

Pymes y
mercado
colombiano
ala colombiana

2018
2019

para



Unas preguntas...

1. En los últimos años, las muertes por desastres naturales han...

a. Aumentado a más del doble

b. Se han mantenido iguales

c. Han disminuido a menos de la mitad

Unas preguntas...

2. Actualmente hay 2.000 millones de niños en el mundo, entre 0 y 15 años de edad,

¿Cuántos niños habrá en 2.100 según la ONU?

- a. 4.000 mil millones
- b. 3.000 mil millones
- C. 2.000 mil millones

Unas preguntas...

3. ¿Dónde vive la mayor parte del mundo?

- a. Países Pobres
- b. Países de Ingresos Medios
- C. Países Ricos

Unas preguntas...

4. Actualmente un hombre de 30 años, estudio 10 años de colegio; ¿cuántos años han ido las mujeres con esa misma edad?

- a. 9 años
- b. 6 años
- C. 3 años

**LA PROBABILIDAD DE
ACERTAR LAS RESPUESTAS
ES DE TREINTA Y TRES
POR CIENTO**

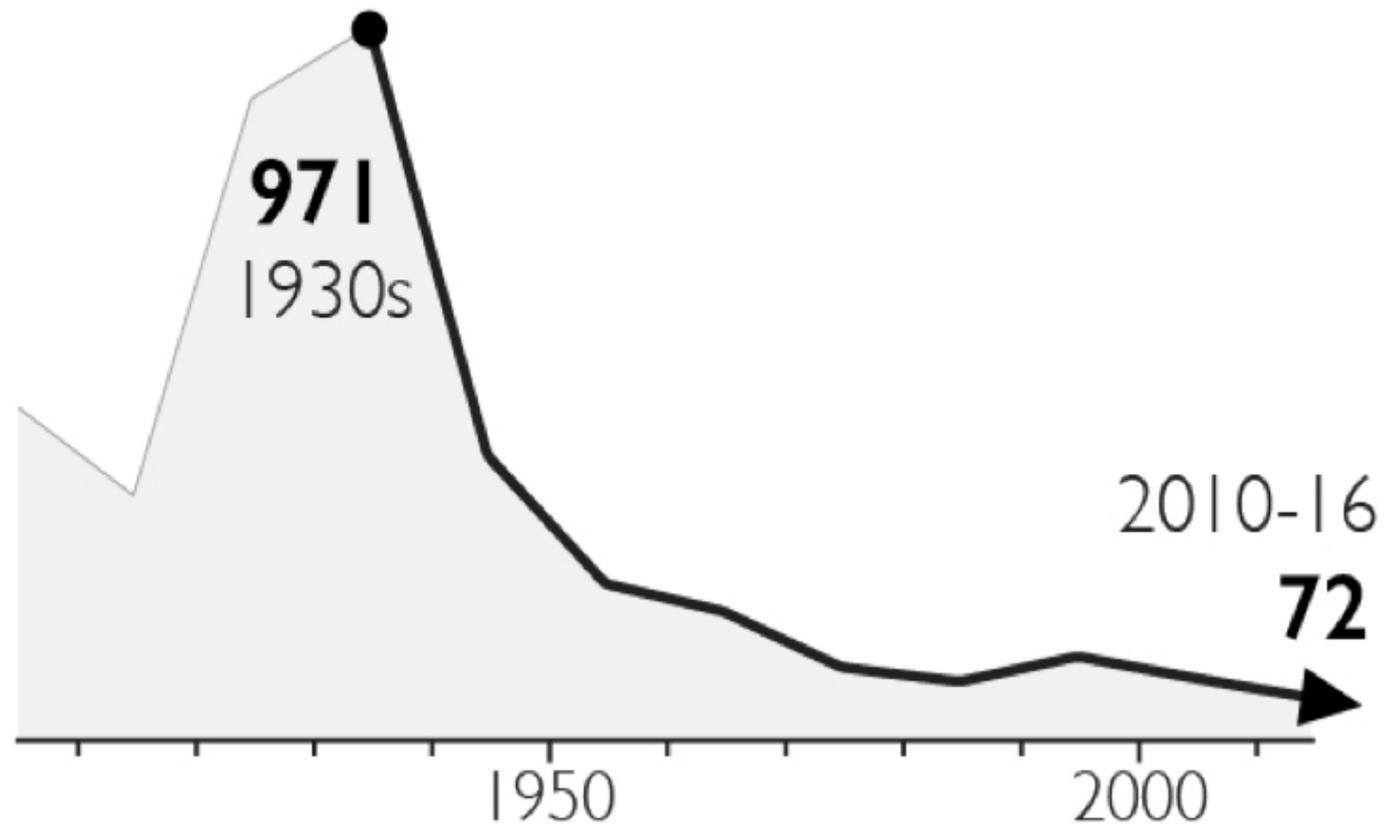
Unas preguntas...

1. En los últimos años, las muertes por desastres naturales han...

- a. Aumentado a más del doble
- b. Se han mantenido iguales
- c. Han disminuido a menos de la mitad

DEATHS FROM DISASTER

1,000 deaths/year (10-year averages)



Source: EM-DAT (The international disasters database)

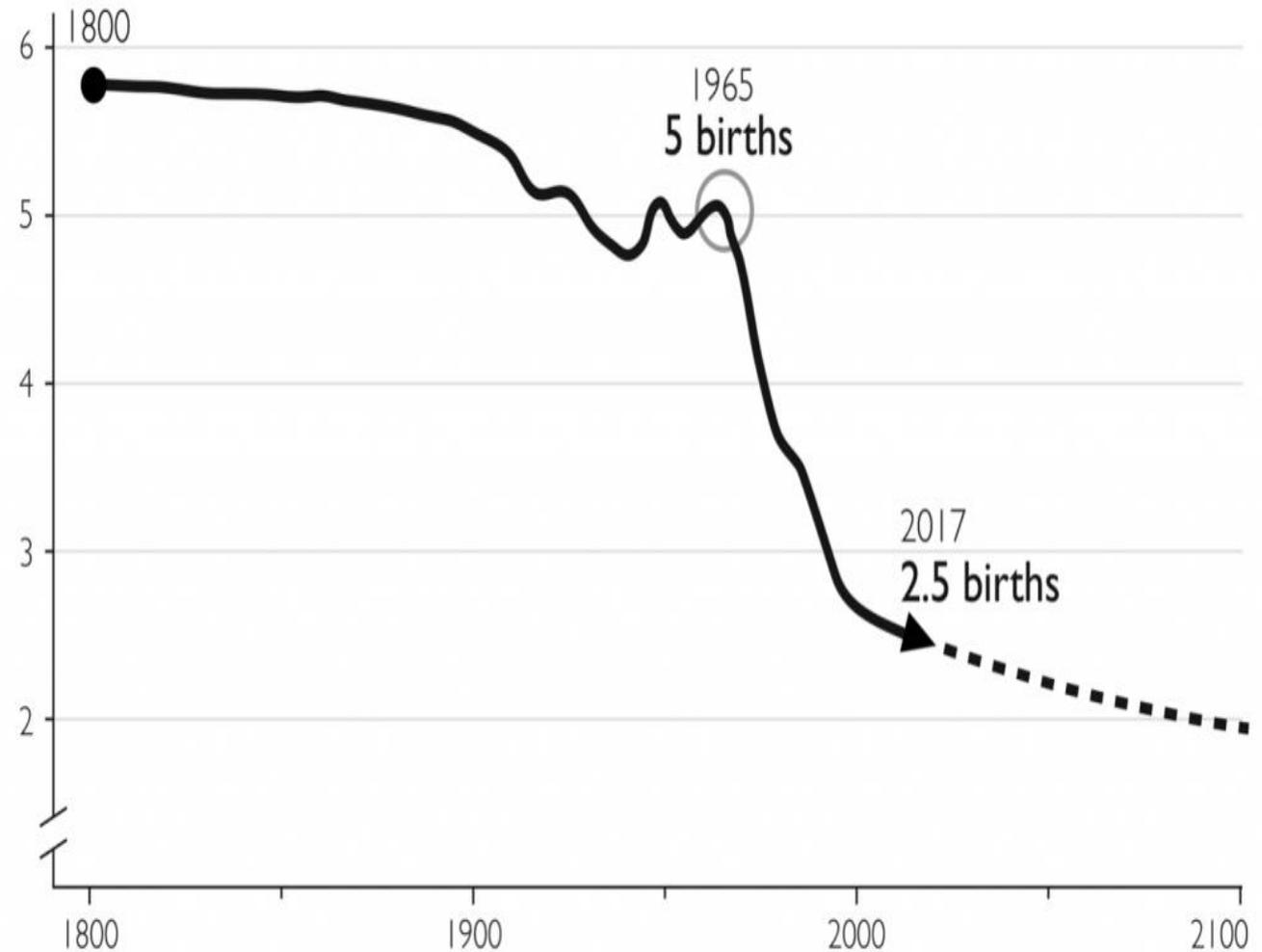
Unas preguntas...

2. Actualmente hay 2.000 millones de niños en el mundo, entre 0 y 15 años de edad,

¿Cuántos niños habrá en 2.100 según la ONU?

- a. 4.000 mil millones
- b. 3.000 mil millones
- C. 2.000 mil millones

AVERAGE NUMBER OF BABIES PER WOMAN FROM 1800 TO TODAY

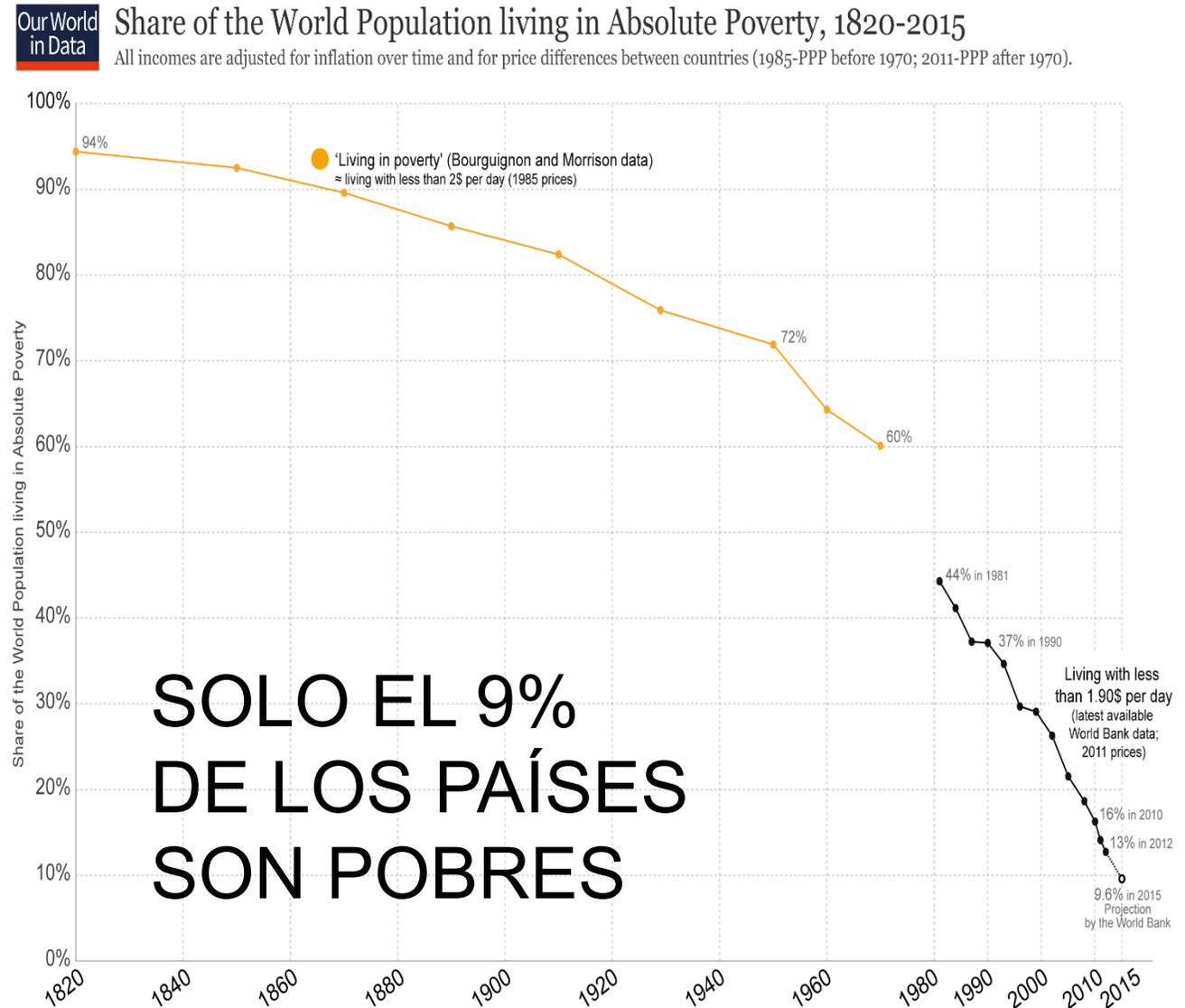


Source: Gapminder[7] based on UN-Pop[3]

Unas preguntas...

3. ¿Dónde vive la mayor parte del mundo?

- a. Países Pobres
- b. Países de Ingresos Medios
- c. Países Ricos



Data sources: 1820-1970 Bourguignon and Morrison (2002) - Inequality among World Citizens, In The American Economic Review; 1981-2015 World Bank (PovcalNet)
The interactive data visualisation is available at OurWorldinData.org. There you find the raw data and more visualisations on this topic. Licensed under CC-BY-SA by the author Max Roser.

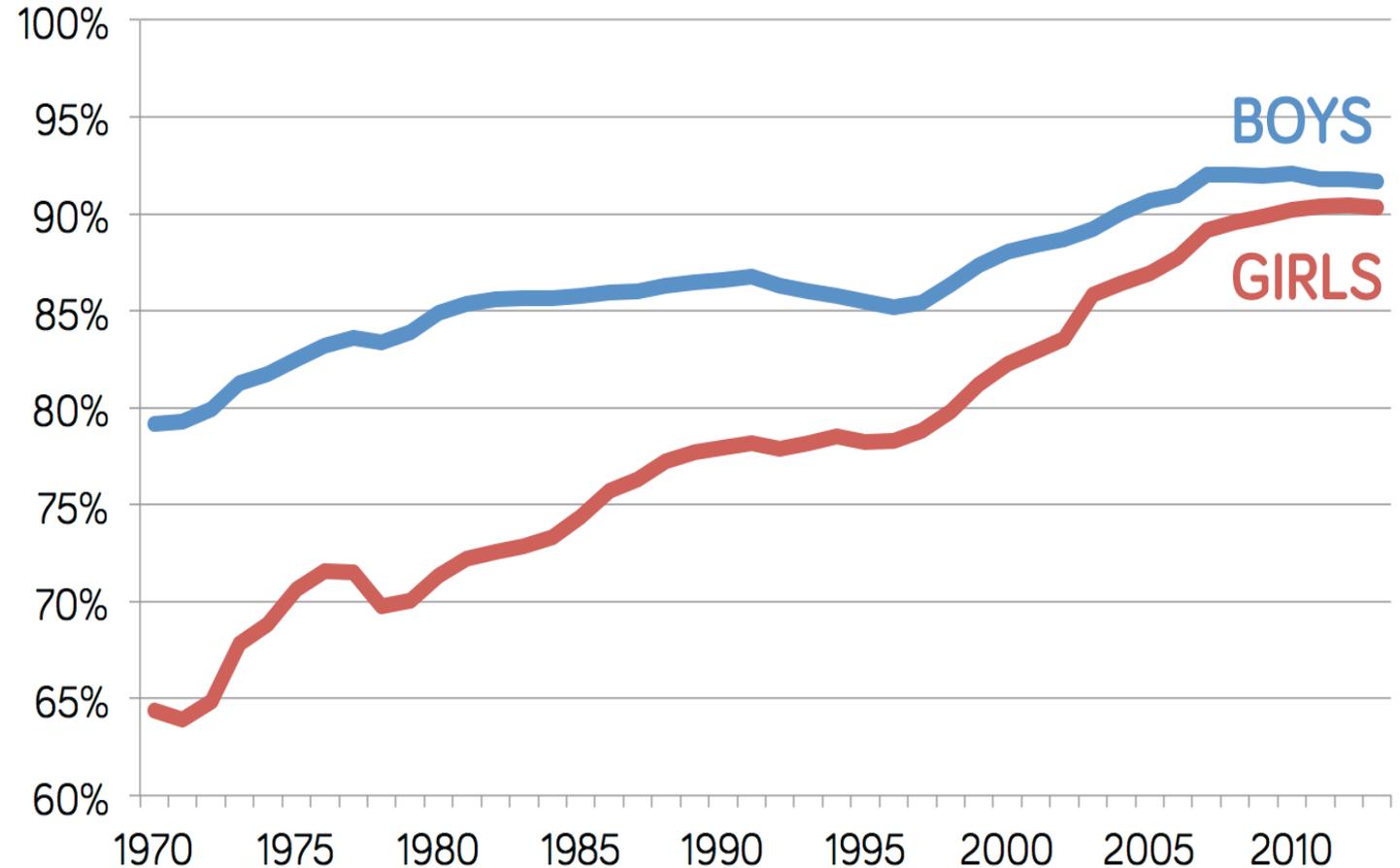
Unas preguntas...

4. Actualmente un hombre de 30 años, estudio 10 años de colegio; ¿cuántos años han ido las mujeres con esa misma edad?

- a. 9 años
- b. 6 años
- C. 3 años

Most girls and boys are going to school!

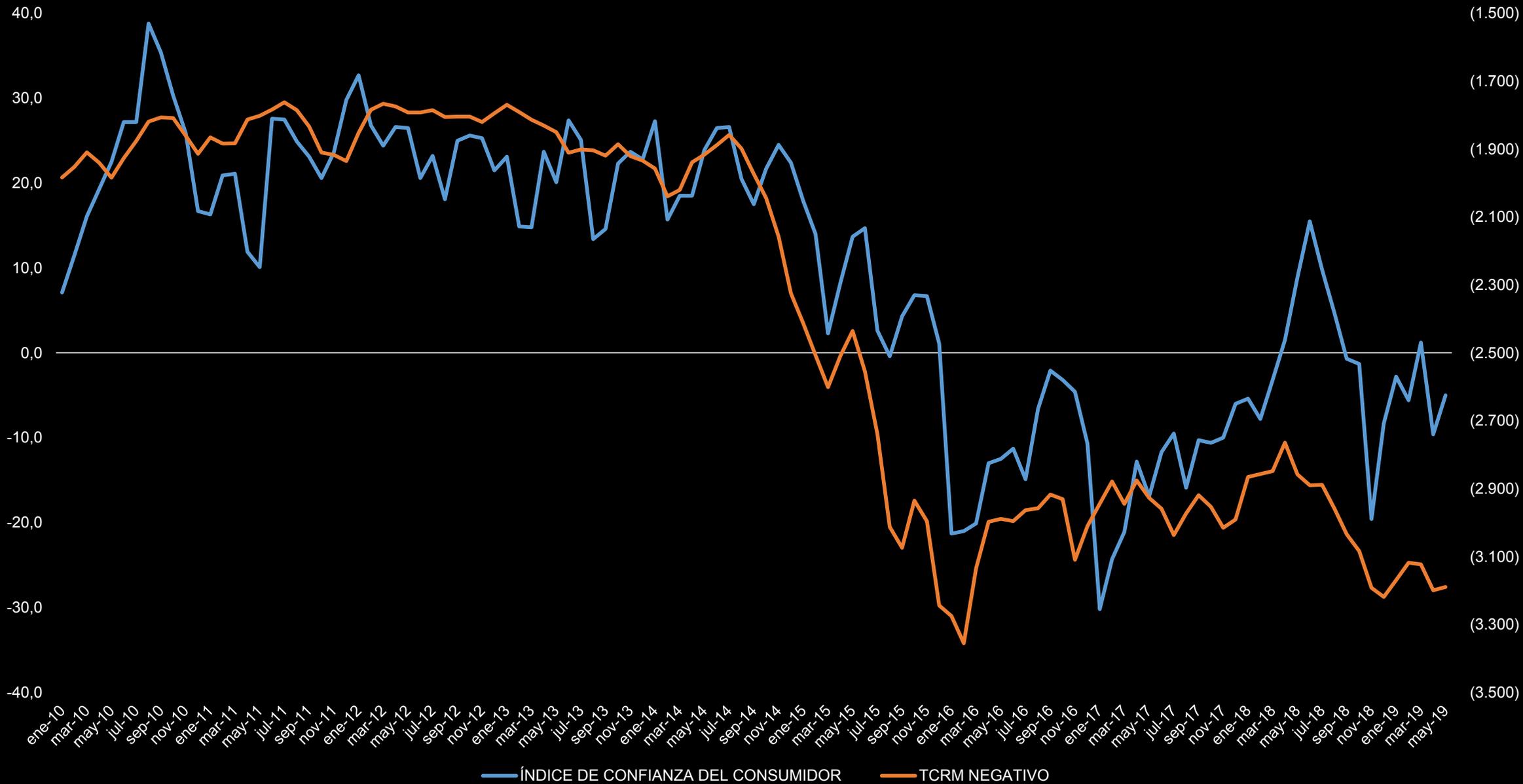
(% of primary school age children enrolled in school)



Data source: UNESCO UIS — Creative Commons License by www.gapminder.org ©

#SONDATOSYHAYQUE DARLOS

¿EL TIPO DE CAMBIO NOS AFECTA LA CONFIANZA?





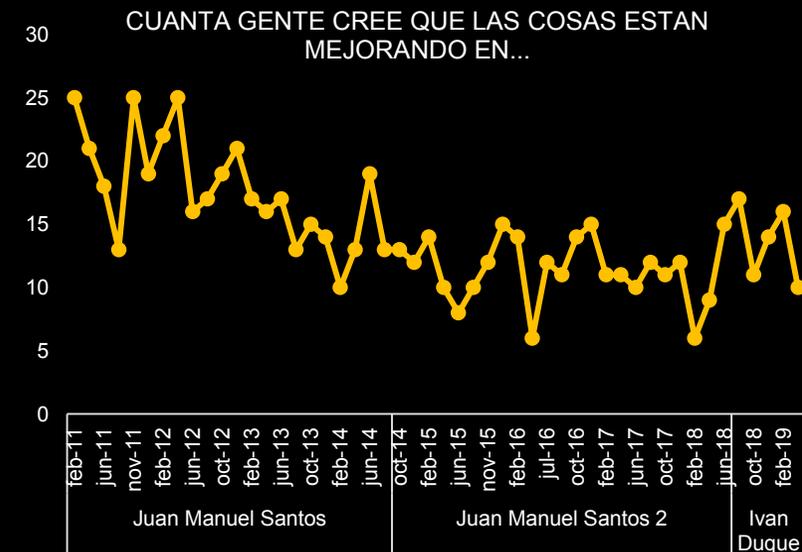
EL PAIS



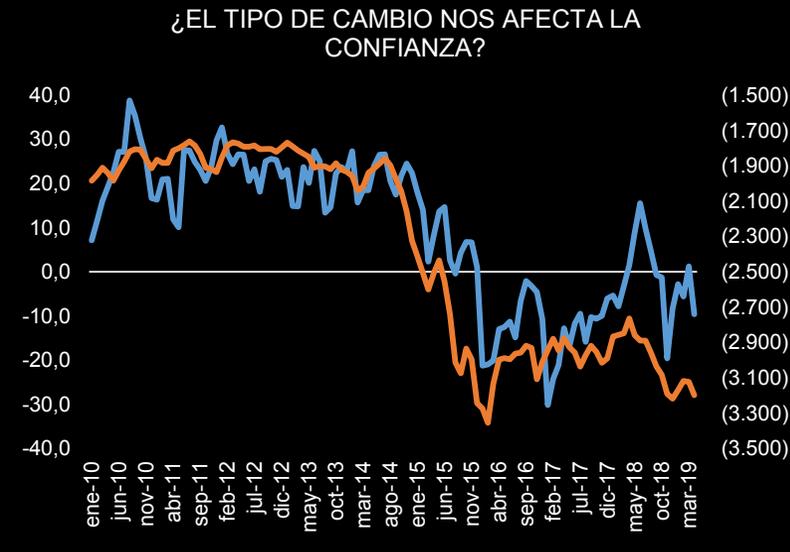
ECONOMIA



COSTO DE VIDA

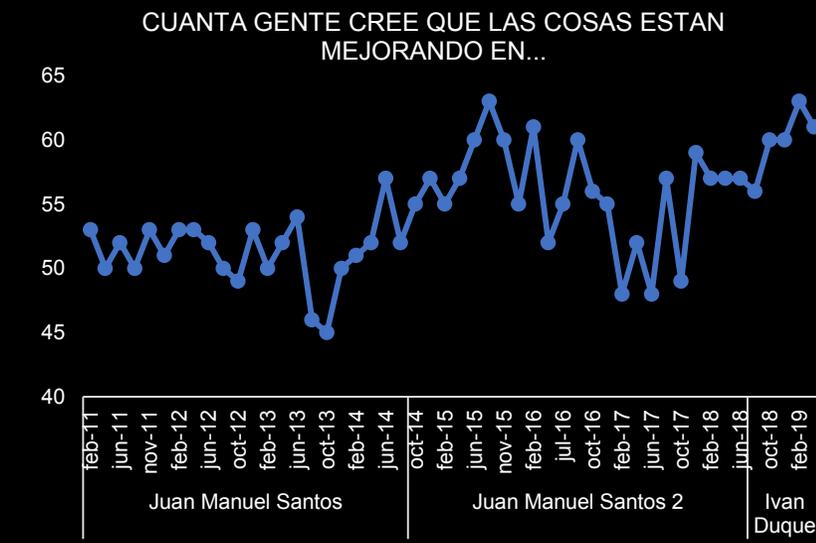


SEGURIDAD



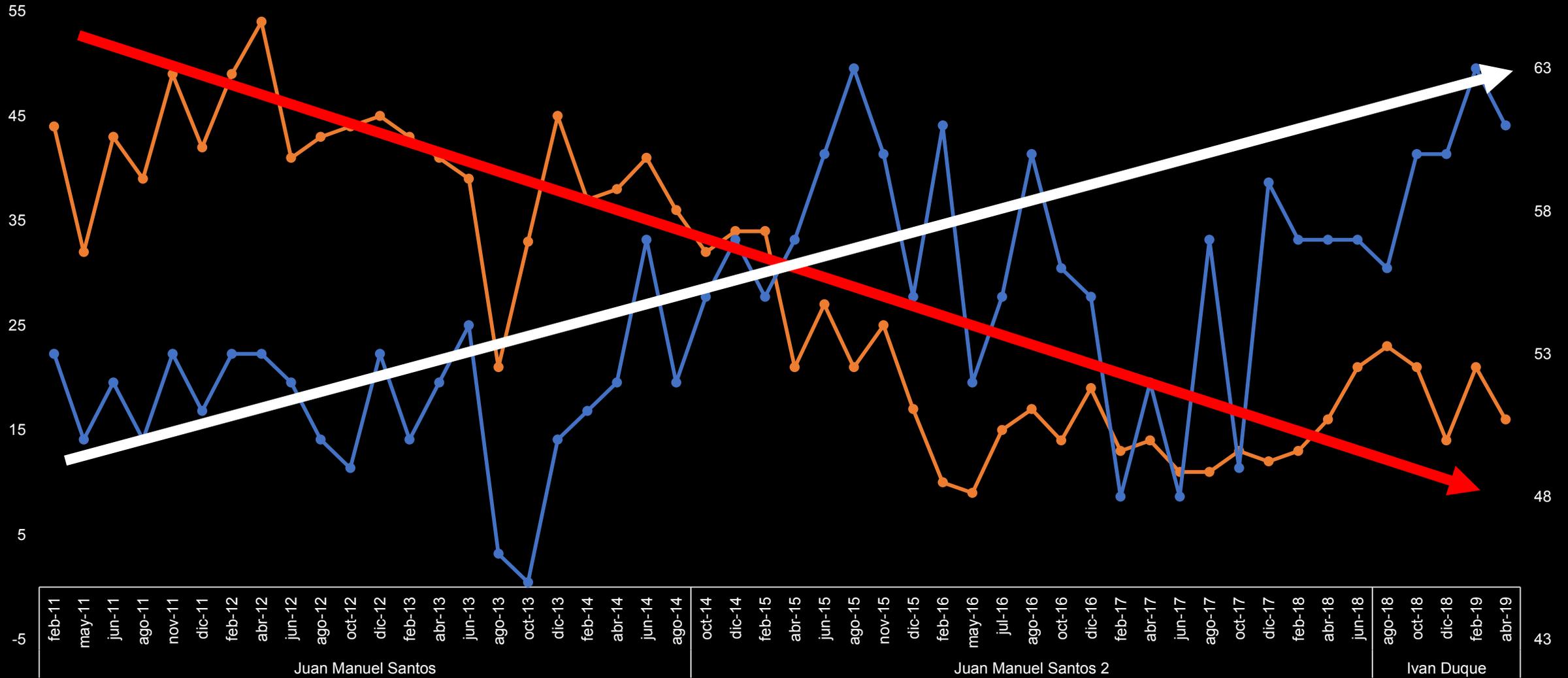
ÍNDICE DE CONFIANZA DEL CONSUMIDOR

TCRM NEGATIVO



Está satisfecho con su estándar de vida, es decir, con todas las cosas que puede comprar y hacer

CUANTA GENTE CREE QUE LAS COSAS ESTAN MEJORANDO EN...



