

INFORME: “EVOLUCIÓN Y ESTADO DE LAS MIPYME Y EL EMPRENDIMIENTO”



Centro Nacional de Competitividad. Informe: Evolución y Estado de las MIPYME y el Emprendimiento. 2019.

Las opiniones, análisis y conclusiones expresadas por los autores no necesariamente reflejan el punto de vista de la Junta de Síndicos, el Directorio Ejecutivo del Centro Nacional de Competitividad (CNC), el Banco Centroamericano de Integración Económica ni la Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Este documento puede reproducirse, descargarse o imprimirse libremente para fines no comerciales. Si se utiliza el contenido en algún documento, presentación u otro medio, deberá citarse la fuente.

Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN	4
1. ENTORNO ECONÓMICO.....	5
2. CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR MIPYME	11
2.1 Parque empresarial en Panamá	11
2.2 Impacto en el país.....	16
2.2.1 Empleo	16
2.2.2 Ingresos	19
2.2.3 Exportaciones	21
3. EL EMPRENDIMIENTO.....	23
3.1 Avances en política pública	23
3.2 De su medición	24
3.2.1 Avisos de Operación	24
3.2.2 Resultados GEM.....	25
3.2.3 Resultados GEI.....	26
3.2.4 Resultados ICSED	28
4. SERVICIOS NO FINANCIEROS Y FINANCIEROS	31
4.1 Servicios No Financieros.....	31
4.2 Servicios Financieros	32
4.3 Otros Esfuerzos	34
CONCLUSIONES	36
BIBLIOGRAFÍA	37

INTRODUCCIÓN

En apoyo a las alianzas público-privadas, en 2016 el Centro Nacional de Competitividad suscribió el Pacto Nacional por el Emprendimiento impulsado por la AMPYME a través del cual los firmantes se comprometen, entre otros, a promover la creación del Observatorio Nacional del Emprendimiento. Con el establecimiento del Consejo Nacional del Emprendimiento en noviembre de 2017, se traza el plan de trabajo entre cuyos ejes está el de "Medición" del cual el CNC es coordinador y ha asumido como propia la tarea de iniciar las acciones que promuevan el establecimiento del Observatorio Nacional del Emprendimiento. Junto con el CNC, las más de 42 entidades (estatales, académicas y empresariales privadas) y organizaciones gremiales de la sociedad civil, firmantes del Pacto, avalan la necesidad de crearlo.

En esa línea, el CNC presentó al Banco Centroamericano de Integración Económica, a través de la Iniciativa Dinámica una propuesta de patrocinio del Proyecto para el Establecimiento y Posicionamiento del "Observatorio Nacional del Emprendimiento y la MIPYME", la cual recibió el beneplácito de la institución y también recibió el apoyo de la Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (AMPYME). El objetivo de establecer el Observatorio "es que sirva como un instrumento de análisis y difusión de estadísticas e información relevante del emprendimiento y las micro, pequeñas y medianas empresas panameñas".

Bajo la alianza BCIE (a través de su Iniciativa Dinámica)-AMPYME-CNC presentamos el segundo producto para el Observatorio: un informe que repasa la "Evolución y El Estado de la MIPYME y el Emprendimiento" en Panamá.

Aunque los términos MIPYME y emprendimiento pudieran solaparse en el lenguaje común (recientemente el término emprendimiento es ampliamente utilizando para referirse a iniciativas empresariales en diferentes etapas o fases de su evolución), en este documento se separan a efectos de la información oficial o data que se dispone.

El informe inicia estableciendo el entorno macroeconómico en que se desenvuelven los emprendimientos y empresas MIPYME; pasando luego a caracterizar el parque empresarial en función de su tamaño, distribución, actividad económica e impacto en el empleo, entre otros. Continúa con el emprendimiento y los avances en política pública y su medición para finalmente considerar un aspecto importante y necesario para su desarrollo: los servicios financieros y no financieros con que cuenta, principalmente los ofertados desde el Estado.

1. ENTORNO ECONÓMICO

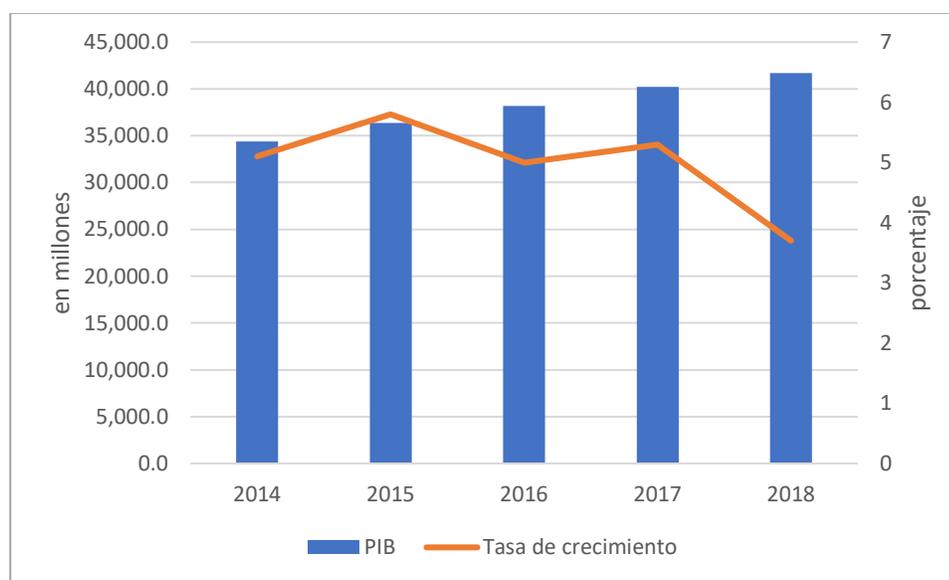
Para contextualizar la evolución del sector MIPYME delinearemos primeramente el entorno económico nacional en función de los indicadores Producto Interno Bruto (PIB); Ocupación y la Deuda Pública, cerrando con las proyecciones de crecimiento económico de organismos internacionales.

Producto Interno Bruto

El Producto Interno Bruto (PIB) real de Panamá al cierre de 2018 sumó B/.41,693.4 millones, siendo (en valores absolutos) la cifra más alta de los últimos años, lo que representó un crecimiento económico de B/.1,478.7 millones o 3.7% en comparación al año previo, según datos oficiales del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC) de la Contraloría General de la República.

En el comportamiento de las actividades económicas relacionadas con el sector externo destacaron: el Canal de Panamá, la Zona Libre de Colón y la intermediación financiera. En cuanto al sector interno las actividades de comercio al por mayor y menor, construcción, inmobiliarias, transporte regular de pasajeros, telecomunicaciones, electricidad y agua, minas y canteras, enseñanza, salud privada, cría de ganado porcino y aves de corral y en menor medida otros servicios sociales y personales, crecieron durante el 2018.

Gráfica 1 Crecimiento del Producto Interno Bruto Real. Años 2014-2018



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Al desagregar el PIB se puede observar que la estructura económica del país tiene cambios relevantes en la composición del PIB en el periodo 2014-2018 siendo, las de mayor relevancia durante el periodo analizado el comercio con el 19.1% promedio, construcción con el 16.8% promedio, y actividades inmobiliarias y empresariales. En el caso contrario, las de menor relevancia son: hogares privados con servicios domésticos

con el 0.5%, exportación de minas con el 1.8%, y otras actividades comunitarias, sociales y personales de servicios con el 2%.

Tabla 1 Composición del PIB por Actividad Económica. Años 2014-2018

Actividad Económica	2014	2015	2016	2017	2018
Agricultura, ganadería y Pesca	2.8%	2.7%	2.6%	2.5%	2.4%
Explotación de minas	1.7%	1.8%	1.8%	1.9%	1.8%
Industrias manufactureras	6.1%	5.9%	5.7%	5.5%	5.4%
Suministro de electricidad, gas, y agua	3.9%	4.0%	4.2%	4.2%	4.1%
Construcción	15.4%	16.6%	17.0%	17.5%	17.4%
Comercio	19.8%	19.3%	19.1%	18.7%	18.7%
Hoteles y restaurantes	2.8%	2.7%	2.7%	2.6%	2.4%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	14.0%	13.6%	13.2%	13.7%	14.2%
Intermediación financiera	7.4%	7.5%	7.7%	7.7%	7.7%
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler (contabilidad, jurídica e inmobiliaria)	14.7%	14.5%	14.3%	13.9%	13.7%
Servicio de educación	3.3%	3.2%	3.3%	3.3%	3.6%
Salud privada-pública	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.4%
Administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria	3.1%	3.1%	3.4%	3.6%	3.8%
Otras actividades comunitarias, sociales y personales de servicios (casinos, lotería y otros)	2.1%	2.1%	2.0%	2.0%	1.9%
Hogares privados con servicio doméstico	0.6%	0.5%	0.5%	0.4%	0.4%

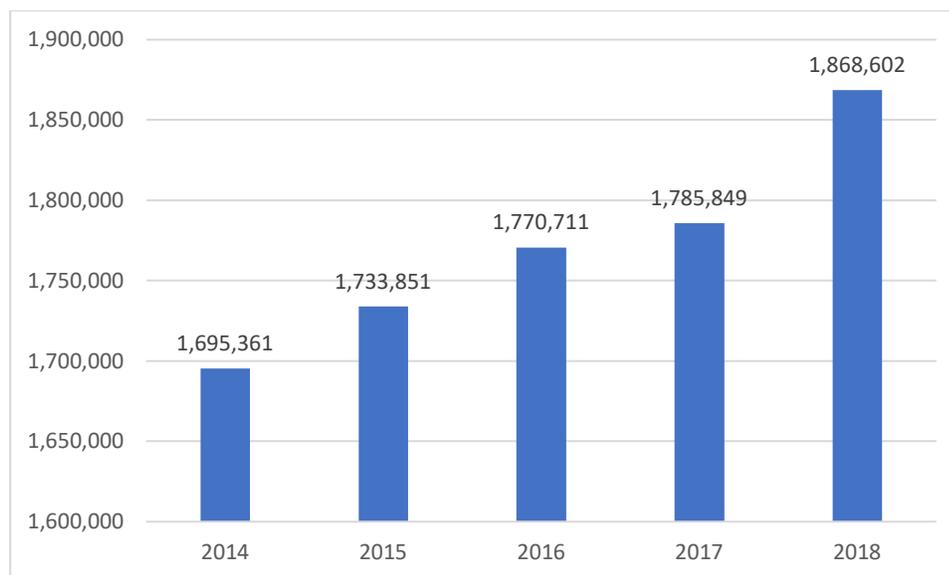
Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Mercado Laboral

La Encuesta de Mercado Laboral del Instituto Nacional de Estadística y Censo de agosto de 2018 mostró que la población total de 15 y más años registra 3,038,407 personas, es decir, 65,121 personas más en comparación con igual periodo de 2017. También la Población Económicamente Activa (PEA) presentó un aumento de 84,463 personas o 4.4% con relación al 2017 para situarse en 1,986,940 personas a agosto de 2018. En otras palabras, la tasa de participación aumento de 64% a 65.4%, mostrando un incremento de 1.4 puntos porcentuales

Para el mismo período, la población de ocupados ascendió a 1,868,602 con 82,753 personas más que se traduce a un crecimiento de 4.6%, y la de desocupados a 118,338 con un aumento de 1,710 personas o un incremento del 1.5%; es decir, que la generación de empleos estuvo por encima de los que se perdieron, esto la disminución de 0.1 puntos porcentuales en la tasa de desempleo con relación al año 2017.

