



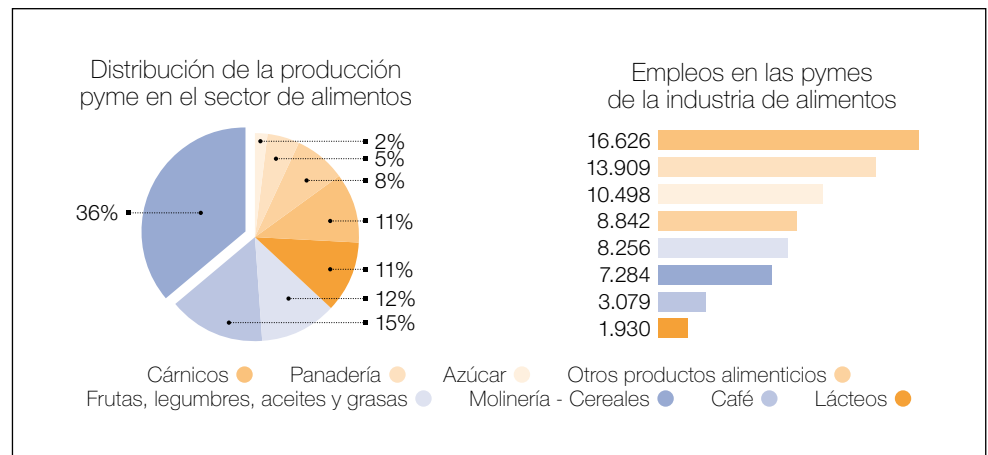
De acuerdo con la encuesta anual manufacturera del Dane, en Colombia hay 1.355 empresas de alimentos, de las cuales 1.277 son pymes (empresas con más de 10 y menos de 200 empleados). En el 2007 generaron el 57% de la producción del sector y emplean alrededor de 71 mil personas.

Alimentos, foco en la vigilancia

El sector de alimentos concentra su producción en el mercado interno, sin embargo, en los últimos años ha registrado un aumento de sus ventas a Venezuela. Las exportaciones, como proporción del total producido no superan el 2%, por lo que su desempeño depende, con excepción del café, del comportamiento de la demanda interna.

De acuerdo con las cifras del Dane, la producción de alimentos en los primeros siete meses de 2009 registró un descenso en 6 de los ocho subsectores que la componen. Las mayores caídas se evidencian en las actividades de trilla de café (-25% entre enero y julio 09/08), tabaco, (-22,9%), molinería (-8,5%) y lácteos (-7.7%), mientras cárnicos y azúcar registran un aumento del 7% y 12%, respectivamente.

El sector de alimentos cuenta con una importante estructura normativa que pretende velar por las mejores prácticas de higiene y calidad de la producción. Entre las principales normas se encuentran el decreto 3075 de 1997, que regula las actividades de fabricación, preparación, transporte y almacenamiento de alimentos. Adicionalmente, está el decreto 60 de 2002, que avanza en el análisis de peligros y puntos de control crítico en las fábricas de alimentos y reglamenta el proceso de certificación. Buena parte de los riesgos identificados por las empresas giran en torno a las prácticas de manufactura y las condiciones de almacenamiento, transporte e higiene que de ellas se derivan.



Resultados financieros

Las ventas de las empresas del sector llegaron en 2008 a los 3.5 billones de pesos, para un crecimiento del 15,1% respecto al 2007, aumento mayor al promedio de las pyme de todos los sectores (8.4%). El importante volumen y crecimiento de las ventas es favorable a la liquidez de este sector, donde los márgenes operacionales y netos son reducidos.

Los niveles de endeudamiento son superiores al promedio, aunque su endeudamiento financiero parece estable y menor al de otros sectores. De igual forma, el indicador de cobertura de intereses se muestra ligeramente superior al promedio pyme, lo que es una señal de buena capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

Oportunidades y riesgos

>> **Condiciones climáticas, con impacto en la producción.** En los sectores que presentan sobreoferta, el aumento reciente de las temperaturas sirve como mecanismo de control, como es el caso del arroz y la leche. Para el caso del café, estas noticias son favorables porque un clima menos lluvioso favorece la producción del grano.

>> **Revaluación del peso favorece costos del sector.** Con excepción del café, que es el exportador entre los sectores de alimentos, los demás sectores consumen más materias primas importadas que lo que exportan, por lo que la revaluación del peso favorece sus costos. En lácteos por ejemplo, los empaques de la leche afectan sensiblemente los costos del producto. Igual sucede con materias primas como el trigo.

