



# Perspectivas económicas en torno al desarrollo de la MIPYME

3er Fórum Nacional CACB Mil  
Rio de Janeiro, Brasil, 17 de octubre 2016

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)

División de Desarrollo Productivo y Empresarial (DDPE)

Catalina Achermann  
Unidad de Innovación y Nuevas Tecnologías  
División Desarrollo Productivo y Empresarial, CEPAL

# Las MIPYMES en América Latina

La contribución al desarrollo de la región es limitada

- Las pymes representan 99% de las empresas y 67% del empleo de la economía de América Latina.
- Factores que afectan su competitividad: dificultad de acceso a los mercados, falta de financiamiento, baja productividad y limitado acceso a mano de obra calificada, entre otros.
- El segmento de las MIPYMES tiene una alta heterogeneidad: la mayoría son resultado de estrategias de autoempleo y operan de manera informal. Unas pocas presentan altas tasas de crecimiento.
- Varios países de la región trabajan en políticas para las MIPYMES. No obstante, falta un diálogo estructurado que permita el intercambio sistemático de experiencias.

# Contenido

Perspectivas económicas en torno al desarrollo de la MIPYME

- Balance de una década de crecimiento
- Escenario económico más complejo
- Estructura, educación y desigualdad
- Desafíos para la transformación productiva

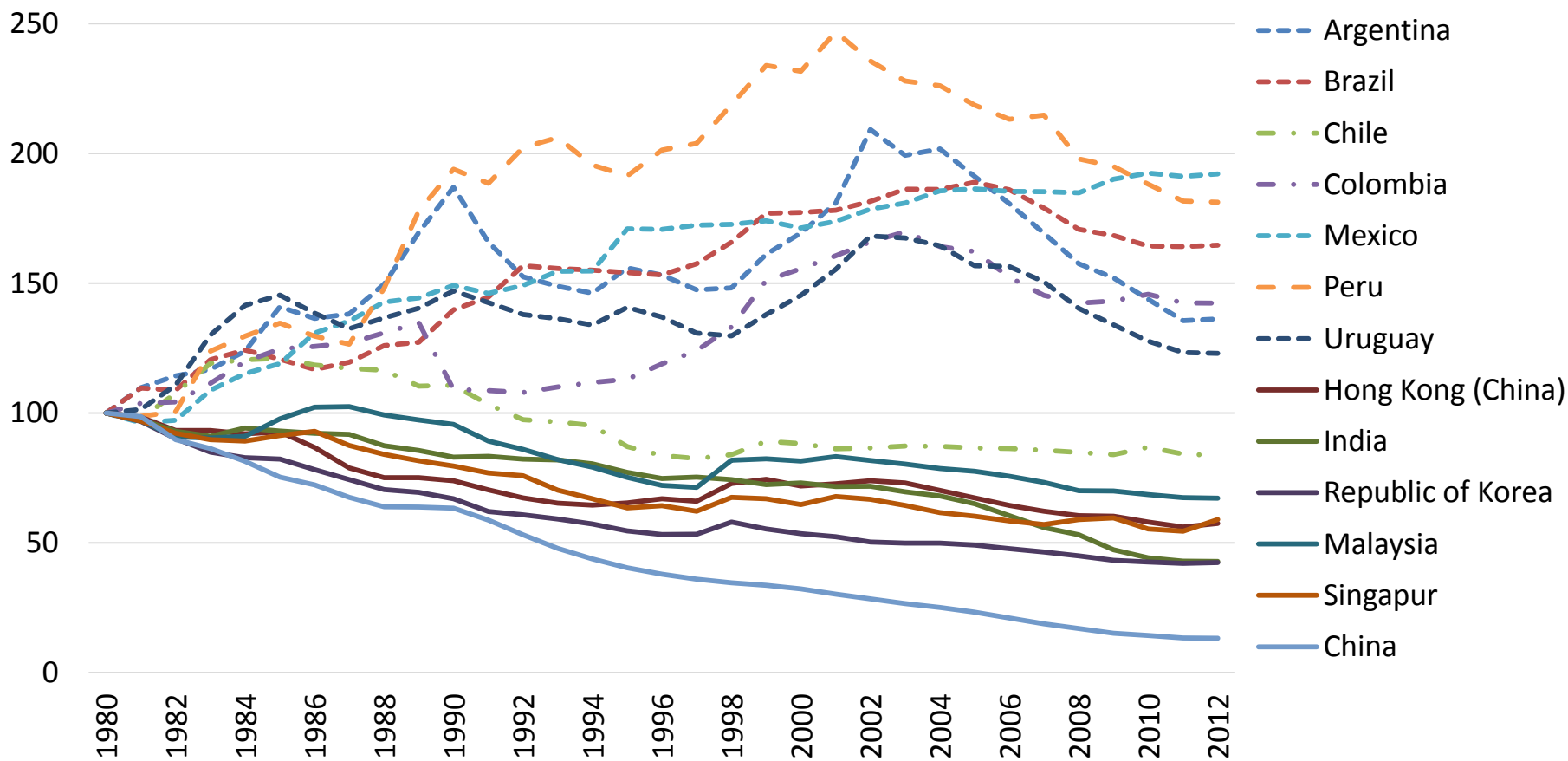
# Inflexiones en el contexto mundial

## Cambio estructural en las economías asiáticas

- La región no converge con los países de mayor desarrollo.
- Asia, y sobre todo China, se ha movido hacia los sectores intensivos en tecnología en la producción y las exportaciones.
- Redefinieron su lugar en el mundo; el cambio estructural asiático contribuyó al crecimiento reciente de la región.
- Resurgimiento de la política de industrial. Nueva política industrial en Estados Unidos, Alemania, Reino Unido, Japón y la Unión Europea.
- Las crisis en las economías avanzadas y creciente peso de las economías asiáticas obligan a repensar las formas de inserción y cooperación internacional.

# La brecha de productividad de la región

Brecha de productividad respecto a Estados Unidos, 1980-2012  
(1980=100)



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales.

# Después de una década de crecimiento

## Debilidades estructurales para el crecimiento

### Aspectos positivos:

- Entorno económico y manejo de políticas anticíclicas: solidez macroeconómica.
- Políticas sociales para la reducción de la pobreza: se redujo el nivel de pobreza en 13 puntos entre 2002-2011.
- Convergencia en infraestructura, principalmente digital.