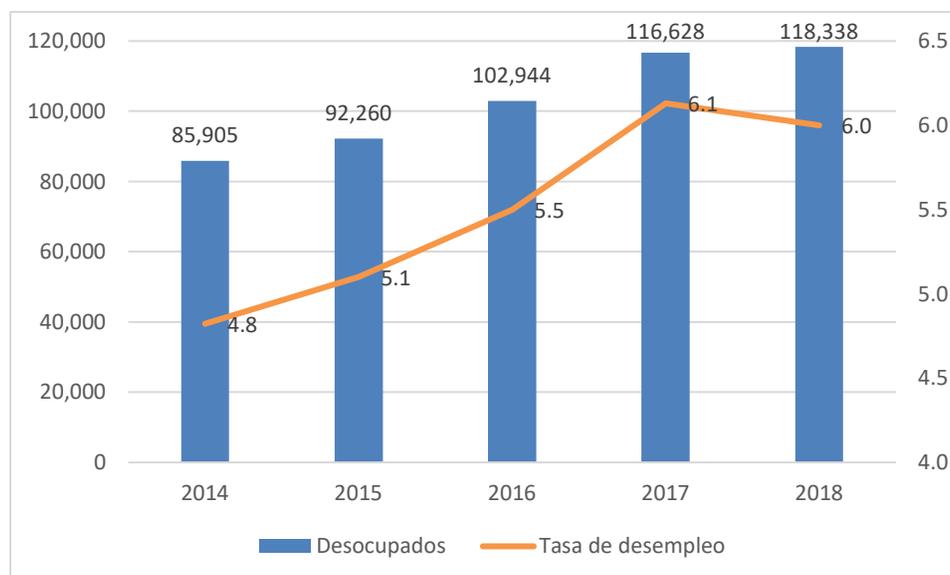
Gráfica 2 Población Ocupada. Años 2014-2018



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

La desocupación ha ido en aumento en los últimos cinco años, pasando de 85,905 personas desocupadas para el año 2014, hasta llegar a 118,338 personas desocupadas en 2018, que representó un incremento de 37.8%. Además, la tasa de desempleo también ha ido creciendo: de 4.8% para el año 2014 a 6.0% para el año 2018, mostrando un incremento de 1.2 puntos porcentuales. Este crecimiento en el desempleo se le puede atribuir a la desaceleración económica de los últimos años que fue causada, entre otros, por la culminación de grandes obras de infraestructura que se venían ejecutando.

Gráfica 3 Población desocupada y tasa de desempleo. Años 2014-2018



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Al considerar la ocupación laboral desagregada por actividad económica el comercio (18.3%), la agricultura, ganadería y pesca (14.2%) y la construcción (10.2%) registran los mayores impactos, característica consistente en el último quinquenio. Las actividades que menos ocupan son: actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales (0.04%), explotaciones de minas (0.4%), y suministro de electricidad, gas y agua (0.6%).

Tabla 2 Población Ocupada por Actividad Económica. Años 2014-2018

Actividad Económica	2014	2015	2016	2017	2018
Total	1,695,361	1,733,851	1,770,711	1,785,849	1,868,602
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, y pesca	266,172	254,434	272,022	258,831	265,407
Explotación de minas y canteras	3,603	2,623	3,973	4,167	6,974
Industrias manufactureras	124,868	133,245	129,765	131,214	141,842
Suministro de electricidad, gas, y agua	15,808	14,699	14,107	15,431	12,091
Construcción	196,091	173,894	177,827	180,477	189,839
Comercio al por menor y al por mayor	308,612	319,573	315,215	314,105	341,692
Hoteles y restaurantes	79,706	89,208	99,829	104,528	102,023
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	118,764	128,841	133,379	143,007	138,118
Intermediación financiera y seguros	38,150	45,207	43,618	44,639	42,763
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler (contabilidad, jurídica e inmobiliaria)	121,623	116,052	120,033	121,686	119,648
Enseñanza	92,013	96,182	100,679	97,389	101,917
Actividades de servicios sociales y de salud privada-pública	68,468	79,650	82,030	79,417	94,534
Otras actividades comunitarias, sociales y personales de servicios (casinos, lotería y otros)	49,839	54,472	54,186	60,063	72,204
Hogares privados con servicio doméstico	77,131	74,923	71,160	69,985	75,662
Información y comunicación	14,316	21,008	22,548	23,621	27,858
Artes, entretenimiento y creatividad	16,057	18,136	15,065	16,939	16,589
Administración pública y defensa; seguridad social de afiliación obligatoria	103,590	111,479	112,583	119,374	118,728
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	550	225	2,692	976	713

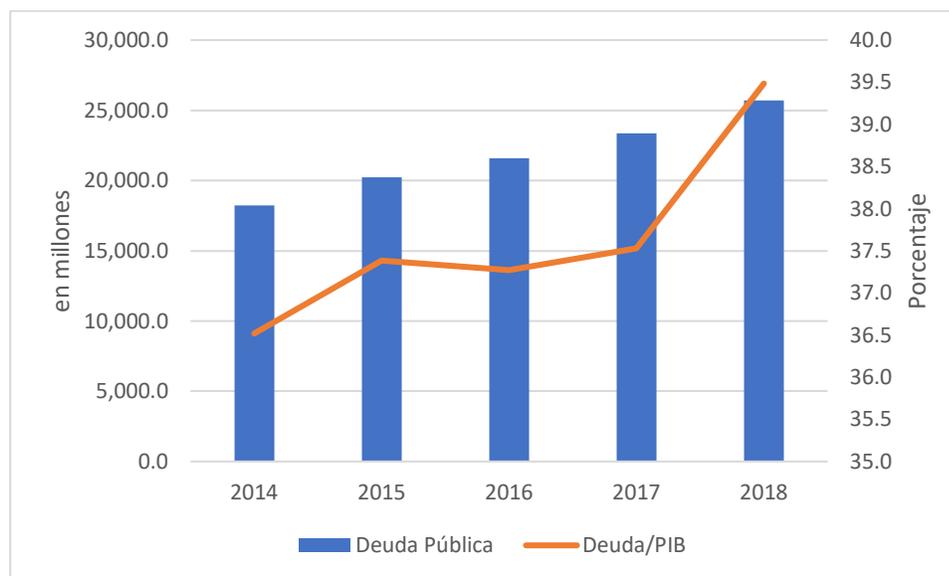
Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Deuda Pública y Proyecciones para Panamá

Según el Ministerio de Economía y Finanzas, al concluir el año 2018, la deuda del Sector Público no Financiero ascendió a B/. 25,686 millones, es decir, B/. 2.313 millones más que el año anterior. De este aumento, a la deuda interna le corresponde B/. 5,112.0 millones y la deuda externa le corresponden B/. 20,574.7 millones.

Otro indicador muy relevante es la relación deuda/PIB que nos indica el nivel de endeudamiento con relación al desempeño de la economía. En la siguiente gráfica podemos observar cómo se ha ido incrementando a través del tiempo, pasando de 36.5% en el 2014 a 39.5% para el 2018.

Gráfica 4 Evolución de la Deuda Pública y la Relación Deuda/PIB. Años 2014-2018



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Que la deuda se mantenga dentro del límite de la Ley de Responsabilidad Social y Fiscal (LRSF) como muestra la gráfica anterior es un indicador de la disciplina fiscal y el estado de las finanzas públicas de un país. Por ello, las más reconocidas calificadoras de riesgo le han otorgado al país muy buenas calificaciones (Fitch BBB+ y Moody's Baa1) con lo que hemos obtenido grado de inversión. Esta condición ayuda a la atracción de inversión extranjera directa (IED), favoreciendo el entorno macroeconómico para que las MIPYMES se desarrollen.

Las proyecciones para Panamá en el corto plazo (2019) son muy alentadoras según estimaciones de tres de los principales organismos internacionales: el Fondo Monetario prevé un crecimiento para Panamá al 2019 de 5.5%; el Banco Mundial considera que el país crecerá un 5.4%, mientras que la CEPAL pronostica un 5.6%.

En resumen, la actividad empresarial entre el 2014 y 2018 se ha desarrollado en un ambiente macroeconómico relativamente estable, con un crecimiento promedio de 5%, el cual, debido a que las tasas no superaron las alcanzadas en el quinquenio inmediatamente anterior, definen la ralentización que se experimenta. En el último año, las actividades que aportaron mayormente al PIB fueron las de transporte, almacenamiento y comunicaciones, y comercio al por mayor y al por menor, registrándose una mayor disminución en Hoteles y restaurantes, y otras actividades comunitarias, sociales y personales de servicios (casinos, lotería y otros).

Asimismo, la población ocupada ascendió a 1,868,602 personas y el desempleo a 118,338 personas.

Las proyecciones de organismos como el FMI, el BM y la CEPAL son favorables ubicándose en 5.5% en promedio lo cual, aunque es la aproximación inicial, supera los resultados alcanzados en 2018.

Todas estas condiciones, aunados al positivismo con el cual se inician nuevos períodos gubernamentales auguran un escenario favorable para el desarrollo empresarial.

2. CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR MIPYME

2.1 Parque empresarial en Panamá

La cuantificación del parque empresarial se puede establecer desde dos perspectivas: la del del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC) de la Contraloría General de la República y los datos del Directorio Estadístico de Empresas y Locales o bien, desde los registros de contribuyentes de la Dirección General de Ingresos (DGI) del Ministerio de Economía y Finanzas.

En el primer caso, el INEC, consideremos las cifras para los años 2010 y 2016 (los más recientes disponibles) de cómo están distribuidas las empresas según tamaño, su localización a nivel nacional y en cuáles actividades económicas se desarrollan.

El parque empresarial en Panamá para el año 2010 estaba conformado por 55,498 empresas, cifra que aumentó en 29% al 2016 alcanzando 71,571. Para el año 2016, se reportaron 17,478 empresas que no pudieron ser clasificadas por tamaño de empresa, debido a que las empresas encuestadas por el INEC no reportaron nivel de ingresos (24.4% de las empresas).

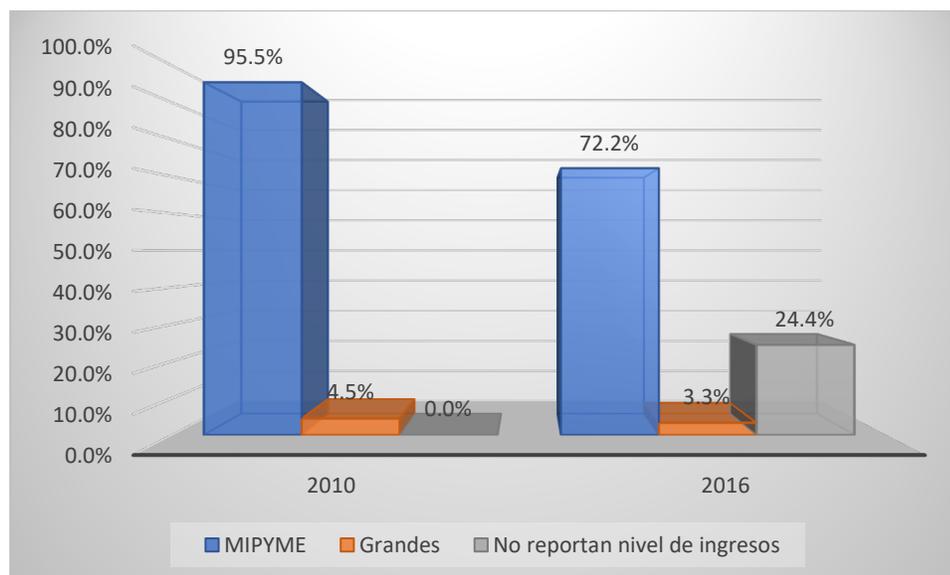
Tabla 3 Cantidad de Empresas según tamaño. Años 2010-2016

Tamaño	2010	2016
Total	55,498	71,571
Micro	44,182	43,328
Pequeña	7,049	6,689
Mediana	1,782	1,691
Grande	2,485	2,385
No reportan nivel de ingresos	0	17,478

Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

En cuanto al sector MIPYME, el mismo representa el 72.2% de las empresas al año 2016, por debajo a lo indicado en el 2010 que fue 95.5%. Sin embargo, se mantiene el comportamiento en la distribución, donde el sector MIPYME representa por encima del 70% de las empresas en el país. Esta diferencia se puede atribuir a las empresas no clasificadas según su tamaño (al no reportar nivel de ingresos) y que representa un número considerable de empresas, situación que no aplicó en el año 2010.