—●— ECONOMIA

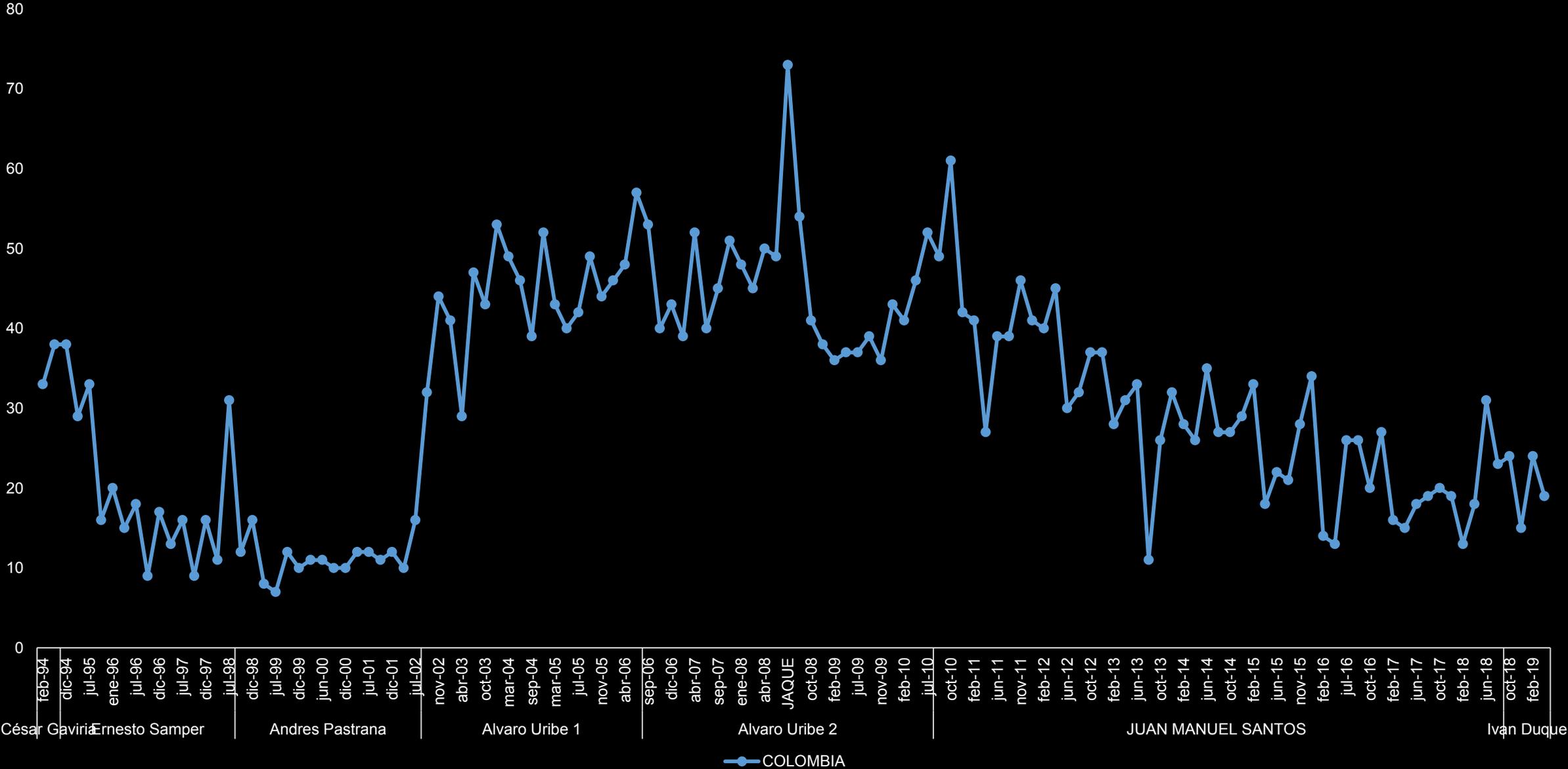
—●— Está satisfecho con su estándar de vida, es decir, con todas las cosas que puede comprar y hacer



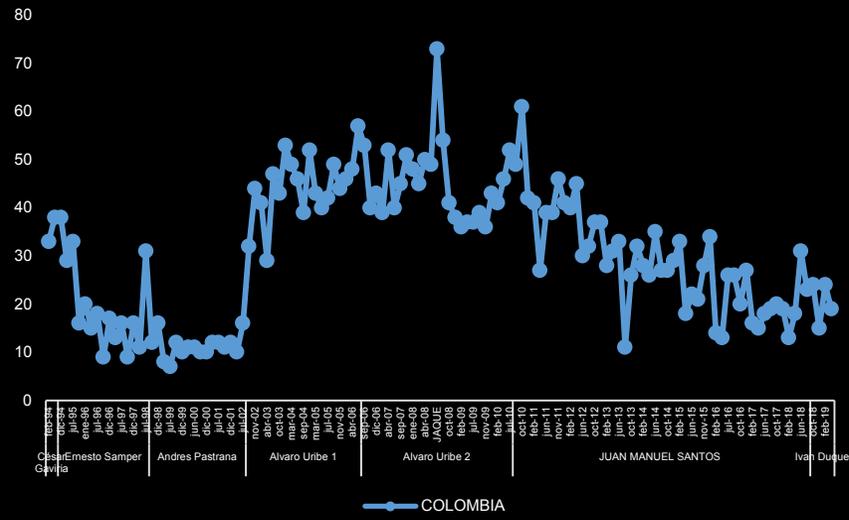
PERCEPCIÓN

REALIDAD

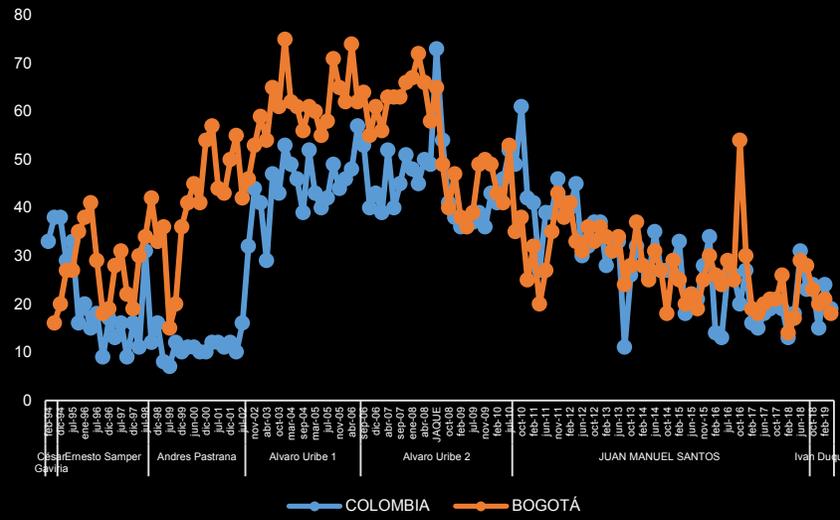
CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO



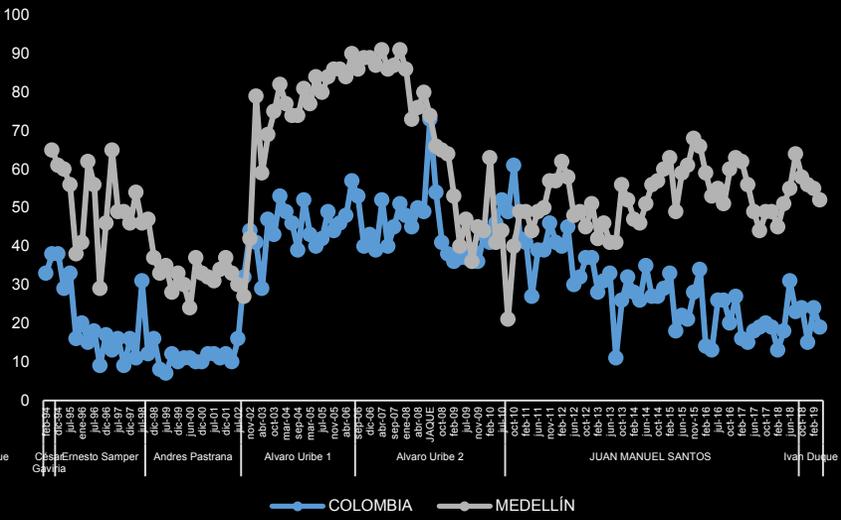
CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO



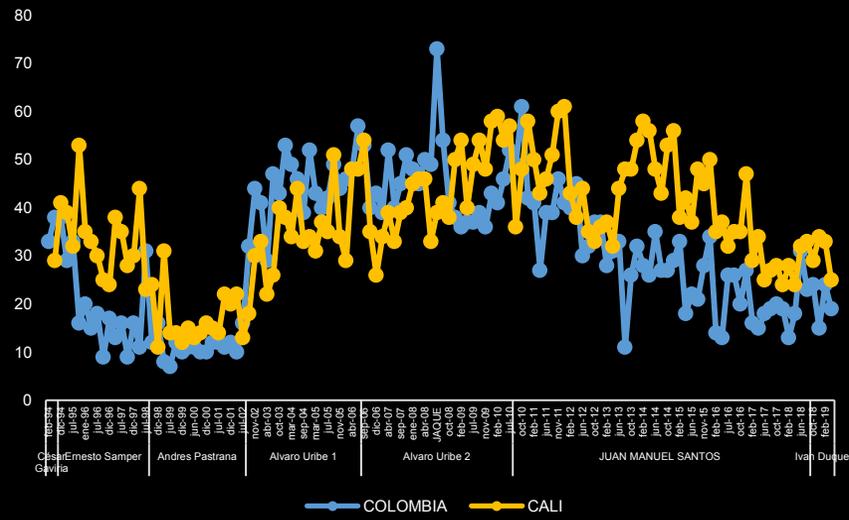
CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO



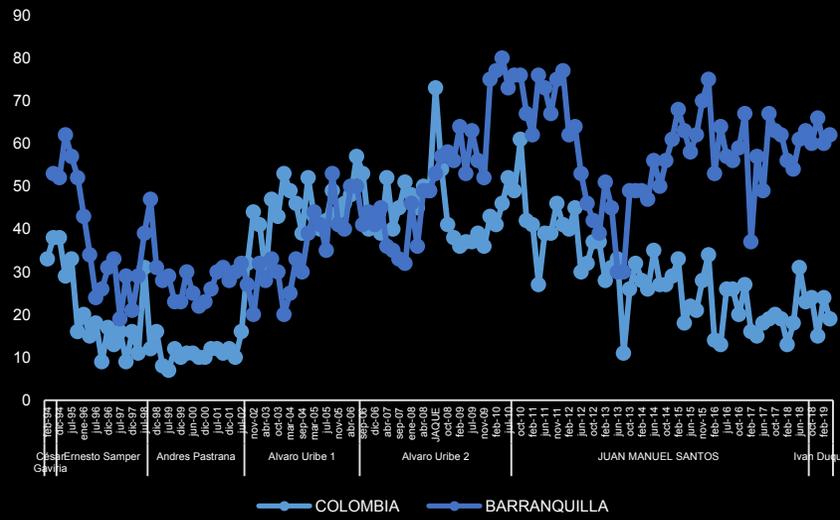
CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO



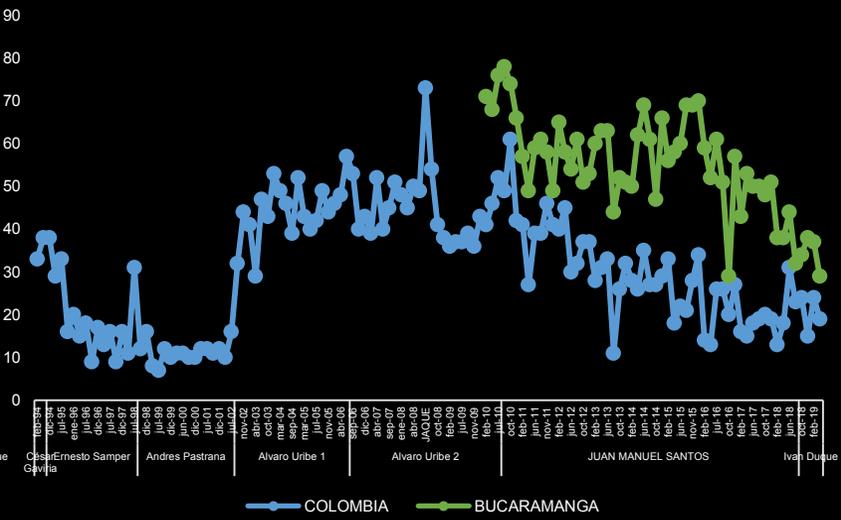
CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO

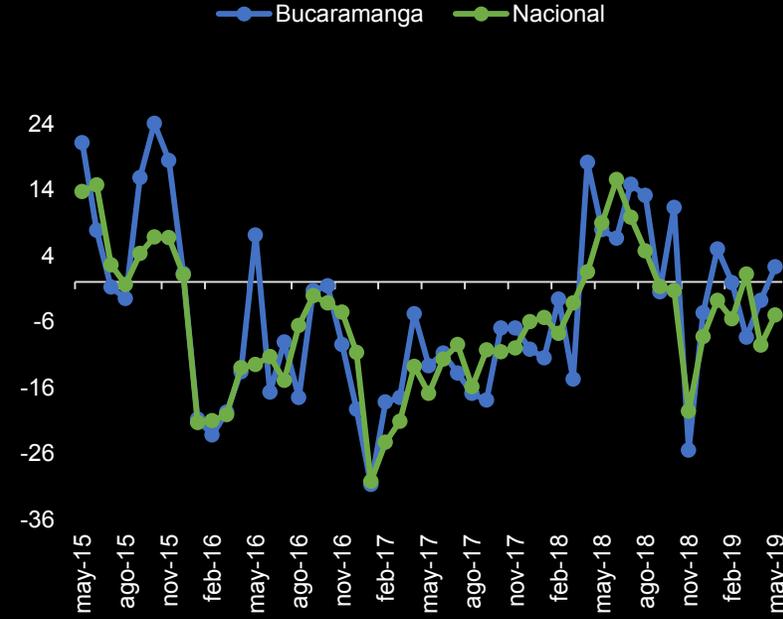
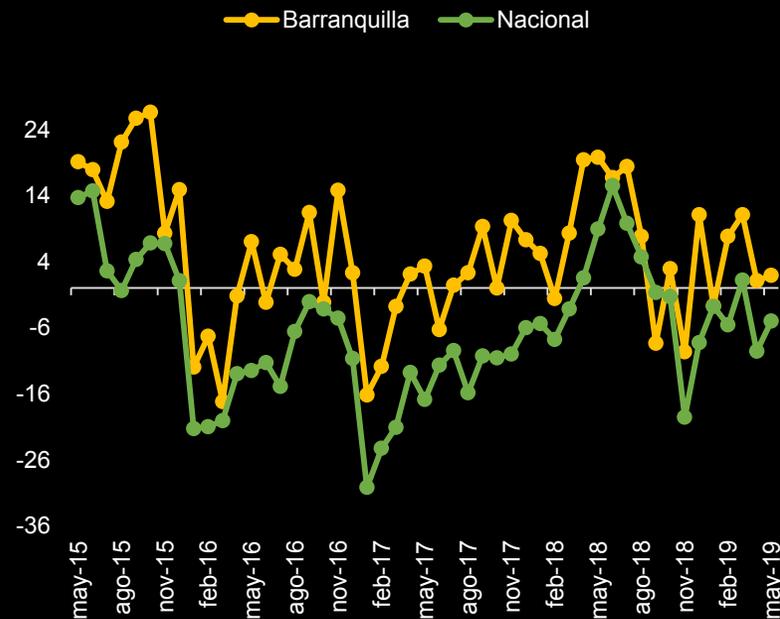
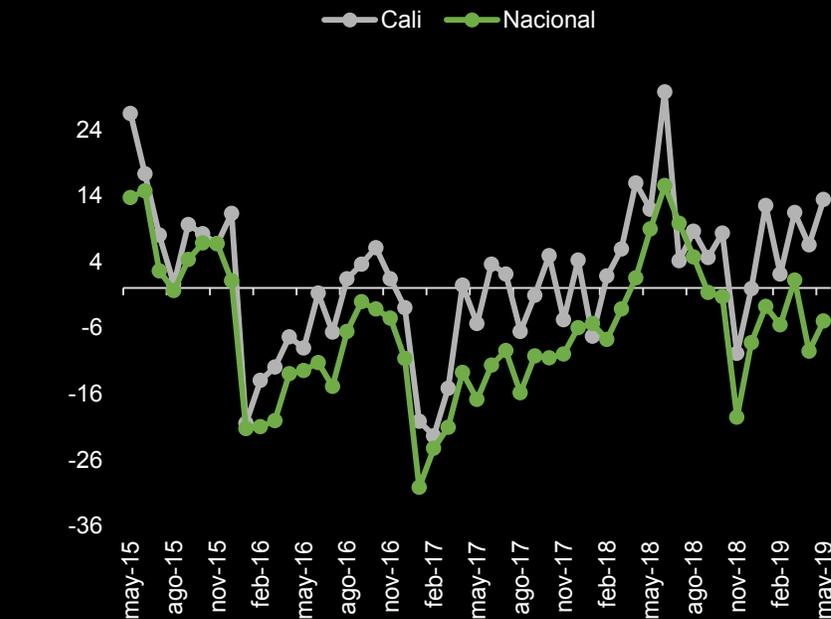
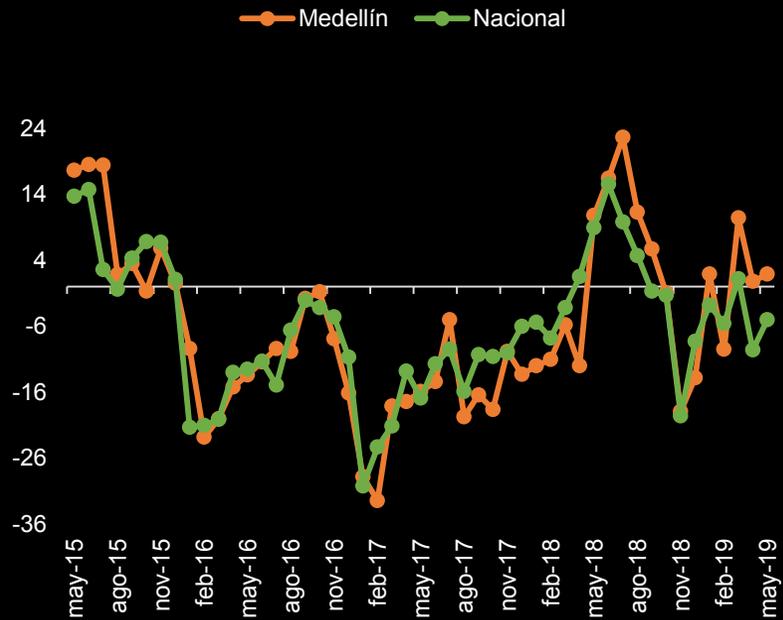
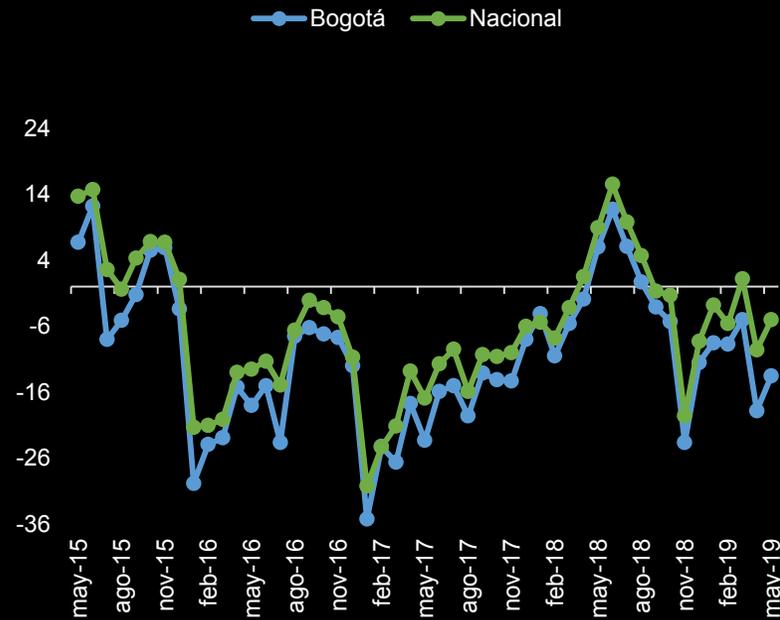


CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO

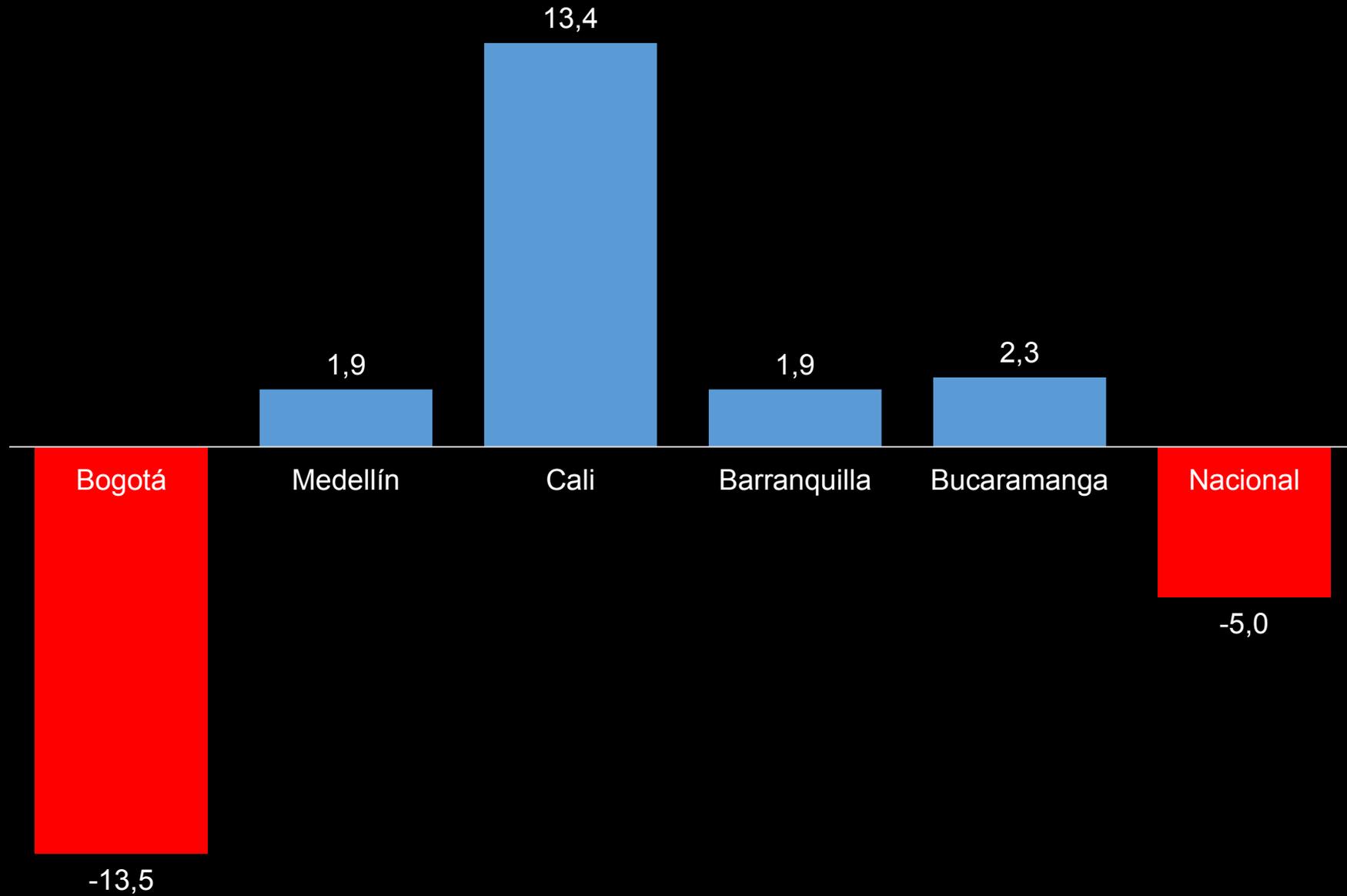


CANTIDAD DE PERSONAS QUE DICEN QUE LAS COSAS EN ... VAN MEJORANDO





CONFIANZA DEL CONSUMIDOR EN MAYO DE 2019



657

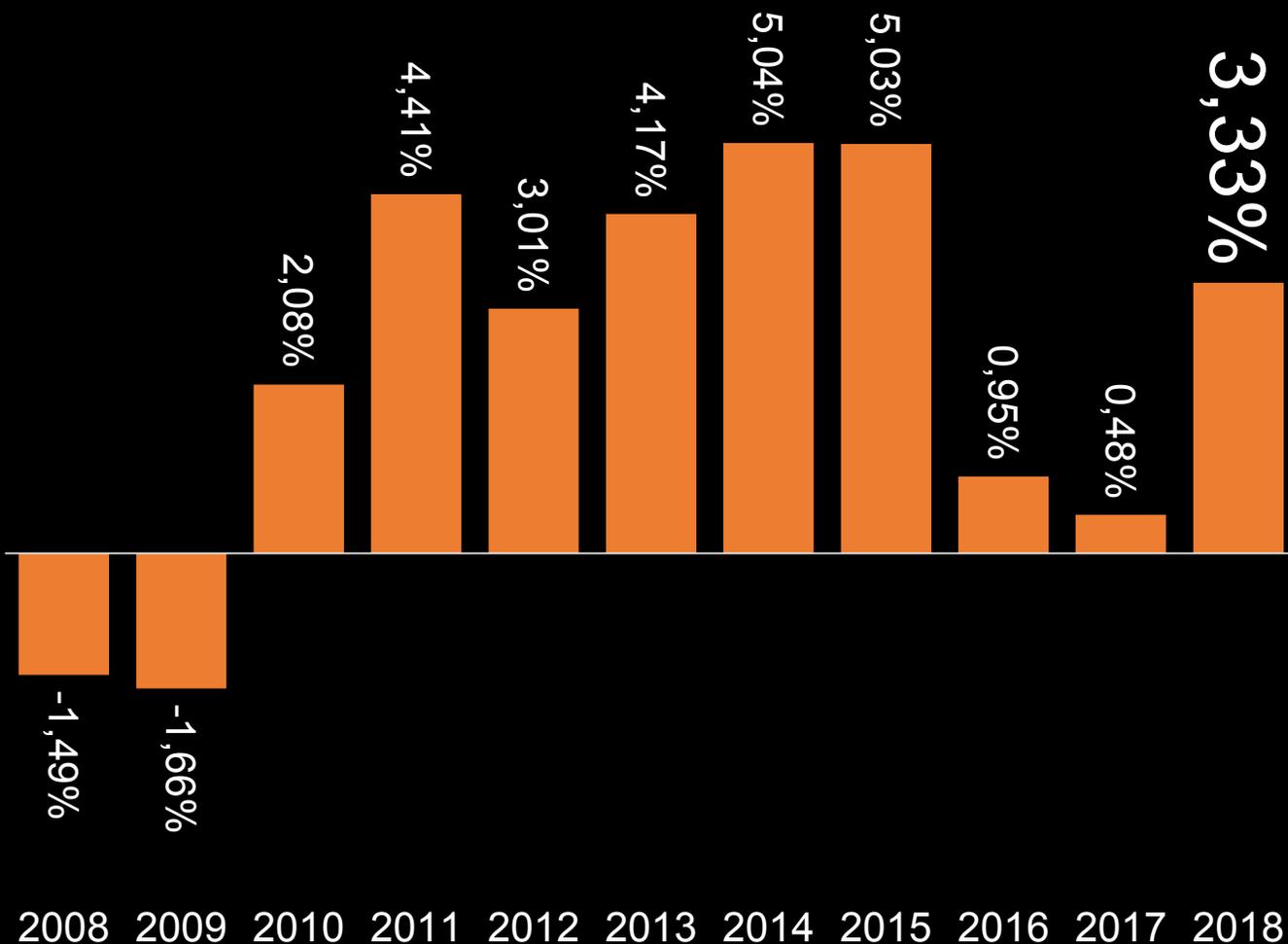
EL GASTO DE LOS
HOGARES
COLOMBIANOS EN
2018 FUE DE