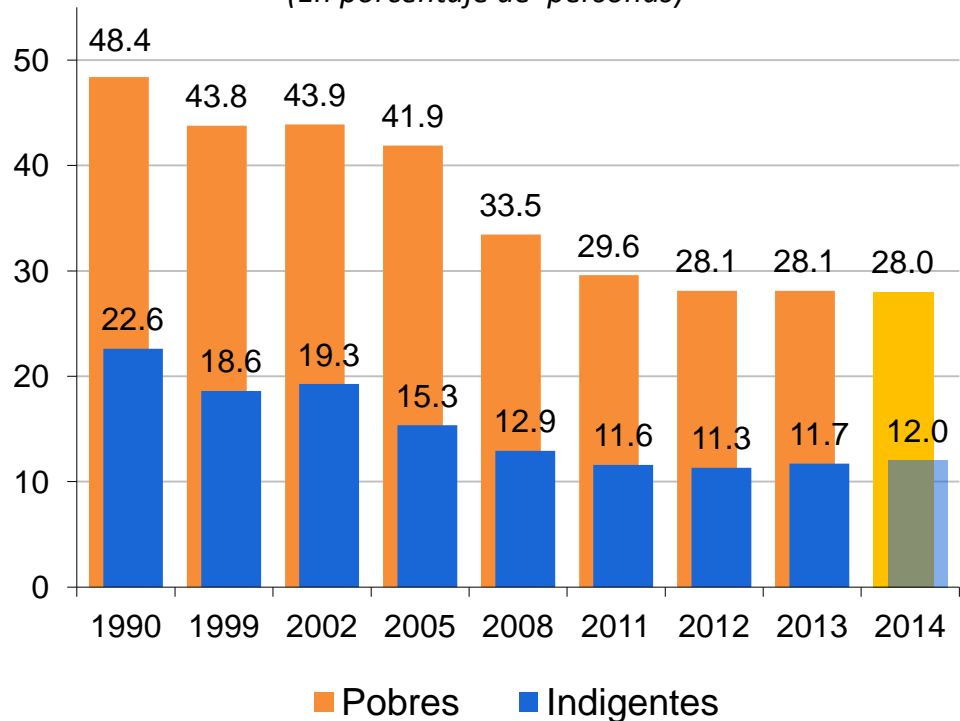
### Factores críticos:

- Región con el mayor nivel de desigualdad en la distribución del ingreso (índice de Gini).
- Región crece sin aumento de la productividad.
- Política pública focalizada en estabilización macro y menor relevancia de política industrial. Modelo de especialización en RR.NN.

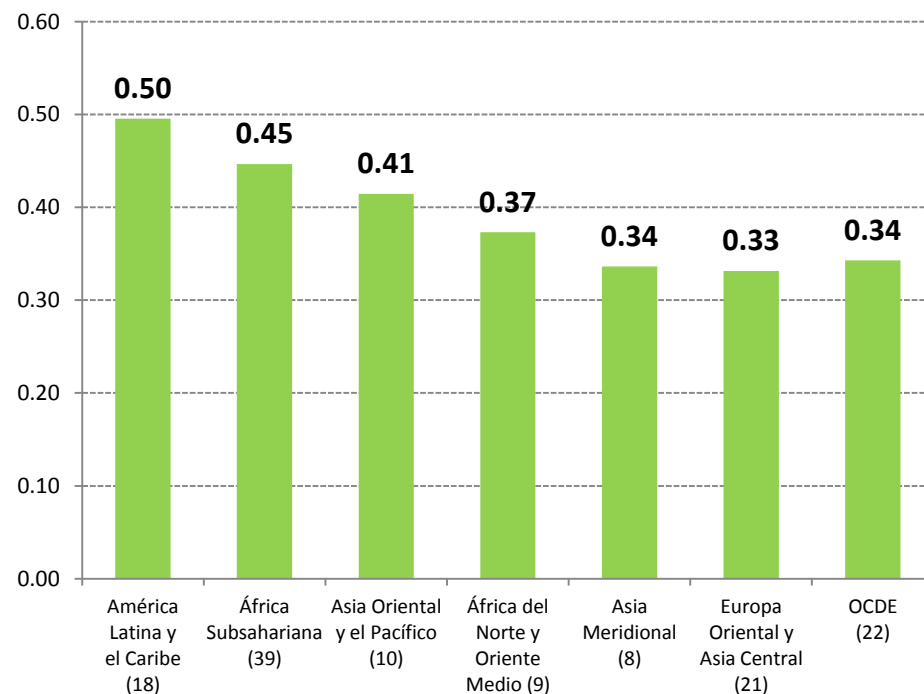
# Importante reducción de la pobreza

Altos niveles de desigualdad

AMÉRICA LATINA a/: EVOLUCIÓN DE LA POBREZA Y LA INDIGENCIA, 1990 – 2014 b/  
(En porcentaje de personas)



AMÉRICA LATINA Y OTRAS REGIONES DEL MUNDO:  
COEFICIENTE DE CONCENTRACIÓN DE GINI,  
ALREDEDOR DE 2010



Fuente: CEPAL, sobre la base de tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

a/ Estimación correspondiente a 19 países (incluye Haití).

b/ Las cifras 2014 corresponden a una proyección.

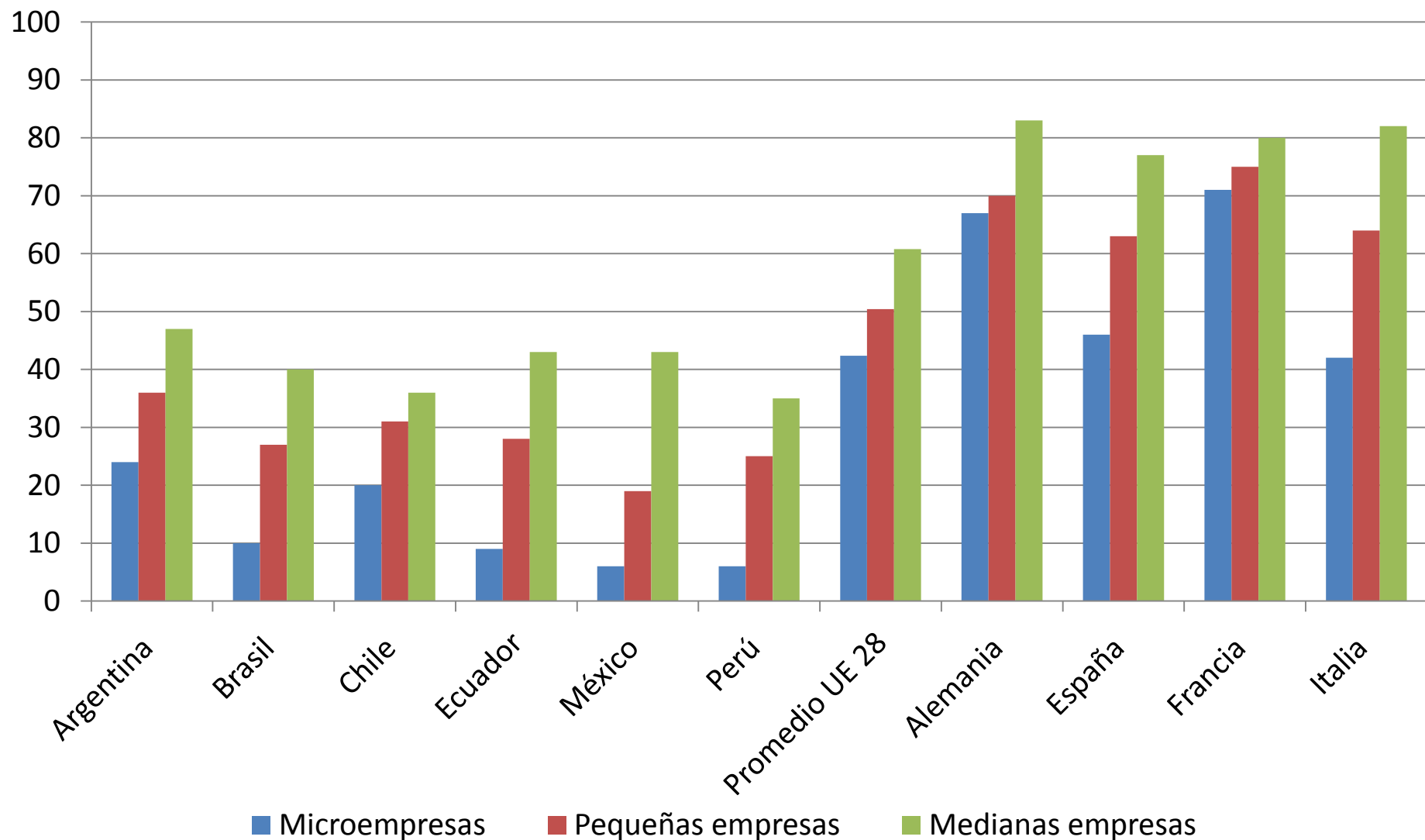
# Desafíos particulares para las mipymes