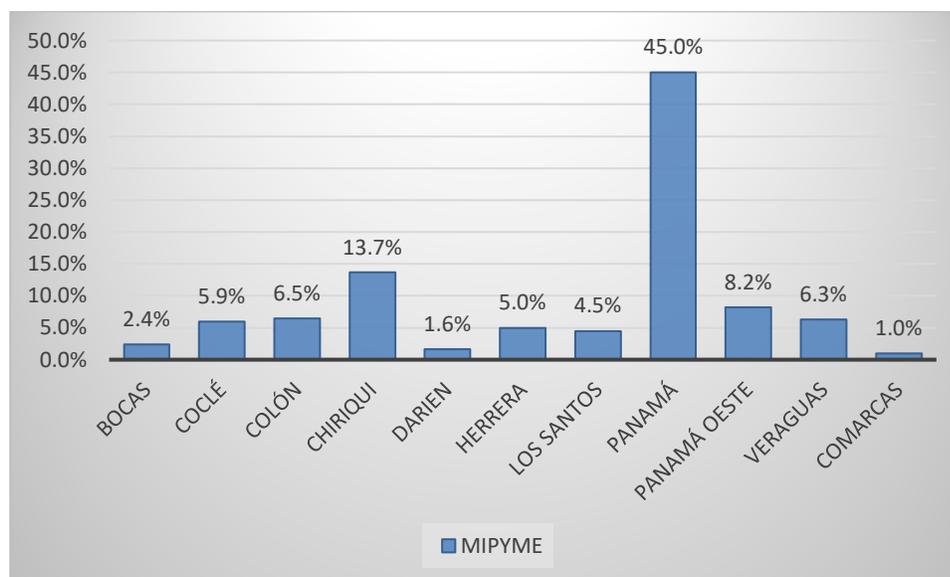
Gráfica 5 Distribución Porcentual de las Empresas por Tamaño



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

La distribución de las MIPYME a nivel de provincias y comarcas para el año 2016 refleja que el sector está concentrado en la provincia de Panamá con el 45%, seguido por la provincia de Chiriquí con el 13.7% y luego Panamá Oeste con el 8.2%. Además, las que menos peso tiene son las comarcas con el 1%, Darién con el 1.6% y Bocas del Toro con el 2.4%.

Gráfica 6 Distribución de las MIPYMES por provincias y comarca. Año 2016



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Considerando las empresas según las actividades económicas que realizan, entre los años 2010 y el 2016, aunque han aumentado en cantidad, no ha cambiado su distribución y peso específico.

En ambos años, las microempresas y pequeñas empresas contaban con la mayoría de las empresas en las actividades de comercio al por menor con el 42.2% y 27.6% respectivamente; las medianas empresas en comercio al por mayor (incluye zonas francas) con el 26.2%. En cuanto a las otras actividades con mayor cantidad de empresas por tamaño de empresa al 2016, se distinguen:

- Micro: hoteles y restaurantes, y otras actividades de servicios,
- Pequeña: comercio al por mayor y hoteles y restaurantes;
- Mediana: construcción, e industria manufacturera.

Tabla 4 Cantidad de Empresas por Actividad Económica según Tamaño de Empresa. Año 2010-2016

Actividad Económica	2010			2016		
	Micro	Pequeña	Mediana	Micro	Pequeña	Mediana
Actividades administrativas y servicios de apoyo	1,238	317	54	1,174	294	51
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	4	1		4	1	
Actividades financieras y de seguros	805	253	52	799	250	51
Actividades inmobiliarias	661	297	33	664	293	32
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1,634	574	94	1,636	559	92
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, pesca y actividades de servicios conexas	46	21	6	43	19	5
Artes, entretenimiento y creatividad	279	50	15	255	47	13
Comercio al por mayor (Incluye Zonas Francas)	1,475	867	486	1,411	794	443
Comercio al por menor; reparación de los vehículos de motor y motocicletas	18,498	1,946	388	18,272	1,844	373
Construcción	334	270	149	369	271	148
Enseñanza	592	189	33	585	183	32
Explotación de minas y canteras	27	13	3	20	12	3
Hoteles y Restaurantes	8,110	649	111	7,961	603	105
Industrias Manufactureras	3,447	648	152	3,257	597	144
Información y comunicación	189	116	31	177	113	27
Otras actividades de servicio	4,351	236	27	4,225	231	27
Servicios sociales y relacionados con la Salud humana	1,504	199	23	1,501	196	24
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	32	8	3	31	8	4
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	9	6	3	9	5	3
Transporte, almacenamiento y correo	929	389	119	935	369	114
en blanco	18					

Nota:

1/ Los montos totales por actividad económica no coinciden con los totales por tamaño de empresa, debido a una diferencia por confidencialidad de datos, por lo que falta información en el detalle por actividad económica.

Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Por otro lado, desde los registros de la Dirección General de Ingresos (DGI), entidad encargada de recaudar las obligaciones fiscales de las empresas o personas que generen ingresos realizando una actividad económica, se considerarán la cantidad de empresas en función de contribuyentes, apreciando la evolución tanto por tipo de renta (natural o jurídica) y su tamaño (determinado por su nivel de ingresos).

Contribuyente de Renta Natural

Un contribuyente de renta natural es una persona que ejerce derechos y cumple obligaciones a título personal. En este apartado, el mayor peso lo representan las microempresas con el 95%, seguido de las pequeñas empresas con el 4% y las medianas con el 1%. Dicha proporción se ha mantenido relativamente igual en los últimos 5 años.

Tabla 5 Número de Contribuyentes de Renta Natural, según Tamaño de Empresa

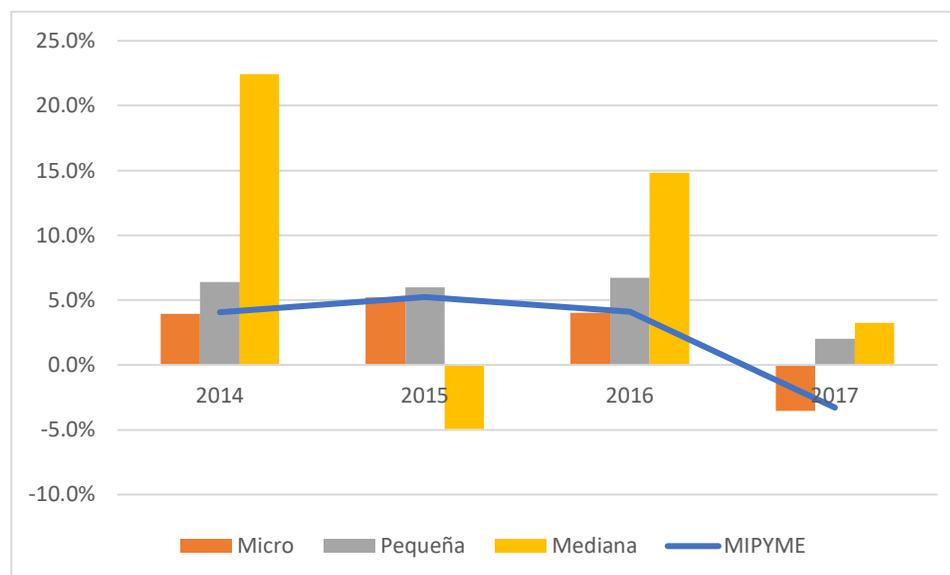
Tamaño	2013	2014	2015	2016	2017
Total	137,425	143,012	150,499	156,705	151,547
Micro	131,984	137,204	144,358	150,140	144,847
Pequeña	5,325	5,666	6,006	6,410	6,540
Mediana	116	142	135	155	160

Fuente: elaboración propia con datos de la DGI.

Entre los años 2014 y 2016 el sector MIPYME registra un crecimiento promedio de 4.5%, siendo el segmento de mediana empresa el que más creció con un 22.4% y 14.8% respectivamente.

Sin embargo, para el año 2017 el sector MIPYME decreció 3.3%. Dicho decrecimiento se explica en el segmento de contribuyentes de la microempresa que disminuyó en 3.5%, que se traduce en 5,293 menos.

Gráfica 7 Variación Porcentual de los Contribuyentes de Renta Natural según Tamaño de Empresa



Fuente: elaboración propia con datos de la DGI.

Contribuyente de Renta Jurídica

En el caso de contribuyentes de renta jurídica (o sea, registrados como empresas no persona naturales que ejercen sus propios derechos y cumplen sus propias obligaciones como tal), nuevamente, el mayor peso lo representan las microempresas que constituyen en promedio el 77%, seguido de las pequeñas empresas con el 18.6% y las medianas con el 4.4%. Con mínimas variaciones, la composición se ha mantenido en los últimos 5 años.

Tabla 6 Número de Contribuyentes de Renta Jurídica, según Tamaño de Empresa

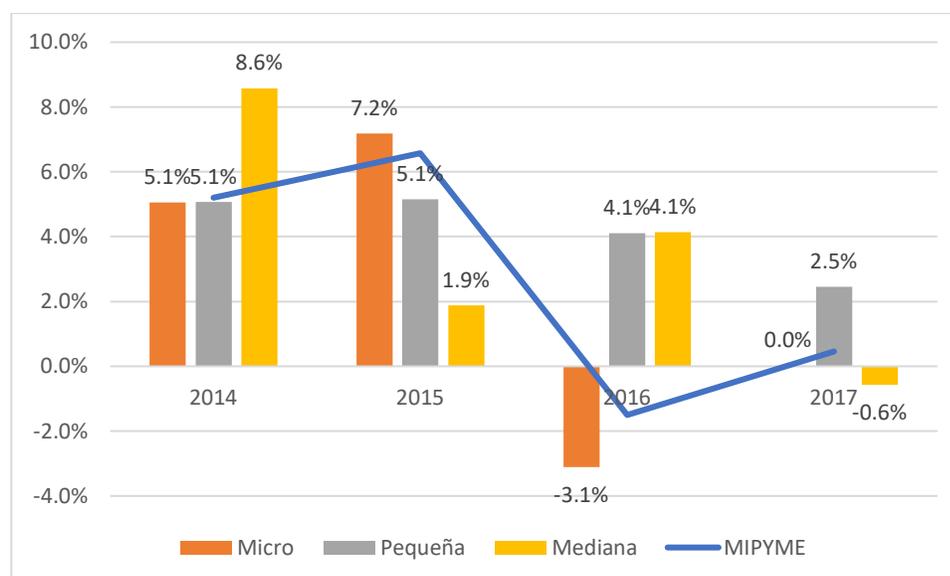
Tamaño	2013	2014	2015	2016	2017
Total	72,028	75,777	80,759	79,546	79,913
Micro	55,796	58,615	62,821	60,870	60,884
Pequeña	13,201	13,871	14,585	15,184	15,557
Mediana	3,031	3,291	3,353	3,492	3,472

Fuente: elaboración propia con datos de la DGI.

El sector MIPYME, en el periodo 2014 al 2017, tuvo un crecimiento promedio de 2.7% aun cuando fue afectado por el decrecimiento que registró de 1.5% para el año 2016 y que se le puede atribuir a la disminución de contribuyentes de microempresas de 3.1% o 1,951.

Por otro lado, para el año 2014 todos los segmentos crecieron, pero el que más creció fue la mediana empresa con un 8.6%. El panorama cambió para el 2015, donde creció más la microempresa con un 7.2%. En 2017, en general, el crecimiento se fue debilitando y el único segmento que creció fue el de la pequeña empresa que, con un 2.5% se tradujo en 373 contribuyentes adicionales.

Gráfica 8 Variación Porcentual de los Contribuyentes de Renta Jurídica según Tamaño de Empresa



Fuente: elaboración propia con datos de la DGI.

2.2 Impacto en el país

El aporte de las empresas que conforman el sector MIPYME se puede considerar a través de la medición de los empleos que proveen y los ingresos que generan; pues estos elementos logran incidir en la calidad de vida de la población. En adición, se han considerado algunos datos en materia de exportaciones en función de que ello puede ser un indicativo del fortalecimiento de las unidades empresariales ya que la internacionalización implica, por lo general, mejores condiciones competitivas de las empresas, aparte de, particularmente en el caso panameño, una oportunidad de crecimiento dado las limitantes del mercado nacional.

El Directorio Estadístico de Empresas y Locales del Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC) de la Contraloría General de la República, para los años 2010 y 2016, nos da luces sobre la generación de empleo y los ingresos que reportan las empresas del sector siendo, para 2016, los datos más recientes disponibles (sectorizados). Para las exportaciones, la información se obtuvo a través del Sistema Regional de Información MIPYME de Centroamérica y República Dominicana (SIRMIPYME) del Sistema de la Integración Centroamericana (SICA).

2.2.1 Empleo

El empleo reportado por todas las empresas al 2010 fue de 535 mil plazas, cifra que aumentó en 26.9% al 2016 alcanzando los 678 mil ocupados. Para el año 2016, se reportaron 131 mil empleos que no pudieron ser clasificados por tamaño de empresa, debido a que las empresas encuestadas por el INEC no reportaron nivel de ingresos (19.3% de los empleos).

