioma Hotel** y el **Hostal Doña Manuela**. Mompox, con sus talleres de filigrana, con su aire de flotar en otro tiempo, con lo servicial de sus gentes, entre otras maravillas, es un destino único en Colombia.

EJERCÍTESE EN GRUPO

Hacer ejercicio o practicar algún deporte en compañía brinda importantes beneficios para la salud física y anímica.

Mucho se habla sobre la importancia y los beneficios de realizar ejercicio, ya que la práctica deportiva regular contribuye a mantener una buena salud y a prevenir enfermedades. Sin embargo, para algunas personas ejercitarse resulta aburrido o monótono, aún más cuando se hace en solitario. Por esta razón, muchos optan por entrenar con sus parejas, compañeros y amigos, lo cual no sólo puede llegar a generar mayor motivación, sino que contribuye a tener una jornada más provechosa.

La revista médica *British Journal of Sports* indica que el ejercicio grupal, además de brindar mejores

resultados, les permite a las personas que practican ejercicio en compañía, sentirse más motivadas y comprometidas frente a sus rutinas, además de crear una sensación de bienestar al liberar endorfinas, las cuales generan placer y felicidad. Cuando esta experiencia se comparte con otras personas, se potencian las sensaciones de satisfacción, afirma Alejandra Menassa, médica psicoanalista, quien ha publicado trabajos en psicología del deporte.

BENEFICIOS DEL EJERCICIO GRUPAL

De acuerdo con el doctor Gustavo Tovar, médico especialista en deporte, el entrenamiento grupal ofrece importantes ventajas físicas, sociales y anímicas como:

- **Motivación:** la actitud puede ser un factor para impulsar a los demás a cumplir con los objetivos propuestos. Si una persona siente pereza o cansancio al realizar ejercicio, su pareja puede motivarla para que lo haga.
- **Competitividad:** sentirse acompañado en un ejercicio o deporte propiciará el gusto por alcanzar metas a corto o mediano plazo como mejorar el rendimiento, aumentar o bajar de peso.



- **Diversión:** el contacto con diferentes personas contribuye a eliminar el estrés y aumentar la motivación.
- **Compromiso:** entrenar en grupo genera mayor responsabilidad o compromiso, permitiendo que la práctica deportiva se realice con mayor regularidad y, de esta manera, se convierta en una actividad constante.

- **Trabajo en equipo:** según estudios especializados, se ha demostrado que el ser humano mejora su rendimiento en presencia de otras personas. De esta manera, el trabajo físico grupal aumenta la eficacia y permite monitorear el progreso de su pareja o grupo, corregirlos o ayudarles a mejorar alguna posición.



ja o grupo, corregirlos o ayudarles a mejorar alguna posición.

- **Socialización:** las prácticas grupales permiten conocer nuevas personas, además de experimentar apoyo, compañerismo y motivación.

A LA HORA DE ENTRENAR

Algunas personas tienen la posibilidad de asistir a un gimnasio y, con ello, participar en diferentes clases grupales. Pero es importante recordar que no hay ninguna excusa para no realizar ejercicio, tanto en un centro deportivo, como al aire libre, ya que existen un sinnúmero de posibilidades para no dejar el cuerpo quieto: desde ejercicios en casa, hasta su práctica en parques o lugares abiertos.

Los ejercicios cardiovasculares

Contribuyen a quemar calorías, fortalecer el corazón, mejorar el sueño y reducir el riesgo de presión alta, ataques al corazón y colesterol alto. Puede practicarlos tanto en el gimnasio como al aire libre:

EN EL GYM

- **Rumba:** una de las mejores clases para divertirse en grupo y entrenar al mismo tiempo. Favorece la coordinación y la concentración.
- **Spinning:** se trata de una clase dirigida por un especialista y acompañada de música mediante la que se realizan intervalos de intensidad en una bicicleta estática.