>> **Sobreoferta de leche.** Las ventas del sector de productos lácteos registraron un descenso del 7,5% anual a julio de 2009, continuando la tendencia de 2008. En contraste con el ajuste en las ventas, la producción de leche aumentó de 6.167 millones de litros en 2007 a 6.476 millones en 2008. La insuficiente infraestructura de almacenamiento y procesamiento de la leche han hecho que los excedentes generados presionen a la baja los precios al productor, sin beneficio para el consumidor.

>> **Mejora del clima favorece el café.** En cuanto al sector café, la evolución del clima y la productividad de los cultivos son las variables de expectativa principal, pues se necesita un incremento importante en la oferta que le permita recuperarse del descenso del 25.3% que el sector registra a julio en su

producción, en medio de una favorable coyuntura de precios internacionales.

>> **Como arroz.** Ante el estímulo de los precios internacionales la siembra de este cultivo de ciclo corto aumentó de 443.581 hectáreas sembradas en 2008 a 488.600 hectáreas en 2009. Sin embargo, el mercado no ha absorbido tanta oferta, y el 54% de los empresarios nacionales manifiesta a los sondeos Infopyme, que sus pedidos en el segundo trimestre de 2009 fueron inferiores a los registrados en el mismo período de 2008. La industria molinera financia cerca del 40% el área sembrada, financiación que los agricultores pagan con parte de la cosecha, por lo que los molineros demandaron la cosecha que les permitió recuperar su cartera, pero no la totalidad ofrecida por los productores.

>> **Bajan precios del trigo.** La noticia más importante del sector de panadería y molinería es que los precios internacionales de su materia prima principal, el trigo, caían 35% a septiembre de 2009¹. Aunque las ventas continuaban cayendo, al 6.1% anual a julio, mientras las de panaderías lo hacían al 0.1%, la tendencia ha cambiado y el menor costo de materias primas aliviará las necesidades de liquidez de las empresas. Otro de los aspectos que preocupa a las empresas del sector es la reducción del consumo per cápita de pan y su sustitución por productos integrales o de bajas calorías. Después de una coyuntura difícil, el sector enfrenta el reto de diversificar sus productos y de consolidarse como competidor en el segmento industrial, que abastece supermercados y cadenas o, con productos calientes y especiales, en el barrio.

El sector pyme de alimentos es un intensivo consumidor de materias primas importadas, por lo que le favorece un panorama con revaluación.



1 Fuente: Indexmundi, FMI.



La mayor intervención y políticas empresariales en las pyme de alimentos están relacionadas con la salud ocupacional.

Percepción de riesgos

Infopyme identificó cuatro tipos de riesgos asociados a la dinámica empresarial: los relacionados con el proceso productivo, con la salud de los trabajadores, el manejo y seguridad de los activos y los riesgos del medio ambiente generados y recibidos por las empresas. Para cada factor se indagaron tres aspectos: la importancia que tienen para las empresas, si tenían diagnósticos de riesgo en cada campo, y si poseían estrategias de intervención o políticas de riesgo.

Del análisis de las encuestas se desprende que si bien las empresas tienen presente la importancia de los factores de riesgo sobre su desempeño, hay espacio para la acción en la intervención de los riesgos asociados con el robo, pérdida y daño de mercancías y activos, así como en los riesgos de incendio. En cuanto a los riesgos asociados a salud ocupacional, en cambio, las empresas sí tienen definidas políticas de intervención, y conocen el estado de salud ocupacional de su pyme.

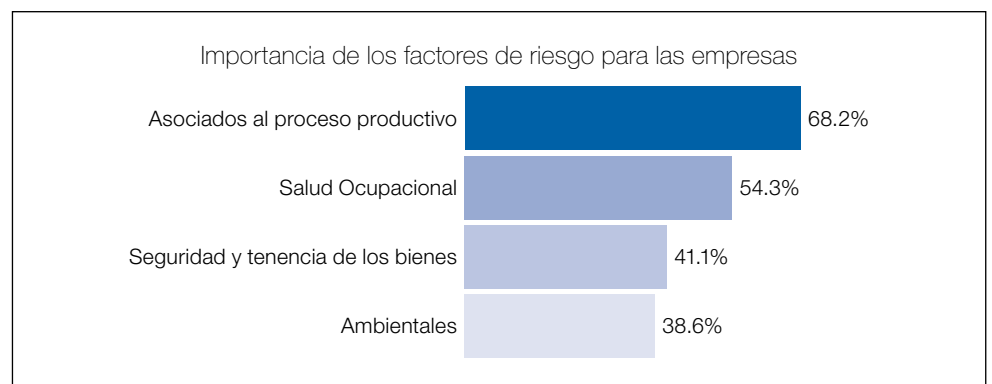
1. Identificación e importancia de los riesgos

Como se observa para el 68.2% de las empresas pyme del sector el riesgo de ma-

yor importancia es el asociado al proceso productivo (condiciones de transporte, control de plagas, seguimiento a la calidad de los procesos, capacitación sobre higiene entre otros), lo cual es consistente con el tipo de actividad de producción de bienes para consumo humano y el estricto control que deben tener.