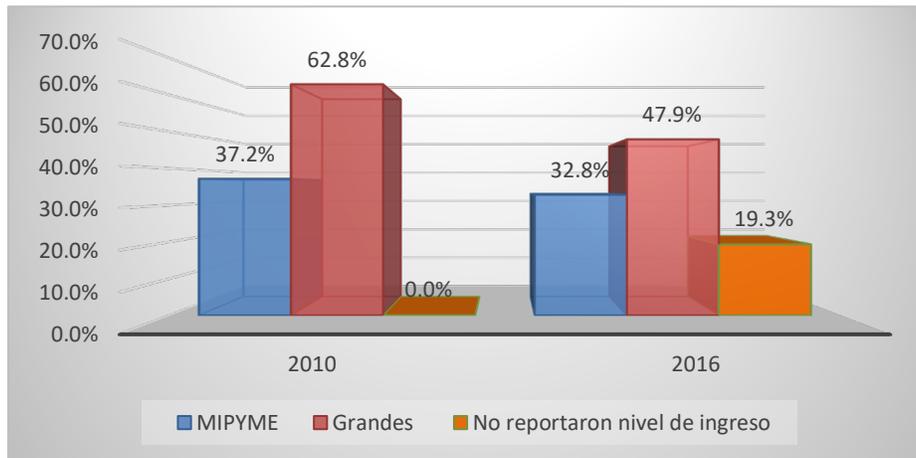
Tabla 7 Empleo Generado por las Empresas en Panamá

Empleo Generado	2010	2016
Total	535,135	678,923
Micro	83,316	104,756
Pequeña	70,973	73,678
Mediana	44,525	44,214
Grande	336,321	325,026
No reportan nivel de ingresos	0	131,249

Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

El sector MIPYME registró el 32.8% de los ocupados al año 2016, ligeramente por debajo a lo reflejado en el 2010 que fue 37.2%. Sin embargo, se mantiene el comportamiento en la distribución, donde las empresas grandes generan la mayor parte de los empleos en el país. Esto nos revela que a pesar de que el sector MIPYME representa el 72% del parque empresarial, es decir, cuenta con muchas empresas, su estructura se limita a una baja producción de empleo, con 222,648 ocupados.

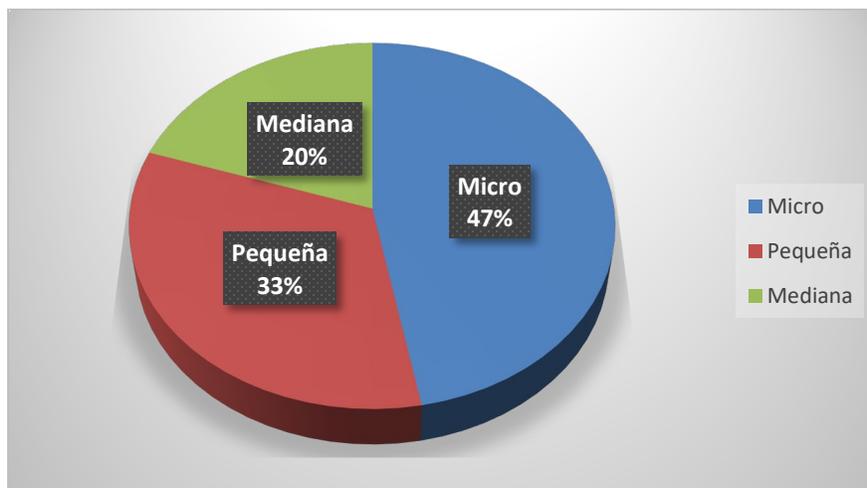
Gráfica 9 Distribución Porcentual de los Empleos por Tamaño de Empresa



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Dentro de las MIPYME, destaca la participación de la microempresa que emplea al 47.1% de las personas del sector, seguido de la pequeña empresa con 33.1% y la mediana empresa con 19.9%. Esto se traduce en que más de 100 mil personas se encuentran laborando en la microempresa panameña, es decir, este segmento no solo es fuerte en cantidad de empresas sino también en el empleo que genera para el sector MIPYME.

Gráfica 10. Distribución del Empleo Generado por las MIPYME, 2016



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

De acuerdo con los datos al 2016, la relación cantidad de empresas y empleo generado, nos indica que en promedio cada microempresa emplea a 2.4 personas; las pequeñas 11.0; las medianas 26.1 y las grandes 136.3 personas. Visto de otro modo, las empresas grandes, a pesar de que son el 3% del parque empresarial emplea en promedio a 136 personas; mientras que la microempresa, que representa el 61% de las empresas en el país, emplea a 2.4 personas.

Tabla 8 Promedio de Empleo según tamaño de Empresa, Año 2016

Detalle	Cantidad	Empleo	Relación Empleo/cantidad
Total	71,571	678,923	9.5
Micro	43,328	104,756	2.4
Pequeña	6,689	73,678	11.0
Mediana	1,691	44,214	26.1
Grande	2,385	325,026	136.3
No reportan nivel de ingresos	17,478	131,249	7.5

En el segmento MIPYME, al relacionar el empleo con las actividades económicas donde se realizan, comparando los años 2010 y el 2016, se pueden observar algunos cambios. En el 2010, la mayoría de los empleos estaban en las microempresas dedicadas a la actividad de hoteles y restaurantes (18 mil empleos), las pequeñas empresas en comercio al por menor y las medianas en comercio al por mayor. Para el año 2016, las microempresas concentraron sus empleos en la actividad de comercio al por menor (23 mil empleos o 22.6%), mientras que, tanto las pequeñas (15.9%) como las medianas (14.9%) empresas, mantuvieron una mayor cantidad de empleados en las mismas actividades económicas reportadas en el 2010. Pudo incidir en el cambio en el empleo de la microempresa, el desempeño de la economía nacional en donde uno de los principales motores de crecimiento fue la actividad de comercio al por mayor y al por menor.

En cuanto a las otras actividades con mayor empleo por tamaño de empresa al 2016, se distinguen:

- Micro: hoteles y restaurantes, y construcción,
- Pequeña: industrias manufactureras, y actividades profesionales, científicas y técnicas;
- Mediana: comercio al por menor, y construcción.

Tabla 9 Empleo de las MIPYME por Actividad Económica 1/

Actividad Económica	2010			2016		
	Micro	Pequeña	Mediana	Micro	Pequeña	Mediana
Actividades administrativas y servicios de apoyo	3,911	5,468	3,132	5,371	6,265	2,930
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	4	0		4	0	
Actividades financieras y de seguros	2,166	2,086	1,319	5,722	2,444	1,990
Actividades inmobiliarias	2,340	2,162	385	3,041	2,448	342
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4,422	6,524	3,281	6,643	8,096	3,336

Proyecto: Observatorio Nacional del Emprendimiento y la MIPYME
 INFORME: "EVOLUCIÓN Y ESTADO DE LAS MIPYME Y EL EMPRENDIMIENTO"

Actividad Económica	2010			2016		
	Micro	Pequeña	Mediana	Micro	Pequeña	Mediana
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura, pesca y actividades de servicios conexas	278	154	0	303	763	0
Artes, entretenimiento y creatividad	429	344	625	1,040	340	310
Comercio al por mayor (Incluye Zonas Francas)	4,152	5,571	6,325	5,380	5,124	6,199
Comercio al por menor; reparación de los vehículos de motor y motocicletas	15,961	11,379	5,511	23,605	11,522	6,081
Construcción	7,937	5,370	5,202	9,118	5,387	5,384
Enseñanza	3,598	4,063	1,809	4,109	4,397	1,684
Explotación de minas y canteras	1,020	43	0	1,043	0	0
Hoteles y Restaurantes	18,874	8,640	4,283	19,011	7,821	4,068
Industrias Manufactureras	6,500	9,425	4,255	6,567	9,236	3,938
Información y comunicación	591	1,031	672	829	1,064	619
Otras actividades de servicio	4,901	2,120	681	5,294	2,052	726
Servicios sociales y relacionados con la Salud humana	2,143	1,342	911	2,561	1,363	687
Suministro de agua; alcantarillado actividades de saneamiento	155	32	0	361	41	0
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3	0	266	13	0	257
Transporte, almacenamiento y correo	3,290	4,263	3,374	4,272	4,158	3,189
En blanco	428					

Nota:

1/ Los montos totales por actividad económica no coinciden con los totales por tamaño de empresa, debido a una diferencia por confidencialidad de datos, por lo que falta información en el detalle por actividad económica.

2/ En gris la actividad con más empleo y en azul las siguientes dos actividades que reflejan mayor número de empleados

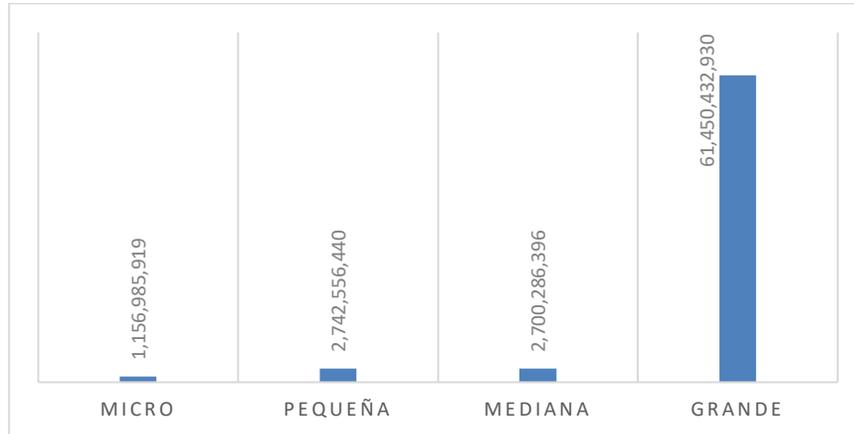
Fuente: Directorio Estadístico de Empresas y Locales, se utilizaron los datos desagregados disponibles.

2.2.2 Ingresos

Los ingresos reportados por las empresas captadas por el Directorio Estadístico de Empresas y Locales empresas ascienden al 2016 a B/.68,050.2 millones de dólares, de los cuales las empresas MIPYME reportan

B/.6,486.6 millones, es decir, el 9.7% de los ingresos totales y las empresas grandes, el 90.3%. Hay que considerar que al comparar los ingresos del sector MIPYME con el año 2010, existe una disminución de 320 millones de dólares, pero también se registran más de 17,000 empresas que no reportaron el nivel de ingresos para clasificar su tamaño en el 2016.

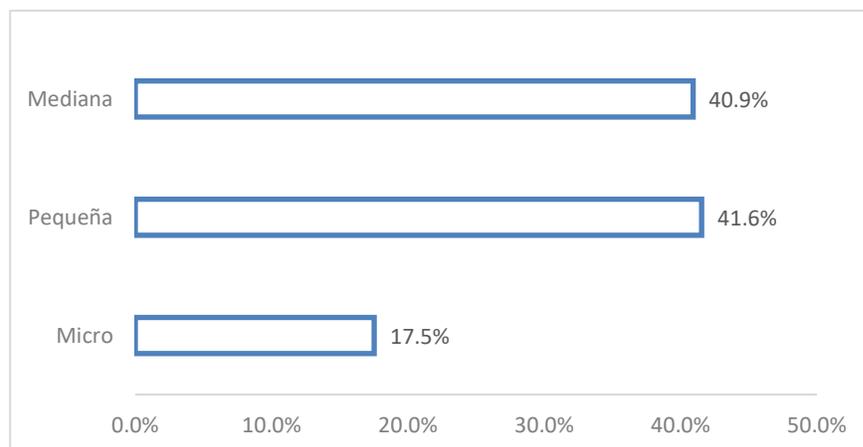
Gráfica 11 Ingresos por Tamaño de Empresa, Año 2016



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

Puntualmente, en el sector MIPYME, las pequeñas empresas aportan a los ingresos el 41.6%; en segundo lugar, se ubican las medianas empresas con 40.9% y, en tercer lugar, las microempresas que aportan el 17.5%, de los ingresos del sector.

Gráfica 12 Participación en los Ingresos del sector MIPYME, Año 2016



Fuente: elaboración propia con datos del INEC.

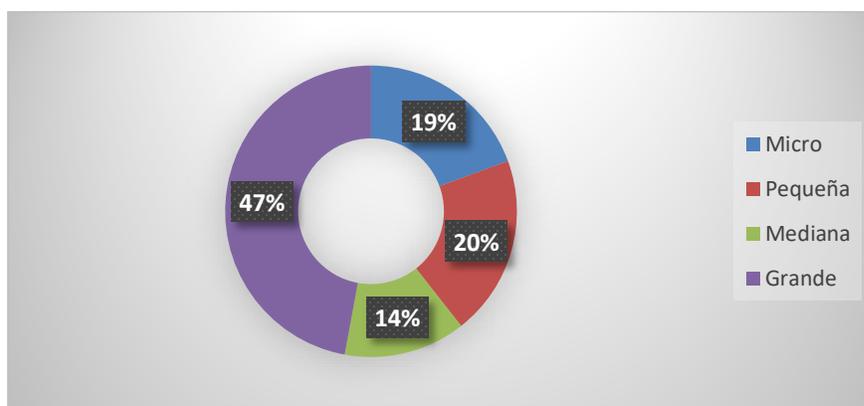
Al observar los ingresos por actividad económica¹, las empresas MIPYME generan más del 44% de éstos en las actividades de comercio al por mayor y al por menor, donde las microempresas obtienen el 47% de sus ingresos en dichas actividades, la pequeña 39% y la mediana 49%. Le siguen en importancia, para la micro la actividad de hoteles y restaurantes (15.6%), pequeñas empresas en actividades científicas e industrias manufactureras (9% respectivamente) y las medianas en construcción (10%).