BILLONES DE

RADDA PESOS

CRECIMIENTO DEL GASTO DE LOS HOGARES COLOMBIANOS

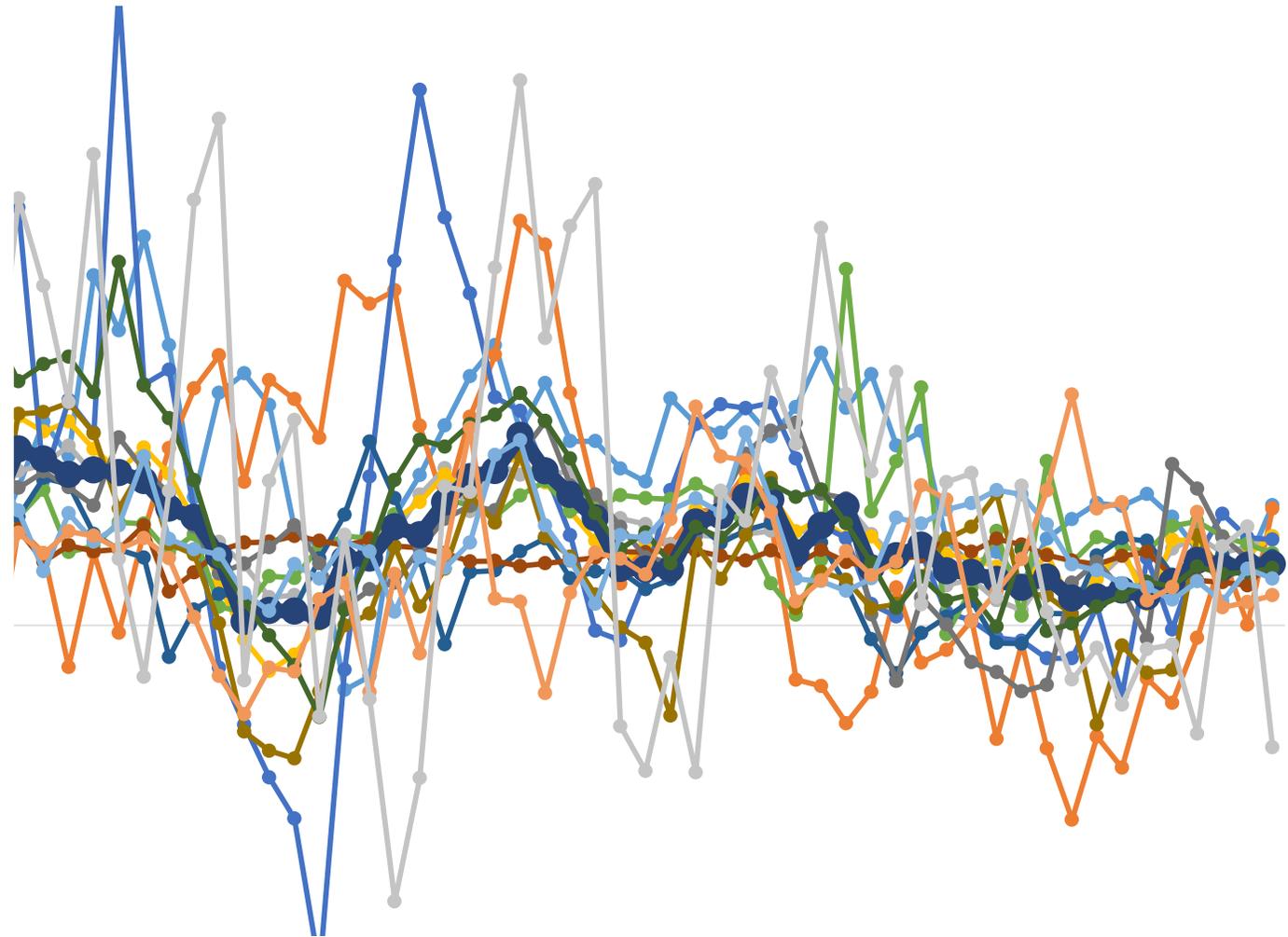
■ ANUAL



2018 FUE UN BUEN AÑO PARA EL CRECIMIENTO DEL GASTO DE LOS HOGARES EN TÉRMINOS REALES, LOGRANDO UN CRECIMIENTO SUPERIOR AL 3%, SITUACIÓN QUE NO OCURRÍA DESDE 2015.

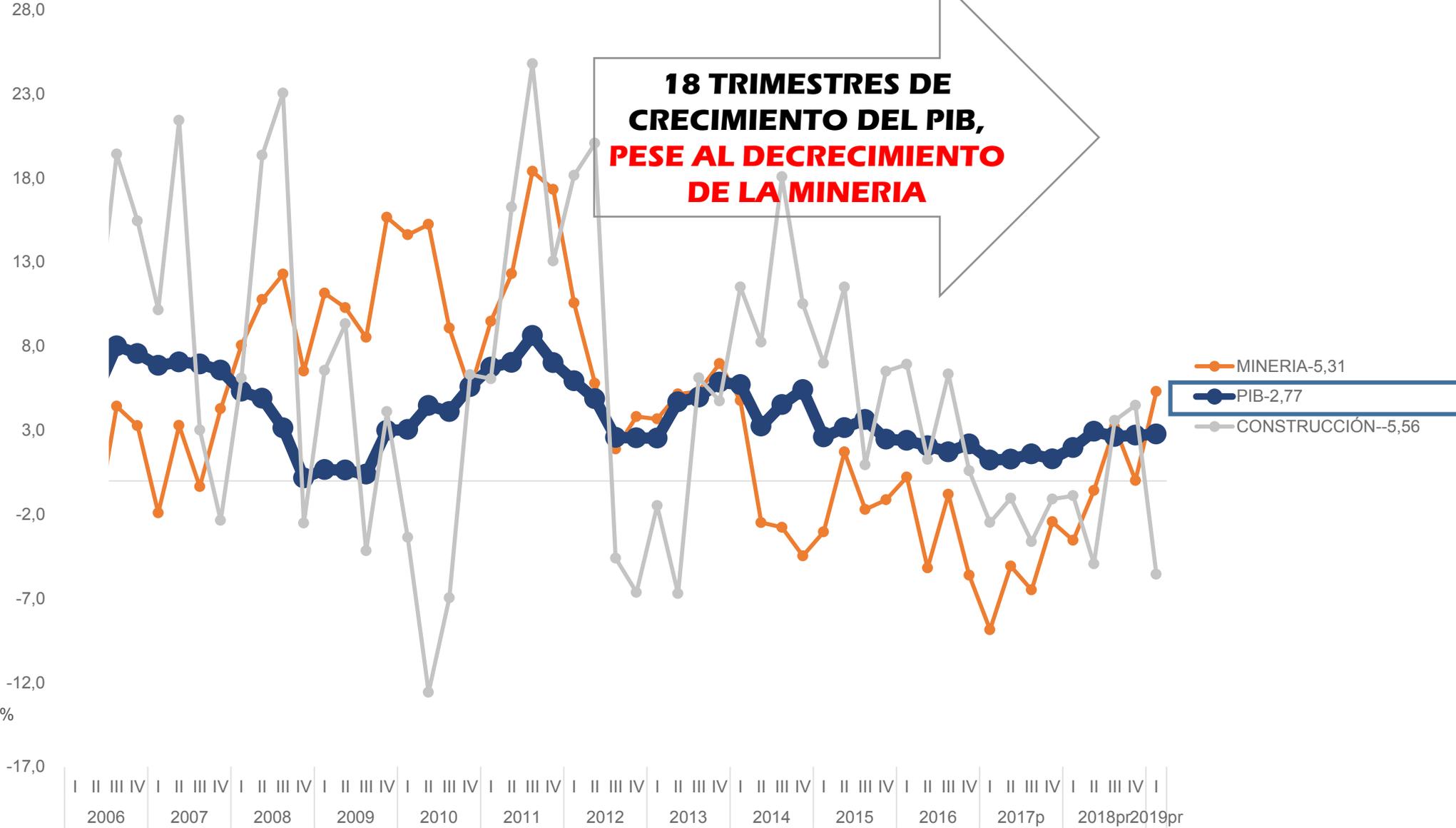
AÚN ES UN CRECIMIENTO POR DEBAJO DEL PROMEDIO HISTÓRICO.

ESTOY EMOCIONADO



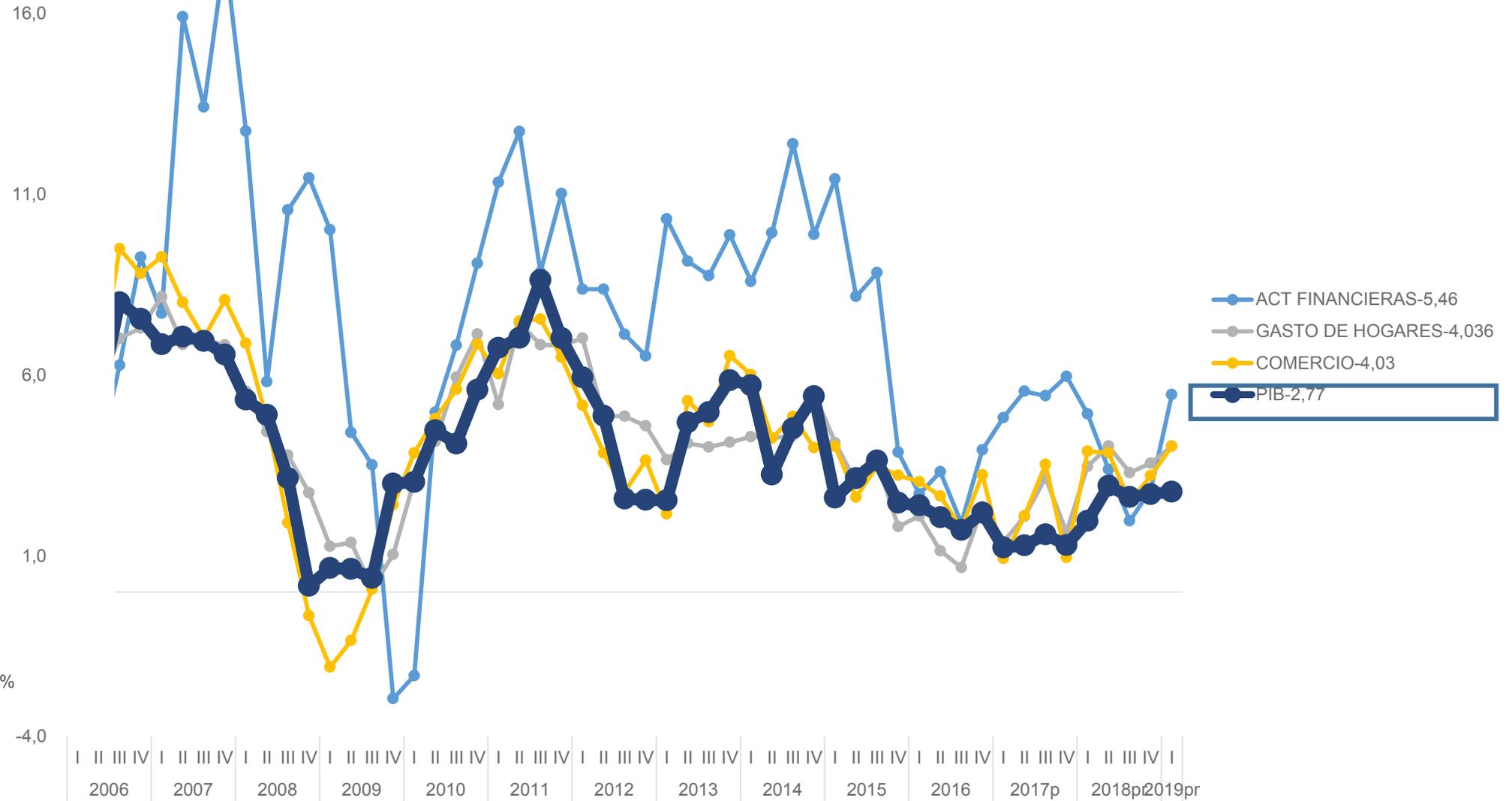
¿COMO SE HA COMPORTADO LA ECONOMÍA COLOMBIANA?

PESO EN LA ECONOMÍA COLOMBIANA

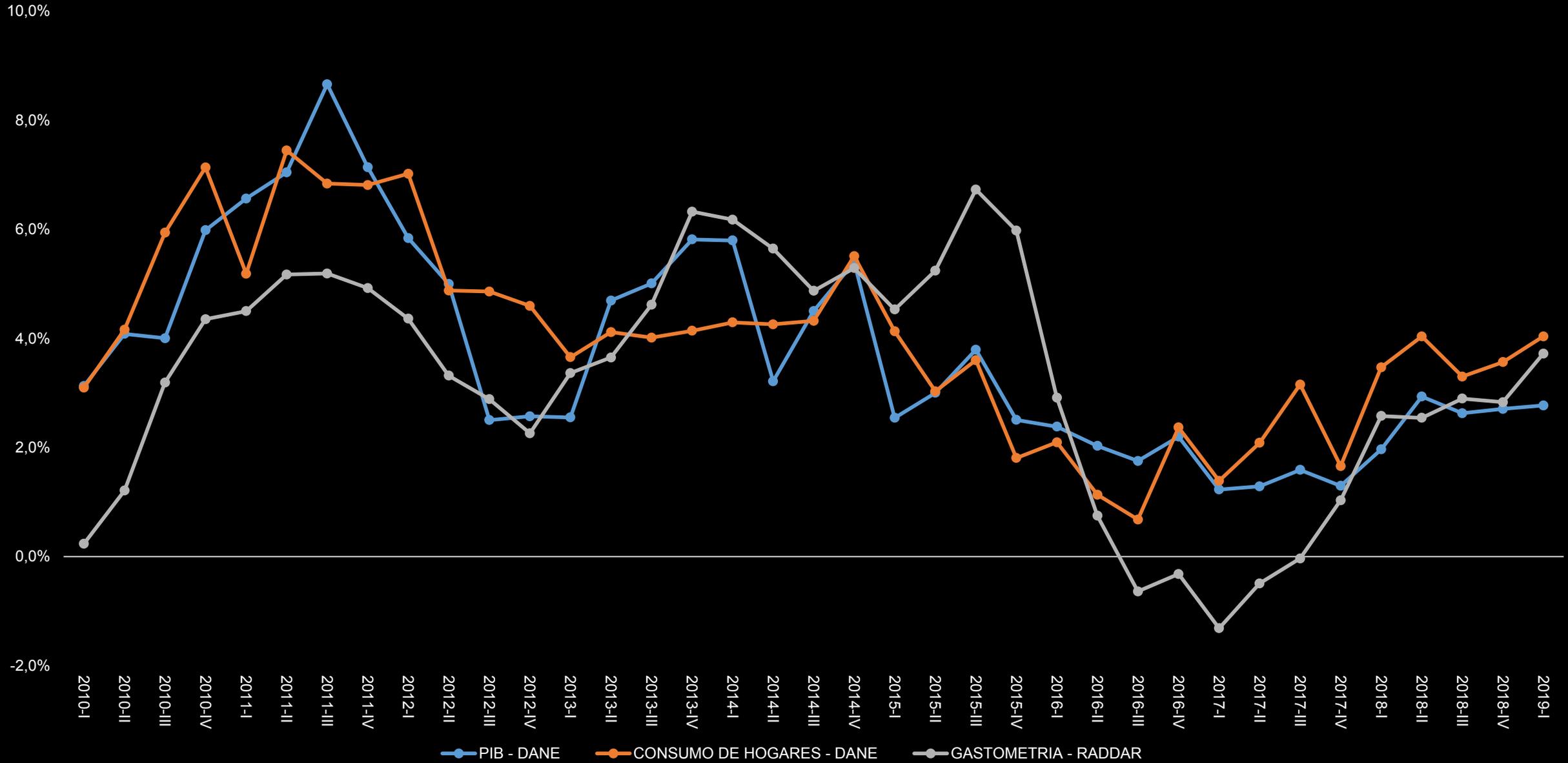


¿COMO SE HA COMPORTADO LA ECONOMÍA COLOMBIANA?

PESO EN LA ECONOMÍA COLOMBIANA



¿COMO VA LA ECONOMÍA COLOMBIANA?



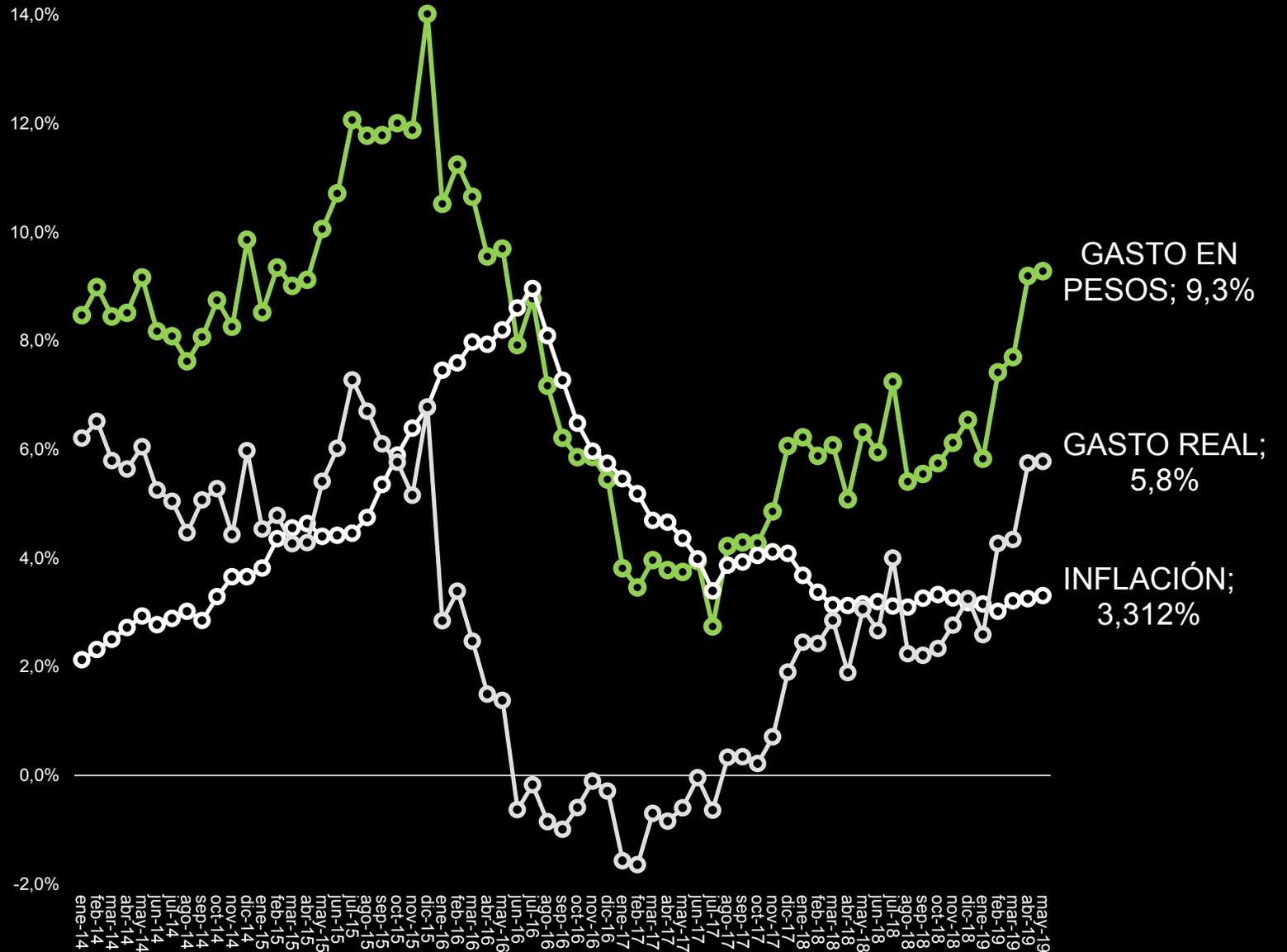
EL GASTO CRECIÓ 9,3% EN PESOS, FRENTE A MAYO DE 2018;

EL GASTO FUE DE \$57,5 BILLONES DE PESOS

LA INFLACIÓN CRECIÓ LIGERAMENTE, SIN AFECTAR DE MANERA IMPORTANTE LA DINÁMICA DEL GASTO.

EN TÉRMINOS REALES, EL GASTO CONTINUA CRECIENDO, CON UN CRECIMIENTO DEL 5,8% EN TÉRMINOS REALES, PERO...

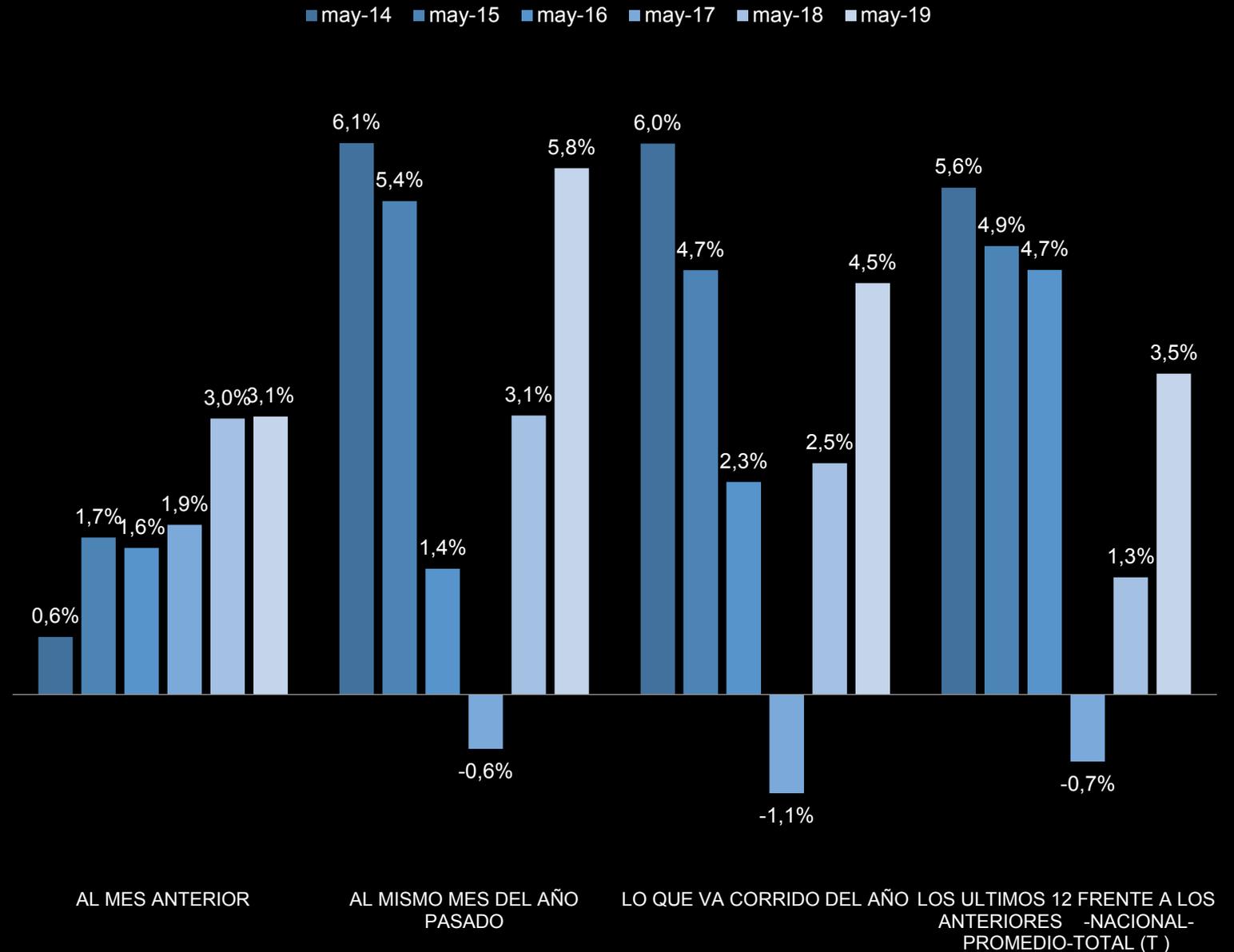
DINÁMICA DEL GASTO DE LOS HOGARES EN COLOMBIA



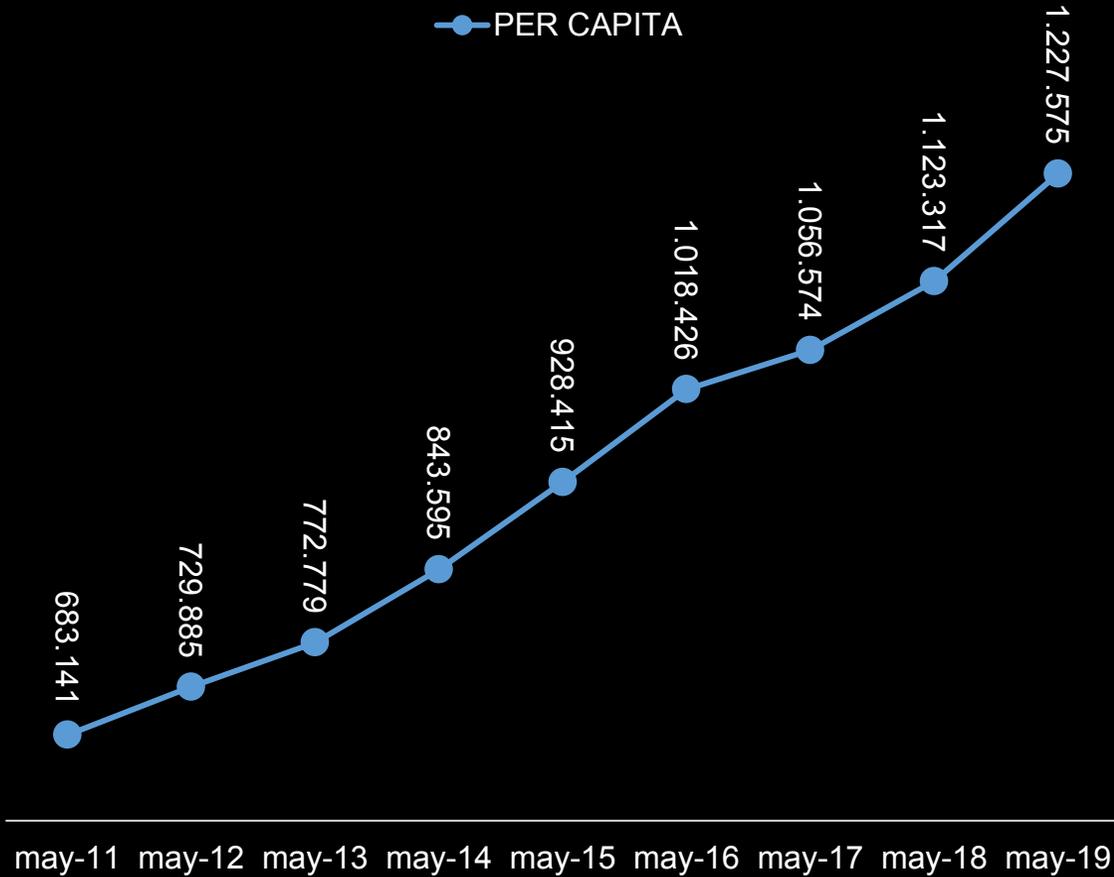
... ESTE CRECIMIENTO MUESTRA UNA DINÁMICA POSITIVA EN LOS ÚLTIMOS MESES, AÚN ES LEJANA A LOS CRECIMIENTOS CERCANOS AL 5% ANUALES QUE TENIAMOS HACE 4 AÑOS.

