

Los cambios necesarios para el 2007

<<<
¿Cuánto afectará al Perú la
recesión de otros países?
¿Está Sierra Exportadora en
condiciones de atender a los
mercados internacionales?
¿Cómo lograr que las Pymes
alcancen su verdadera
dimensión? ¿Debe el BCR ser
un simple espectador de la
economía peruana? Estas y
otras interrogantes son motivo
de reflexión para Eduardo
Court, profesor de CENTRUM
Católica.
>>>



La economía mundial y su impacto en el Perú

En economía las cosas no ocurren de la noche a la mañana, sino de manera programada, lenta e inexorable. Por ejemplo, en EE.UU. los negocios inmobiliarios y el índice de manufactura cayeron 4,5% y 3% respectivamente. ¿Cuál será el impacto en el Perú? Al caer los negocios inmobiliarios, se reduce el crecimiento del sector construcción, por lo tanto, disminuyen la contratación de obreros y los envíos que realizan muchos peruanos a sus familias. Estas remesas representan US\$ 60 mil millones al año en América Latina. Parte de estas se dirige a la compra de viviendas en el Perú, por lo tanto, el negocio inmobiliario y de construcción en el país, que ha crecido en los últimos doce meses alrededor de un 14%, será el primero en verse afectado por esta situación.

Por otro lado, el Partido Demócrata ha obtenido la mayoría en el congreso de EE.UU. Y a diferencia del Partido Republicano, en cuya administración se empezó a negociar el TLC, los demócratas no van a discutir qué productos no se incluyen en el TLC y cuáles serán liberados, ellos tomarán en cuenta en primer lugar si se cumple con las exigencias de la OIT. Existe una diferencia permanente entre los demócratas y los republicanos: unos desconocen todo tipo de asociaciones hacia fuera, no desean que EE.UU. pertenezca a ningún tipo de acuerdo; mientras que los otros quieren que EE.UU. forme parte de este tipo de asociaciones o acuerdos tipo TLC.

Tal como ocurrió con las crisis rusa, mexicana y brasileña, así también las crisis de otros países puede rebotar directamente sobre la economía peruana creando ciclos de recesión que llevan a restringir las inversiones. Para mantener la estabilidad es muy importante que, en la misma forma en que el gobierno creó un fondo de reservas para controlar en algo los precios de la gasolina en el mercado interno, se destine un fondo de reserva para estabilizar la balanza de pagos. Esto con el propósito de que existan recursos para hacer frente a una eventual crisis, recursos que se recuperarían en las épocas de abundancia.

Continuando con esta reflexión, ¿qué está ocurriendo en Europa? Dos de los principales países con los que el Perú tiene relaciones comerciales, Francia e Italia, han entrado en recesión (2,5%) este es otro flanco de disminución de las exportaciones peruanas. La política de estos dos países es que, cuando tienen problemas de balanza de pagos, o se cierran hacia adentro o se orientan hacia la Comunidad Europea y aumentan su intercambio con los países comunitarios. Lo más probable es que tomen este tipo de medidas, sobre todo tratándose de gobiernos «socialistas». Alemania, país que lidera las acciones en la Comunidad Europea, hace pocos días ofreció brindarles el apoyo necesario a cambio de concesiones comerciales, por lo tanto, este panorama comercial internacional tendrá un impacto atenuado pues es parte de un proceso.

Hay otras economías como la asiática que se encuentra en franca expansión, sobre todo China que se espera siga creciendo en los próximos 25 años a las tasas actuales (9 - 10% anual) al tener una demanda interna



Eduardo Court, profesor de
CENTRUM Católica.



con muchas posibilidades. Sin embargo, Perú no está preparado para venderle a China, existen problemas de precios, problemas tecnológicos y problemas de volumen ya que puede ser un mercado interesante para algunos productos de poco volumen orientados a un sector de altos ingresos, pero no es negocio para un buen paquete exportador.

El Programa Sierra Exportadora

Mirando hacia adentro tenemos el Programa Sierra Exportadora que, si bien es una buena idea, no está clara la manera de cristalizar esta propuesta. ¿Cómo se hace para que un empresario se instale con su planta transformadora de productos agrícolas en Huancavelica, que es una zona de extrema pobreza, cuando la planta requiere tres megawatts para funcionar, lo que no existe allí? Primero, se tiene que crear las condiciones de infraestructura para que funcione este programa. No se trata de dar concesiones tributarias pues creo que todas las empresas del país deben tributar, de lo que se trata es de crear las condiciones necesarias para que las empresas puedan tener márgenes interesantes de rentabilidad.