2.2.3 Exportaciones

Los datos de exportaciones por tamaño de empresa no se encuentran publicados por las instituciones oficiales panameñas. Sin embargo, se ha encontrado información en el portal de SIRMIPYME que, hasta el momento, únicamente corresponde al año 2016. Esto forma parte del esfuerzo que realiza la AMPYME con el Instituto de Estadística y Censo (INEC) para propiciar el avance en la construcción de indicadores para la caracterización y seguimiento de las MIPYME panameñas, en el marco de la implementación del Sistema Regional de información (SIRMIPYME) del Centro Regional de Promoción de la MIPYME (CENPROMYPE) del Sistema de la Integración Centroamericana (SICA).

Según los datos obtenidos existían al 2016, unas 638 empresas exportadoras, de las cuales el 49.4% son microempresas, 24.3% pequeñas, 15.4% grandes y 11% medianas. En cuanto el monto de las exportaciones totales (valor en USD), la empresa grande representa el 47%, seguido por la pequeña empresa con un 20%, la microempresa con 19% y por último la mediana empresa, quien representa el 14% de las exportaciones. Las empresas grandes, a pesar de ser pocas la que exportan, mueven mayor valor en las exportaciones en comparación con las microempresas que registran un bajo movimiento comercial.

Gráfica 13 Participación en las Exportaciones Totales por Tamaño de Empresa, Año 2016

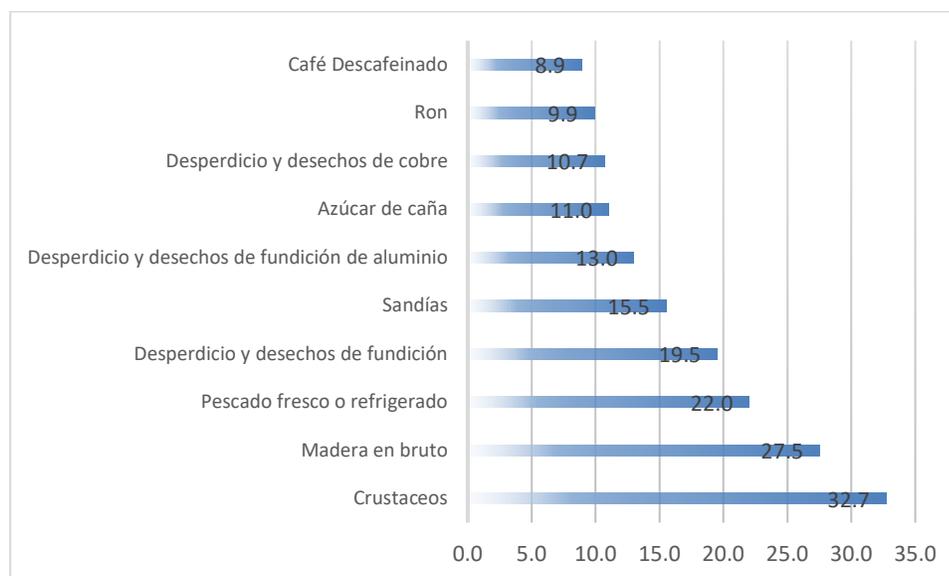


Fuente: elaboración propia con datos de SIRMIPYME.

¹ El detalle por actividad económica no coincide con los totales por tamaño de empresa, debido a una diferencia por confidencialidad de datos.

Las exportaciones de bienes del sector MIPYME alcanzó la cifra de B/. 327,403,381, es decir, el 53% de las exportaciones al año 2016 (B/.618.5 millones²). Las principales exportaciones del sector, que suman más del 50% de las mismas, se dan en productos como: los crustáceos, madera en bruto, pescado fresco o refrigerado, sandías, desperdicio y desechos de fundición de aluminio, azúcar de caña, desperdicio y desechos de cobre, ron y café descafeinado.

Gráfica 14 Principales Exportaciones de la MIPYME (en millones de B/.), año 2016



Fuente: elaboración propia con datos de SIRMIPYME.

² Exportaciones de Bienes 2016, se excluyen las exportaciones de las empresas que no indicaron su tamaño, SIRMIPYME.

3. EL EMPRENDIMIENTO

El emprendimiento tiene mucha importancia como un dinamizador del crecimiento económico, principalmente aquellas actividades productivas que incorporan innovación. El promover el emprendimiento en Panamá, es una tarea vital para impulsar la economía nacional, donde participen jóvenes y adultos de diversos estratos sociales, generando ideas que rompan paradigmas y encuentren nuevos nichos de mercado.

3.1 Avances en política pública

En noviembre de 2016, se firmó el Pacto Nacional por el Emprendimiento, acto que contó con la presencia del presidente de la República, y de 43 entidades tanto públicas y privadas. El Pacto representa un compromiso expreso de las instituciones firmantes, de promover, desarrollar y garantizar, desde su institución y de forma conjunta, el cumplimiento de los principios y hoja de ruta fijados en el documento, para apostar por el emprendimiento como un tema de agenda país. El Pacto Nacional por el Emprendimiento se sustenta en varios ejes fundamentales:

- (1) el desarrollo de políticas públicas y marcos regulatorios y normativos que fomenten el emprendimiento en Panamá
- (2) el impulso de programas que propicien una cultura emprendedora en la población, desde etapas escolares tempranas
- (3) la promoción de nuevos modelos de emprendimiento acordes a los existentes a nivel global,
- (4) la generación de instrumentos financieros, como apoyo fundamental para el emprendedor
- (5) y el establecimiento de programas de formación, redes de mentores y de asesores, incubadoras y aceleradoras de negocios, que apoyen el inicio, desarrollo y sostenibilidad de los emprendedores con un enfoque integral.

En base a lo anterior, en el 2017 se publicó la Política Nacional de Emprendimiento de la República de Panamá, denominada "Panamá Emprende y Crece", con estrategias y acciones definidas para los próximos 5 años. Panamá Emprende y Crece es un conjunto de directrices que buscan orientar la actuación del Estado y del Ecosistema de Emprendimiento de Panamá, en materia de fomento del emprendimiento y el crecimiento empresarial, mejorando las condiciones que permitan una mayor creación y crecimiento de iniciativas empresariales en todo el territorio nacional. La política cuenta con 5 Ejes Estratégicos, con una serie de líneas de acción, considerados por los actores en su formulación, siendo los de mayor relevancia para un apoyo efectivo al Emprendimiento:

- (1) Educación, Mentalidad y Cultura,
- (2) Servicios para el Crecimiento,
- (3) Financiamiento para el Crecimiento,

- (4) Identificación de Oportunidades y Fomento de la Inversión y
- (5) Gobierno y Contexto Nacional.

Posteriormente, se firma el Decreto Ejecutivo No. 177, publicado en Gaceta Oficial No. 28408, que crea el Consejo Nacional de Emprendimiento, con un Comité Coordinador y con las funciones de coordinar y dar seguimiento a la implementación de las acciones planteadas en el marco del Pacto Nacional por el Emprendimiento, así como la evaluación y presentación de resultados a la sociedad en general. Todas esas acciones, revelan la importancia que ha adquirido el emprendimiento en Panamá y los esfuerzos que se vienen realizando para fortalecer al sector y mejorar el desarrollo empresarial en el país.

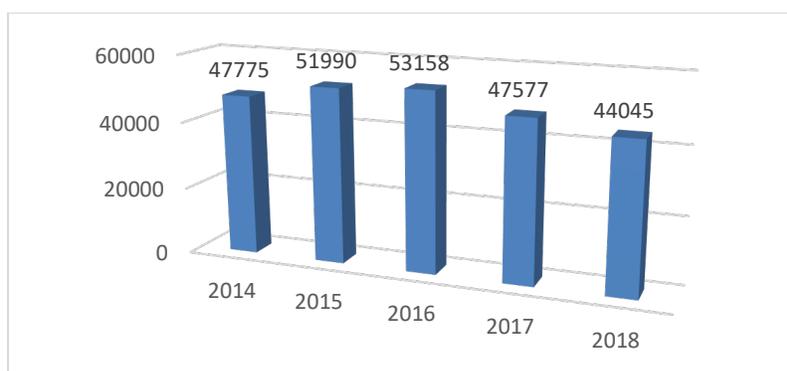
3.2 De su medición

A efectos de medir el emprendimiento se han considerado dos vertientes: por un lado, la información nacional a partir de los Avisos de Operación del Ministerio de Comercio e Industrias y por otro, las mediciones que reportan distintas organizaciones internacionales, tales como del Global Entrepreneurship Research Association (con el Global Entrepreneurship Monitor-GEM), el Global Entrepreneurship and Development Institute (con el Global Entrepreneurship Index-GEI) y el Programa de Emprendimiento (PRODEM), Universidad Nacional General Sarmiento, Argentina (con el Índice de Condiciones Sistémicas para el Emprendimiento Dinámico-ICSED), que identifican diversos factores que inciden en el desarrollo de los emprendimientos de los países.

3.2.1 Avisos de Operación

En Panamá se requiere que una empresa o persona natural registre la actividad que va a iniciar o activar en el Ministerio de Comercio e Industrias a través de Panamá Emprende y al hacerlo obtiene su Aviso de Operación. Panamá Emprende es un sistema (plataforma) que busca fomentar la creación rápida de empresas mediante la utilización de la tecnología. Según estos registros, durante el 2014 se registraron avisos por el orden de 47,775 alcanzando, en el 2016, la cifra más alta de los últimos años con 53,158 avisos. Sin embargo, desde el 2017 se muestra una contracción en la emisión de estos registros cayendo en 10%, comportamiento que se replicó en el 2018 donde disminuyó en 7%.

Gráfica 15 Evolución de los Avisos de Operación, Años 2014-2018



Fuente: Panamá Emprende, MICI.

3.2.2 Resultados GEM

El Global Entrepreneurship Monitor (GEM), de la Global Entrepreneurship Research Association, mide los niveles de emprendimiento de los países. Además, describe al emprendedor y su entorno y ayuda a identificar los factores que incrementan los niveles de emprendimiento; identifica y compara las características de la actividad empresarial, descubriendo los factores que la determinan e identifica los factores que inciden en la misma. En su metodología, establece el emprendimiento como un proceso y registra las acciones de los emprendedores que se encuentran en diferentes las diferentes etapas de creación y sostenimiento de sus empresas, lo que permite perfilar a los emprendimientos.

De acuerdo con el GEM, Panamá tiene una actividad emprendedora temprana (TEA) de 13.8%. La TEA está compuesta por empresarios en proceso de iniciar un negocio (nacientes) pero que aún no han pagado salarios en los últimos tres meses y los que ya están operando (nuevos) que han pagado salarios y cuentan con menos de 3 años y medio de antigüedad. Con el resultado citado, Panamá se encuentra en la parte baja de la tabla siendo superada por países como: Guatemala (28%), Chile (25%), Perú (22%), y Colombia (21%).