ESTO DEJA VER QUE ESTAMOS EN UN "NUEVO NORMAL DE CRECIMIENTO DE GASTO", QUE SERÁ INFERIOR AL 5% POR UN TIEMPO, HASTA QUE LA CONFIANZA DEL CONSUMIDOR NO SE AJUSTE.

DINAMICA DE LAS COMPRAS DE LOS HOGARES



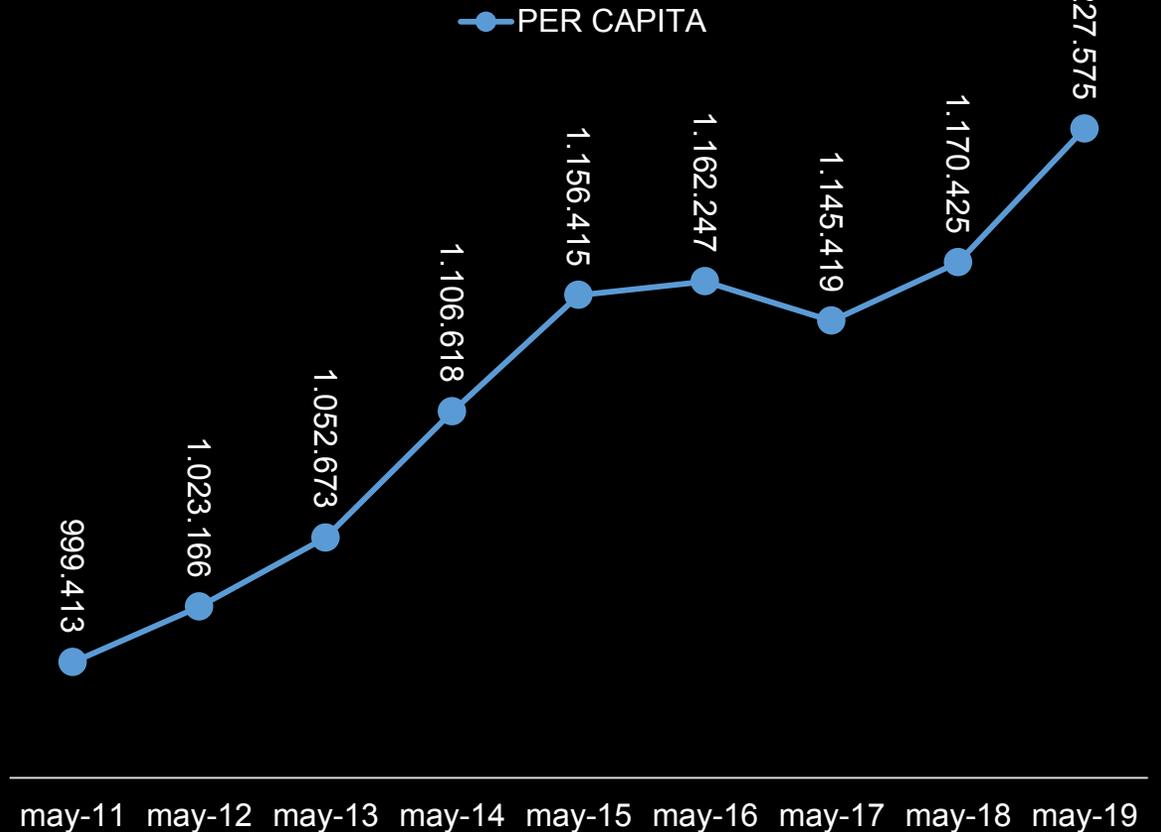
GASTO PERCAPITA MENSUAL



EL GASTO PERCAPITA EN PESOS CONTINUA CRECIENDO...

... Y EN TÉRMINOS REALES, SE CONSOLIDA LA RECUPERACIÓN DEL GASTO, QUE YA SUPERA A 2016.

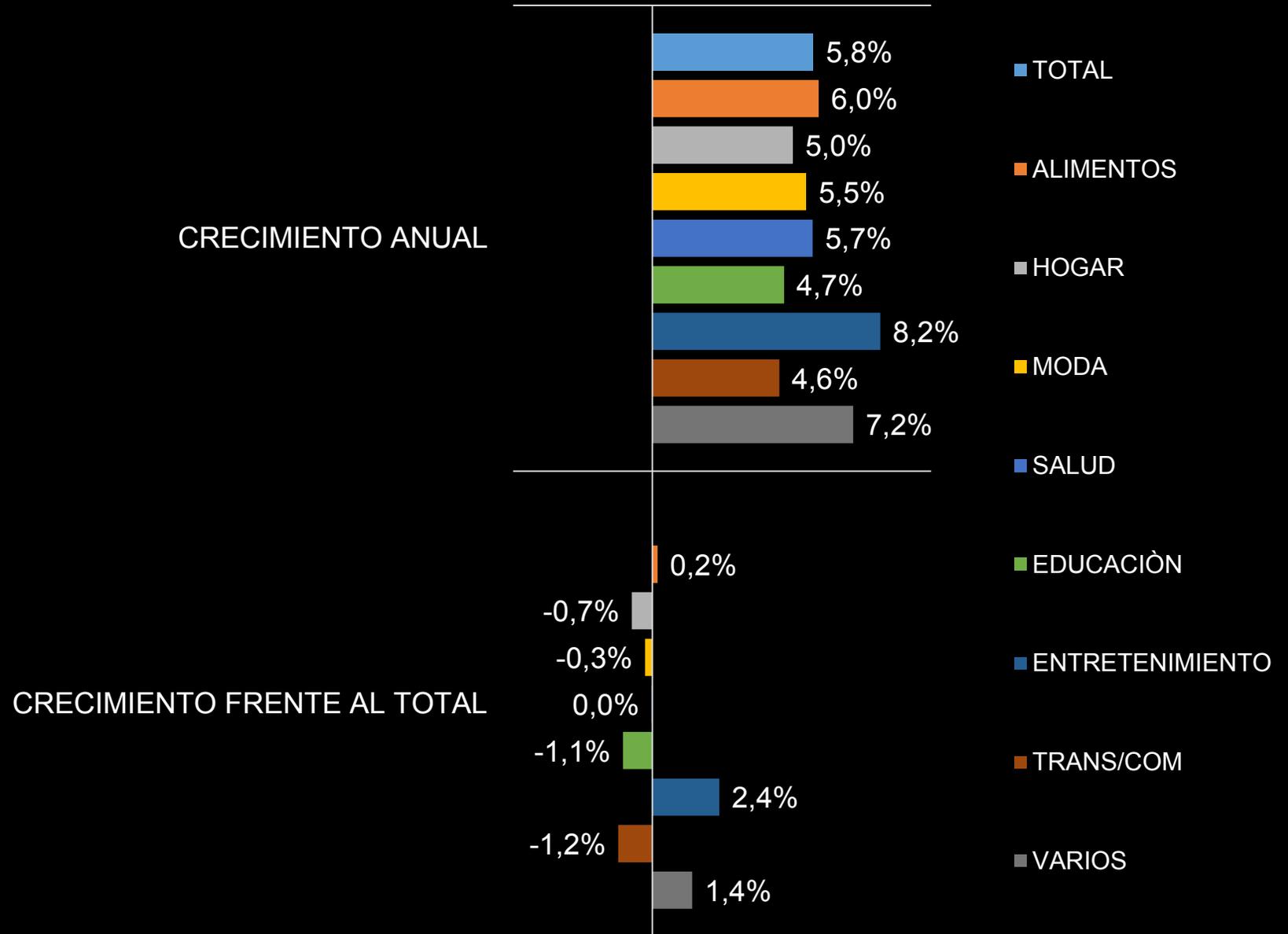
GASTO PERCAPITA MENSUAL REAL



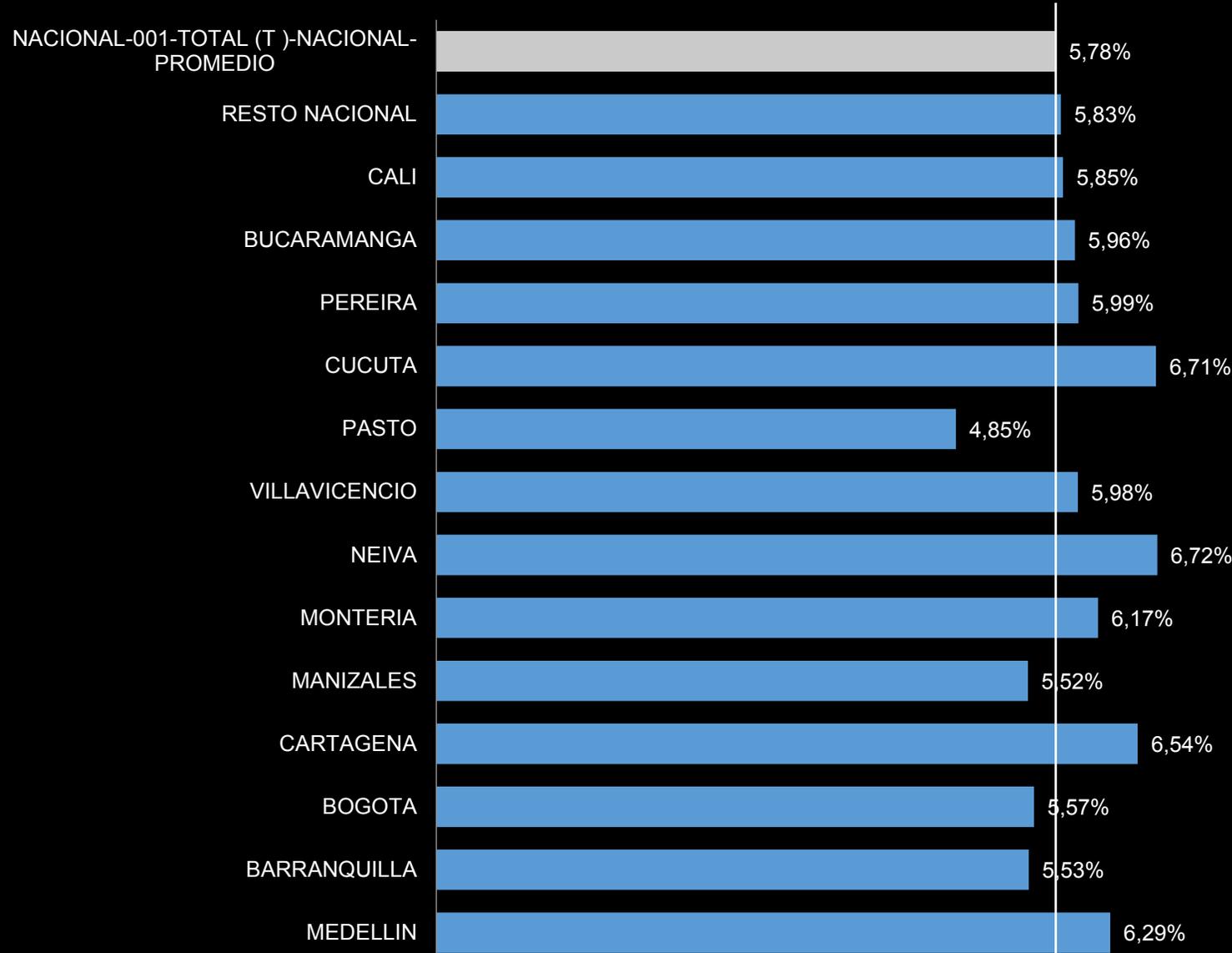
¿CUANDO CRECEN LOS GRUPOS DE GASTO?

EL GASTO DE LOS HOGARES CONTINUAN EN CRECIMIENTO, MÁS HAY SOLO 3 GRUPOS DE GASTO QUE ESTUVIERON POR ENCIMA DE LA DINÁMICA:

- ALIMENTOS
- ENTRETENIMIENTO
- VARIOS



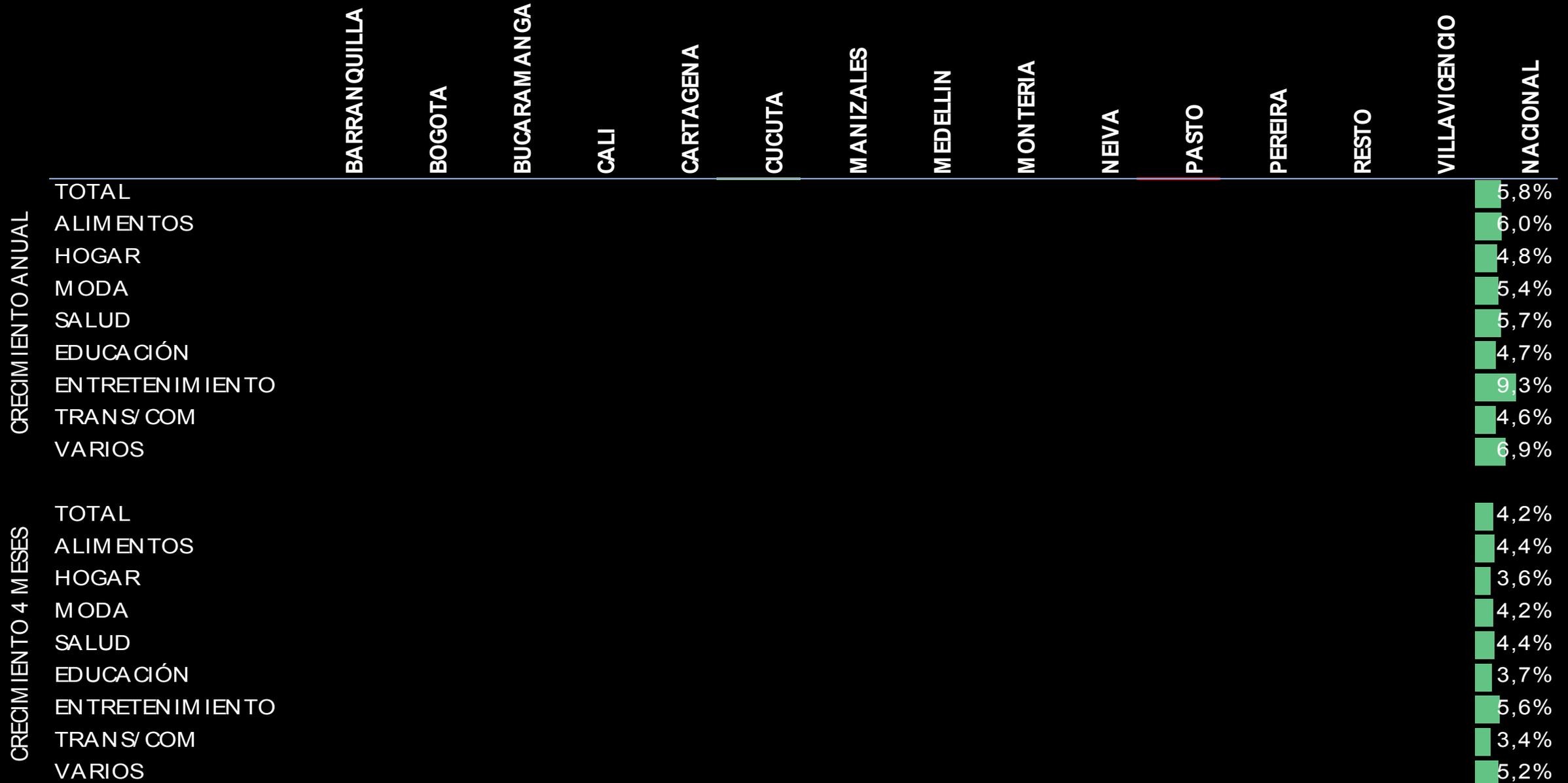
Variación Anual Real del Mercado por Unidades Geográficas



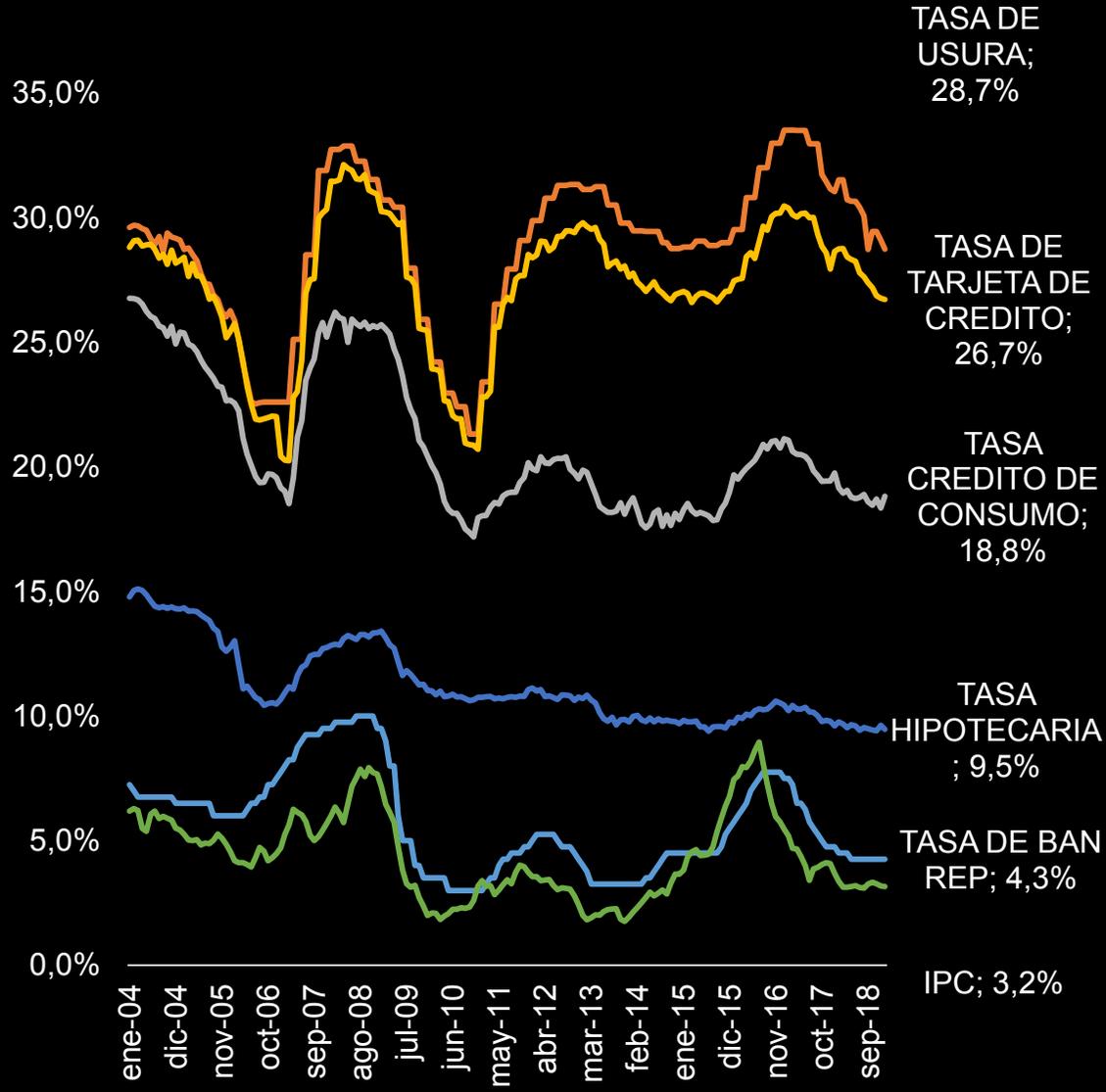
LAS CIUDADES INTERMEDIAS CONTINUAN SIENDO LAS QUE MAS CRECER;

BOGOTÁ Y BARRANQUILLA, CRECEN POR DEBAJO DEL PROMEDIO NACIONAL EN MAYO DE 2019.

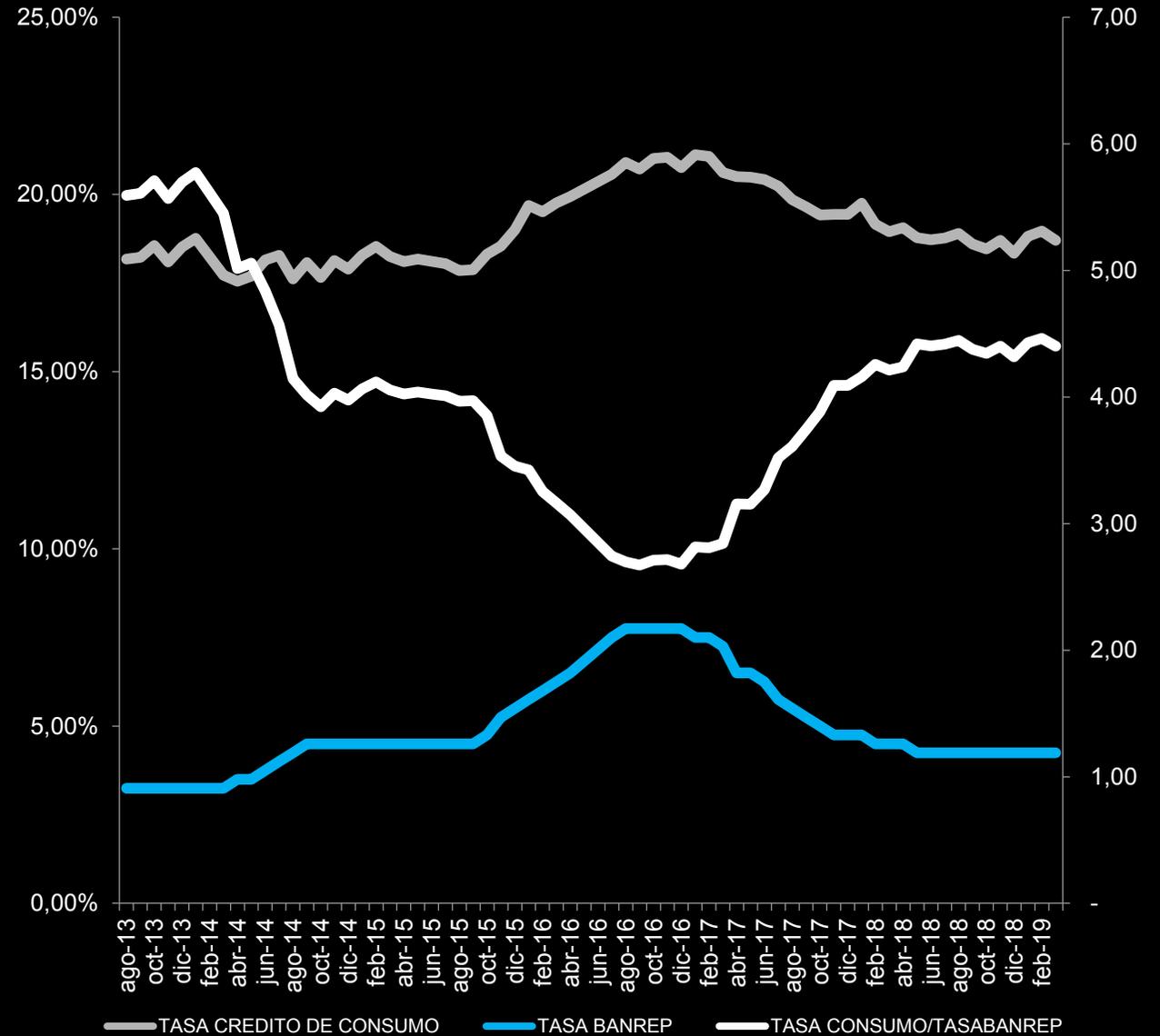
¿CÓMO CRECIÓ EL GASTO REAL EN COLOMBIA ENTRE ABRIL DE 2018 Y 2019?



