

Competitividad al día

Obstáculos a la Competitividad de la Economía Panameña

Resumen Ejecutivo

El boletín realiza un análisis comparativo de la encuesta realizada por The Marketing Group a un grupo de empresarios, con los resultados del Foro Económico Mundial y el Indicador Doing Business del Banco Mundial, en el que se hace un estudio general del desempeño competitivo de nuestro país. Las principales variables analizadas arrojaron los siguientes resultados:

- Evaluación deficiente del funcionamiento del Estado
- Hacen falta mejoras estratégicas en el transporte urbano
- Necesidad de mejoras en la red ferroviaria y de energía
- Baja calidad en las escuelas
- Atención médica pública deficiente.
- Falta mejorar la tecnología utilizada para la exportación
- Altos costos relacionados al comercio internacional
- Altos costos en mano de obra y rigidez laboral.

En términos generales, concluye que la salud, la educación, el funcionamiento del estado y la infraestructura son los principales obstáculos para un desempeño competitivo. Por otro lado, la educación universitaria, la capacitación técnica y la evaluación del mercado financiero, son calificadas como factores positivos que mejoran el nivel de competitividad del país. En general, los resultados de la encuesta coinciden con los del Foro Económico Mundial en los aspectos antes señalados y en que el desempeño de la economía y la competitividad se encuentran en un escenario positivo con expectativas de un futuro mucho mejor.

Introducción

A pesar de que en nuestro país se han realizado grandes esfuerzos por mejorar la competitividad, existen obstáculos que impiden que se convierta en uno de los países más competitivos de la región y el mundo. El siguiente boletín analiza los resultados de una encuesta denominada: **“Obstáculos a la Competitividad de la Economía Panameña”** realizada por The Marketing Group a 164 empresarios en Panamá, en referencia al desempeño y perspectivas de la competitividad del país. Fue presentada por su Gerente General, Domingo Barrios, en la sesión plenaria del 4to. Foro Nacional para la Competitividad, celebrado el pasado 19 de noviembre de 2009.

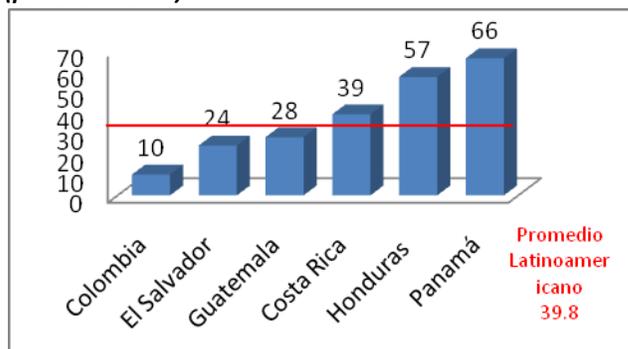
Correlación entre los resultados de la encuesta y el Índice Doing Business: Identificando obstáculos

El informe “Doing Business” del Banco Mundial presenta indicadores cuantitativos que evalúan el periodo de vida de un negocio en 10 diferentes etapas: Apertura de un negocio, procedimientos para los permisos de construcción, contratación de empleados, registros de propiedad, obtención de créditos, protección a los inversionistas, pago de impuestos, comercio transfronterizo, cumplimiento de contratos y cierre de una empresa. De estos aspectos la encuesta abarca los siguientes:

Contratación de empleados: El Banco Mundial con el índice de contratación de empleados del Doing Business mide la rigidez del empleo. Se subdivide en subíndices en cuanto a la dificultad de contratar, rigidez de las horas laborales y la dificultad de despido. En este índice Panamá se encuentra entre las tres economías con más rigidez en el mercado laboral en Latinoamérica (ver gráfico 1). Por otro lado, de acuerdo con la encuesta local de The Marketing Group, la mayoría de los entrevistados estuvo de acuerdo en que existen costos elevados en la mano de obra (ver gráfico 2), lo que coincide con la medición del Banco Mundial, en cuanto que la elevada rigidez en el mercado laboral, crea fricciones y en consecuencia incrementa los costos.

A pesar de existir este obstáculo en la competitividad del mercado laboral, según la encuesta, Panamá tiene un buen nivel de productividad en la mano de obra y relaciones obrero patronales que no generan conflictos.

Gráfico 1: Índice de rigidez del empleo del Banco Mundial (países selectos)



Fuente: Doing Business 2010.

Gráfico 2: Porcentaje de entrevistados que consideran elevados los costos de mano de obra.



Fuente: Tomado de la encuesta preparada por The Marketing Group.

Obtención de créditos: De acuerdo con la encuesta, en nuestro país existe una buena atención a las necesidades financieras de las empresas, al igual que buenas condiciones financieras en el mercado. Sin embargo, hace falta más financiamiento para las nuevas empresas que buscan desarrollarse, lo que coincide con la información del Banco Mundial que indica que Panamá ha quedado rezagado en la implementación de políticas que mejoren e incentiven la facilidad de crédito a nuevas empresas.