La salud ocupacional es el segundo factor de riesgo identificado por el 54.3% de las pyme, por su parte, la medicina preventiva es el tópico de mayor importancia, seguida de la higiene y la seguridad industrial.

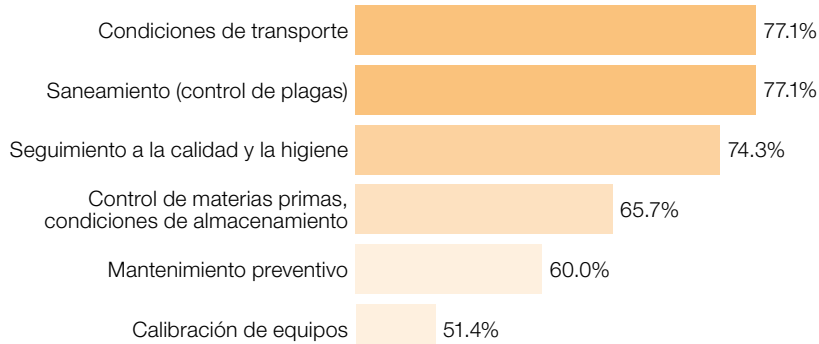
El tercer factor de riesgo identificado por las empresas fue el relacionado a la seguridad y tenencia de los bienes, con un 41% de empresas que lo registran como de alto riesgo. Seguridad y tenencia definida como la vulnerabilidad de los activos de la empresa a eventos como robo, incendio, terremoto, entre otros. La salud ocupacional obtuvo el segundo nivel de importancia dentro de los factores de riesgo para las empresas, con el 54.3% de pymes que le dieron la mayor calificación de riesgo.



No se observa un énfasis especial en el aseguramiento de los bienes, sino más bien en los procesos productivos y en lo relacionado con la salud ocupacional.

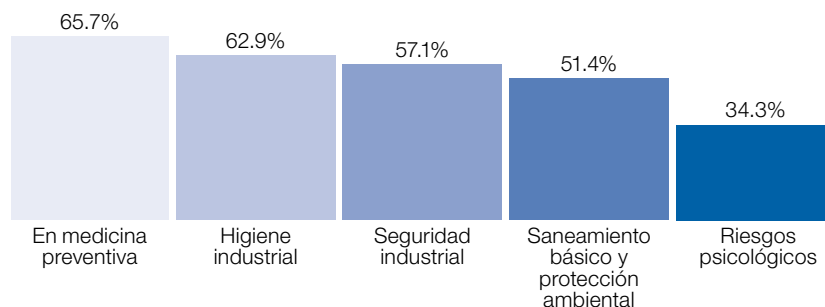


Importancia de los eventos siguientes para la empresa asociados al proceso productivo



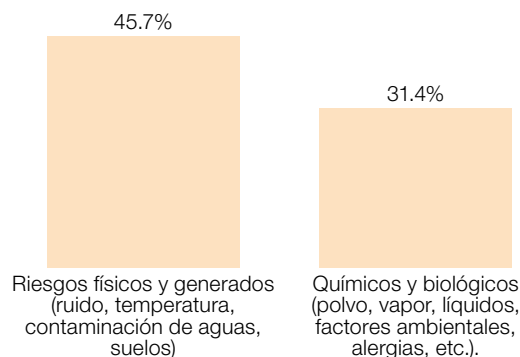
Dentro de los factores asociados al proceso productivo, el 77% de las empresas manifiestan que su factor de riesgo más importante se da en las condiciones de transporte, seguido de saneamiento y control de plagas y el seguimiento y capacitación en el control de la calidad e higiene en los procesos.

Importancia de los eventos siguientes para la empresa asociados a la salud ocupacional



La medicina preventiva es el tópico de mayor importancia para el 66% de las empresas, seguida de la higiene industrial y la seguridad industrial, definida como las relaciones del hombre con el sitio de trabajo. Los problemas psicológicos como el estrés y otros relacionados con la estabilidad emocional del trabajador no son prioritarios, con sólo el 34% de empresas calificándolos como factores de riesgo crítico.