EN UN ESPACIO ABIERTO

- **Running:** según el psicólogo deportivo Oliver Martínez el running en pareja fortalece la relación y la salud.
- **Montar en bicicleta:** hacerlo de forma regular reduce el riesgo de infarto en un 50%
- **Patinaje:** no solo sirve para entrenar, sino que permite recorrer la ciudad en compañía.
- **Saltar:** hacerlo tanto con la cuerda como en bancas de la calle tonifica el cuerpo.
- **Caminar:** un buen plan que se puede hacer en compañía. Según la Universidad de Harvard, quienes caminan 20 minutos al día durante 5 días a la semana tienen un 43% de posibilidades de sufrir menos resfriados y gripe.

Los ejercicios de fortalecimiento

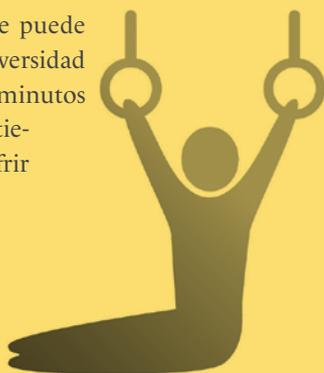
Ponen a trabajar los músculos del cuerpo para fortalecerlos y así contribuir a formar huesos más fuertes.

EN EL GYM

- **Crossfit:** entrenamiento basado en ejercicios de alta intensidad. En este tipo de clase se pone a prueba la competitividad.
- **Pilates:** entrenamiento funcional que permite quemar grasa por medio de un sistema de resortes, agarres y poleas. Es perfecto para realizarse en compañía y así corregir la postura de la otra persona.

EN UN ESPACIO ABIERTO

- **Ejercicios core:** fortalecen la parte abdominal. Se pueden realizar tanto en un gimnasio como en otros espacios. Pueden establecerse diversos retos de tiempo en el grupo.
- **Natación:** este deporte genera relajación, además de ser un espacio para pasar un momento de diversión.
- **Baloncesto:** actividad que requiere buenos reflejos y agilidad, por lo cual es ideal para poner a prueba el trabajo en equipo.



AGENDA CULTURAL

Destacamos los eventos culturales más importantes de este trimestre.

CARTAGENA FESTIVAL INTERNACIONAL DE MÚSICA

El tradicional festival se prepara para celebrar su decimotercera edición del 4 al 13 de enero de 2019 en la capital de Bolívar. Bajo el título “Armonía Celeste: el número, el sonido, la música”, el festival estará dedicado a la relación entre la música y las ciencias y comprenderá obras compuestas en distintos periodos históricos, cuyo común denominador es la conexión con la matemática, la astronomía o la física.



GRANDES ARTISTAS LINCOLN CENTER

The Chamber Music Society del Lincoln Center (CMS) es un referente para la música de cámara en todo el mundo. En dos únicos conciertos en el Teatro Mayor Julio Mario Santo Domingo, el 20 y el 21 de noviembre, la agrupación interpretará obras de Dvorák, Kodaly, Brahms y Beethoven, entre otros compositores.



HAY FESTIVAL

imagina el mundo

Después de 13 años el Hay festival Cartagena se consolida como uno de los eventos literarios más importantes del mundo hispano y en 2019 llevará a cabo su décimo cuarta edición. La fiesta de la literatura a nivel local e internacional se realizará del 24 al 27 de enero y reunirá a los más grandes exponentes de las letras en literatura, cine, periodismo, música y arte.



EXPOARTESANÍAS

La feria artesanal más importante de América Latina tendrá lugar del 5 al 18 de diciembre en Corferias. Este evento, reconocido como una efectiva plataforma de comercialización para dinamizar y fortalecer esta industria, se realiza en asocio con Artesanías de Colombia y promueve la conservación de los oficios tradicionales en los productos artesanales.





AXA COLPATRIA

Medicina Prepagada
Capitalización
Seguros
ARL

Haz que el
futuro sea
tuyo



VICI LABO
VICI LABO

VICI LABO
VICI LABO

www.axacolpatria.co



AXA COLPATRIA

Carrera 7 No. 24 - 89 Bogotá • Teléfono: 423 5757 • Resto del país: 01 8000 512620

Póliza PYME Comercial

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

AXA COLPATRIA la mejor opción para proteger de manera integral a las pequeñas y medianas empresas.

Carrera 7 No. 24 - 89, Bogotá D.C. • Teléfono: 423 57 57
Resto del país: 01 8000 512 620

www.axacolpatria.co
   AXA COLPATRIA