El otro punto es ¿cómo se integran los diferentes valles de la sierra para producir para la exportación? Lo primero que se debería hacer es identificar qué es

lo que se puede exportar, no en función de lo que producen los valles sino en función de lo que demanda el mercado externo, es decir, establecer qué es lo que necesita el mercado externo y dónde están los contactos comerciales necesarios para poder vender la producción. Este programa va a poder funcionar en la medida en que comience buscando estos mercados; recién entonces se podrá desarrollar una estrategia productiva, no a la inversa.

Existe un aspecto más importante todavía. Se afirma que dentro del marco de Sierra Exportadora tendrán que venir inversiones privadas a la sierra, pero vamos a encontrar a un empresario que sí conoce cómo elaborar productos de calidad pero no sabe dónde venderlos en el extranjero. Por esta razón, lo ideal sería invitar a empresas extranjeras que tengan las redes de distribución para que indiquen cuáles son los productos que se requieren en estos mercados y crear una red de contactos que sirva para un desarrollo eficiente de este programa. De lo contrario, puede ocurrir que se repita permanentemente la misma experiencia de los pequeños y medianos productores agrarios, no solo del Perú sino de todo el mundo, que son incitados a orientarse a determinados productos porque sus tierras son buenas o porque un asesor les dijo que ese producto era excelente y, al final, no tienen a quien venderlo, pierden dinero y tiempo y malogran sus tierras. Todo lo cual los lleva a la frustración y migración hacia las ciudades.

El desarrollo de las PYME

No se debe descuidar al sector de las PYME pues estas empresas son importantes aquí y en cualquier parte del mundo ya que en casi todos los países tienen igual presencia. Por lo general, más del 80% de las empresas son PYME, incluyendo cualquier país desarrollado; explican más de la mitad de la generación de empleo y representan entre el 40 y el 70% del PBI. Por todas estas causas son el verdadero motor de la economía de un país.

¿Cuál es la razón por la cual las PYME que surgen en países como Corea, EE.UU., Japón o Italia son distintas de aquellas en el Perú o en Bolivia? La línea divisoria es realmente muy pequeña, mientras que en nuestros países queremos dar leyes especiales para las PYME que las favorezcan en los temas de empleo, seguridad social, impuestos, etc. y capacitar a los empresarios para dirigir o manejar las finanzas, no les estamos dando el entorno adecuado como el apoyo del mercado, la estabilidad macroeconómica o el desarrollo sociocultural. Por ejemplo, los aspectos socioculturales que permiten la unidad de objetivos y de acción, pues aún no se consigue que dos grupos que mantienen importantes diferencias se pongan de acuerdo en un proyecto



común. Estos factores no los controlan ni las ONG, ni los gobiernos, ni Prompyme; sin embargo, en los países en los que las PYME han sido exitosas, los gobiernos sí lograron manejar estos temas.

Otro punto que se debe considerar es: ¿cuánto invierte el estado peruano por año en las PYME? Todos los organismos del estado invierten US\$ 50 millones y existen alrededor de tres millones de PYME registradas, esto significa que estamos invirtiendo anualmente US\$ 17 por PYME, mientras que Bolivia invierte US\$ 200, Ecuador invierte US\$ 60 y Taiwán invirtió US\$ 3 500 anuales cuando quiso impulsar su desarrollo. No se puede dejar de lado que muchas de estas PYME una vez que logran tener sus facturas desaparecen para la Sunat, pues este es uno de los tantos mecanismos para sobrevivir sin pagar impuestos.

El rol del Banco Central de Reserva

Los problemas que presenta la economía peruana se pueden solucionar, pero se requieren respuestas económicas globales. Se tiene que empezar a trabajar desde las opciones macroeconómicas, por ejemplo, hacer que el Banco Central de Reserva no solo intervenga en regular el tipo de cambio sino que también regule la emisión de créditos. Al BCR se le tienen que dar las herramientas adecuadas para que pueda desempeñar su labor reguladora de la economía. Un camino sería desdolarizar la economía, se afirma que todos quieren tener sus ahorros en dólares, pero eso no es exacto; si se quitara el seguro de depósito que da el Estado, estoy convencido de que la mitad de los ahorristas migraría a ahorrar en soles.

Si el BCR actuara sobre la tasa de interés y manejara la variable crediticia facilitaría que los capitales golondrinos que vienen en masa vayan a la Bolsa de Valores de Lima. Esta es la bolsa más rentable de América Latina pues ha tenido durante el último año un crecimiento del 139%. No obstante, si se analiza la composición de las empresas, se encuentra un problema pues solamente son movimientos de capital, compras y ventas, que vienen de capitales del extranjero que generan las ganancias y luego desaparecen. Esto es así en cualquier mercado que se mueve por la oferta y la demanda, no se puede impedir con un decreto ni ley, luchar contra el mercado sería absurdo; pero lo que sí se puede hacer es regular los mecanismos de ingreso y salida de los capitales, no directamente, sino de la misma forma en que ocurre en las bolsas de Tokio o Nueva York donde todos pagan un impuesto por las utilidades generadas.