Baja productividad y producción de bienes tradicionales dificulta la inserción de las mipymes en la estructura productiva de la región

- Sectores productores de bienes de consumo tradicionales; segmentos de mercado de precios bajos; procesos estandarizados con escasas posibilidades de innovación.
- Ramas de menor productividad en las cuales hay bajas barreras a la entrada y donde la necesidad y los incentivos para operar en conexión con otras empresas (generando redes o clusters) son muy bajos.
- La estructura productiva de los países de la región, en la cual predominan pocas grandes empresas especializadas en sectores intensivos en recursos naturales y algunos servicios de alta intensidad de capital, hace que no haya incentivos para que las microempresas y pymes puedan insertarse en actividades de mayor valor agregado.



# Productividad relativa respecto a las grandes empresas de los distintos agentes (2011-2015)



# América Latina en la encrucijada

## Fin de un ciclo expansivo y un agotamiento de las bases de crecimiento

- Fin de una década histórica de progreso económico y social. Cayeron las expectativas de crecimiento y desaceleró el comercio. La crisis financiera de 2008 quebró la continuidad de un modelo de mercado y desregulación.
- Se frenó la reducción de la pobreza en 2012. Una clase media emergente que reivindica una deuda histórica en dos dimensiones en tensión: distribución de recursos e igualdad de derechos. La reaparición de los déficit gemelos –sector externo y fiscal– reduce el margen de maniobra de los gobiernos en varias áreas.
- Habrá que enfrentar la nueva revolución tecnológica con lento crecimiento y baja inversión. Hay un agotamiento del patrón anterior que refleja los límites del tipo de especialización. Es urgente retomar el tema del cambio estructural en la agenda de políticas con políticas de innovación.

# Contenido

- Balance de una década de crecimiento
- Escenario económico más complejo
- Estructura, educación y desigualdad
- Desafíos para la transformación productiva

# Contexto económico

## América Latina a dos velocidades

### Incertidumbre y riesgo en la economía global

- Estancamiento de la demanda externa, bajas tasas de crecimiento del PIB y del comercio.
- Volatilidad de los mercados financieros y cambiarios e incertidumbre por el BREXIT.
- Continúan los bajos precios de las materias primas.

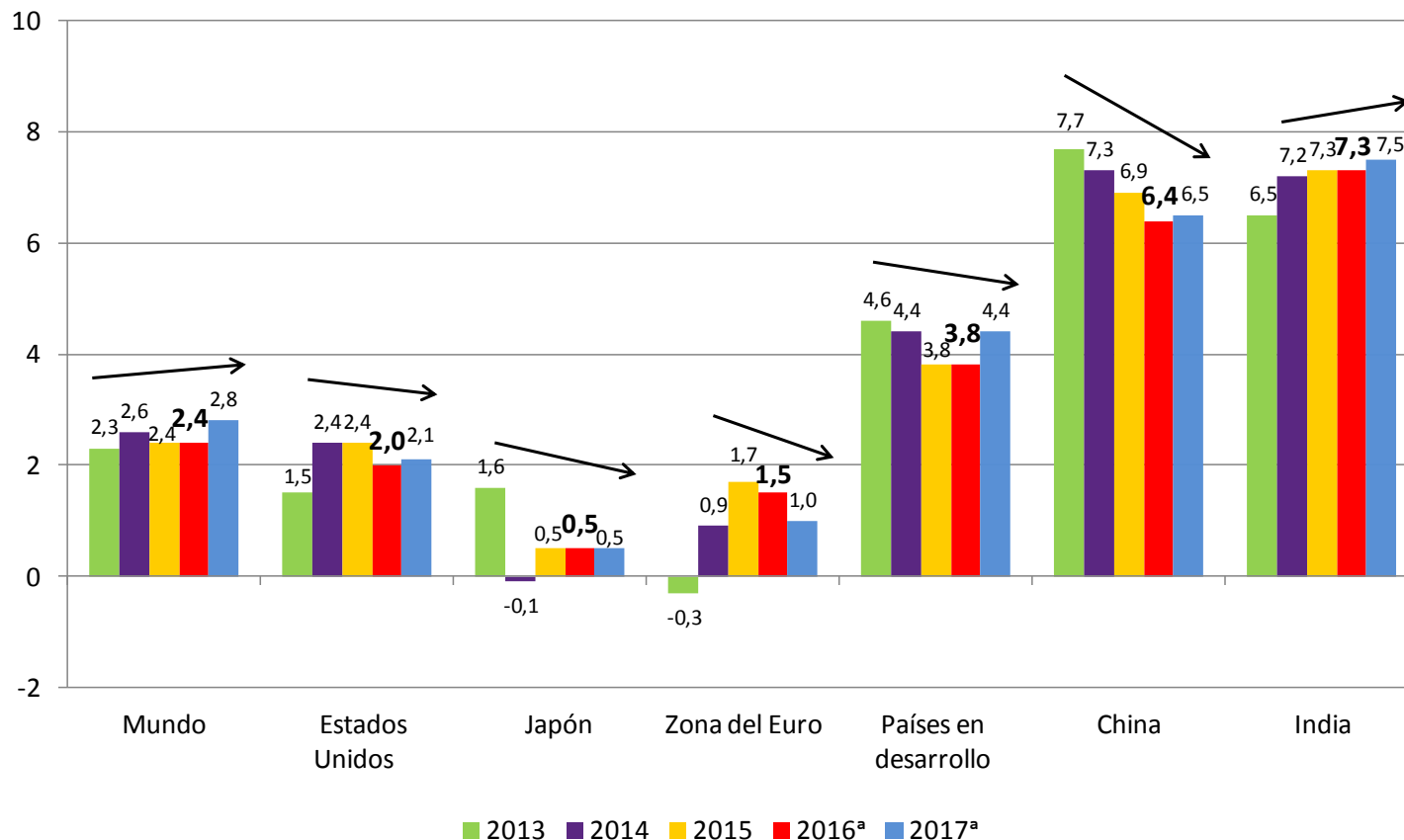
### Situación regional heterogénea

- Por segundo año consecutivo se espera una contracción -0,8.
- Grandes diferencias subregionales y nacionales. América del Sur (-2,1) y Centroamérica (3,8).
- Crecientes restricciones fiscales y fuertes depreciaciones cambiarias.
- Aumento en la tasa de desempleo y desaceleración del crédito doméstico.