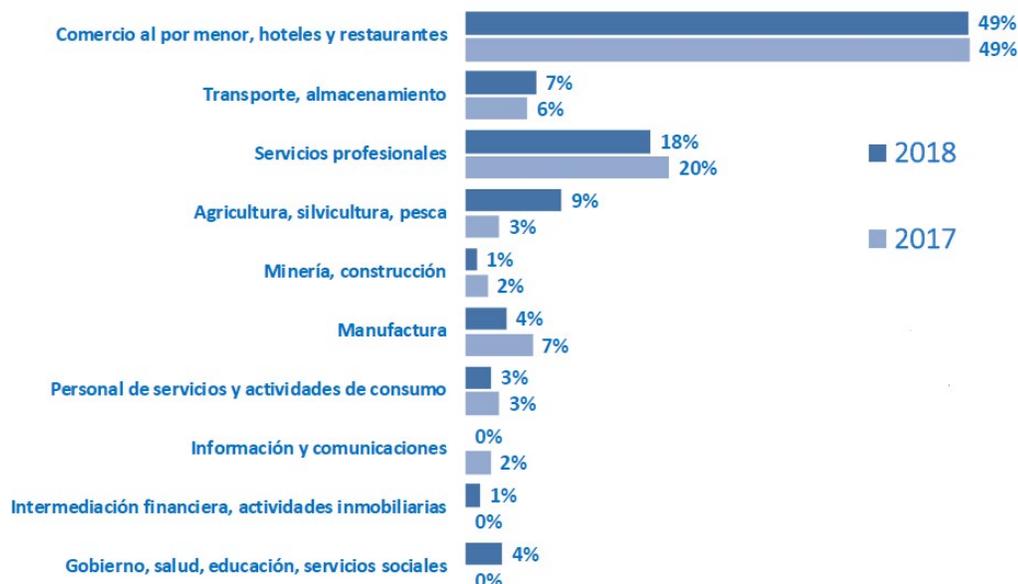
En esta etapa (TEA), se refleja una disminución de empresarios nacientes (10.1% 2017- 7.4% 2018) pero un ligero aumento en los empresarios nuevos (6% 2017- 7% 2018). Se destaca también de la última medición, el aumento de los empresarios establecidos (estos son empresarios con más de 3.5 años operando su negocio) que pasaron de 4.7% en el 2017 a 6.4% en el 2018; pero aumentaron también los empresarios que han vendido o abandonado su negocio (2.4% 2017 a 3.1% en el 2018).

Otro dato importante que surge del GEM es que el 73% de los emprendedores TEA están impulsados por oportunidad, un 14% señalaron estar parcialmente impulsados por oportunidad y el 13% indicaron estar impulsados por necesidad. Lo anterior, es alentador para el emprendimiento en Panamá, pues tal como dice el Informe "Emprendimientos en América Latina" del Banco de Desarrollo de América Latina-CAF 2013, los emprendimientos con potencial para crecer son aquellos que se dan por oportunidad, donde éste tiene mayor impacto en las economías.

En cuanto a las edades para emprender, el informe GEM indica que los emprendedores de la TEA se ubican en el rango de edad entre los 25 a los 44 años (48%), con una escolaridad en su mayoría de nivel secundario (39%). Por su parte, el emprendedor establecido está en el grupo etario de 45- 54 años (44%), con escolaridad de secundaria al igual que los emprendedores TEA.

Por otro lado, el emprendimiento por tipo de negocios revela que el 85% se concentra en las actividades de comercio al por menor; con 49% y 39% respectivamente están en actividades de hoteles y restaurantes, y en el sector servicios. Se registra una baja participación en sectores como manufactura y actividades del sector primario.

Gráfica 16 Sectores Económicos de los Emprendedores TEA 2018



Fuente: Informe GEM Panamá, 2018.

Un dato que se debe considerar como clave es que el 78% de los emprendedores TEA no consideran sus productos o servicios como innovadores y 73% indica que cuenta con muchos competidores, lo que muestra que no tienen un producto diferenciador. En lo relacionado a la tecnología que utilizan, los emprendedores TEA informaron que cuentan con tecnología de más de 5 años, considerando lo dinámico del mundo tecnológico, es importante dotar de capacidades y herramientas que permita una mejor absorción de tecnología para que tengan posibilidades de responder a la real demanda del mercado, consideramos que, sin innovación, será muy difícil la internacionalización de sus productos o servicios.

De acuerdo con Lederman, Messina, Pienknagura, y Rigolini (2014)³ dentro de las múltiples razones por las que las empresas en América latina y el Caribe crecen, pero a pasos lentos, se encuentra la "falta de innovación", refiriéndose no solo una innovación inicial del negocio, sino aquella que se realiza continuamente para crecer y/o para sobrevivir. Esto nos confirma que el ser innovador no es una opción, es más un requerimiento esencial para los emprendimientos.

3.2.3 Resultados GEI

El Global Entrepreneurship and Development Institute produce el Global Entrepreneurship Index (GEI) el cual es una herramienta para medir el éxito empresarial, que evalúa la salud del ecosistema emprendedor en un país, mide la calidad del emprendimiento y la extensión y profundidad del apoyo del ecosistema emprendedor. El GEI 2018 analiza 137 países en los siguientes componentes: percepción de la oportunidad,

³ Resumen del Libro: El emprendimiento en América Latina Muchas empresas y poca innovación, Banco Mundial, 2014

habilidades para iniciar un negocio, aceptación del riesgo, redes o *"networking"*, apoyo cultural, percepción de oportunidad y la gobernabilidad, absorción de tecnología, capital humano, competencia, producto innovador, proceso innovador, alto crecimiento, internacionalización y capital de riesgo.

Panamá ocupó la posición 70 de 137 países (posición 68 en el año 2017) y el noveno lugar a nivel de la región, demostrando que aún tiene mucho camino por recorrer y oportunidades para mejorar. En Latinoamérica y el Caribe, los mejores evaluados fueron: Chile en la posición 19, Puerto Rico en el lugar 41, Colombia en el puesto 47 y Uruguay en el 51.

Según el informe GEI 2018, la región de América del Sur y América Central y el Caribe, cuentan con mejor puntaje en las habilidades para iniciar un negocio y en producto innovador. El documento indica que "Los empresarios se benefician de una amplia disponibilidad educación terciaria y altos niveles de habilidad empresarial. Ellos también están creando productos que son nuevos en los mercados e integrando nueva tecnología en sus negocios. A diferencia de las regiones con un rendimiento más equilibrado, esta región tiene la oportunidad de crear mejoras al centrarse en los principales cuellos de botella: innovación de procesos y capital de riesgo".

Por su parte, Panamá destaca en los indicadores de producto innovador (79%⁴), las redes o *networking* (68%), y la aceptación del riesgo (55%). El primero responde a la pregunta, ¿El país es capaz de desarrollar nuevos productos e integrar nuevas tecnologías?, el segundo ¿Los empresarios se conocen entre sí y en qué medida se concentran geográficamente sus redes?, y el tercer indicador ¿Las personas están dispuestas a correr el riesgo de comenzar un negocio? y hacen además una consulta sobre el entorno. Es positivo que los emprendedores sientan que existe el ambiente para desarrollar productos innovadores y que además cuentan con buena conexión entre empresarios y que perciben que se puede correr riesgo; pero se debe traducir en la identificación real de servicios y productos innovadores por parte de los emprendedores para generar el impacto deseado en los negocios y en la economía nacional.

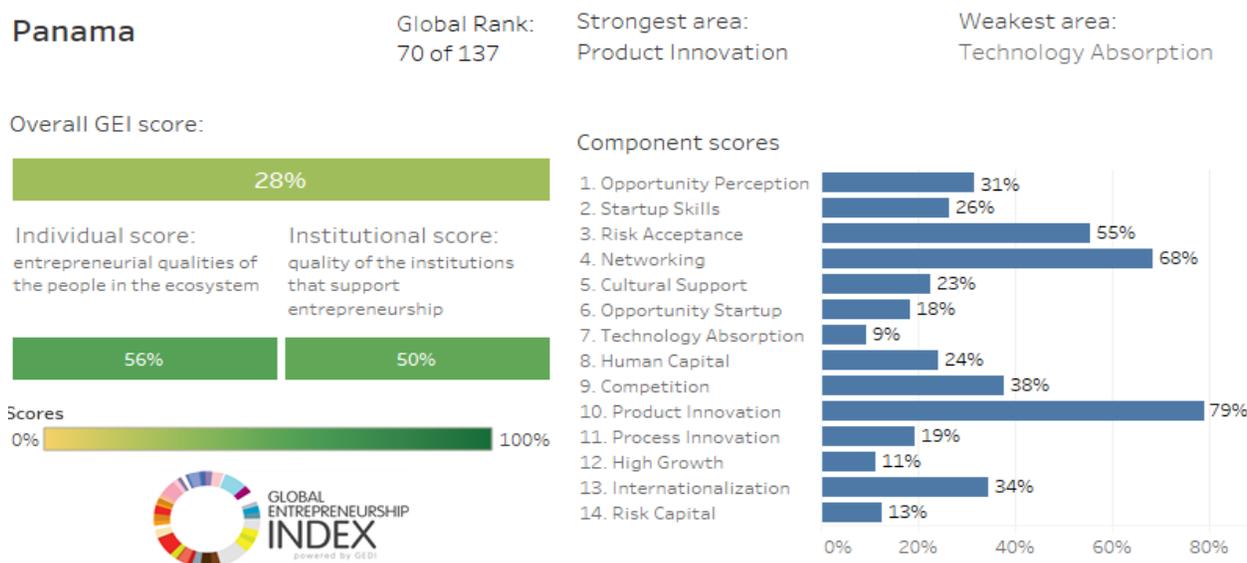
En cuanto a las principales debilidades, a partir de bajos resultados en los indicadores, el GEI indica que Panamá requiere enfocar en:

- ✓ absorción de tecnología (capacidad de absorber nuevas tecnologías, conocimientos y prácticas), donde pocos consideraron que el sector tecnológico sea grande y no creen que las empresas pueden absorber rápidamente nuevas tecnologías.
- ✓ alto crecimiento (intención de crecer basado en estrategias) la opinión de los encuestados fue poco alentadora en cuanto a la pretensión de las empresas a crecer y si las mismas, cuentan con la capacidad estratégica para lograr ese crecimiento, y

⁴Aunque pareciera contrastar con el resultado del GEM, hay que considerar que el GEI mide si se tiene un entorno para desarrollar productos innovadores.

- ✓ en las áreas de capital de riesgo (capital para inversión), en el que consideran existe poco capital disponible de inversionistas individuales y de instituciones.

Ilustración 1 Resultados de Panamá en el GEI-2018



Fuente: Global Entrepreneurship Index 2018

3.2.4 Resultados ICSED

El Programa de Emprendimiento (PRODEM, Universidad Nacional General Sarmiento, Argentina) prepara anualmente el Índice de Condiciones Sistémicas para el Emprendimiento Dinámico (ICSED) que mide el nivel de desarrollo de cada una de las condiciones para el surgimiento, concreción y escalamiento de emprendimientos dinámicos en los países, identificando fortalezas y debilidades. Considera que no todos los emprendimientos tienen la misma capacidad de impactar sobre la economía y contribuir al desarrollo económico. Sólo aquellos emprendimientos más dinámicos pueden hacerlo, ese es un concepto que incluye a las empresas de alto impacto, pero también al conjunto más amplio de empresas que sin tener un ritmo de crecimiento sostenido y exponencial, registran trayectorias que les permiten no sólo sobrevivir los primeros años sino también convertirse en pocos años en (al menos) pymes competitivas con proyección de seguir creciendo.

En total, se incluyen más 41 variables en la elaboración de las 10 dimensiones que forman parte del ICSED-PRODEM. Las dimensiones medidas son: capital humano emprendedor (existencia de una masa crítica de personas que cuenten con las vocaciones y motivaciones específicas para emprender), condiciones sociales (de los hogares de los emprendedores que influyen desde las etapas tempranas sobre la formación de sus valores y actitudes), educación (desarrollo de competencias, formación de capacidades y habilidades emprendedoras entre los estudiantes del sistema), cultura (conjunto de valores y creencias dominantes en

una sociedad que pueden promover o inhibir la adopción de conductas más o menos emprendedoras), condiciones de la demanda (dinamismo y tamaño de la economía), plataforma de CTI (plataforma de ciencia y tecnología para la innovación), estructura empresarial (organización y estrategia de la empresa), capital social (relaciones de confianza que faciliten la construcción de redes de contacto con otros actores relevantes), financiamiento (oferta apropiada de financiamiento), políticas y regulaciones (normas que afectan a la actividad).