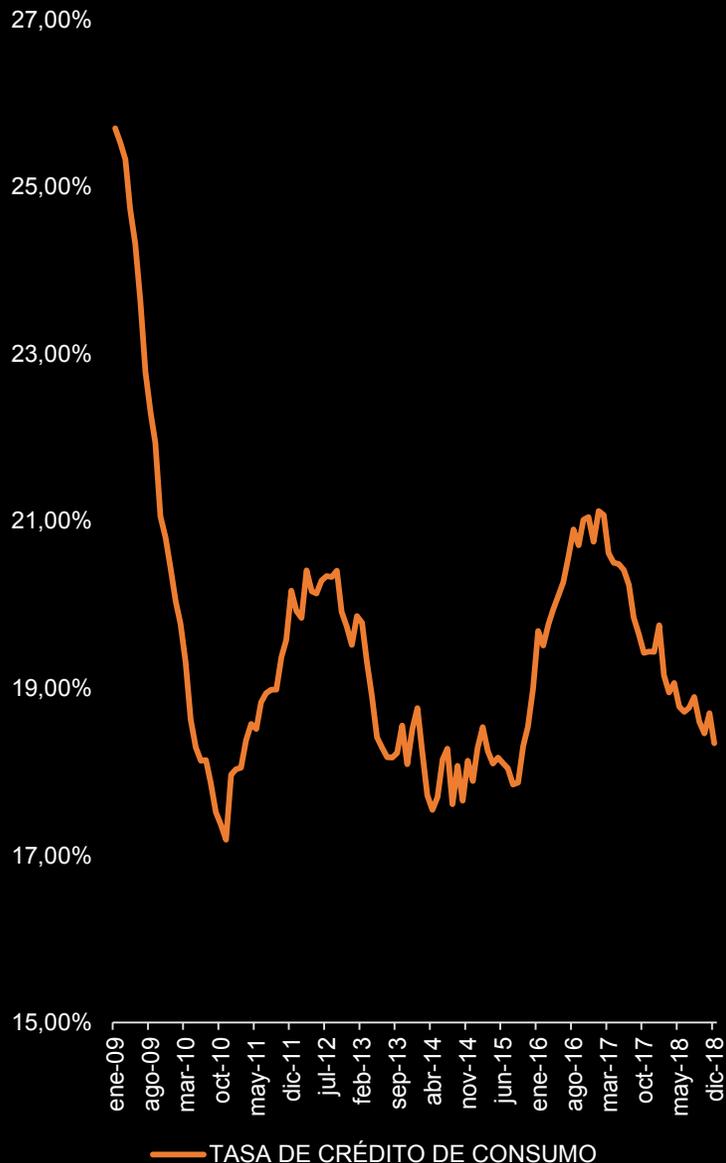
TASAS DE INTERES



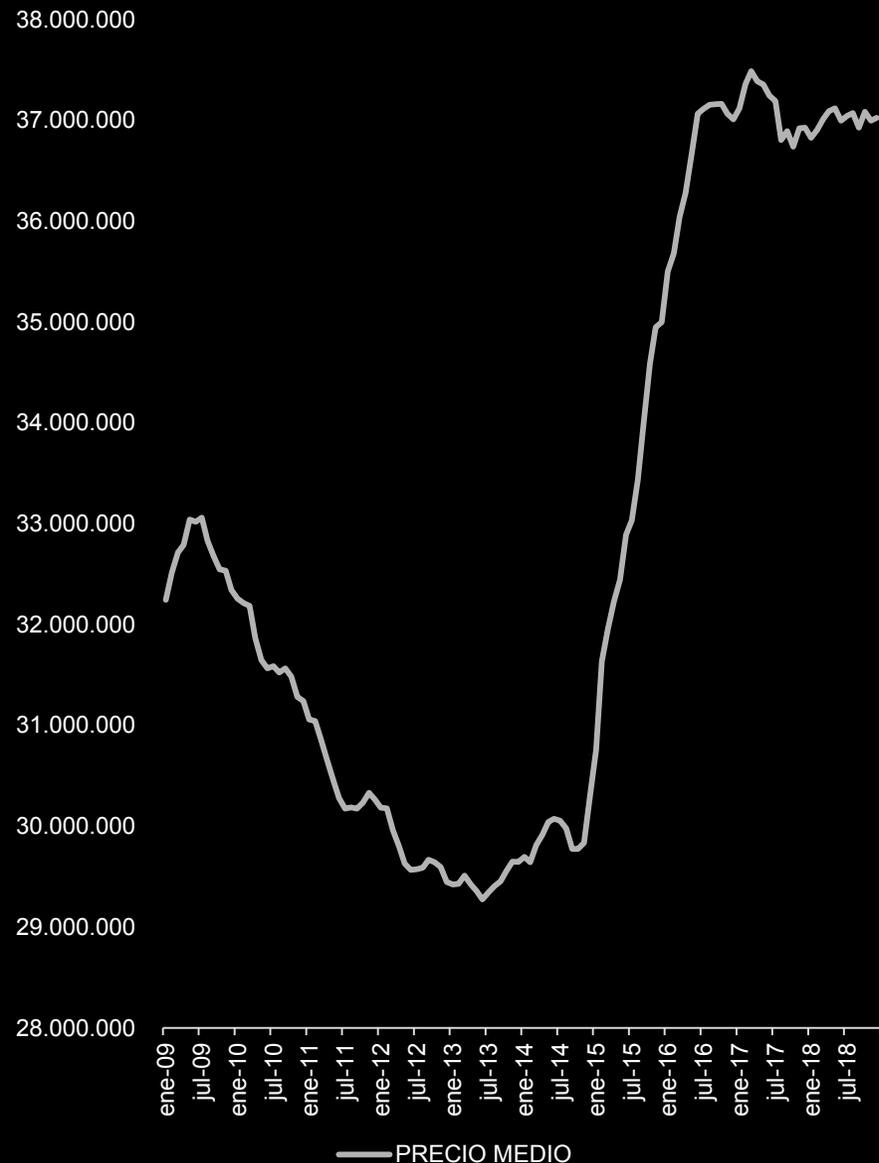
PERCEPCION DE TASAS DEL COMPRADOR



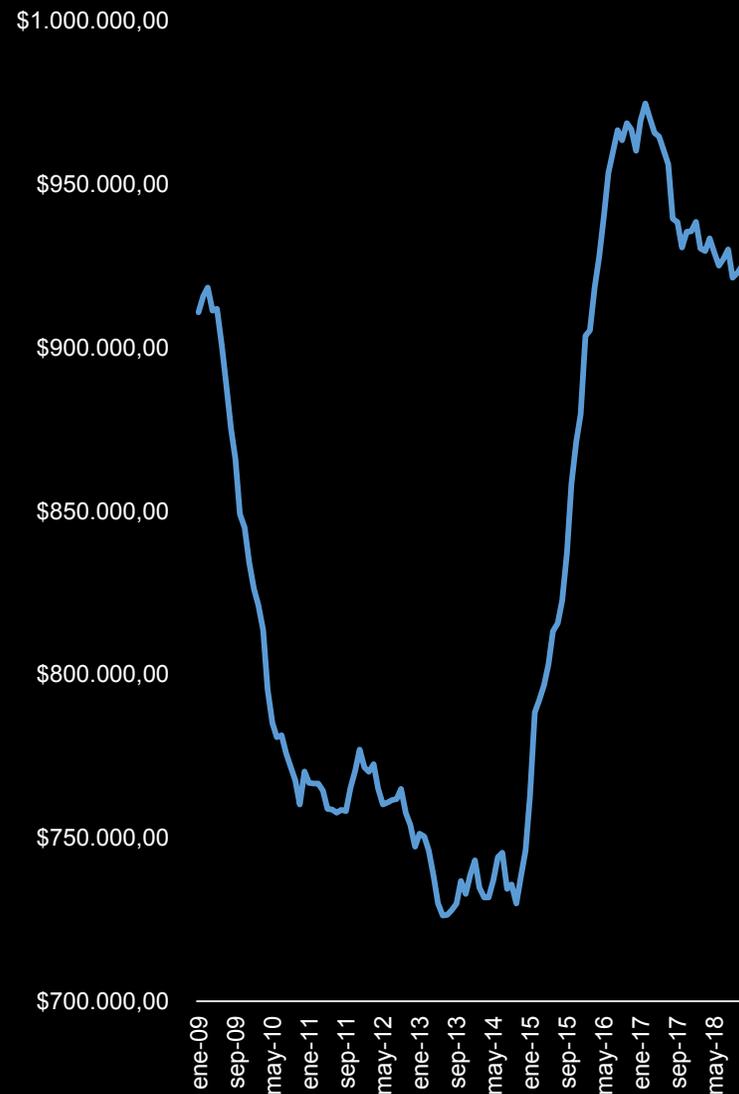
¿CUANTO CUESTA COMPRAR UN CARRO? - TASAS



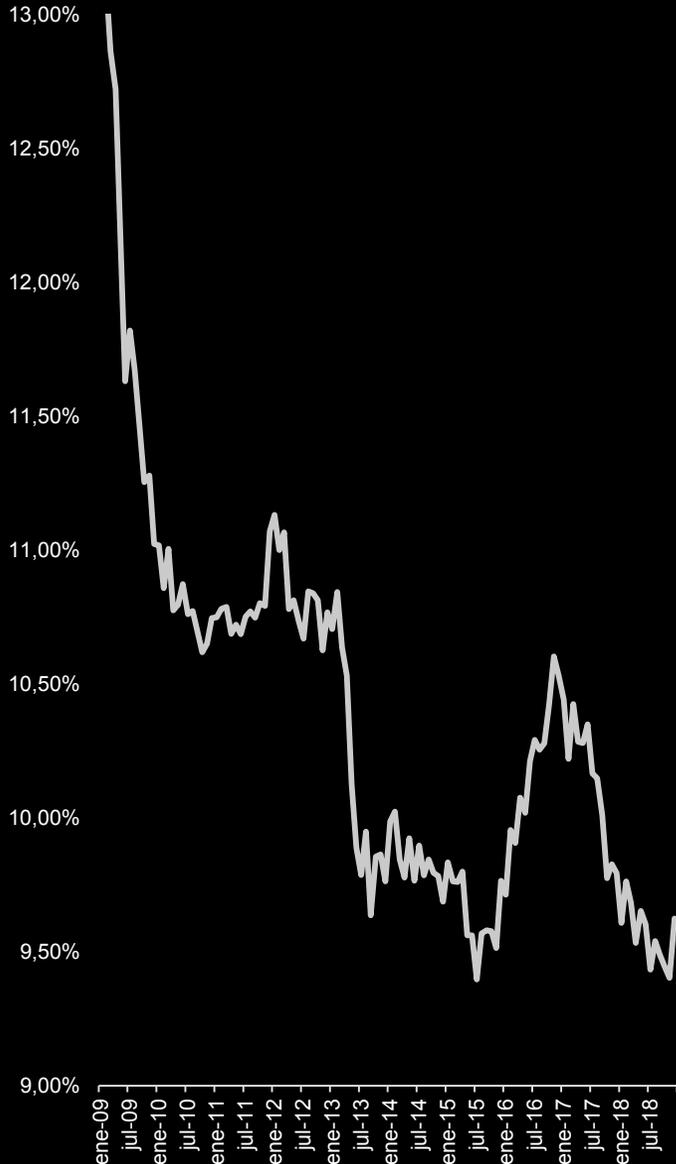
¿CUANTO CUESTA COMPRAR UN CARRO? - PRECIO



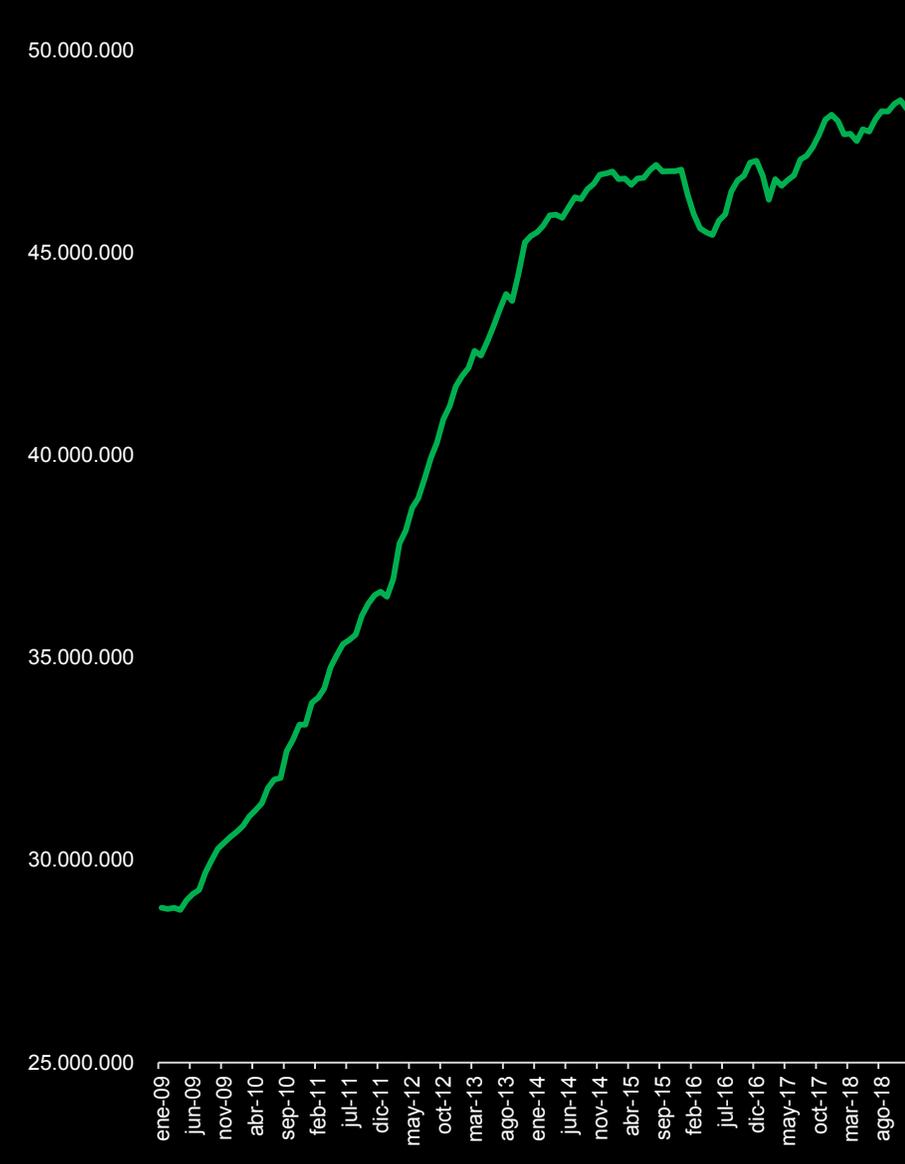
VALOR DE UNA CUOTA MENSUAL DE CRÉDITO DE VEHÍCULO



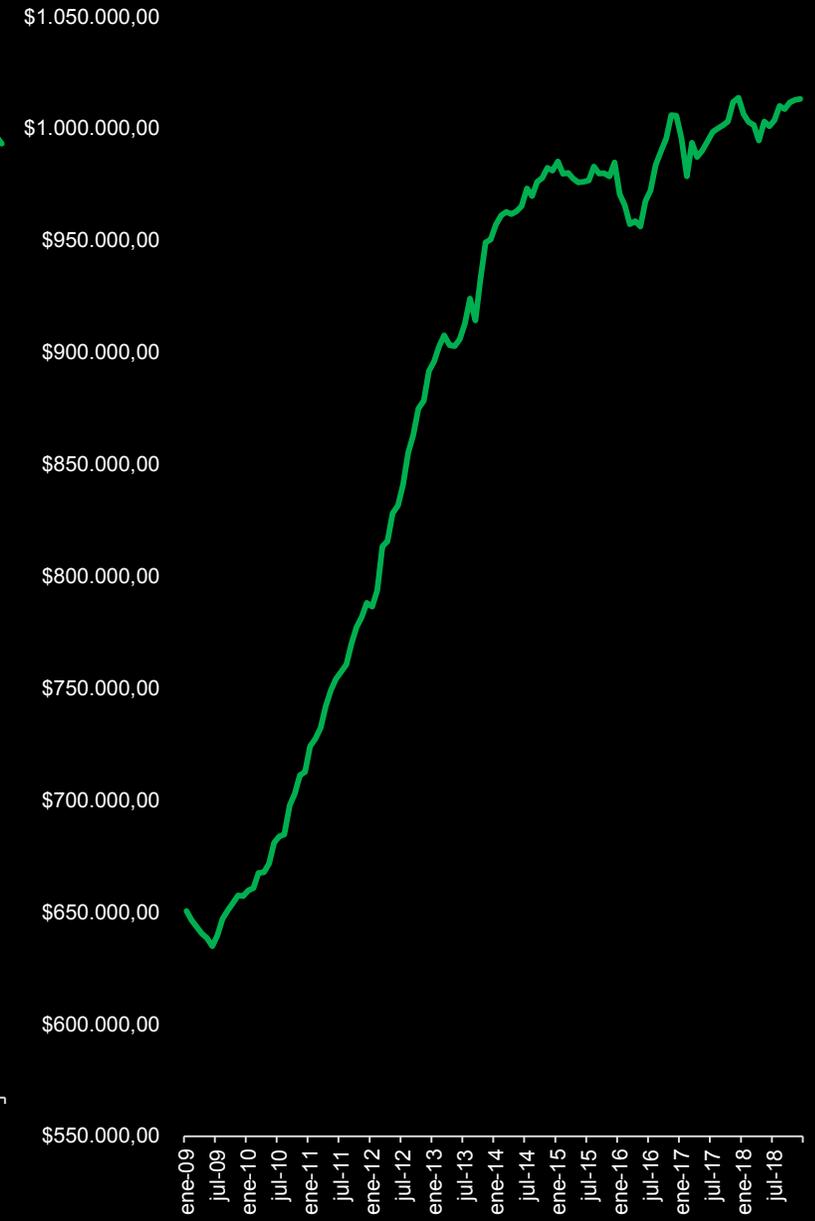
¿CUÁNTO CUESTA COMPRAR UNA CASA? - TASA



PRECIO MEDIO DE VIVIENDA NUEVA EN COLOMBIA



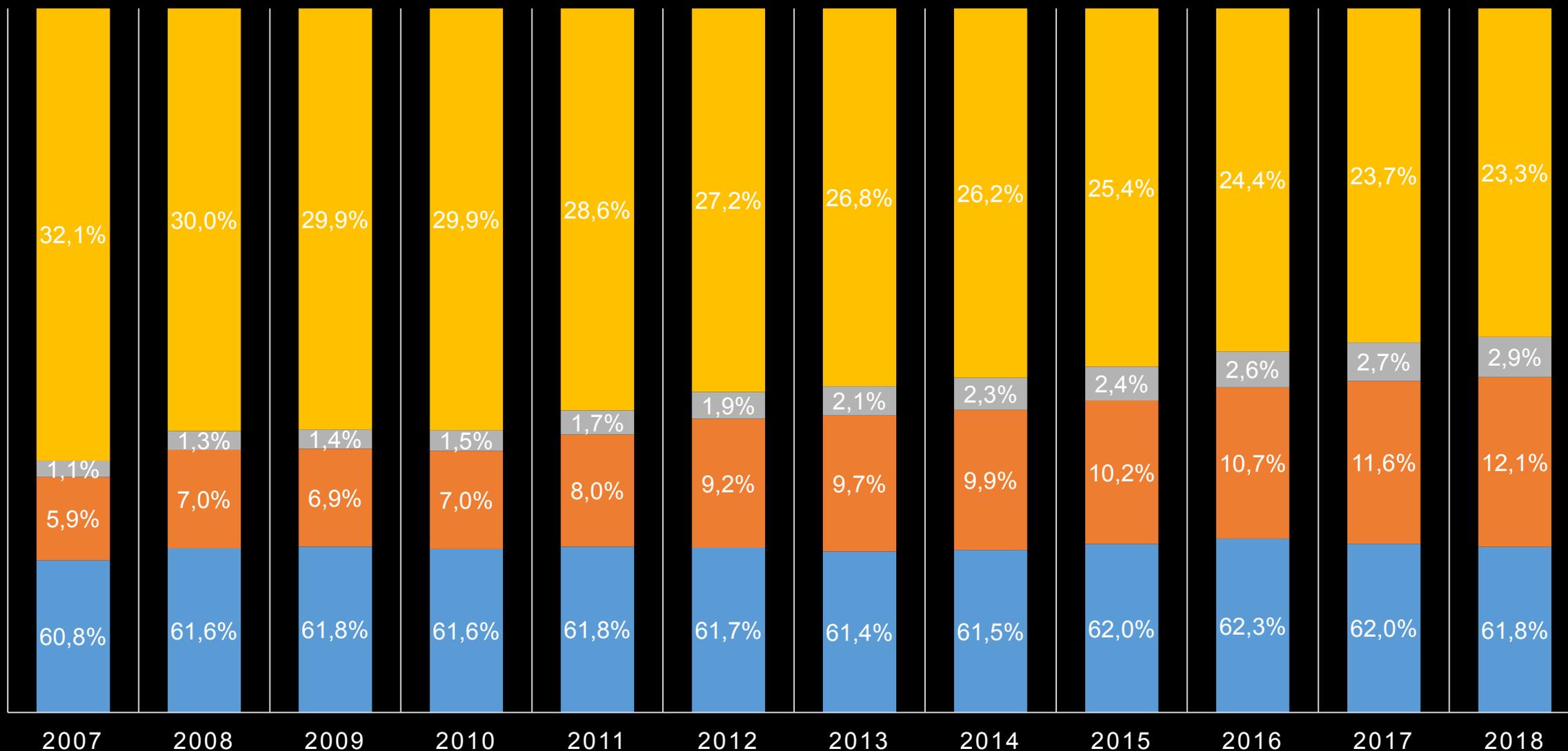
CUOTA MENSUAL HIPOTECARIA



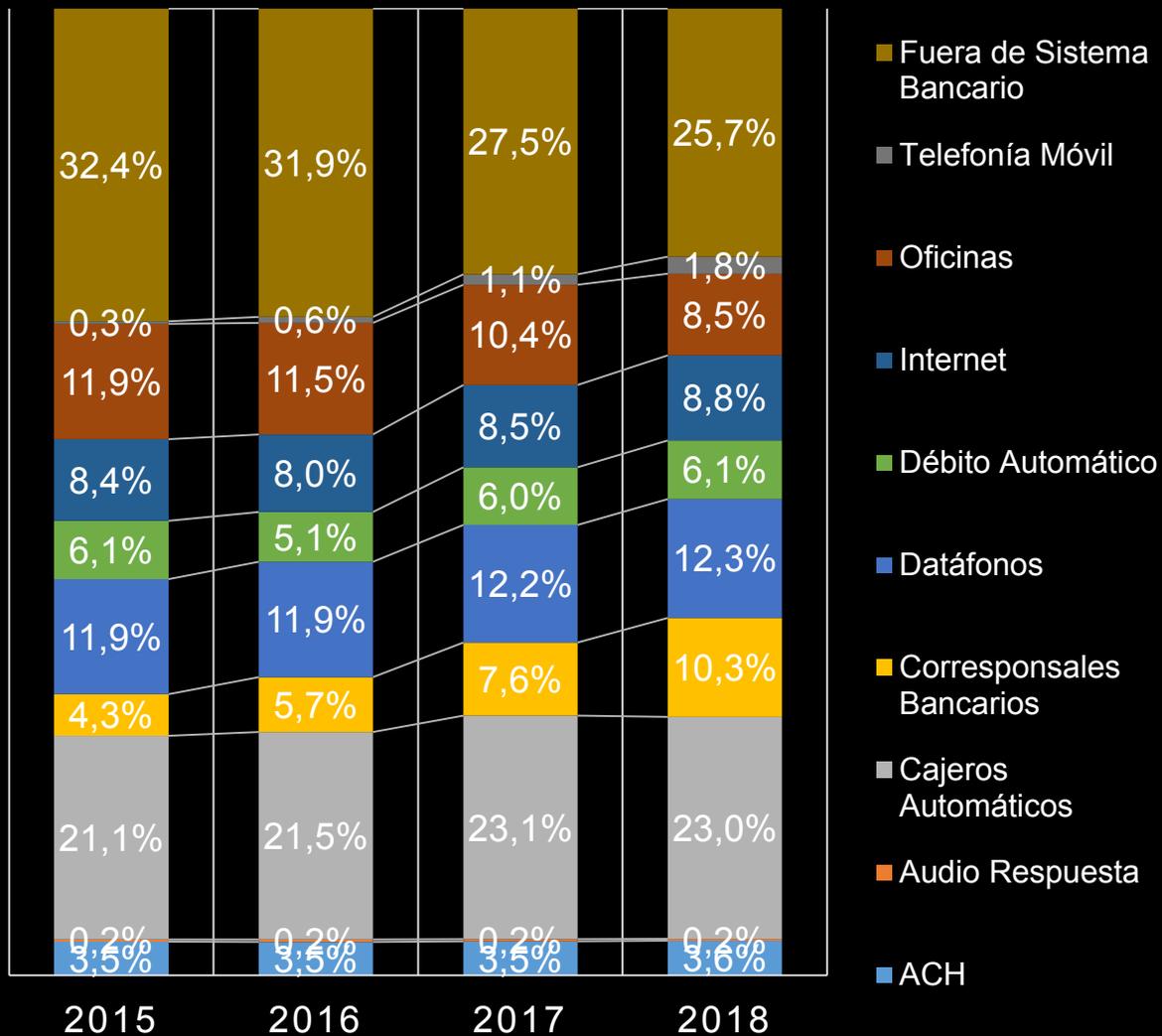
Fuente: Banco de la República - RADDVA

¿COMO DISTRIBUIMOS NUESTRO BOLSILLO?

■ FRECUENTES ■ SERVICIO DEUDA CONSUMO ■ SERVICIO DEUDA HIPOTECARIA ■ DISPONIBLE

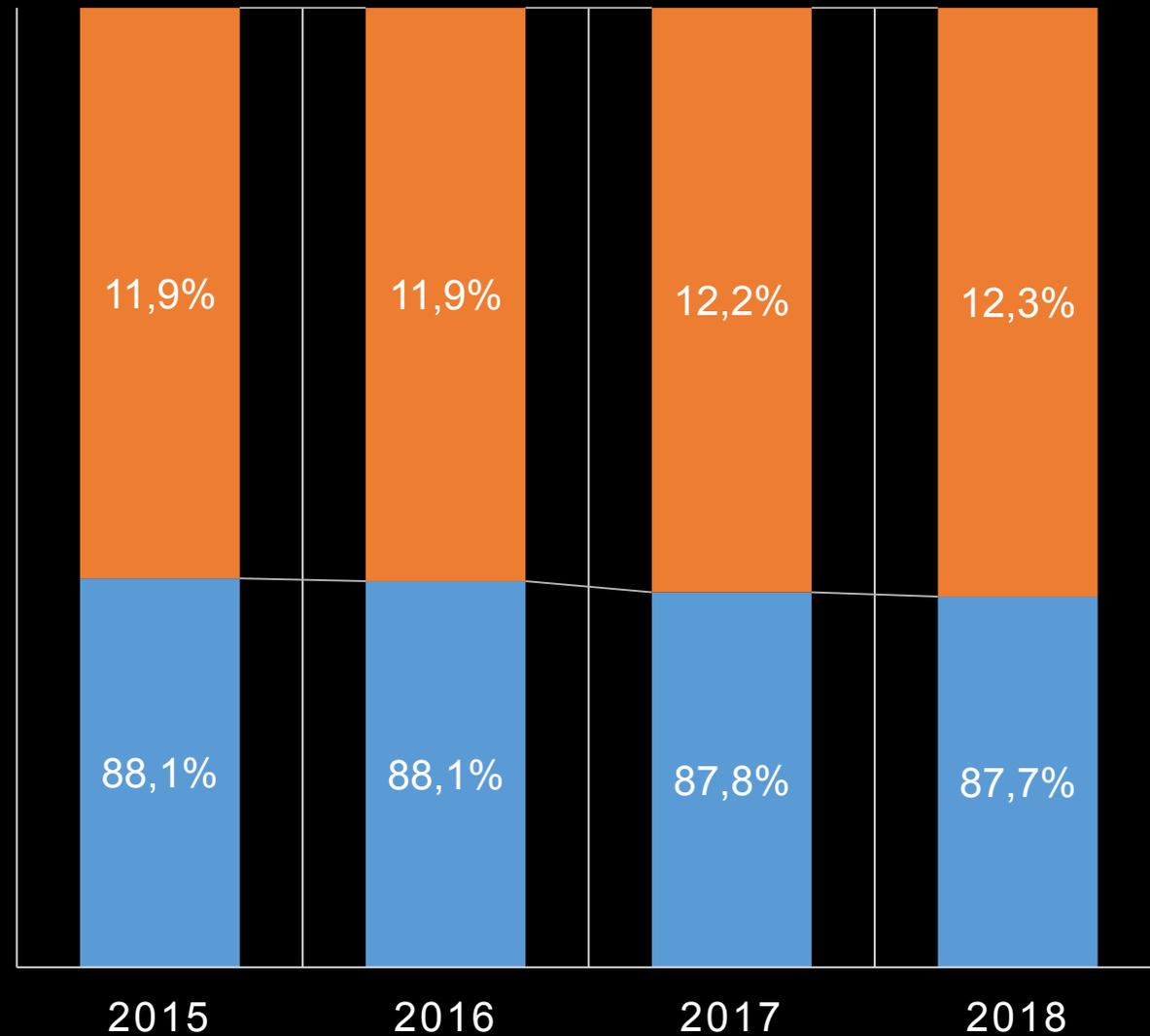


MOVIMIENTO DEL DINERO DE LOS HOGARES COLOMBIANOS



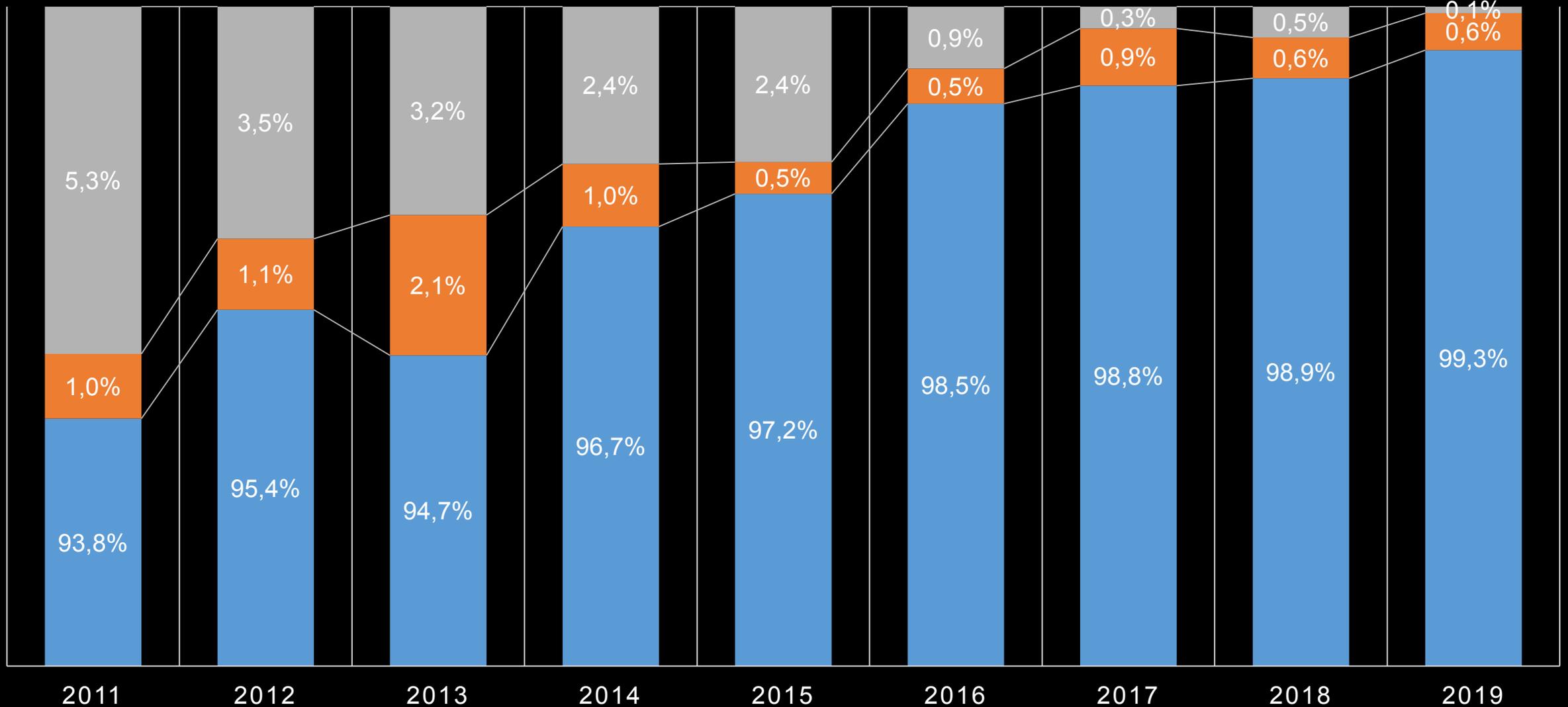
¿CÓMO MOVEMOS LA PLATICA?