# Crecimiento global se mantiene lento

Demanda global estancada

Regiones y países seleccionados: crecimiento del PIB 2013 a 2017a  
(Porcentajes)



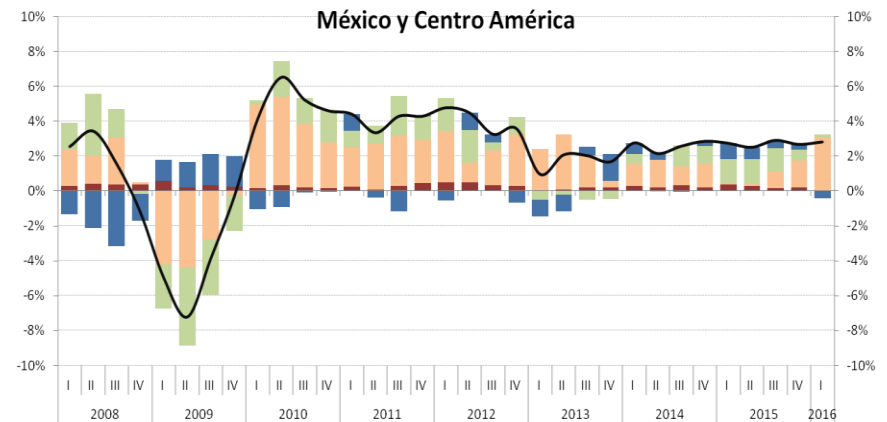
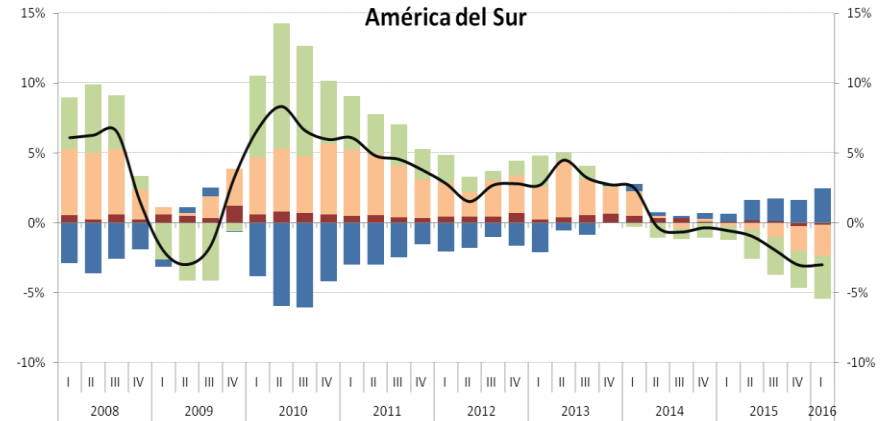
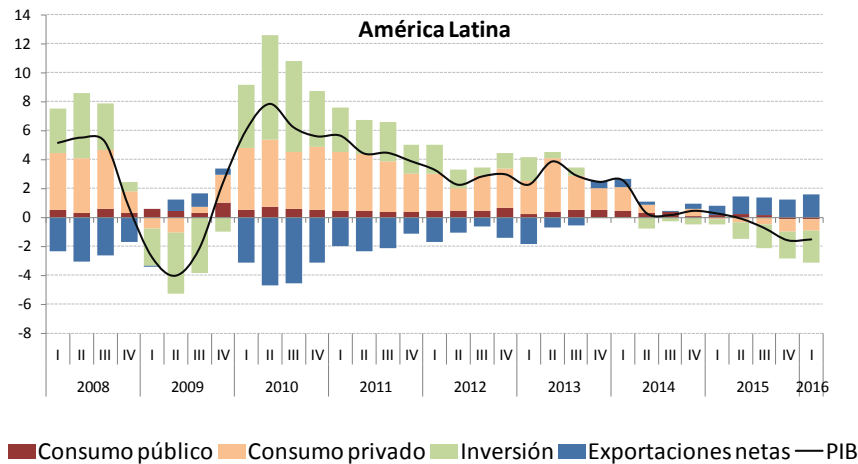
**Fuente:** Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de Naciones Unidas, World Economic Situation and Prospects 2016, diciembre de 2015, World Economic Situation and Prospects 2016. Update as of mid-2016, Nueva York, Departamento en Asuntos Económicos y Sociales, 2016 y Consensus Forecasts (update al 28 de junio de 2016).

<sup>a</sup> Proyecciones para 2016 y 2017.

# La desaceleración económica

## Caída de la demanda interna

América Latina: tasa de crecimiento interanual del PIB, 2008 a 2016  
(en porcentajes, sobre la base de dólares constantes de 2010)



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales.

Nota: No se incluye el Caribe por no contar con estadísticas de Cuentas Nacionales trimestrales.

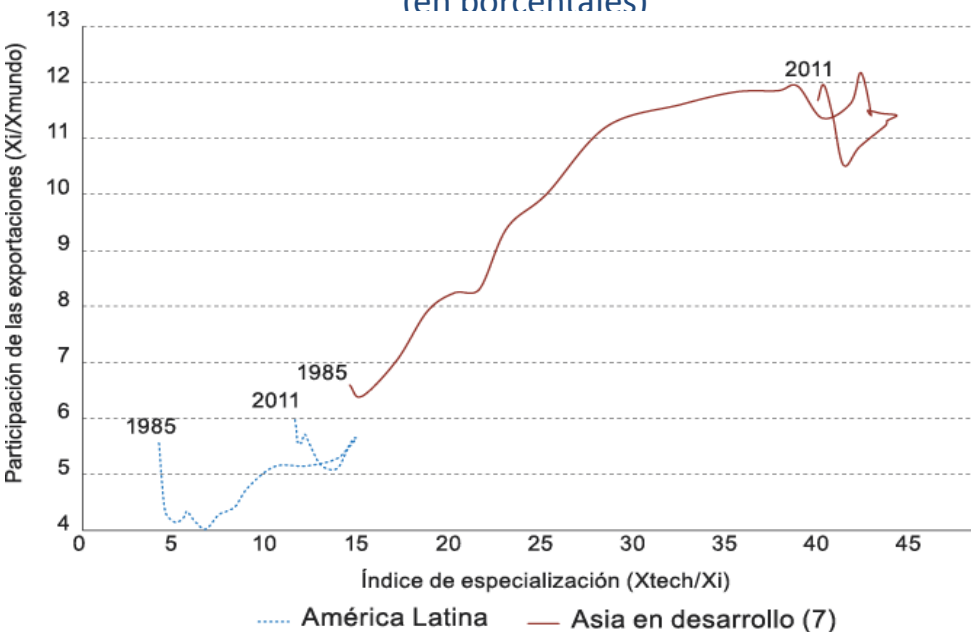
# Contenido

- Balance de una década de crecimiento
- Escenario económico más complejo
- Estructura, educación y desigualdad
- Desafíos para la transformación productiva