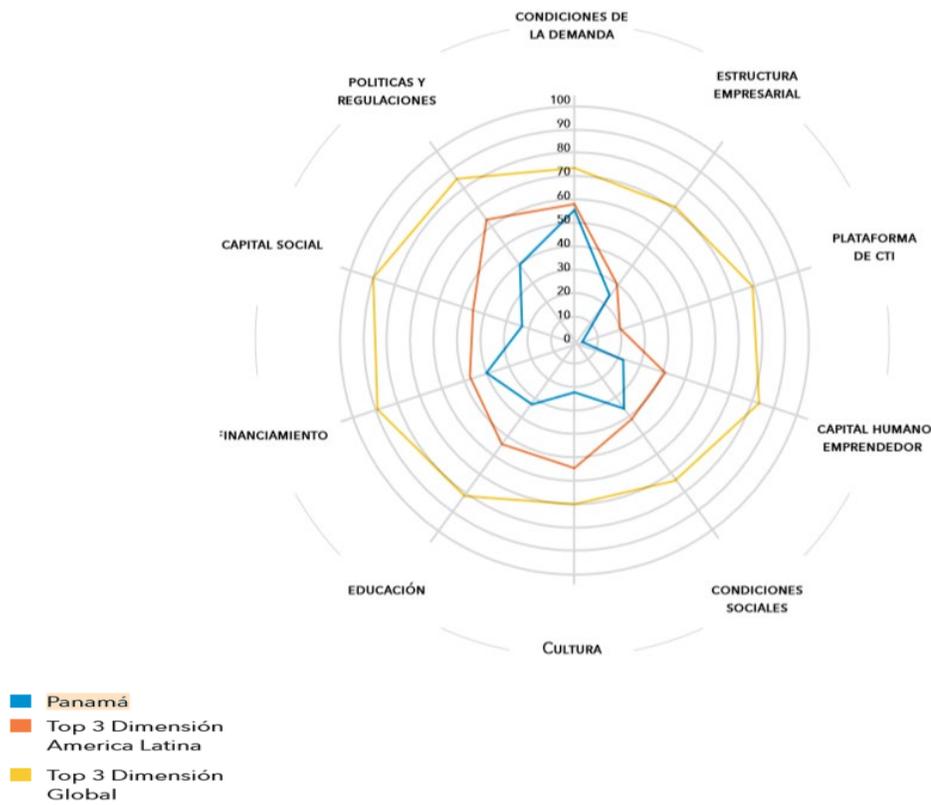
El informe 2018, destaca que los países de la región cuentan hoy con iniciativas e instituciones de apoyo al emprendimiento dinámico, aunque con diferente grado de ambición y trayectorias, no solo entidades estatales sino también se cuenta con una variedad de actores institucionales, emprendedores e inversores, tanto locales como extranjeros que, desde sus distintos roles, intentan contribuir a la construcción de ecosistemas emprendedores.

Panamá se posiciona en el escaño 53 de 60 países analizados (posición 58 en el año 2017), obteniendo la novena posición en la clasificación regional, principalmente beneficiado por la caída de Brasil. En la región latinoamericana Chile encabeza la clasificación (33/60 países en el ranking internacional), seguidos por México (35/60) y Argentina (40/60).

Nuestro país mantiene una amplia brecha en casi todos los indicadores evaluados, en comparación con el promedio de los Top 3 de la región latinoamericana y se ve más marcada al comparar los resultados con el promedio de los Top 3 del mundo. Los resultados de Panamá se asemejan a los de los mejores tres países de Latinoamérica en cuanto a las condiciones de la demanda donde se aprecian un entorno favorable pero presenta, a diferencia de ellos, una débil plataforma de ciencia tecnología e innovación. Este último, deja en evidencia la necesidad de mejorar la calidad de las instituciones de ciencia y tecnología y su vinculación con los emprendedores y el mundo de las empresas. De acuerdo con la Unesco⁵ las CTI "son elementos centrales para el desarrollo de sociedades del conocimiento sostenibles. Las capacidades nacionales de CTI son, por lo tanto, un importante motor de crecimiento económico y desarrollo social" razón por la que esta debilidad requiere una pronta atención, para mejorar los emprendimientos dinámicos del país.

⁵ <http://www.unesco.org/new/es/office-in-montevideo/ciencias-naturales/ciencia-tecnologia-e-innovacion/>

Ilustración 2 Resultados de Panamá en el ICSEd 2018, comparación con Top 3 de A.L y del mundo



Fuente: Condiciones Sistémicas para los Emprendimientos Dinámicos, Prodem 2018.

Panamá se ubica entre los países con condiciones sistémicas donde predomina el nivel medio bajo por sus resultados en capital humano emprendedor, condiciones sociales, educación, cultura, estructura empresarial, capital social, financiamiento y políticas y regulaciones.

4.SERVICIOS NO FINANCIEROS Y FINANCIEROS

Un aspecto importante para propiciar el desarrollo de los emprendimientos y las MIPYME es la disponibilidad de servicios de apoyo. Estos se clasifican en servicios Financieros, o sea aquellos que suponen una intermediación a partir de la generación de valor a través del dinero (crédito, ahorro, factoraje y demás) y No Financieros, aquellos enfocados en fortalecer y/o aumentar capacidades (asistencia técnica, talleres y similares). La información a continuación considera primordialmente aquellos ofrecidos a través de la Autoridad de la Micro y Pequeña Empresa (AMPYME) por ser la entidad rectora del sector.

4.1 Servicios No Financieros

La AMPYME cuenta con la Dirección de Servicios de Desarrollo Empresarial, que tiene como función la de fomentar y facilitar información, insumos y formación necesaria para el desarrollo del sector MIPYME en el país; así como coordinar la ejecución de los programas y proyectos de capacitación, asistencia técnica y otros servicios ofrecidos por la institución. Dicha Dirección, busca cumplir con la línea estratégica que promueve y desarrolla al sector brindando "servicios de calidad a las MIPYME como instrumento de desarrollo sostenible", orientados a elevar la competitividad y productividad, fomentar el desarrollo del ecosistema emprendedor panameño y ampliar los programas y servicios para emprendedores y empresarios; así como ampliar las fuentes y formas de apoyo técnico para atender y dar respuesta a un mayor número de empresas e impulsar su posicionamiento internacional. Según objetivo, a continuación se presentan los principales:

Objetivo 1 Elevar la Competitividad y Productividad de las MIPYME

- Programa **Mejorando mi Negocio:** dirigido a empresarios con negocios establecidos en el segmento de la microempresa. Busca fortalecer en los participantes las competencias en gestión empresarial y facilitar herramientas de administración, mercadeo, finanzas y logística con el fin mejorar sus negocios, posicionarse dentro del rubro y en la generación de redes de apoyo, a través de la formulación de un Plan de Mejora a su negocio.
- **Expo Ideas:** consiste en que emprendedores y empresarios formados exponen sus ideas de negocio al público, pudiendo así promocionar sus productos al mercado local.
- **PYME en Crecimiento y Expansión:** especialmente diseñado para atender las necesidades de empresarios de la pequeña y mediana empresa, que se encuentran en etapa de crecimiento y expansión, fortaleciendo sus conocimientos en aspectos como finanzas, contabilidad gerencial, marketing digital y plan de mercadeo estratégico, e internacionalización, contribuyendo al desarrollo de una visión estratégica de los negocios, capacidad de liderazgo, y actitud positiva hacia el cambio y valores, mismos que les permitirán competir en un mercado cada día más exigente.
- **Asistencia Técnica** consiste en dar asesoría específica y asistencia técnica, a emprendedores y empresarios de la micro y pequeña empresa que se acercan al Centro de Emprendimiento de la AMPYME.

Objetivo 2 Fomentar el Desarrollo del Ecosistema Emprendedor Panameño

- **Emprende y Crece:** programa dirigido a hombres y mujeres de todas las edades que cuentan con una idea de negocios, a través de una oportunidad que han identificado en el mercado.
- **Emprendiendo Juntos:** programa que consiste en la participación de grupos asociativos de 3 a 5 personas, que están desarrollando una idea de negocios, a través de una oportunidad que hayan identificado en el mercado.
- **Mujer Emprendedora:** diseñado con el propósito de brindar empoderamiento económico y fortalecimiento en los Derechos de las Mujeres. El programa está enfocado a mujeres panameñas de todas las edades que cuenten con una idea de negocio, a través de una oportunidad que han identificado en el mercado. Además, está alineado con el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en cuanto a "igualdad de género".
- **Jóvenes emprendedores:** dirigido a jóvenes emprendedores panameños, hombres y mujeres, en edad entre 18 y 29 años, que contasen con una idea de negocios a través de una oportunidad identificada en el mercado. El emprendimiento joven es una de las vías principales para mejorar la empleabilidad y la movilidad social entre los jóvenes en América Latina. Los jóvenes de la región demuestran gran capacidad creativa, de gestión de grupos y proyectos, de toma de riesgos y de trabajo en busca de objetivos concretos.

De acuerdo con la información obtenida a través de las memorias de AMPYME, se detallan los participantes por cada programa para los años 2017 y 2018.

Tabla 10 Programas No Financieros de AMPYME, Años 2017-2018

Programa	Detalle	2017	2018
Mejorando mi negocio	Participantes	843	650
Expo IDEAS	Eventos	5	9
PYME Crecimiento y expansión	Participantes	75	192
Asistencia técnica	Usuarios	11,223	8,800
Emprende y crece	Participantes	-	261
Emprendiendo juntos	Participantes	-	81
Mujer emprende	Participantes	-	255
Jóvenes emprendedores	Participantes	102	228

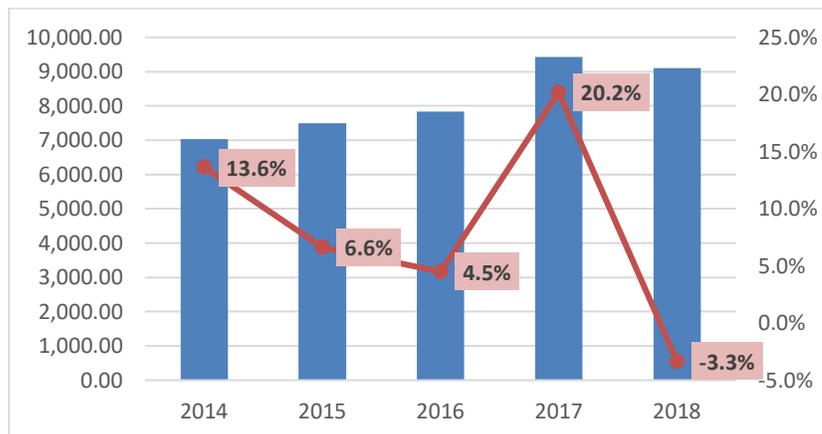
Fuente: elaboración propia con datos obtenidos de las memorias institucionales de AMPYME, 2017-2018
 (-) Datos no disponibles

4.2 Servicios Financieros

De acuerdo con los saldos de los créditos otorgados por el Sistema Bancario Nacional (SBN) al sector MIPYME, los montos se han incrementado pasando de B/.7,035.88 millones en el 2014 a B/. 9,106.84 en el 2018, es decir, durante el periodo aumentó el crédito en 2,070.96 millones de dólares. Durante los últimos cinco años analizados, se obtuvieron variaciones porcentuales positivas, con excepción del 2018, donde cayó el crédito a las MIPYME en -3.3%, principalmente por la caída en los créditos a la microempresa (-437.5

millones de dólares) y a las pequeñas empresas (-53.03 millones de dólares); mientras que las medianas reportaron un aumento en el crédito otorgado de B/.176 millones.

Gráfica 17 Créditos Otorgados por el SBN a la MIPYME, en millones de balboas, año 2018



Fuente: elaboración propia con datos de la Superintendencia Bancaria de Panamá.

Como dato adicional, al realizar una investigación mediante consultas a las páginas web de distintas instituciones de microfinanzas y de llamadas telefónicas, se pudo establecer que un requisito constante es que la empresa tenga más de un año de operación. Ello parecería excluir a las *start ups* y a las empresas que tienen menos de un año de haber iniciado operaciones del financiamiento bancario por lo que éstas no estarían encontrando el apoyo financiero requerido para desarrollar su negocio.

En el caso de la AMPYME que, con la finalidad de "fomentar el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, para promover empleo decente y productivo, a través de la creación de empresas sostenibles y el incremento sustantivo de la competitividad y productividad de las empresas existentes, por medio de programas y proyectos orientados a ampliar y mejorar el mercado de servicios financieros y no financieros para estas unidades económicas"⁶; desarrolla diversos programas de apoyo financiero a las empresas del sector tales como:

- **Capital Semilla:** un Fondo Concursable, que forma parte del Fondo de Fomento Empresarial de la AMPYME, de hasta B/.1,000.00 no reembolsables, destinado a apoyar a nuevos emprendedores y microempresarios de subsistencia de áreas urbanas, rurales e indígenas, y a emprendedores y a empresarios de la microempresa.
- **Fideicomiso para el Microcrédito en Panamá (FIDEMICRO):** programa orientado a la promoción del mercado de las microfinanzas a nivel nacional. Cumple la función de banca de segundo piso, proporcionando recursos financieros a operadores de primer piso, quienes con dichos recursos y bajo su riesgo, realizarán colocaciones y recuperaciones en el sector de la micro y pequeña empresa, expandiendo y consolidando sus servicios de microfinanzas en el país.