■ FORMAS DE EFECTIVO ■ MEDIOS PLÁSTICOS



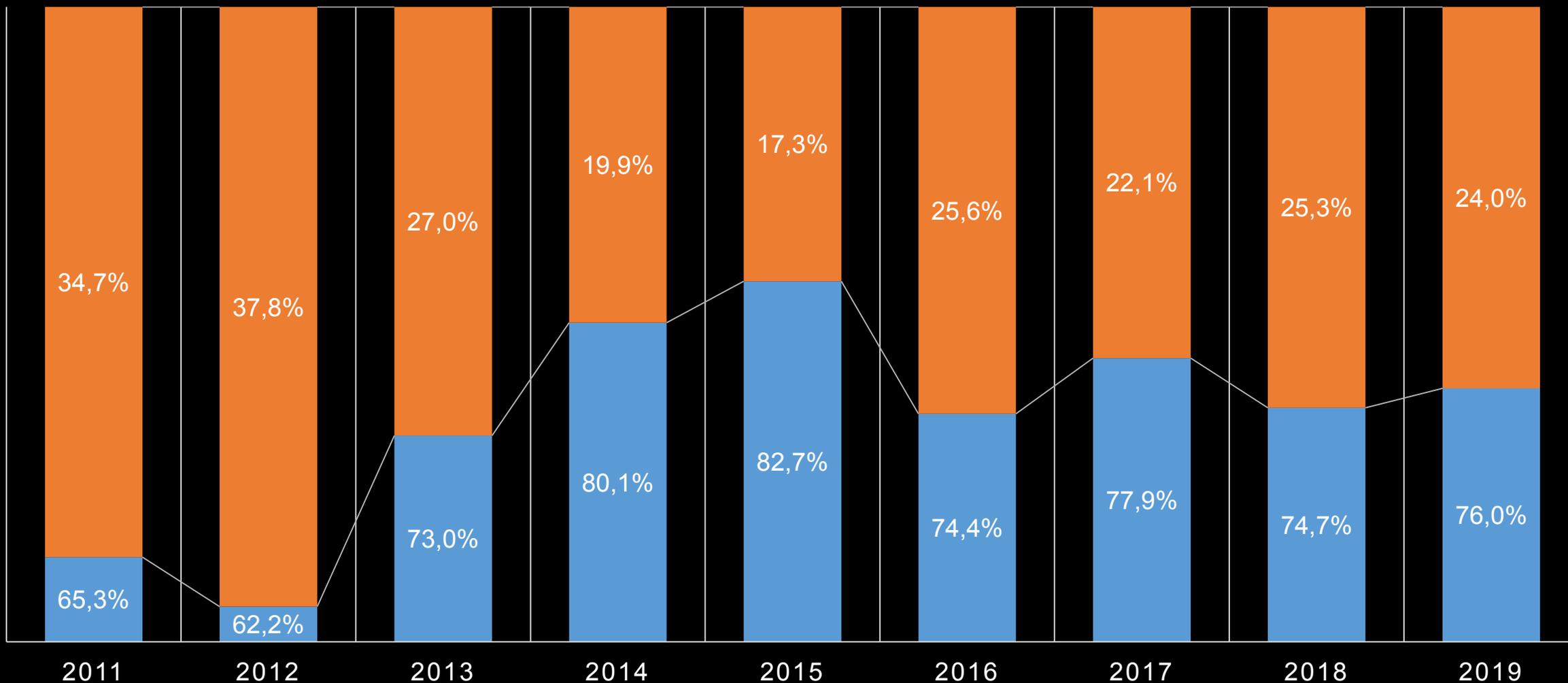
¿CÓMO PAGAMOS ESTAS TRANSACCIONES? – 5 PRIMEROS MESES

■ 1. EFECTIVO ■ 2. DÉBITO ■ 3. TARJETA DE CRÉDITO

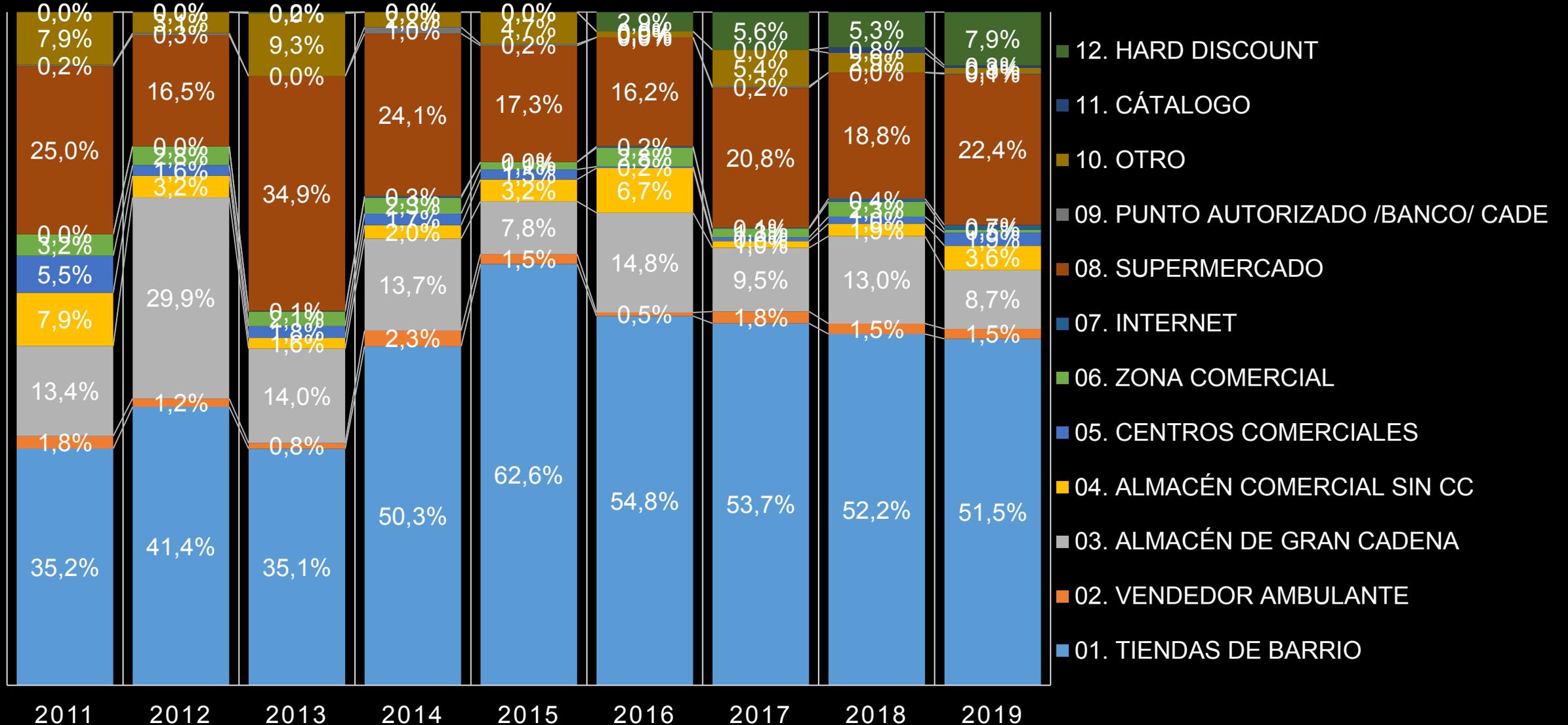


¿DONDE COMPRAMOS LOS COLOMBIANOS? (COMPARADO DE LOS 5 PRIMEROS MESES)

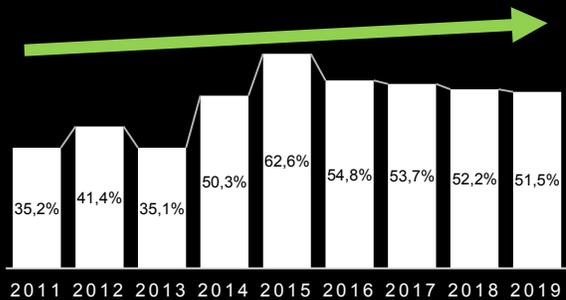
■ CANAL TRADICIONAL ■ CANAL MODERNO



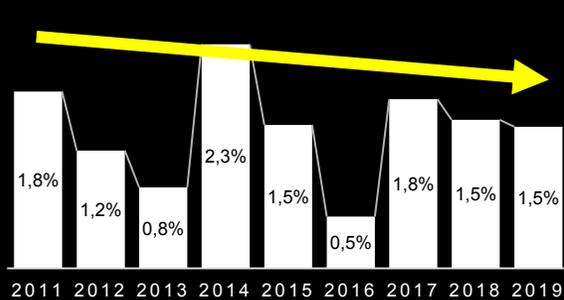
¿DÓNDE COMPRAMOS LOS COLOMBIANOS? (COMPARADO DE LOS 5 PRIMEROS MESES)



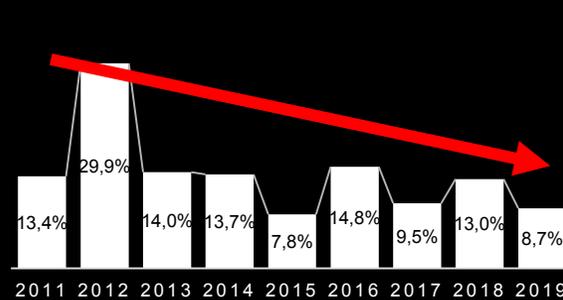
■ 01. TIENDAS DE BARRIO



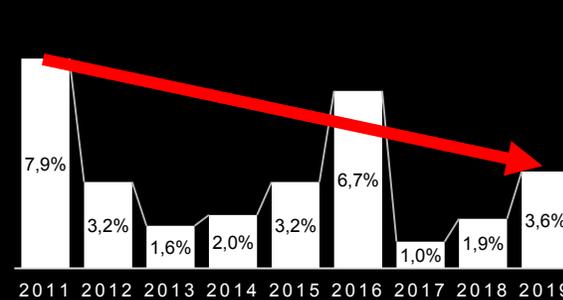
■ 02. VENDEDOR AMBULANTE



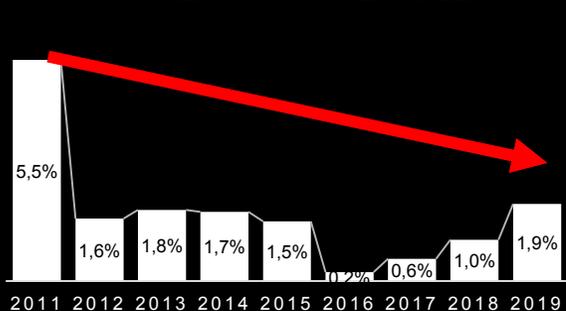
■ 03. ALMACÉN DE GRAN CADENA



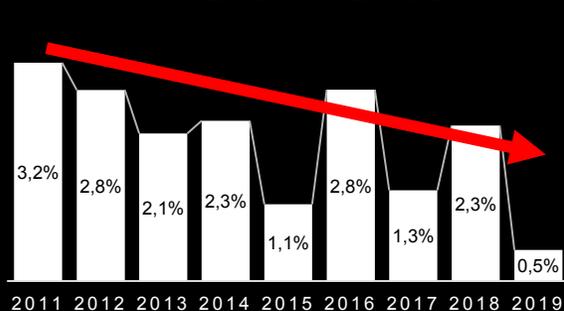
■ 04. ALMACÉN COMERCIAL SIN CC



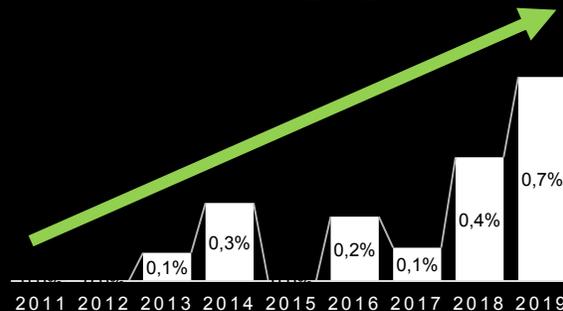
■ 05. CENTROS COMERCIALES



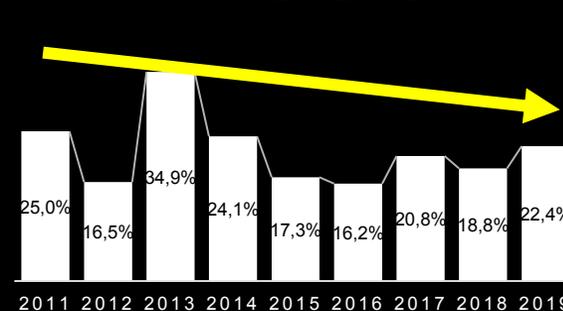
■ 06. ZONA COMERCIAL



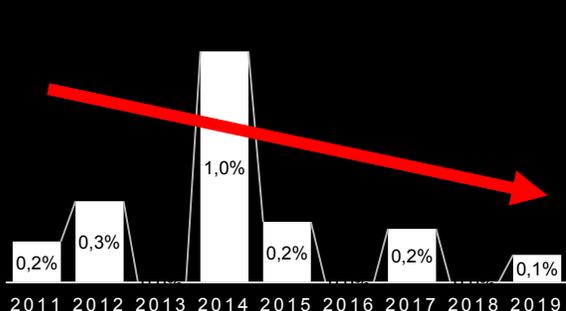
■ 07. INTERNET



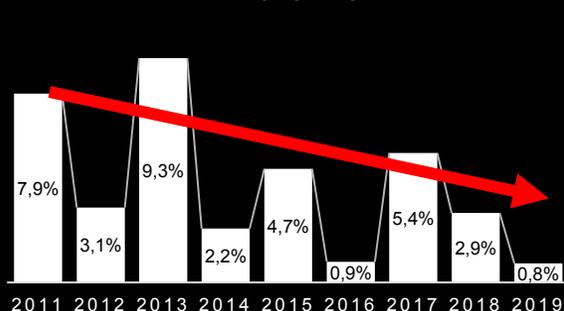
■ 08. SUPERMERCADO



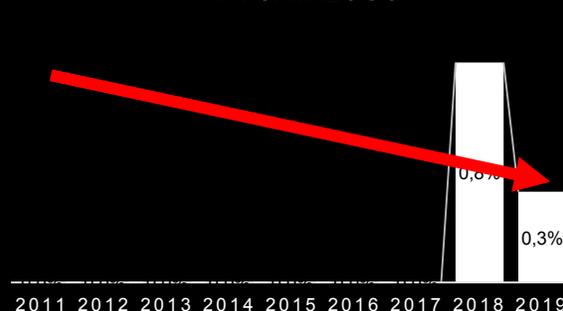
■ 09. PUNTO AUTORIZADO /BANCO/ CADE



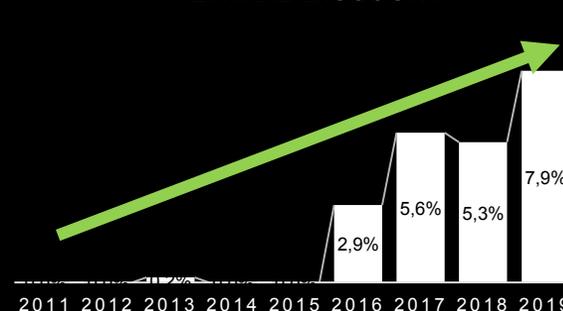
■ 10. OTRO



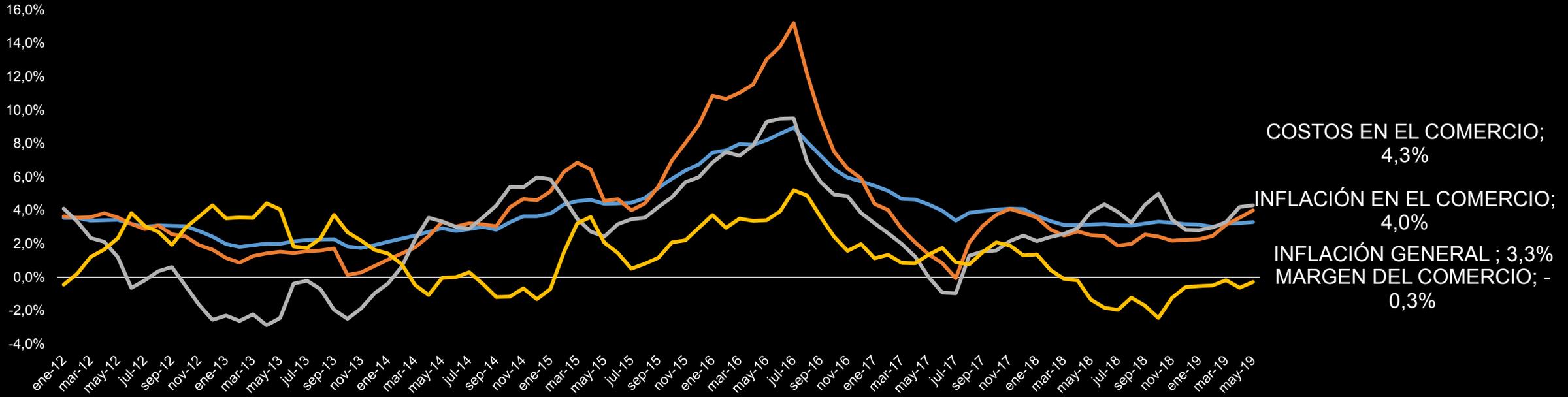
■ 11. CÁLOGO



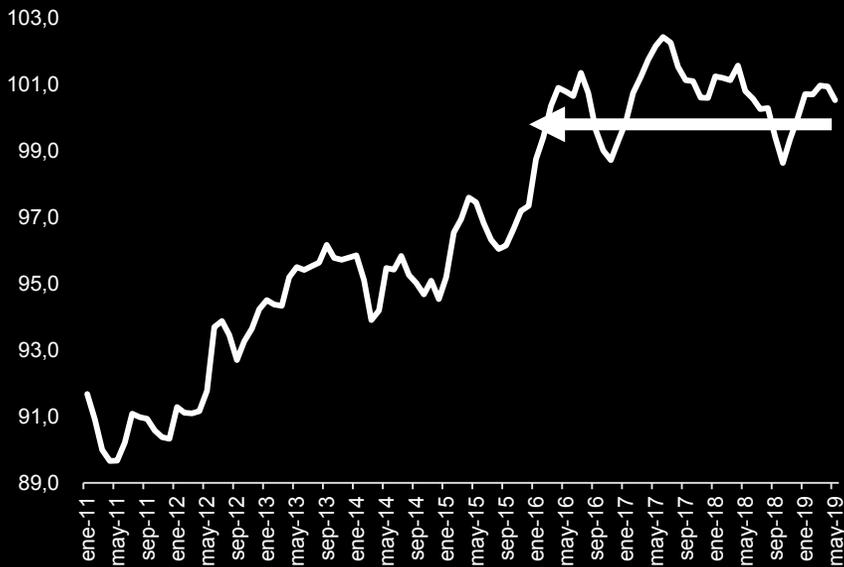
■ 12. HARD DISCOUNT



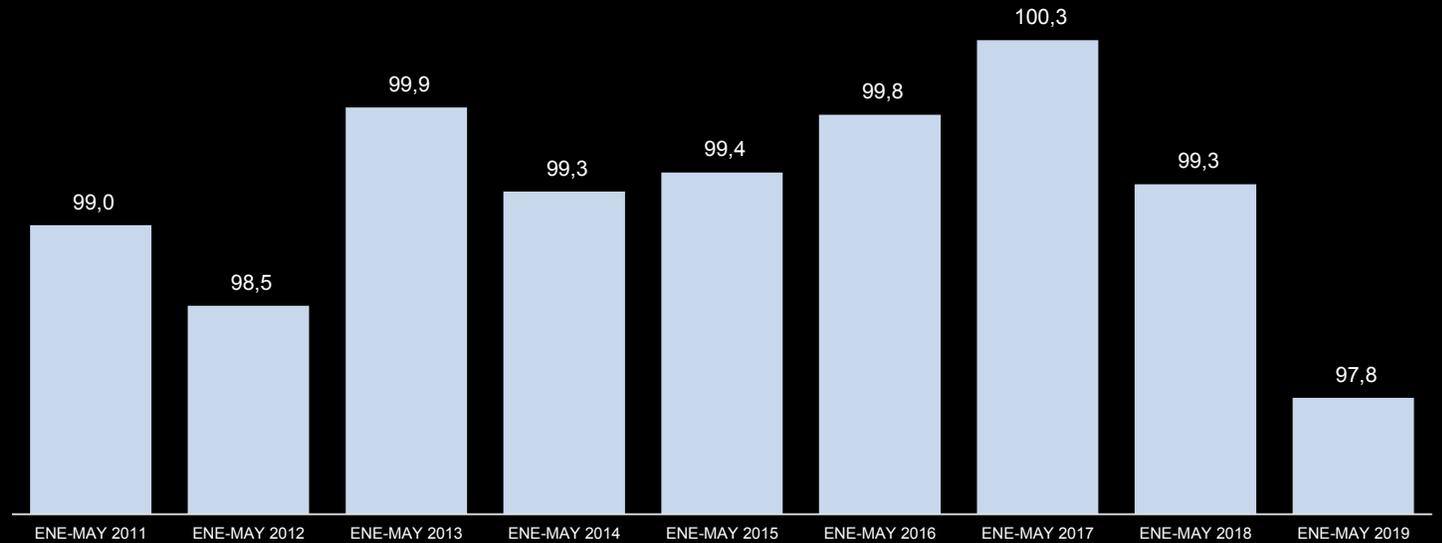
CAMBIOS DE PRECIOS Y COSTOS ANUALES EN COLOMBIA



NIVEL DE MARGÉN OPERACIONAL DEL COMERCIO

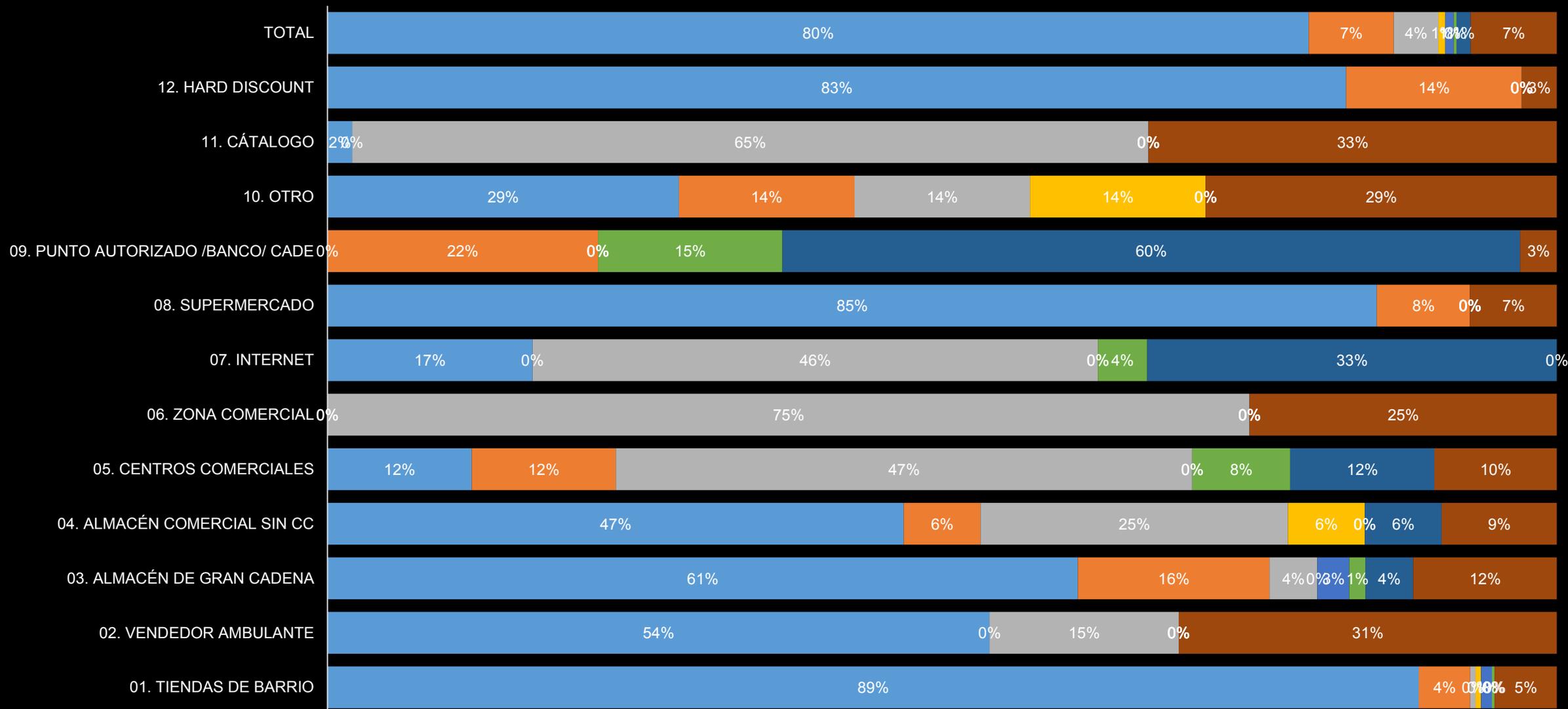


SI EL EL MARGEN BRUTO DEL RETAIL EN COLOMBIA FUERA 100 PUNTOS EN DICIEMBRE DE 2018, ¿QUE HA PASADO EN LOS PRIMEROS 5 MESES DE CADA AÑO?