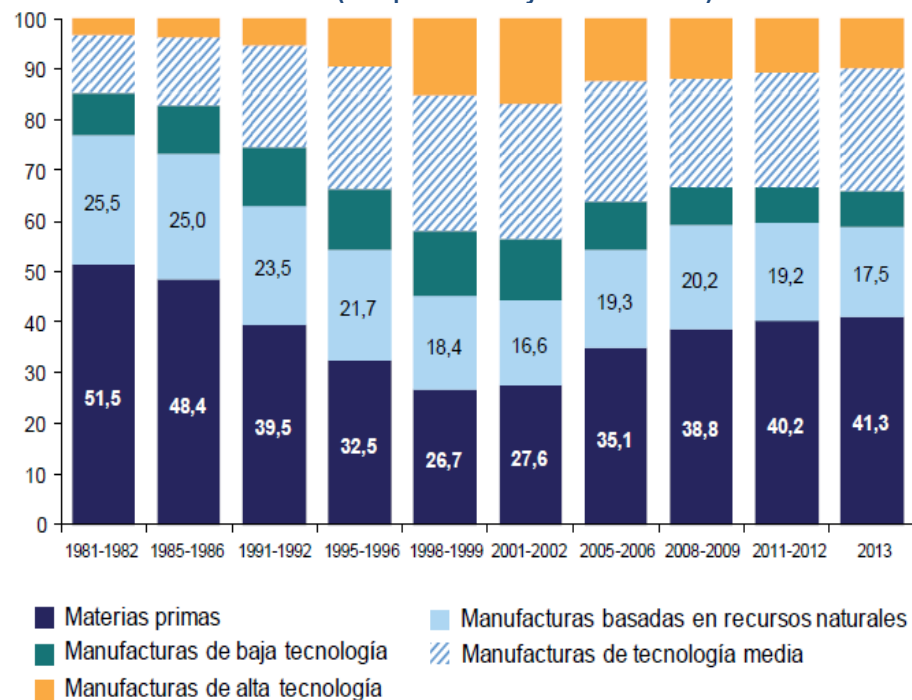
# Especialización en materias primas

## Desafío de la diversificación

América Latina y países en desarrollo de Asia oriental: patrón de cambio estructural y participación en las exportaciones, 1985-2011a (en porcentajes)



América Latina y el Caribe: estructura de las exportaciones por nivel de intensidad tecnológica, 1981-2013 a (en porcentajes del total)

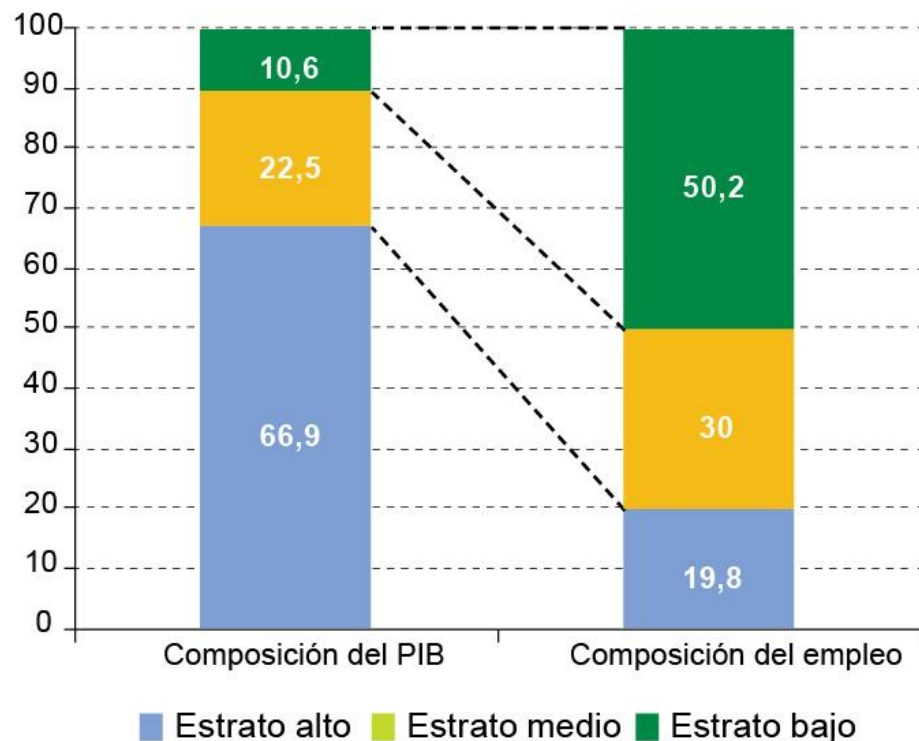


Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de cifras oficiales.

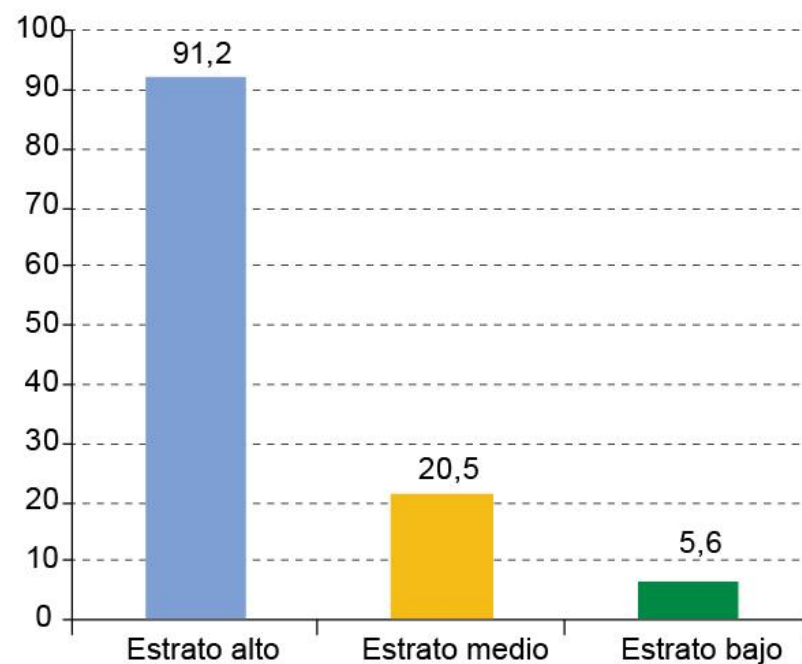


# Empleo en sectores de baja productividad

América Latina (18 países): indicadores de heterogeneidad estructural, alrededor de 2009  
(En porcentajes)



América Latina (18 países): PIB por ocupado  
alrededor de 2009  
(en miles de dólares)