Importancia de los eventos ambientales para la empresa



Finalmente, los factores ambientales ocupan la atención del 38,6% de las empresas de alimentos siendo los de mayor relevancia los de generación de contaminación de aguas, procesos productivos o transporte, por encima de los riesgos químicos o biológicos que les puedan afectar.



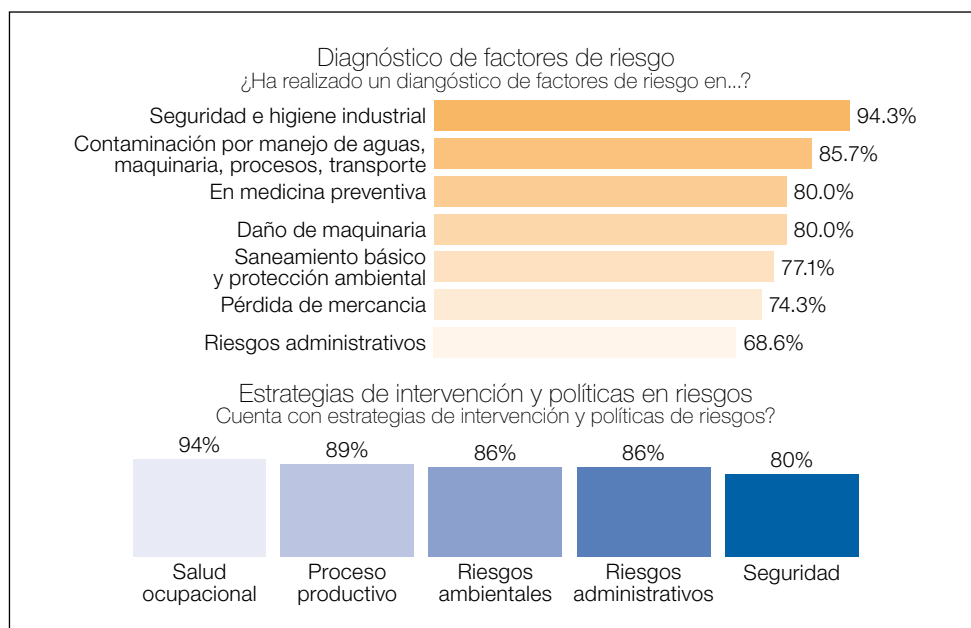
El proceso productivo es el que mayor atención genera en materia de diagnóstico y prevención de riesgos.

2. Acciones de las empresas en torno a los factores de riesgo

Además de indagar por el nivel de riesgo que perciben las empresas, se preguntó si las pyme han realizado un diagnóstico de éstos y si han adoptado políticas para mitigarlos.

Aunque los riesgos asociados al proceso productivo son los de mayor relevancia para

las empresas, la mayor intervención y políticas empresariales en las pyme de alimentos están relacionadas con la salud ocupacional. El 94% de los entrevistados manifestó tener estrategias definidas para enfrentar los riesgos en este aspecto. En contraste, el porcentaje más bajo de intervención en riesgo se dio en los aspectos relacionados con la seguridad y tenencia de los bienes.



Al preguntar a las empresas si han realizado diagnósticos relacionados con factores de riesgo, el 94.3% de las pyme manifestaron han hecho uno sobre seguridad e higiene industrial, el 86% de contaminación y el 80% en medicina preventiva y daños de maquinaria. Factores como el riesgo de pérdida de mercancía o los riesgos administrati-

vos ocupan lugares secundarios en las prioridades de las pyme de alimentos a la hora de revisar su situación. Al observar las acciones que han implantado para mitigar y prevenir los riesgos, las organizaciones registran una mayor intervención en los factores de salud ocupacional (94%) y los asociados al proceso productivo (89%).

Perspectivas del sector

En 2008 las pyme del sector alimentos atravesaron por una coyuntura de precios altos que favoreció sus márgenes. Sin embargo, en 2009 la contracción de la demanda y la caída en los precios de los productos básicos, tuvieron impacto sobre el desempeño de las empresas del sector, que verán magros resultados financieros en 2009.

No se observa un énfasis especial en el aseguramiento de los bienes, sino más bien en los procesos productivos y en lo relacionado con la salud ocupacional, por lo que se considera que hay espacio para el sector asegurador en este campo. ■