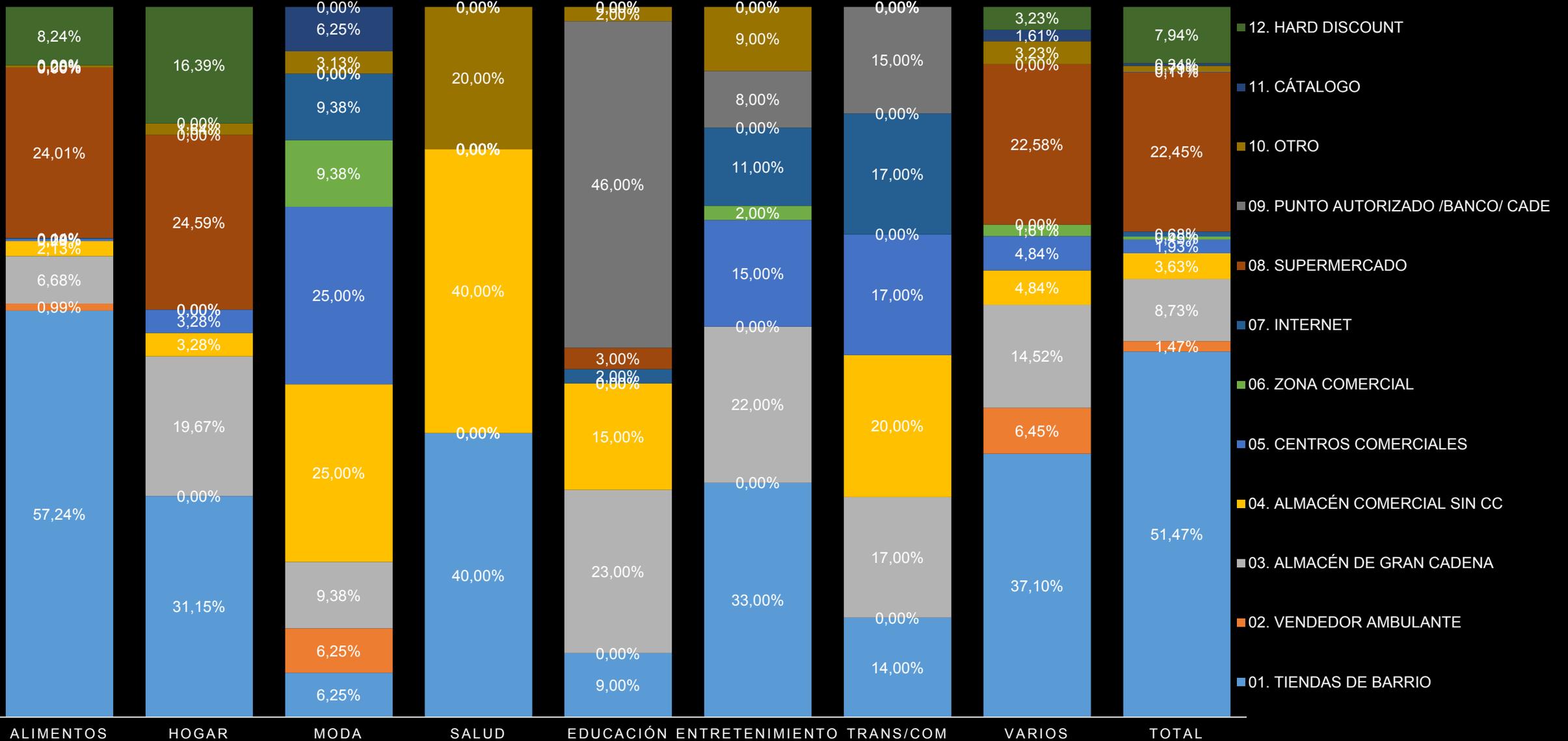


¿DÓNDE COMPRAMOS Y QUÉ COMPRAMOS? – 5 PRIMEROS MESES DE 2019

■ ALIMENTOS ■ HOGAR ■ MODA ■ SALUD ■ EDUCACIÓN ■ ENTRETENIMIENTO ■ TRANS/COM ■ VARIOS

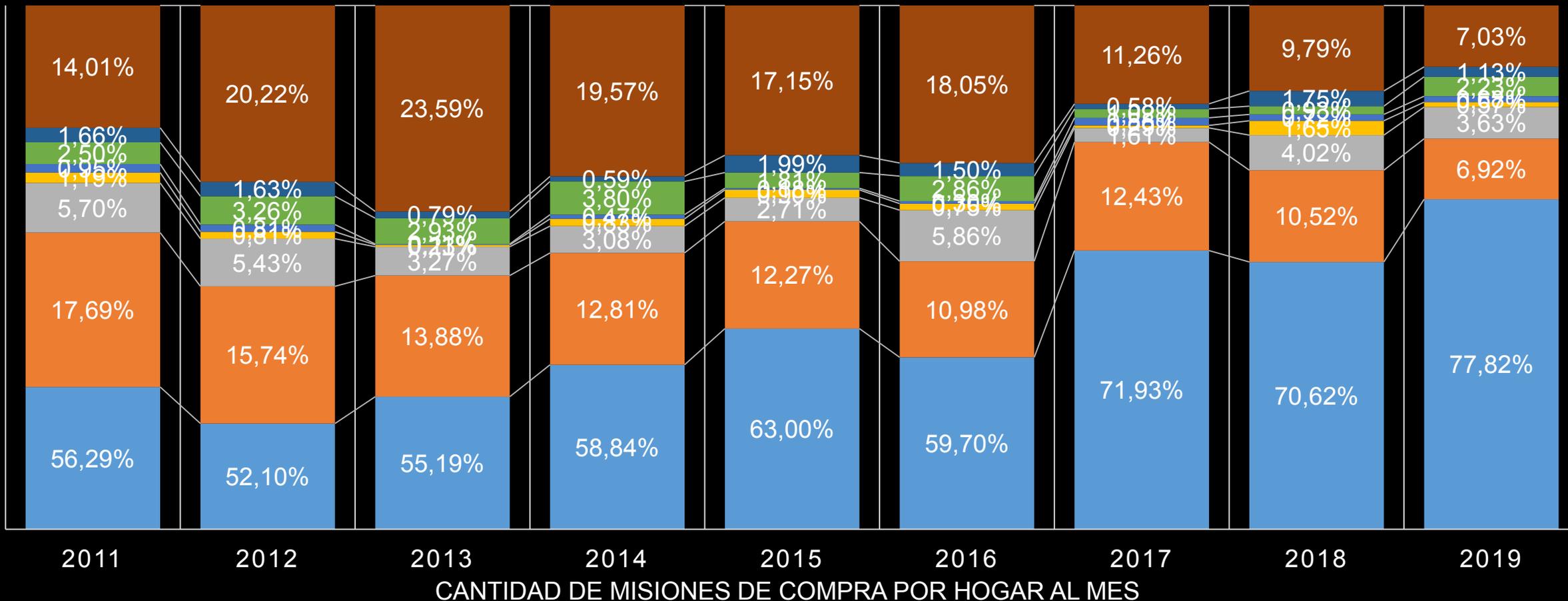


¿QUÉ Y DONDE COMPRAMOS? 5 PRIMEROS MESES DE 2019



CANTIDAD DE TRANSACCIONES POR GRUPO DE GASTO

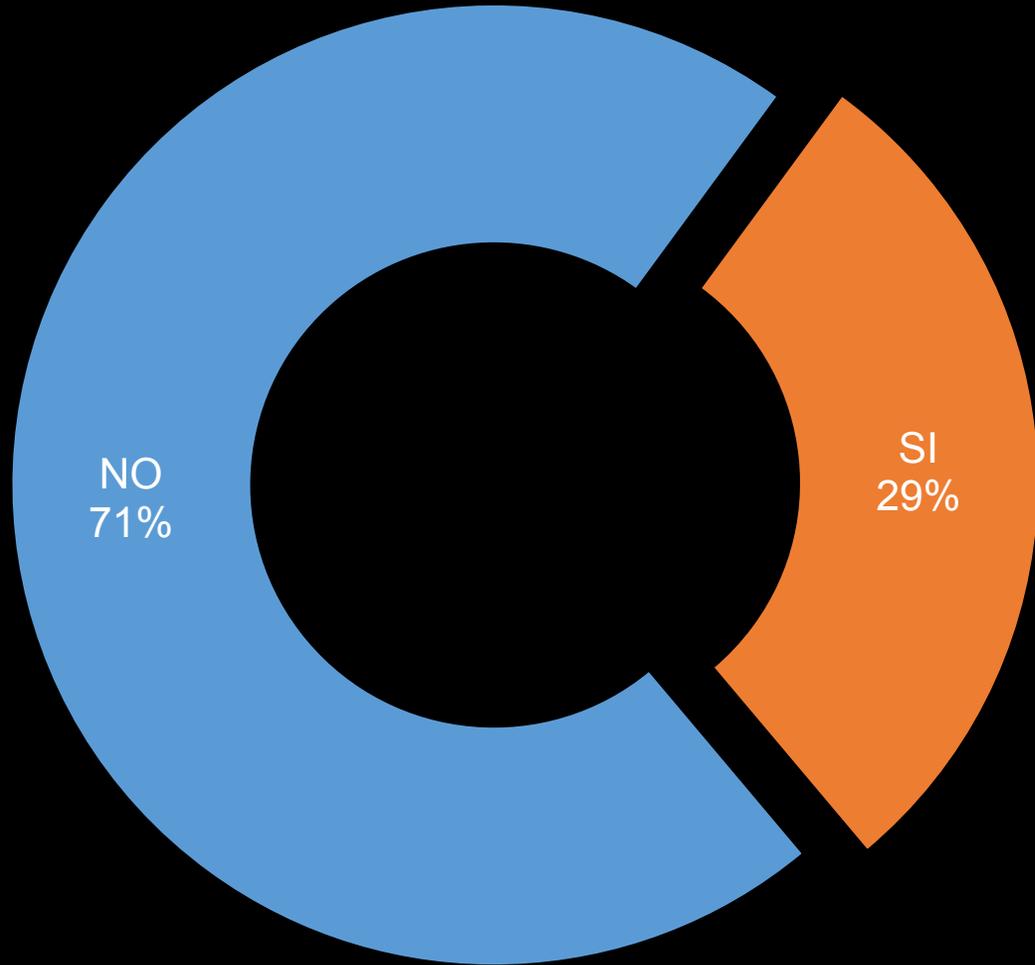
ALIMENTOS HOGAR MODA SALUD EDUCACIÓN ENTRETENIMIENTO TRANS/COM VARIOS



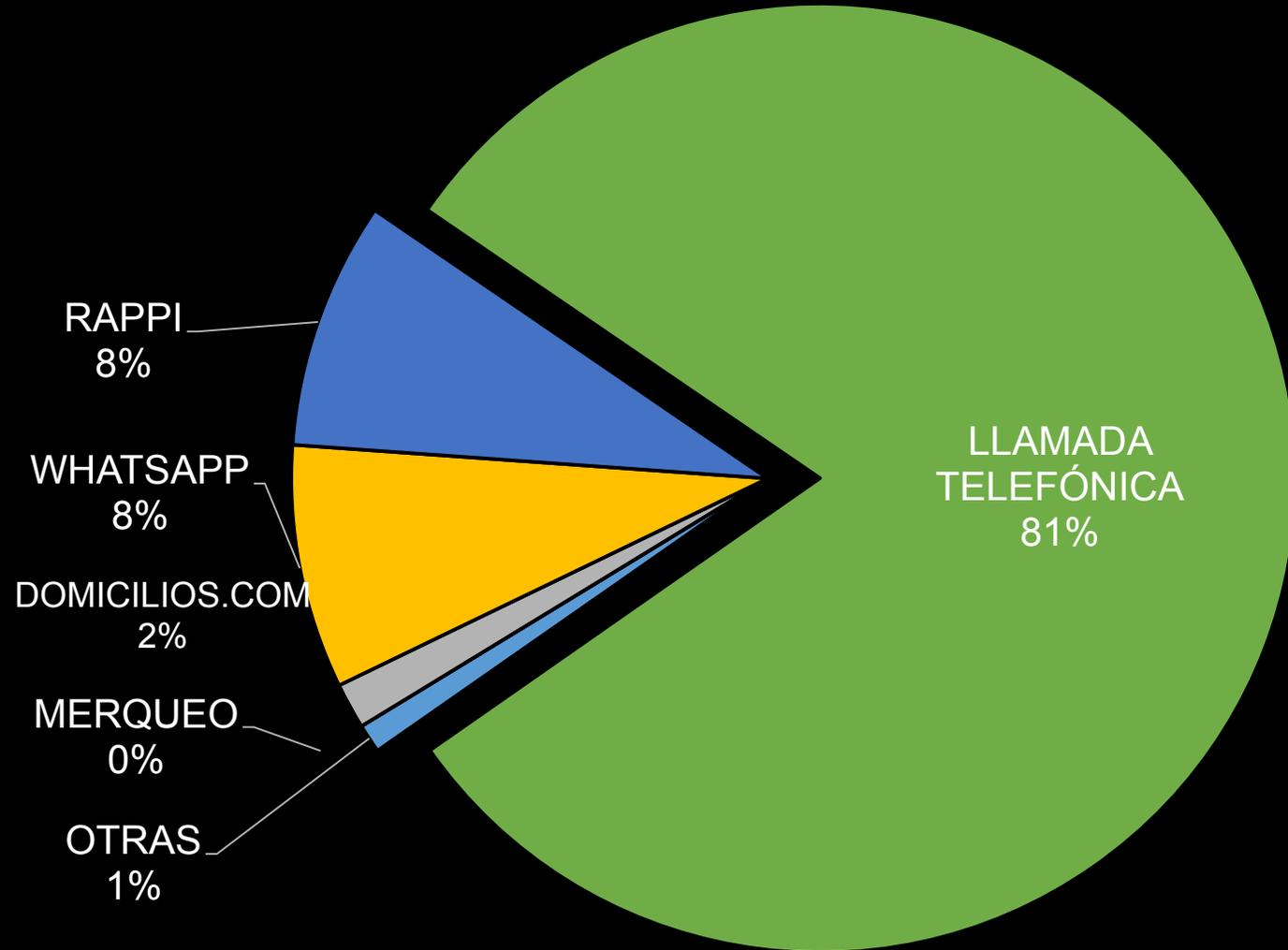
CANTIDAD DE MISIONES DE COMPRA POR HOGAR AL MES



¿AYER PIDIÓ UN DOMICILIO? DATOS DE MAYO DE 2019

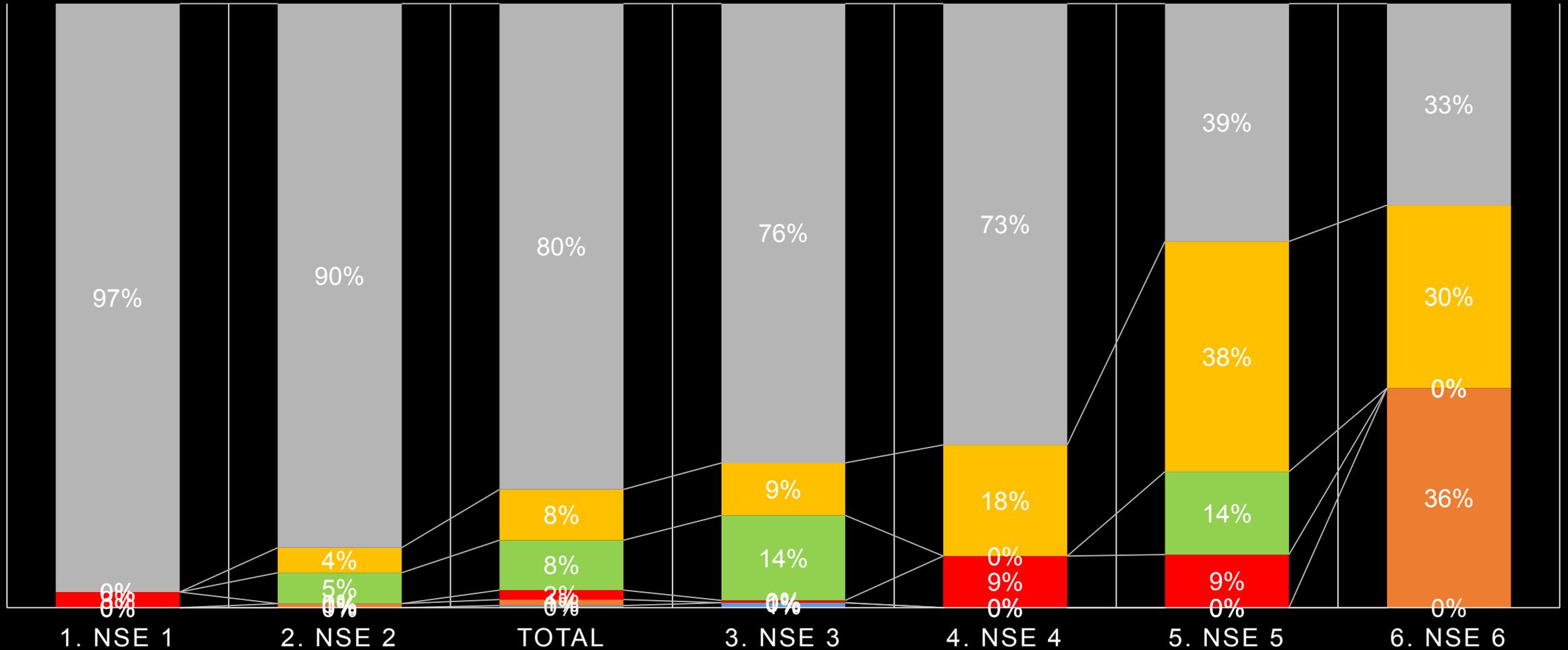


¿DÓNDE PIDIÓ EL DOMICILIO?



¿A DÓNDE PEDIMOS DOMICILIOS, LO QUE PEDIMOS?
 (SÓLO 3 DE CADA 10 ENCUESTADOS EN MAYO DE 2019 PIDIERON DOMICILIO)
 CONSUMERTRACK RADDAR