Pago de impuestos: El pago de impuestos es un factor de mucha importancia para las pequeñas y medianas empresas, según los indicadores del Banco Mundial, en nuestro país se requieren 482 horas al año para pagar impuestos, mientras que en países como Colombia, Costa Rica y Chile se requieren 208, 282 y 316 horas respectivamente. Con esta situación nos encontramos en una posición desventajosa respecto al resto de países, indicando que en Panamá hace falta facilitar y simplificar el sistema de pago de impuestos, no solo para agilizar el proceso e incentivar la atracción de nuevas empresas, sino también para evitar la evasión fiscal, ya que la dificultad en el pago de los impuestos genera evasión.

Como puede observarse en el gráfico 3, la encuesta realizada llega a conclusiones muy similares, la mayoría de los entrevistados está de acuerdo que en Panamá es fácil evadir impuestos.

Gráfico 3: Porcentaje de entrevistados que consideran que es fácil evadir impuestos en Panamá



Fuente: Tomado de la encuesta preparada por The Marketing Group.

Comercio Transfronterizo: El comercio transfronterizo es de vital importancia para el desarrollo y crecimiento del país, ya que mediante el mismo se logra ampliar las posibilidades de comercio, sin tener que depender exclusivamente del

mercado local. Para el Banco Mundial, nuestro país se encuentra entre los diez países a nivel mundial con mejores condiciones para facilitar el comercio transfronterizo. En el último informe (2009-2010) ocupamos la posición número 10 de 183 países, sin embargo, retrocedimos con respecto al año anterior que ocupábamos la posición número 8. El costo de exportar y el tiempo necesitado para ello están entre los más bajos, con 729 dólares y 9 días respectivamente. Sin embargo, en este caso los resultados de la encuesta llevan a criterios distintos a los del Banco Mundial, los empresarios entrevistados consideran que los costos de transporte para llegar a los destinos finales son muy elevados y que la tecnología es muy obsoleta. Los altos aranceles, los altos costos de trámites, las altas tasas de impuestos y el alto costo de la mano de obra, son otras de las razones que los empresarios consideran que frenan la competitividad de las exportaciones. A pesar de estos aspectos, consideran que se está ampliando su relación con el comercio exterior, que existen incentivos fiscales adecuados para exportar y que la capacidad exportadora y de los gerentes de empresas es bastante buena.

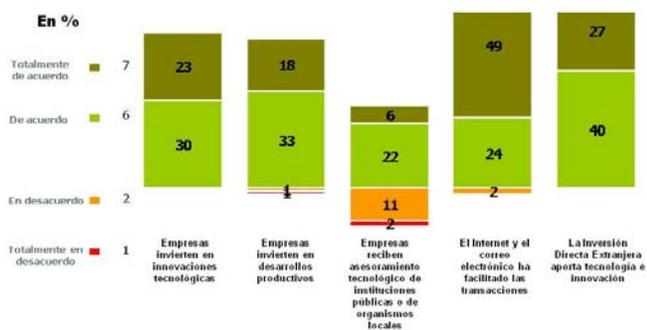
Correlación entre los resultados de la encuesta y el Índice de Competitividad del Foro Económico Mundial

Por otro lado, el Foro Económico Mundial genera anualmente el Índice de Competitividad Global (ICG). El mismo mide la habilidad de los países de proveer altos niveles de prosperidad a sus ciudadanos. Para ello, el índice mide un conjunto de instituciones, políticas y factores que definen los niveles de prosperidad económica sostenible en el corto y mediano plazo. En otras palabras, el índice identifica las principales fortalezas y debilidades competitivas de los países. Es reconocido como el más importante estudio comparativo entre países, acerca de los factores que inciden en la competitividad económica y el crecimiento de las naciones. Comprende 12 pilares (o dimensiones) que son analizados a través de la valoración de más de 100 indicadores. Los pilares son: instituciones, infraestructura, estabilidad macroeconómica, salud y educación primaria, educación superior y entrenamiento, eficiencia de los mercados de bienes, eficiencia de los mercados laborales, sofisticación de los mercados financieros, madurez tecnológica, tamaño de los mercados, sofisticación del entorno de negocios e innovación.

De acuerdo con el WEF, Panamá ya superó la etapa de ser una economía orientada por factores y recursos naturales, para ser una economía orientada por la eficiencia, donde la educación, la eficiencia de los mercados financieros, laborales y de bienes, la preparación tecnológica y el tamaño del mercado, juegan un rol fundamental en el crecimiento de la competitividad del país.

Tecnología e Innovación: Panamá ocupó en este pilar para el periodo 2009-2010 el lugar No. 66, avanzando 7 posiciones con respecto a la calificación anterior de 73. Esto demuestra que se han venido dando pasos importantes en el desarrollo del entorno competitivo del sector, por lo cual Panamá se ubica como la quinta economía de América Latina en competitividad tecnológica. Esta visión es igualmente compartida por los empresarios locales encuestados, quienes consideran que es destacada la importancia que da la empresa panameña a la tecnología e innovación, en relación al uso de internet y correo electrónico como herramienta facilitadora de transacciones. Adicional a considerar la inversión extranjera como una de las principales fuentes de entrada de tecnología e innovación al país (ver gráfico 4).