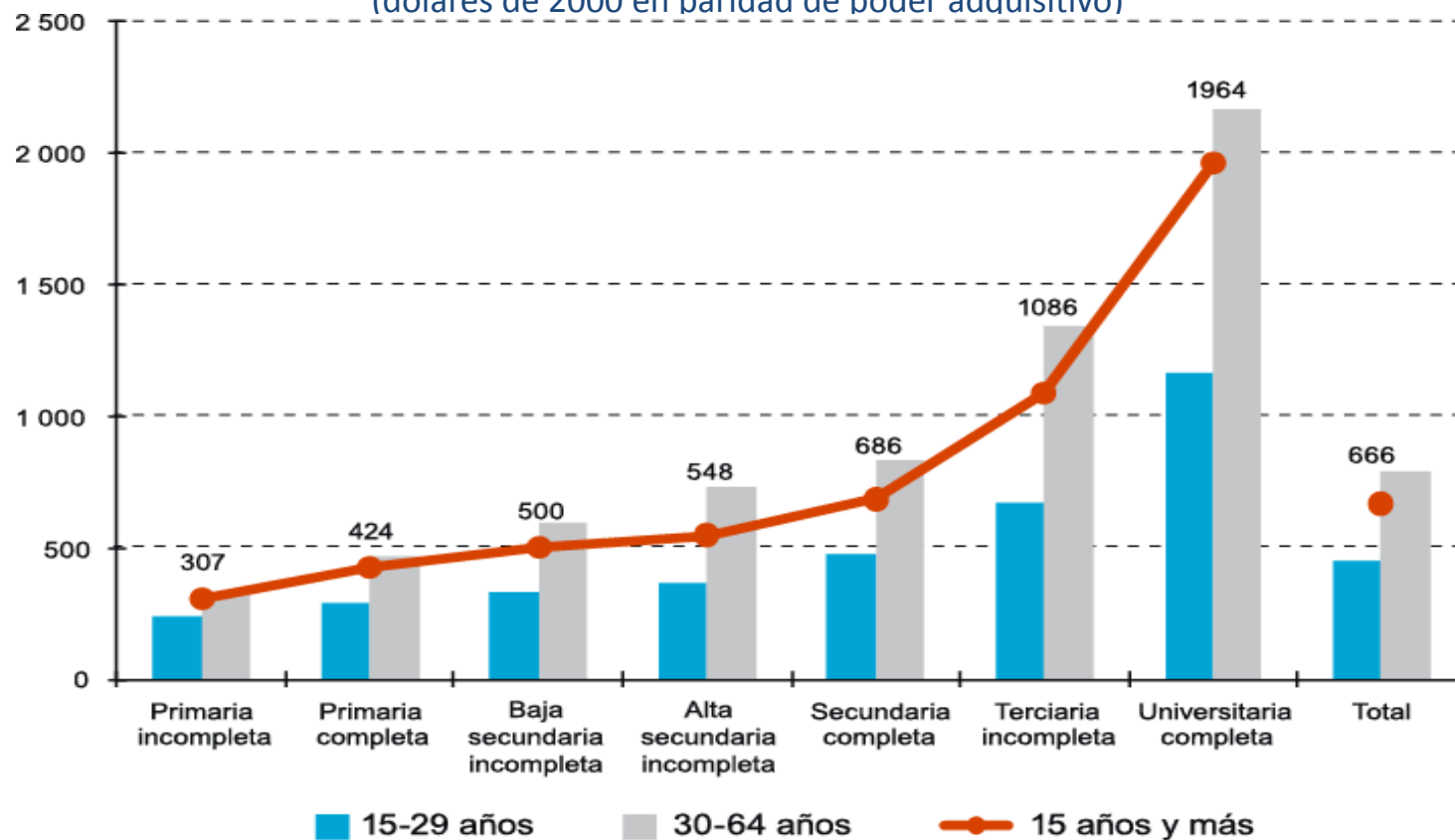


Fuente: CEPAL, sobre la base de R. Infante, "América Latina en el 'umbral del desarrollo'. Un ejercicio de convergencia productiva", Documento de trabajo, N° 14, Santiago de Chile, junio de 2011, inédito.

# Eslabonamiento educación-empleo

## Reproduce y amplia las desigualdades

América Latina (18 países): ingresos laborales mensuales de la población ocupada, por grupos de edad, según el nivel educativo alcanzado (dólares de 2000 en paridad de poder adquisitivo)



Fuente: CEPAL, Panorama Social 2010

# Contenido

- Balance de una década de crecimiento
- Escenario económico más complejo
- Estructura, educación y desigualdad
- Desafíos para la transformación productiva

# Necesidades para la región

## Nuevas empresas

80% de urbanización

Crisis ambiental

Envejecimiento

Competitividad y  
productividad

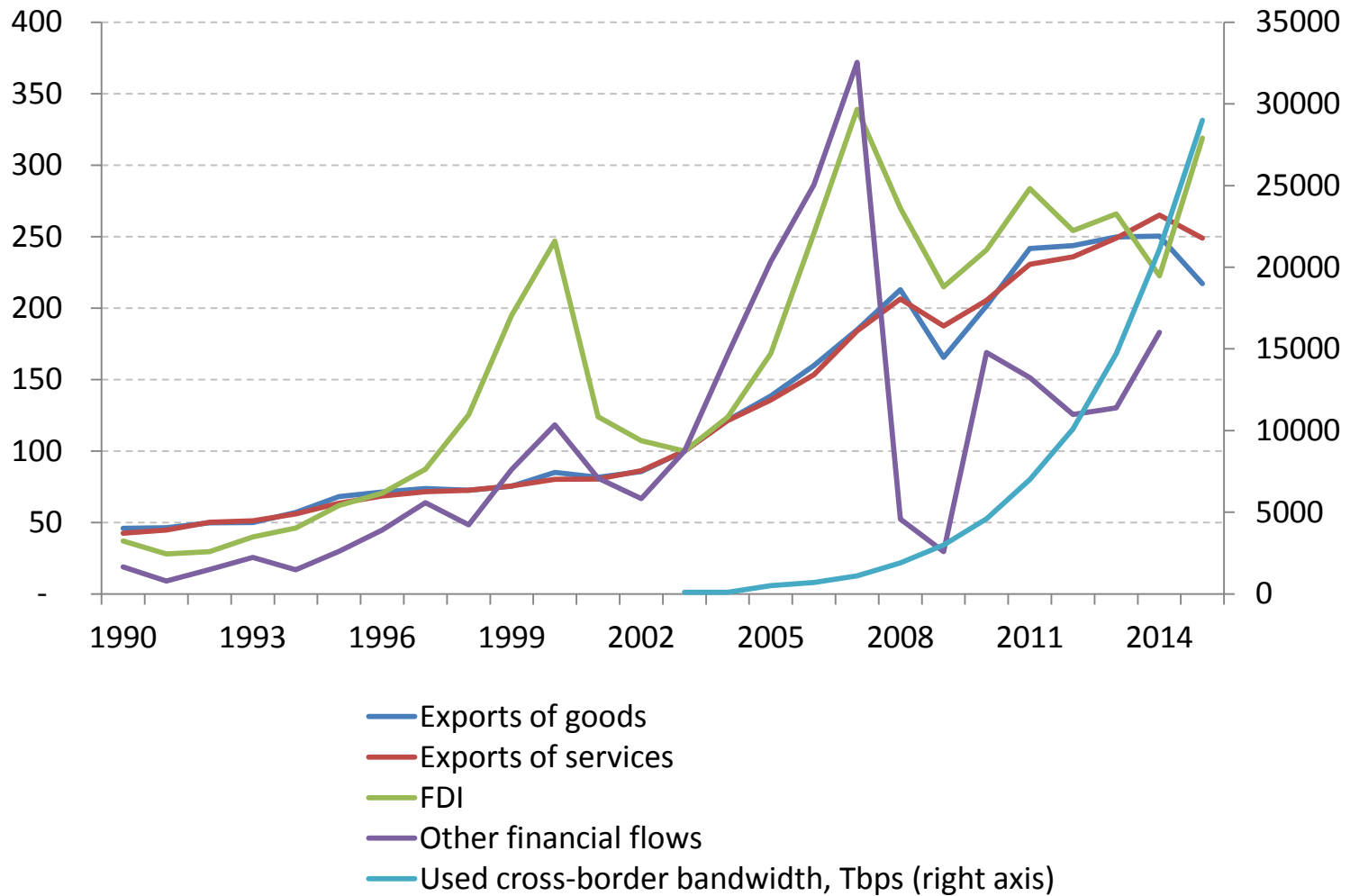
Nuevos productos y servicios  
para ciudades sustentables