■ MERQUEO ■ OTRAS ■ DOMICILIOS.COM ■ WHATSAPP ■ RAPPI ■ LLAMADA TELEFÓNICA

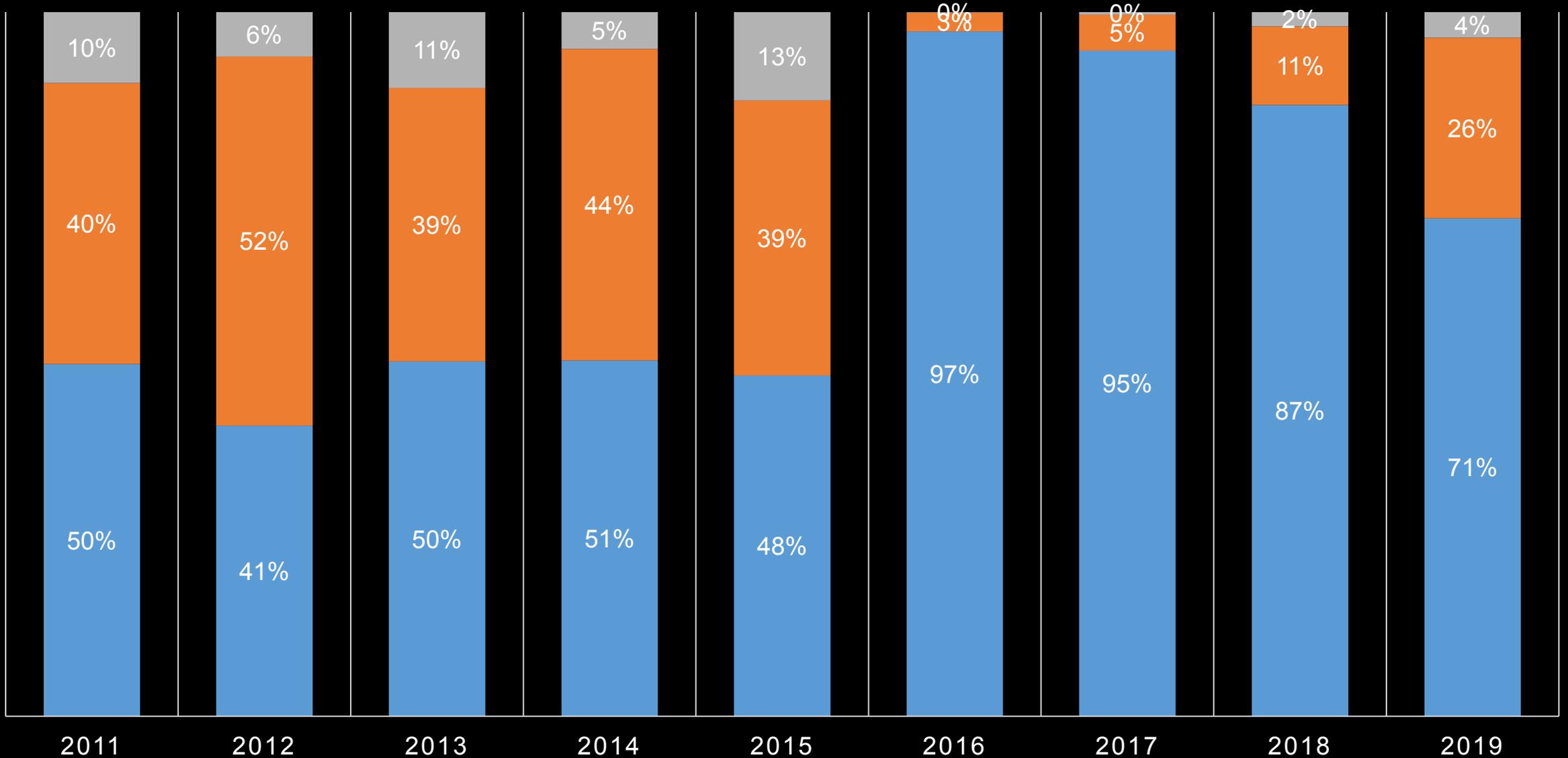


TRANSACCIONES POR TIPO DE COMPRADOR - 5 PRIMEROS MESES

■ 1. CAZADOR DE PROMOCIONES

■ 2. CAZADOR DE OPORTUNIDAD

■ 3. CAZADOR DE VALOR



2011

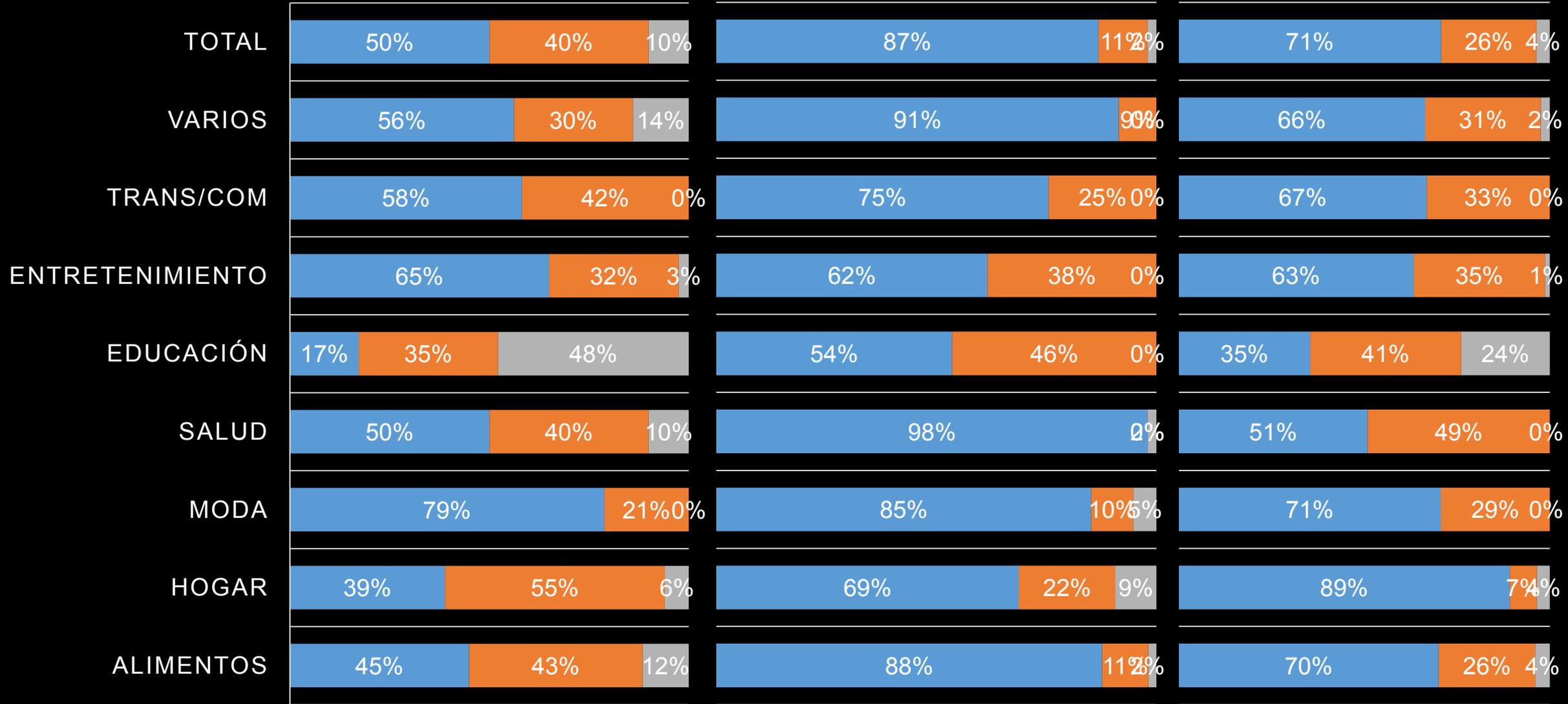
2018

2019

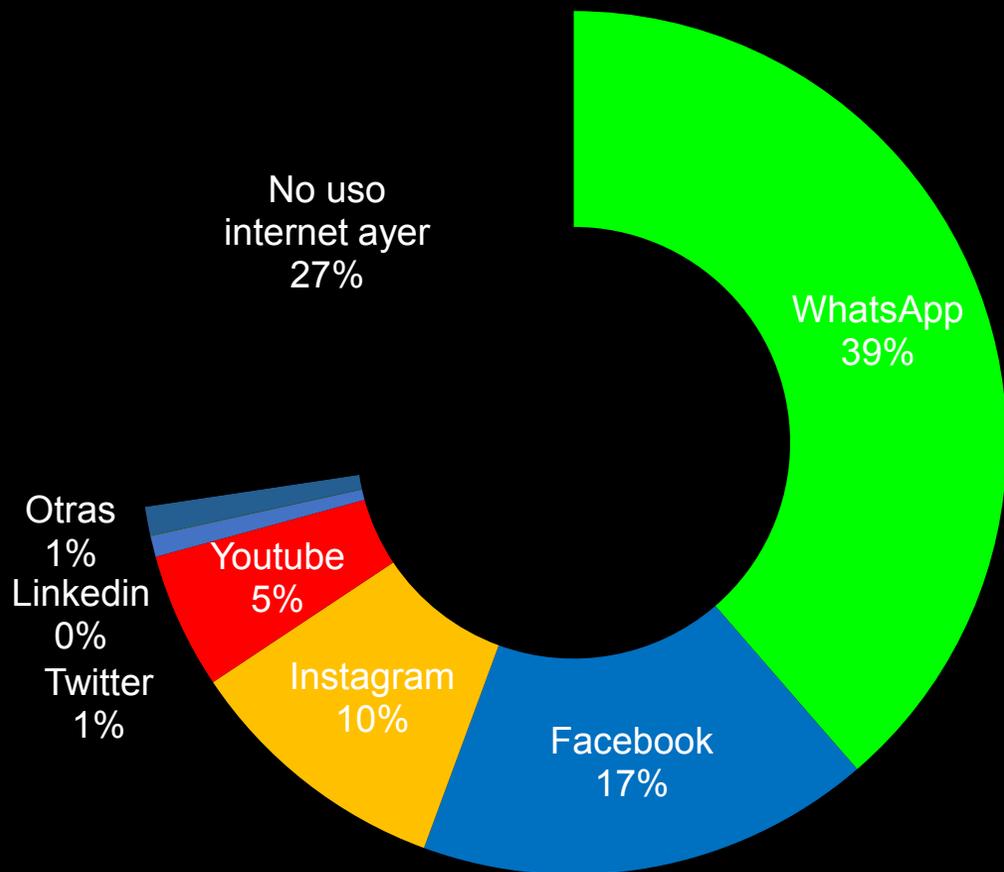
1. CAZADOR DE PROMOCIONES

2. CAZADOR DE OPORTUNIDAD

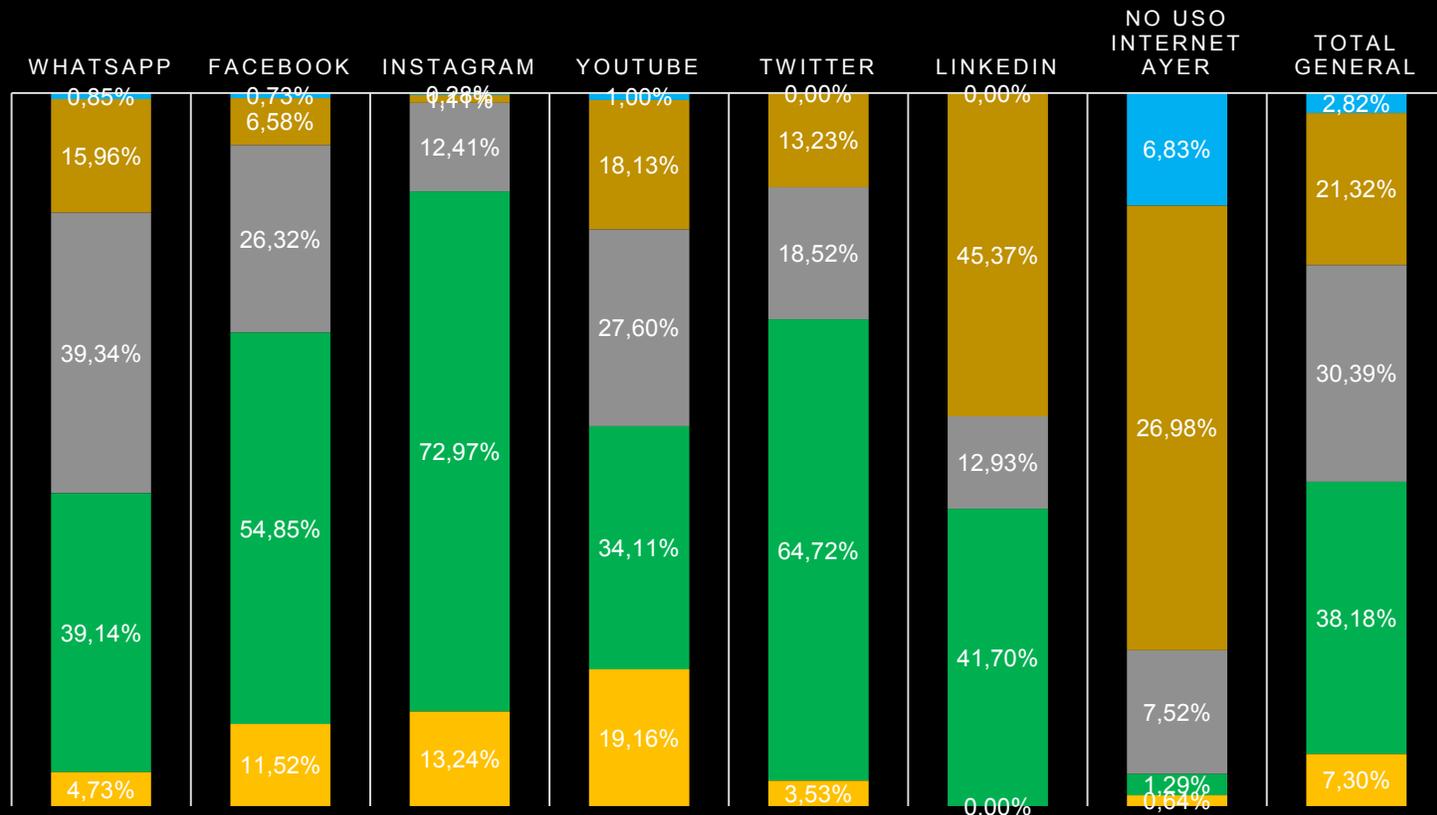
3. CAZADOR DE VALOR



¿CUÁL FUE LA RED QUE MÁS USO AYER?



¿CUÁL FUE LA RED QUE MÁS USO AYER? CONSUMER TRACK DE RADDAR/MAR 19



- SILENCIOSO/AZUL-DE 75 A 95 AÑOS
- BABY BOOMER/CAFÉ - DE 55 A 75 AÑOS
- GENERACIÓN X/GRÍS - DE 35 A 55 AÑOS
- MILLENNIAL/VERDE - DE 15 A 35 AÑOS
- ZETA/NARANJA - HASTA 15 AÑOS

¿CUÁL FUE LA RED QUE MÁS USÓ AYER? - MILLENNIALS - VERDES - DE 15 A 35 AÑOS





Munir Falah @MunirFalah · 21 h

@CONSUMIENDO

CINE COLOMBIA superó ayer, Mayo 1 - 2019, el récord alcanzado el pasado 27 de abril en cuanto asistencia a cine en un solo día en sus Multiplex, a nivel nacional:

220,510 espectadores



2

8

39



RADDVY



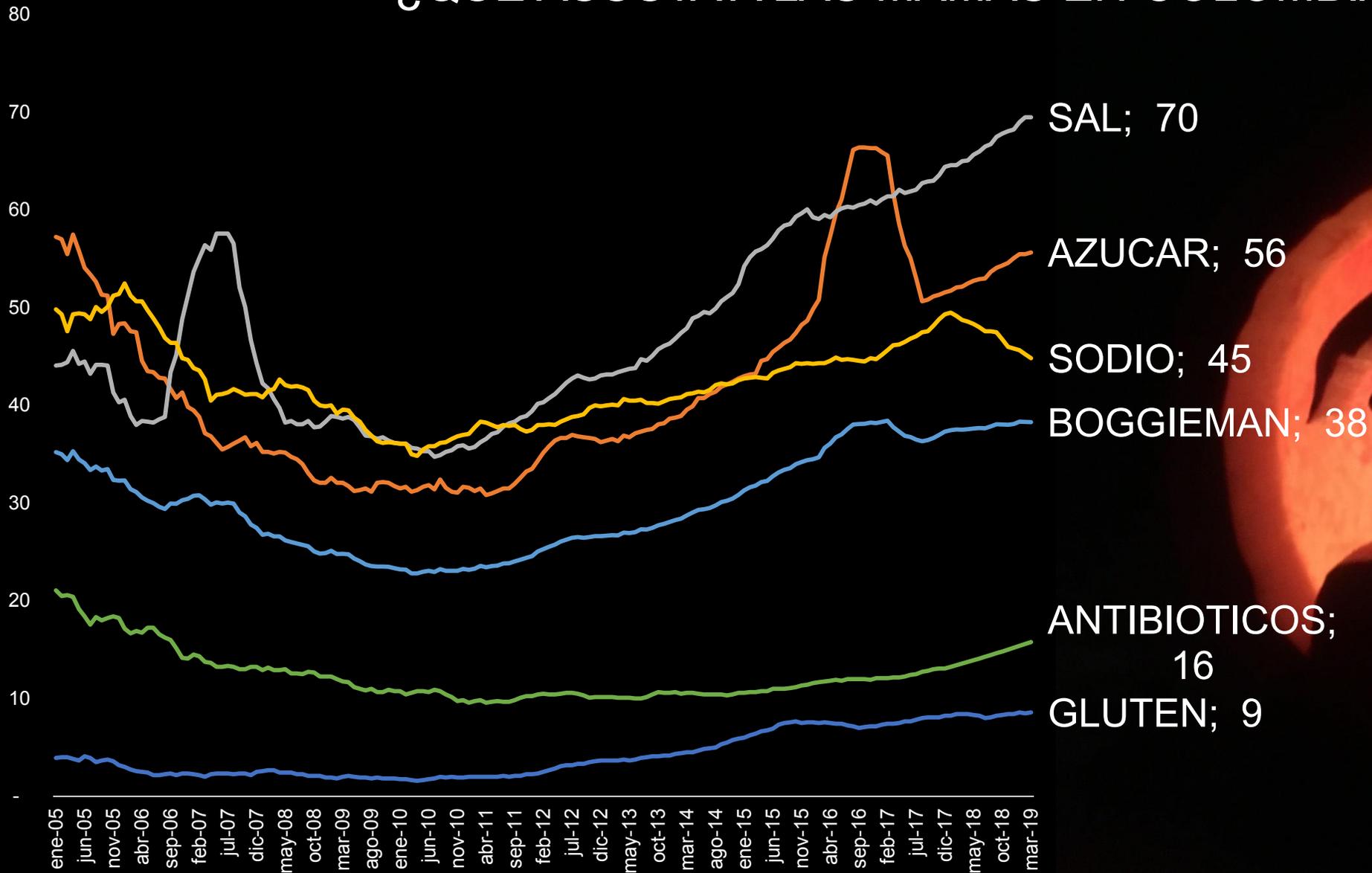
Y ... ¿ENTONCES?

- **EL COMPRADOR ESTÁ SALIENDO LENTAMENTE DE LA BÚSQUEDA DE PRECIO**
- **EL CONSUMIDOR CREE QUE SABE MAS DE LO QUE REALMENTE SABE....**
- **LOS CAMBIOS EN PREFERENCIAS DE CANALES, AFECTAN LAS PREFERENCIAS DE CONSUMO**



TODOS ES MALO

¿QUÉ ASUSTA A LAS MAMÁS EN COLOMBIA?





INDIGNACIÓN

Enojo, ira o enfado vehemente contra una persona o contra sus actos.

**Y PEDIMOS LO MEJOR
AL MENOR PRECIO**

MACROECONÓMICO

CRECEREMOS DEBAJO PERO

PIB CERCA DEL POTENCIAL
EL GASTO CRECERÁ POCO

DEPENDIENDO DEL EMPLEO
MICROECONÓMICO

POLÍTICO

2019 ES UN AÑO ELECTORAL

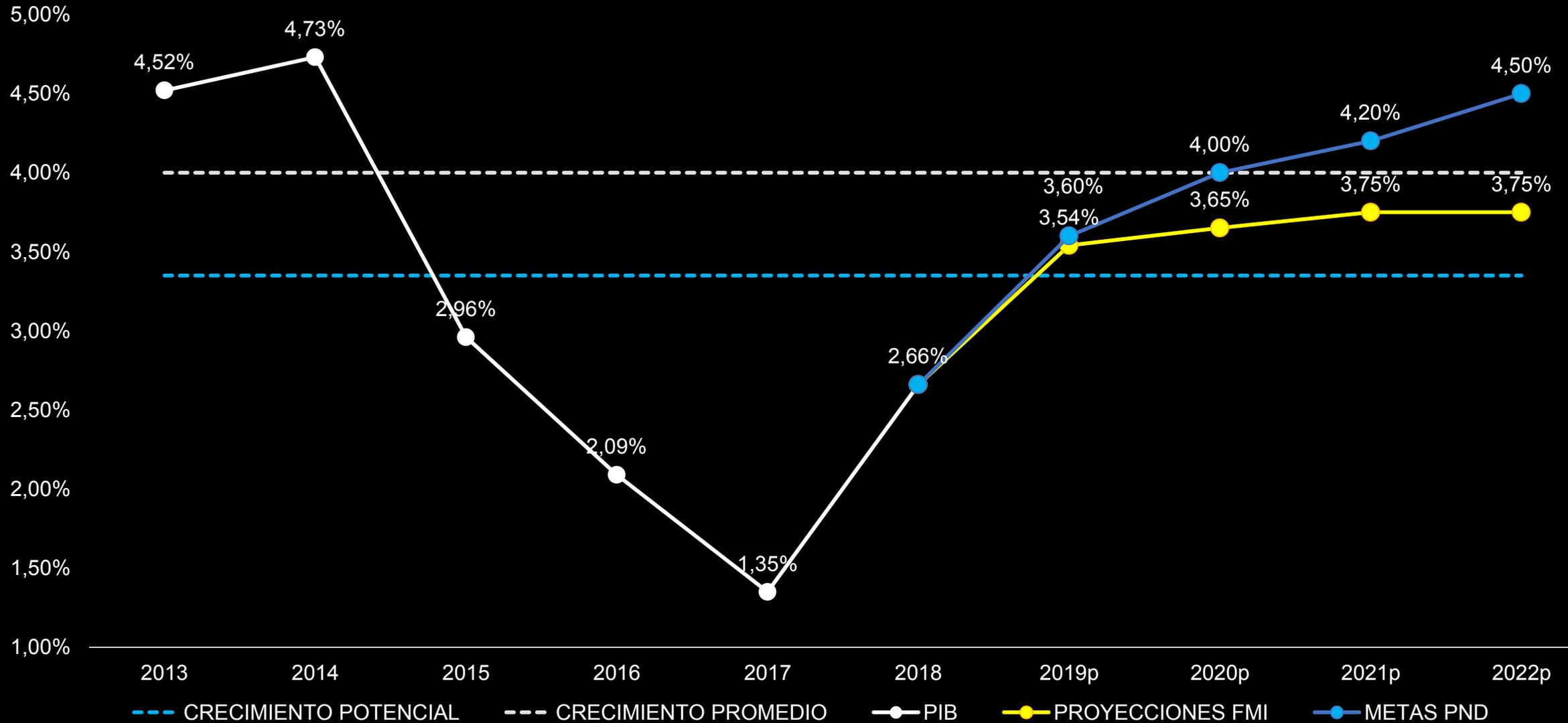
PAROS Y MARCHAS
VIENE EL NIÑO

PRECIOS BAJOS
COMERCIO

El nuevo normal de Colombia

\$3100XUS

CRECIMIENTO DEL PIB EN COLOMBIA: PROYECCIONES Y PND

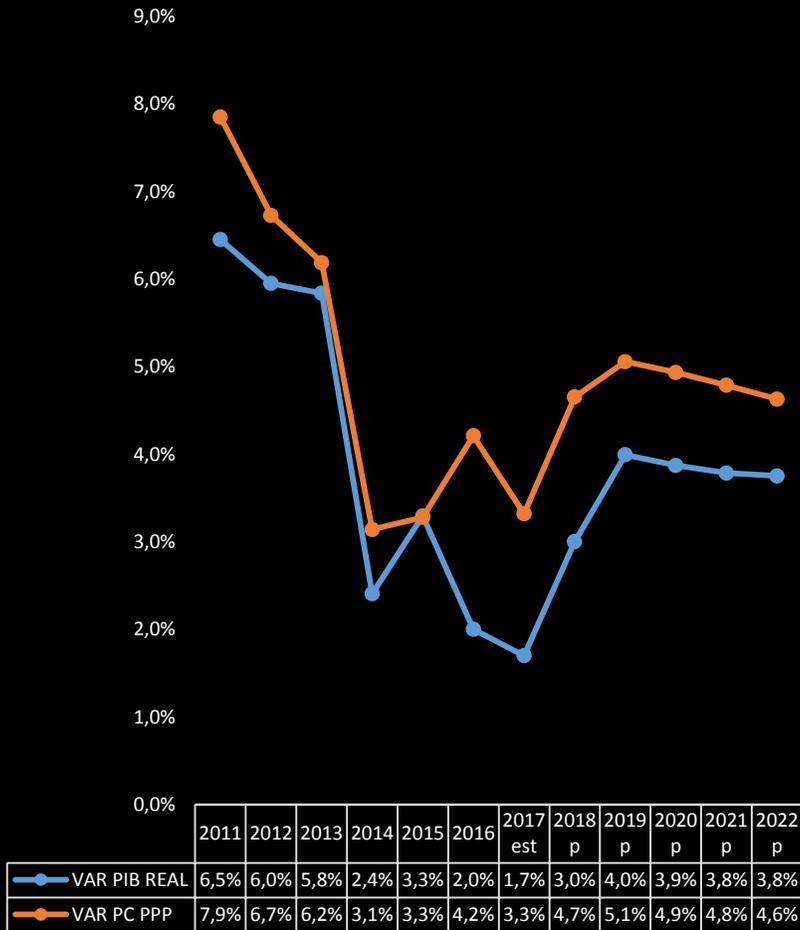


MACRO&MICROFORECASTOUTLOOK – COLOMBIA2022

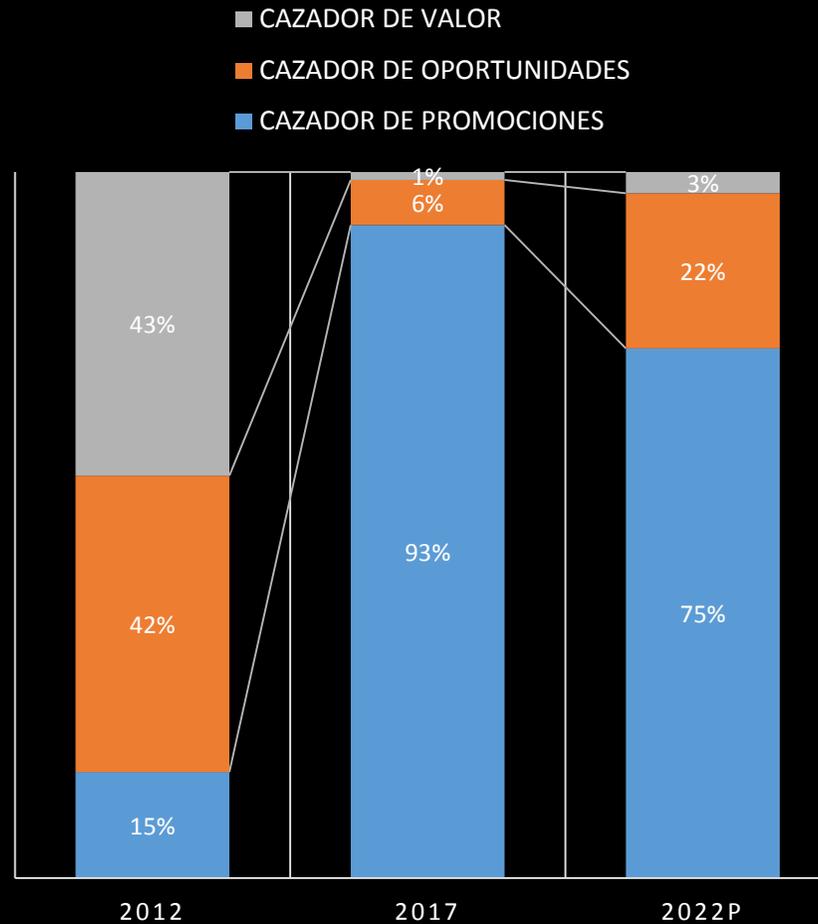
	PASADO 2011-2014	PRESENTE 2015-2017	FUTURO 2018-2022
MACROECONOMÍA O DINÁMICA DEL PIB	<p>La economía colombiana creció de manera positiva en este periodo, impulsada fundamentalmente por la entrada de ingresos por el petróleo, pero con un costo muy grande en el aparato productivo, porque aumento mucho las importaciones.</p> <p>VAR PIB: 5,2% ↗</p>	<p>Se acentúa una desaceleración de la economía, ante el menor valor de las exportaciones petroleras, y esto aumenta los déficits fiscal y comercial, llevando al gobierno a una reforma tributaria muy fuerte.</p> <p>VAR PIB: 2,3% ↘</p>	<p>Pasado el ajuste del choque macroeconómico de los precios del petróleo, la economía sigue se senda de crecimiento, pero por debajo de su potencial, porque los déficit hacen que la economía vaya despacio.</p> <p>VAR PIB: 3% ↗</p>
MICROECONOMÍA O EL GASTO DE HOGARES	<p>La inflación se mantuvo por debajo del (4% ↘), el desempleo es estable cerca del (9% ↔) y el ingreso PC PPP aumenta (6% ↗).</p> <p>El gasto de hogares no crece al ritmo de la economía, porque es la inversión la que la jalona.</p> <p>VAR GASTO DE HOGARES: 4,5% ↔</p>	<p>La inflación crece por el fenómeno de El Niño (9% ↗), el desempleo comienza a crecer cerca del (10% ↔) y el ingreso PC PPP aumenta solo (3,6% ↘).</p> <p>El Freno en el gasto de hogares frena más la economía</p> <p>VAR GASTO DE HOGARES: 2% ↔</p>	<p>El gasto de los hogares volverá a senda de crecimiento, apalancado en el crecimiento del empleo, baja inflación, menores tasas de interés y cambio de canales de compra.</p> <p>VAR GASTO DE HOGARES: 3,2% ↗</p>
ENTORNO POLÍTICO	<p>El gobierno Santos (2010-2018), logra su reelección con la bandera de la Paz con las FARC, pero esto polariza al país en dos posiciones política casi irreconciliables, debido a haber perdido del plebiscito de los acuerdos.</p> <p>CONDICIÓN POLÍTICA: POLARIZACIÓN</p>	<p>Continúa la polarización del país, donde los acuerdos de paz con las FARC, hacen que la popularidad del gobierno caiga a menos del 14% y esto le reduce margen de acción política para reformas.</p> <p>CONDICIÓN POLÍTICA: POLARIZACIÓN</p>	<p>Habra dos momentos: 2018 será el proceso electoral, donde se espera que gane un candidato no polarizador ni de izquierda y que el Senado sea de mayoría de centro derecha, lo que dará pie a una tensa calma política para el próximo presidente.</p> <p>CONDICIÓN POLÍTICA: TENSA</p>

MACRO&MICROFORECASTOUTLOOK – COLOMBIA2022

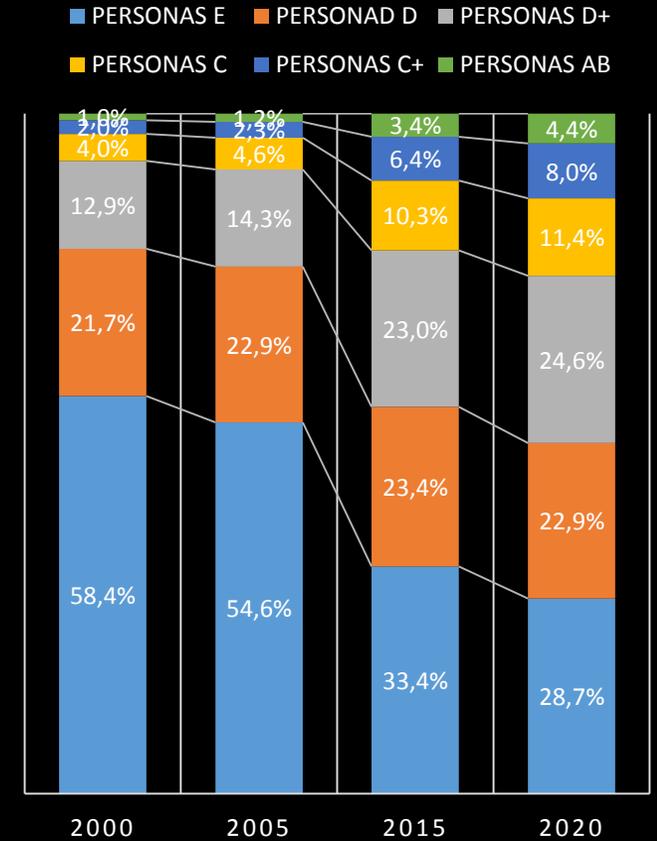
COLOMBIA - ESCENARIO MACRO&MICROECONÓMICO SEGÚN FMI



SHARE DE COMPRAS EN ECUADOR POR MINDSETS



COMPOSICIÓN POBLACIONAL POR NIVELES DE INGRESO EN COLOMBIA SEGÚN THE ECONOMIST-RADDAR



La economía colombiana volverá a tener un crecimiento moderado, pero a menor velocidad de lo que podría ir, debido a que debe “pagar” por la creencia del mercado de ser una economía de \$2000xU\$; el nivel de gasto de los hogares continuará creciendo pero con una menor velocidad.

El paso veloz hacia la premiunización del mercado, conlleva la llegada de un fenómeno de “precios bajos” muy fuerte en el mercado, causando la lógica #esinteligentecomprarbarato, y esto hace que el comprador de promociones lidere el mercado.

Con la economía creciendo y la tasa de natalidad desacelerando, la reducción de pobreza continuará y se consolidará más la clase media, e incluso la clase alta; pero depende del tamaño de la migración venezolana.

PRODUCTO

SI CAMBIÓ

**ADAPTÓ EL
PRODUCTO**

**USTED
CRECIÓ EL
MERCADO**

NO CAMBIÓ

**USTED
PERDIÓ
MERCADO**

**ADAPTÓ SU
NEGOCIO**

NO CAMBIÓ

SI CAMBIÓ

NEGOCIO

PRODUCTO

SI CAMBIÓ

**BEBIDAS
EMBOTELLADAS**

MÚSICA

NO CAMBIÓ

RESTAURANTES

AEROLINEAS

NO CAMBIÓ

SI CAMBIÓ

NEGOCIO



PROPÓSITOS | CAUSAS

EXPERIENCIAS | SENSACIONES

MARCAS | IDENTIDAD

PRODUCTOS | COSAS

¿SEGUIMOS VENDIENDO LO MISMO?

camiloherrera@raddar.net

A MANERA DE RESUMEN

- **YA PASÓ LA TORMENTA**
- **EL COMPRADOR ESTA MOJADO**
- **EL CONSUMIDOR TIENE GRIPA**
- **TODO ESTA EMBARRADO**
- **PRIMA LA LÓGICA “INTELIGENTE COMPRAR BARATO”**
- **EL INGRESO COMENZÓ A CRECER**
- **EL CRÉDITO COMENZÓ A CRECER**
- **EL SERVICIO DE DEUDA ES EL RETO**
- **NO SABEMOS QUE PASAR CON EL PRECIO DEL PETRÓLEO**
- **NI CON EL CLIMA**
- **LA CAMPAÑA AFECTÓ Y IMPORENTA AL CONSUMIDOR EN 2018**
- **EN 2019, LA CONFIANZA RETORNARÁ ...**
- **Y EL COMERCIO SEGUIRÁ CAMBIANDO Y LAS PYME TAMBIÉN**



**EL COMERCIO
COLOMBIANO
YA CAMBIÓ...**

**...¿Y SU NEGOCIO
TAMBIÉN?**

GRACIAS
POR ESCUCHAR AL CONSUMIDOR

RADDVA Consumer
Knowledge
Group