Gráfico 4: Opiniones de Empresarios Nacionales con respecto a la Evaluación del adelanto en "Tecnología e Innovación"



Fuente: Tomado de la encuesta preparada por The Marketing Group.

Sofisticación del Mercado Financiero: de acuerdo con la encuesta local, el mercado financiero posee una condición financieramente positiva para Panamá, destacándose el hecho que la capacidad de financiamiento para nuevas empresas es un aspecto fundamental para el desarrollo de nuevas industrias y la generación de empleos, ante una cifra de empleo decreciente, se entiende entonces que el país posee condiciones financieras favorables, más sin embargo el objetivo específico de obtención de créditos a nuevas empresas representa uno de los principales obstáculos para el desarrollo e implementación de las mismas (ver gráfico 5). Por su lado, en cuanto a los resultados del ICG, Panamá avanzó 4 posiciones, pasando de la posición 26 a la 22, avance que se vio influenciado por el comportamiento de variables como la facilidad de acceso a préstamos en la posición No. 15. Aún siendo un buen ranking, se considera que se puede seguir mejorando según la opinión de empresarios locales. Otros aspectos considerados por el ICG es el financiamiento en el mercado local de acciones (posición 31) y la disponibilidad de capitales de riesgo (posición 16). Además, cabe mencionar que el país opera con libertad en el flujo de capitales, con una regulación del mercado de valores sofisticada, ocupando la posición global No. 22, y con un sistema bancario sólido a nivel internacional (posición 9).

Gráfico 5: Opiniones de Empresarios Nacionales con respecto a la Evaluación del "Mercado Financiero"



Fuente: Tomado de la encuesta preparada por The Marketing Group.

Infraestructuras: un aspecto fundamental para el desarrollo competitivo de una nación, lo representa su inversión en infraestructura, a fin de proveer un ambiente favorable de negocios e inversiones tanto para nacionales como extranjeros. En este aspecto, coinciden grandemente los resultados obtenidos por ambos estudios (The Marketing Group e ICG). Mediante el primero se obtuvo como principales requerimientos, las mejoras estratégicas en transporte urbano, red ferroviaria, generación y distribución de energía (gas y electricidad), y la necesidad de una cadena de frío para el abaratamiento de los costos de producción local. En cuanto al índice internacional, se puede destacar el pilar de infraestructura, donde Panamá mantuvo una puntuación de 3.9 (en una escala de 1 a 7), en comparación con el 2008 – 2009. En el ranking mundial descendió 10 posiciones, lo que significa que otros países enfocaron mejor su gasto en infraestructura como carreteras, transporte (terrestre, aéreo y marítimo), energía y telefonía. El desarrollo de infraestructura es un área donde el país en general se encuentra bien posicionado por la reconocida calidad de la infraestructura portuaria (posición 18) y la infraestructura de transporte aéreo (posición 32). Sin embargo, tal como se puede observar en el cuadro No. 1 aún se perciben deficiencias en la calidad de la infraestructura global, en carreteras, en líneas ferroviarias y penetración de telefonía fija, entre otras.

Cuadro 1: Ventajas y Desventajas Competitivas de Panamá en el Pilar de Infraestructuras, según el Índice de Competitividad Global 2009 - 2010

PILAR 2: INFRAESTRUCTURAS		
➤ Calidad de la Infraestructura Global.....	67	X
➤ Calidad de las Carreteras.....	62	X
➤ Calidad de la Infraestructura de Ferrocarril.....	62	X
➤ Calidad de la Infraestructura de Puertos.....	18	✓
➤ Calidad de la Infraestructura de Transporte Aéreo.....	32	✓
➤ Disponibilidad de Asientos – Kilómetros*.....	58	X
➤ Calidad de la Oferta Eléctrica.....	56	X
➤ Líneas Telefónicas.....	77	X

Notas:
 ✓ = Ventajas Competitivas
 X = Desventajas Competitivas

Fuente: Índice Global de Competitividad 2009-2010. Foro Económico Mundial

Conclusiones

Indiscutiblemente el entorno competitivo nacional ha mostrado mejoras importantes en aspectos fundamentales de desarrollo como lo son la tecnología e innovación, la sofisticación del mercado financiero y la propia transformación y modernización de los negocios, apoyados fuertemente por el desempeño del entorno macroeconómico de la nación. Estos aspectos son considerados claves por los empresarios panameños, que de acuerdo con el estudio local, consideran que el desempeño, tanto de la economía, como de la competitividad local, se encuentran en un escenario positivo con expectativas de un futuro mucho mejor. Sin embargo, existen puntos claves para mejorar como: la rigidez laboral, corrupción y burocracia estatal, la evasión de impuestos, calidad educativa, la facilidad de obtener crédito para las empresas nuevas, la facilidad de realizar comercio transfronterizo, entre otros.

Competitividad al día es producido por la Unidad de Monitoreo y Análisis de la Competitividad (UMAC) del Centro Nacional de Competitividad (CNC) Panamá, Rep. de Panamá, como un aporte a la concienciación nacional sobre la importancia, métodos y cultura de la competitividad.