Eficiencia y energías renovables

Servicios de esparcimiento y  
de cuidado

Industria de contenido,  
integración para la economía  
digital

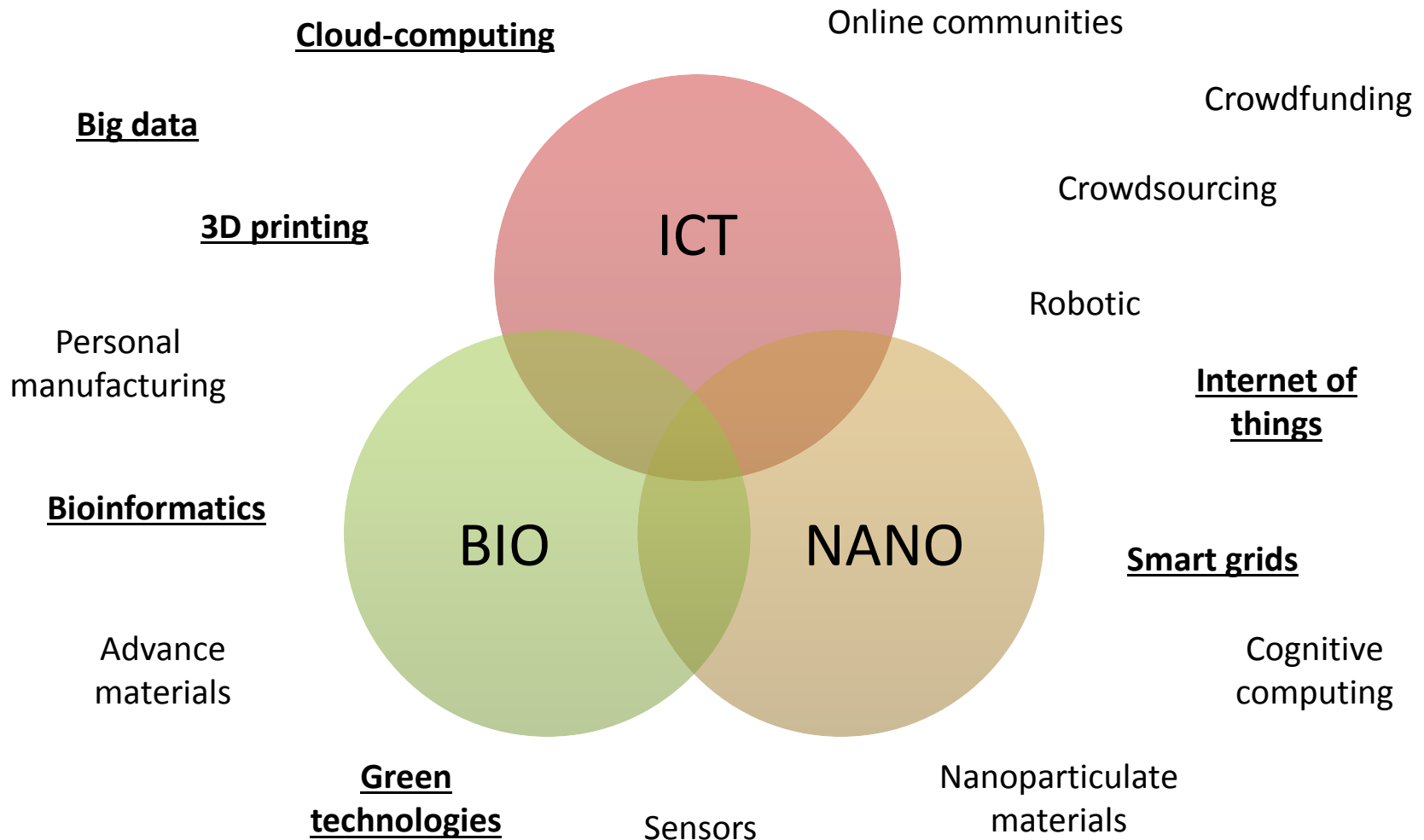
# Globalización Digital



Source: ECLAC on the basis of Mc Kinsey (2016), OMC, IMF.

# Nueva revolución tecnológica

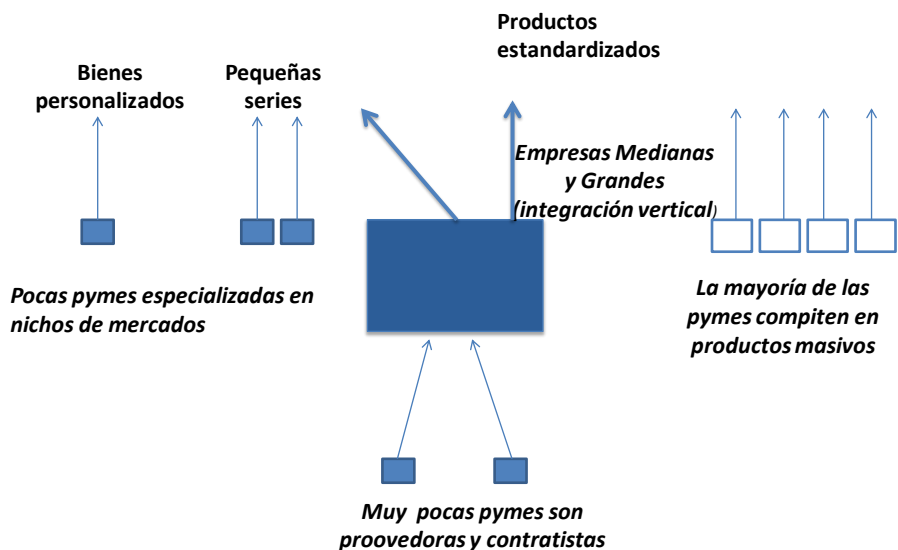
## La Internet Industrial



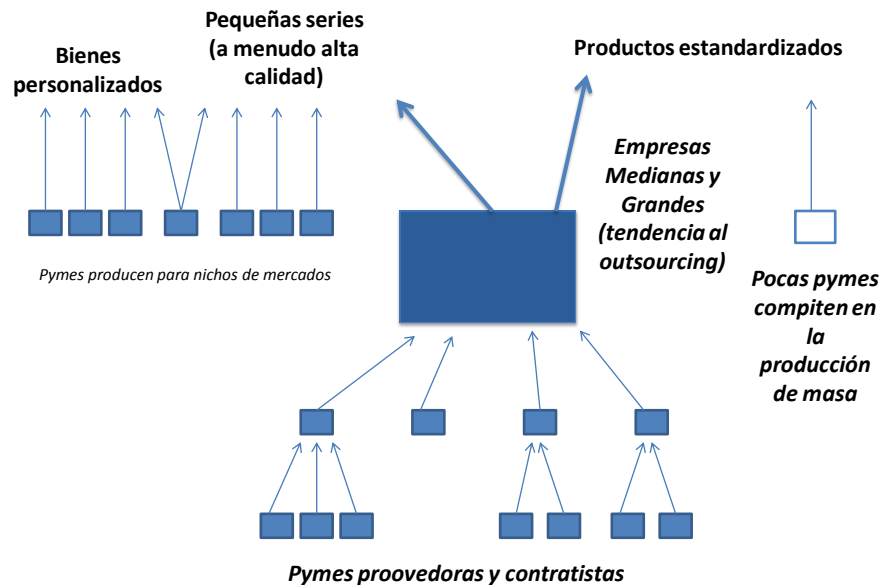
Source: WEF (2016)