⁶ Ley 72 del 9 de noviembre de 2009.

- **Programa de Financiamiento para la Micro y Pequeña Empresa (PROFIPYME):** está orientado para respaldar con Cartas de Garantía, la obtención de créditos solicitados por emprendedores las MYPE, a través de aquellas entidades de financiamiento que suscriben Convenio de Adhesión al PROFIPYME.

De acuerdo con la información obtenida a través de las memorias de AMPYME (2017 y 2018) los montos ejecutados en capital semilla aumentaron en 53%, los de Fidemicro en 15%, mientras que los montos garantizados a través de las cartas de garantías cayeron en -76%.

Tabla 11 Programas Financieros de AMPYME, Años 2017-2018

Programa	Ejecución 2017	Ejecución 2018
Capital Semilla	872,562.49	1,331,789.51
Fidemicro	30,613,392.00	35,329,932.69
Profipyme	276,094.20	67,050.60

Fuente: elaboración propia obtenida de las memorias institucionales de AMPYME, 2017-2018

Según el estudio "Valoración general del sector de microfinanzas en Centroamérica y el Caribe: Desafíos estratégicos hacia el futuro" de la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF), la industria microfinanciera tuvo crecimientos interesantes en los saldos de cartera de crédito en los últimos años, pero "hay muestras de que ese crecimiento puede entrar en una tendencia a disminuir". Los resultados del trabajo muestran desafíos que persisten en el tiempo, tales como la necesidad de incursionar con opciones tecnológicas para proveer a los clientes las facilidades de realizar sus propias transacciones. También está el desafío de volcar interés hacia el cliente con miras a fortalecerlo en su gestión y acompañarlo en su desarrollo. Asimismo, brindar mayor atención a los recursos humanos construyendo esquemas formativos que se enfoquen en los temas éticos y de compromiso. Estos desafíos deben ser atendidos para que el sector de microfinanzas logre llegar pertinentemente y con efectividad a la demanda y cubrir con las necesidades que se presentan.

No obstante lo anterior, el apoyo en servicios financieros es el que se debe reforzar de acuerdo a Aspen Network of Development Entrepreneurs (ANDE)⁷, "el punto más débil en el ecosistema es aquellas que dan apoyo financiero, siendo el capital emprendedor y de expansión escaso ante el ofreciendo de oportunidades para el crecimiento de la empresa".

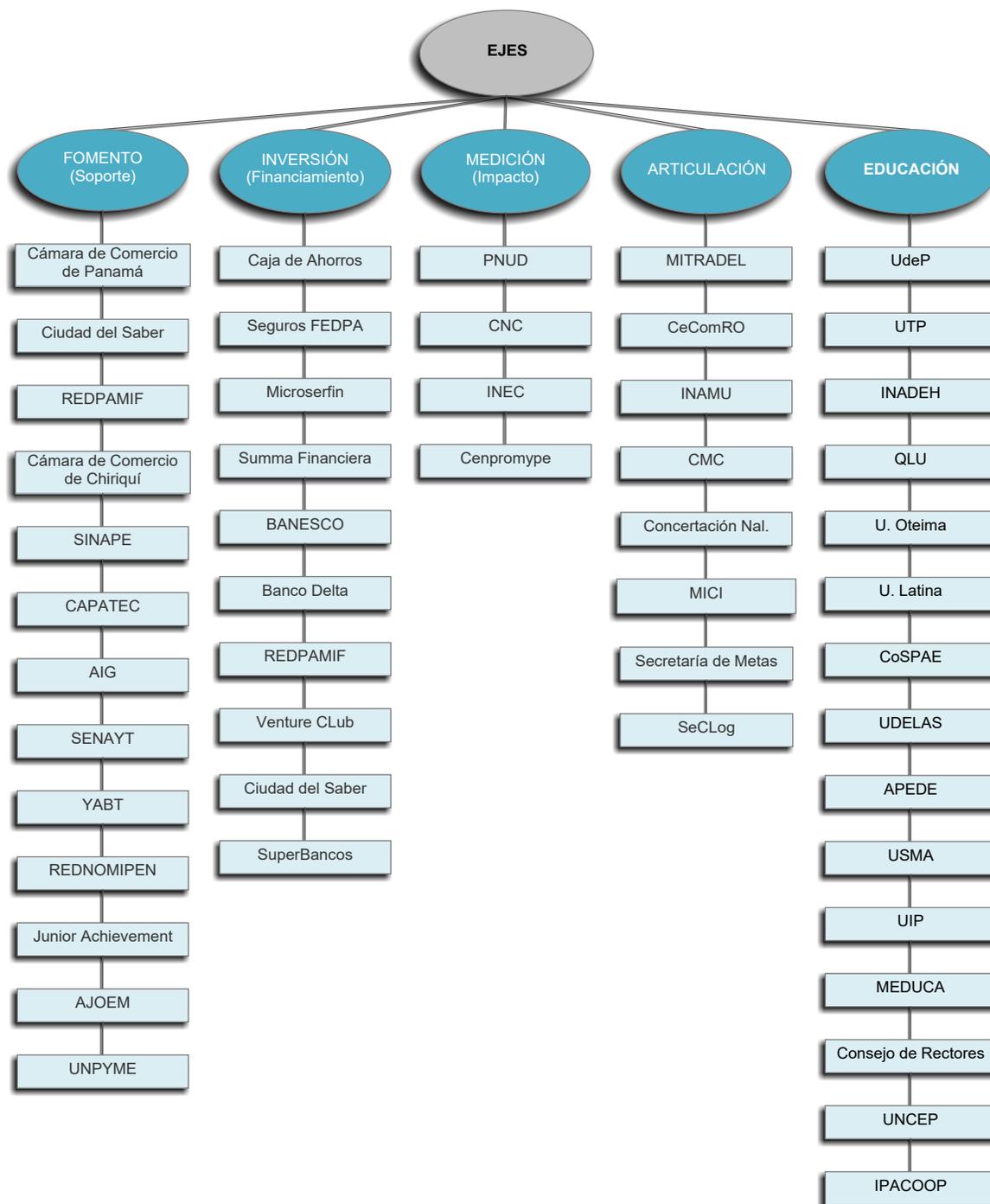
4.3 Otros Esfuerzos

Como se detallará más adelante, en el marco de la política pública se ha adelantado la organización de los diversos actores que de una u otra manera interactúan con el sector y que ofrecen a su vez servicios financiero y no financieros. Esto se conoce como "Ecosistema de Emprendimiento". Conformado por instituciones públicas, organizaciones empresariales, fundaciones sin fines de lucro, bancos, universidades

⁷ https://cdn.ymaws.com/www.andeglobal.org/resource/resmgr/cam/Panama_Ecosystem_Map_-_ANDE_.pdf

estatales y privadas, organismos multilaterales, se ha organizado por ejes, según los diversos servicios que brindan o funciones que realizan, tal como se muestra a continuación:

Ilustración 3. Ecosistema de Emprendimiento



Fuente: elaboración propia en base a AMPYME, Presentación: Ecosistema Emprendedor de Panamá (octubre de 2017)

Nota: hay algunos actores registrados en más de un eje; se ha seleccionado según su función principal.

CONCLUSIONES

- El sector MIPYME representa el 72% del parque empresarial, pero evidencia una limitada generación de empleo (32.8%) y de ingresos (9.7%). (Nota: existe un 24% de empresas que no pueden ser clasificadas por su tamaño por lo que se estima que la participación es mayor considerando antecedentes estadísticos).
- La baja contribución al empleo y a los ingresos podría sugerir una baja productividad y quizás la presencia de algún tipo de precariedad laboral, que se refiere a las condiciones que afectan el desempeño de los trabajadores como: la discontinuidad en el tiempo; la inexistencia de contratos; la falta de respeto al salario mínimo; los horarios muy amplios y la carencia de seguridad social, entre otros aspectos.
- El 84% de las empresas exportadoras son del sector MIPYME, pero solo exportan el 53% del total de las exportaciones de bienes, mientras que el 16% de las empresas exportadoras son grandes y generan el 47% de las exportaciones. Esto deja en evidencia que la MIPYME es un sector que busca nuevos mercados en el extranjero, pero requiere hacer más productiva su inversión para generar mayores ingresos.
- La microempresa es el segmento empresarial dentro del sector MIPYME que cuenta con más empresas y genera mayor cantidad de empleos, pero con una baja participación en los ingresos.
- El financiamiento, por sus requisitos, no alcanza a las "start up" o a empresas nacientes, lo cual limita el desarrollo de nuevos negocios.
- Se deben buscar mecanismos para fomentar el emprendimiento, aun en una economía desacelerada, para impulsar aquellos sectores con oportunidades de crecimiento.
- Es bueno para el emprendedor contar con el entorno para desarrollar los productos innovadores, disponer de un "network" y estar dispuestos a correr riesgos, pero todo ello sin una innovación real en los productos o servicios no generará los impactos deseados.
- La políticas pública dirigida a los emprendedores, debe contar con acciones específicas para cada fase en las que ellos se encuentran, buscando siempre consolidar los esfuerzos con el ecosistema de emprendimiento.
- Panamá debe atender las oportunidades de mejora que revelan los indicadores con bajos puntajes, brindando herramientas para que exista una amplia absorción de tecnología (la cual está muy ligada a la innovación), además de apoyar el crecimiento de las empresas basados en una estrategia y fortaleciendo el acceso al financiamiento desde etapas tempranas del emprendimiento.
- Existe la necesidad de mejorar la calidad de las instituciones de ciencia y tecnología y su vinculación con los emprendedores y el mundo de las empresas.
- Las mediciones y conocer la situación del emprendimiento y las MIPYME son importantes ya que permiten el trazado de estrategias y acciones, pudiendo facilitar la identificación de aquellos elementos que requieren atención en el corto y mediano plazo para mejorar las condiciones de los emprendimientos.

BIBLIOGRAFÍA

- Ács, Z., Szerb, L. y Lloyd, A. (2018). Global Entrepreneurship Index. Global Entrepreneurship and Development Institute. Recuperado de: <https://thegeedi.org/global-entrepreneurship-and-development-index/>
- Ács, Z., Szerb, L. y Lloyd, A. (2018). Global Entrepreneurship Index. Global Entrepreneurship and Development Institute. Recuperado de: <http://fintechnews.ch/fintech/the-results-are-in-for-the-2017-global-entrepreneurship-index/8039/>
- Aspen Network of Development Entrepreneurs (ANDE). Ecosistema Emprendedor en Panamá. Recuperado de: https://cdn.ymaws.com/www.andeglobal.org/resource/resmgr/cam/Panama_Ecosystem_Map_-_ANDE_.pdf
- Banco de Desarrollo de América Latina CAF (2013). Emprendimientos en América Latina: Desde la subsistencia hacia la transformación productiva. Recuperado de: http://publicaciones.caf.com/media/33191/red_2013.pdf
- Fundación Ciudad del Saber y el Instituto de Estudios Superiores de Administración- IESA (2018). Resultados del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) Panamá 2018. Recuperado de: <http://bit.ly/GEMPanama2018>
- Fundación Ciudad del Saber y el Instituto de Estudios Superiores de Administración- IESA (2017). Resultados del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) Panamá 2017. Recuperado de: <http://bit.ly/GEM2017CdS>
- Lederman, D., Messina, J., Pienknagura, S. y Rigolini, J. (2014). Resumen del Libro: El emprendimiento en América Latina Muchas empresas y poca innovación. Banco Mundial. Recuperado de: http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/EmprendimientoAmericaLatina_resumen.pdf
- Kantis, H., Federico, J., Ibarra, S. (2018). Condiciones Sistémicas para el Emprendimiento Dinámico. ICSEd-IDE-Prodem. Recuperado de: https://issuu.com/prodemungs/docs/informe_prodem_2018
- Kantis, H., Federico, J., Ibarra, S. (2017). Condiciones Sistémicas para el Emprendimiento Dinámico. ICSEd-IDE-Prodem. Recuperado de: https://issuu.com/prodemungs/docs/informe_202017_20_285_29
- Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas REDCAMIF. (2018). Estudio sectorial de Microfinanzas "Valoración general del sector de microfinanzas en Centroamérica y el Caribe: Desafíos estratégicos hacia el futuro". Recuperado de:

http://www.redcamif.org/jdownloads/Otros%20Documentos/estudio_sectorial_de_microfinanzas_desafios_estrategicos_hacia_el_futuro.pdf