# Una estructura más mas balanceada, diversificada e intensiva en conocimiento

## América Latina



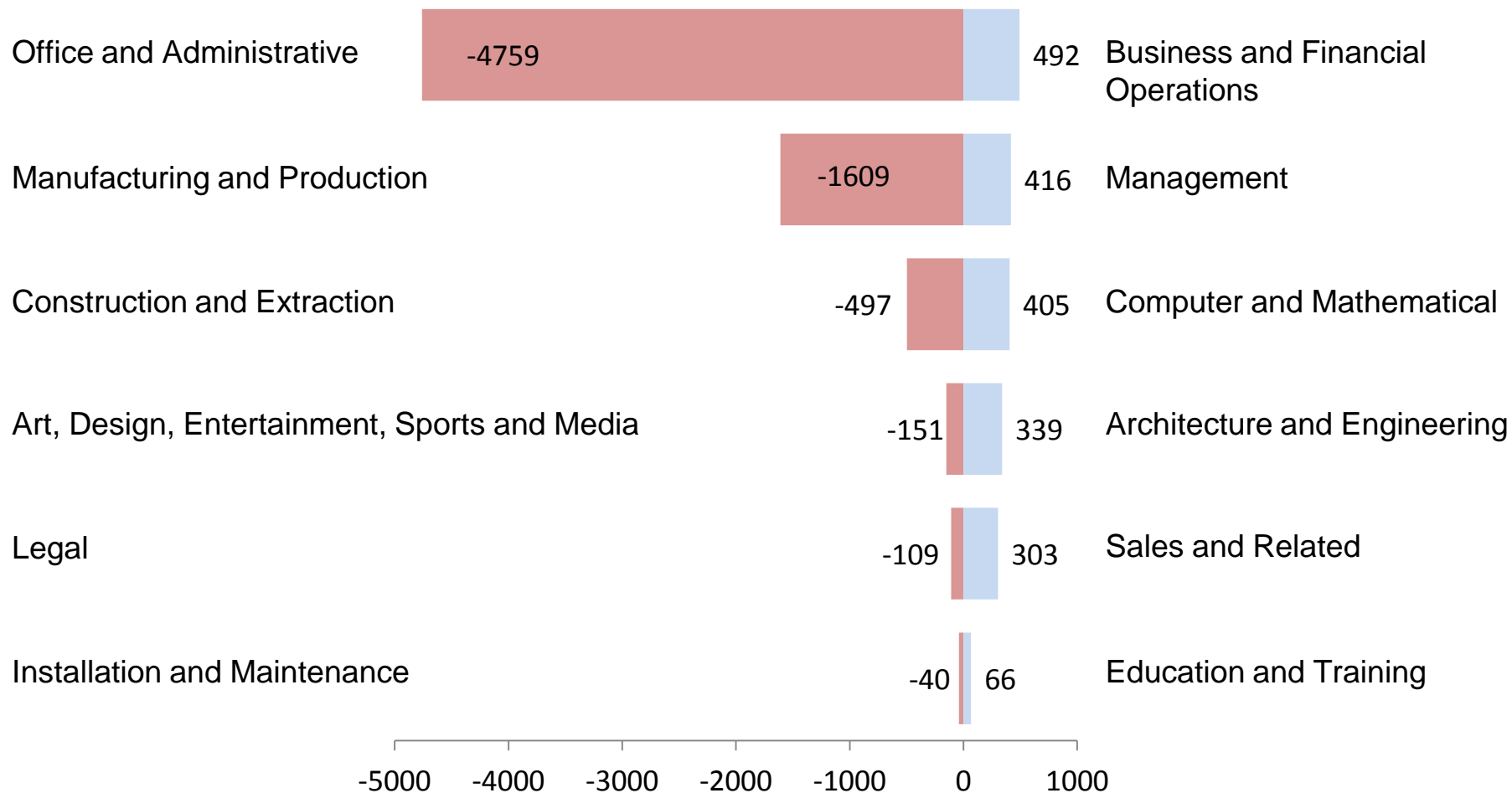
## Unión Europea



Source: WEF (2016)

# Se requiere nuevas capacidades y formaciones

## Creación neto de empleos (2015)



Source: WEF (2016)



# AL-INVEST 5.0: Proyecto MIPYME UNIÓN EUROPEA-CEPAL

*Mejores políticas para las micro, pequeñas y medianas empresas en  
América Latina*



# Marco institucional de la investigación

- Proyecto CEPAL – Unión Europea “Mejores políticas para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina” 2015-2020.
- Objetivo del proyecto: Mejorar las políticas de las MIPYMES a nivel nacional, subregional y regional en los países de América Latina, para fomentar el crecimiento económico inclusivo, generando aumentos en la productividad y reduciendo la pobreza.
- Alcance: regional, con estudios de caso en Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, México, Perú y Uruguay.
- Asistencia en cuatro países (por definir) .

# Objetivos específicos

- O1. Apoyar a los países de América Latina en el desarrollo, implementación y monitoreo de sus políticas, planes y estrategias nacionales, subregionales y regionales de MIPYMES.
- O2. Fortalecer el diálogo entre los actores públicos y privados sobre políticas de MIPYMES en América Latina para facilitar y mejorar el diseño de políticas en esta materia (en coordinación con el programa AL-INVEST 5.0).
- O3. Fortalecer la cooperación entre América Latina y Europa en los aspectos institucionales, técnicos y sociales de promoción de las MIPYMES.
- O4. Apoyar la implementación y evaluación del Programa AL-INVEST 5.0

# Actividades Principales

- Elaboración de diagnóstico del estado actual de las MIPYMES, considerando estudios de caso
- Análisis de los determinantes de la promoción y desarrollo de las MIPYME
- Análisis, identificación y sistematización de buenas prácticas de políticas, programas e instrumentos para la promoción de las MIPYMES en Europa y América Latina
- Elaboración de recomendaciones de políticas
- Asistencia técnica en cuatro países de la región para el diseño de una estrategia nacional de articulación productiva
- Generar espacios de diálogo técnico y político en el ámbito público y privado
- Habrá una reflexión especial sobre MIPYMES en el mundo digital caracterizados por nuevas tecnologías y nuevas capacidades laborales
- Diseño y desarrollo del sistema de monitoreo y evaluación de impacto

# Seminario regional

## “Diálogo público-privado Unión Europea – América Latina sobre políticas y mejores prácticas para el desarrollo de las mipymes”

- Diciembre 2016/Enero 2017 en la sede de CEPAL
- Objetivo:
  - Aprender de las experiencias de política y programas de fomento en estos ámbitos
  - Presentar los resultados de los estudios país que se han realizado en estos temas
  - Promover el diálogo público-privado y el intercambio de buenas prácticas entre autoridades del sector público y representantes de asociaciones gremiales
- Temas a tratar:
  - Evolución de las políticas mipymes en América Latina
  - Experiencias recientes de programas de alto impacto en las mipymes
  - Las mipymes en el mundo digital: oportunidades y desafíos
  - Experiencias de articulación público-privada en las políticas de apoyo al fomento a las mipymes

## Conclusiones: implicancias de políticas



NACIONES UNIDAS

CEPAL



UNION EUROPEA

# Implicancias de política

## Importancia de la estructura productiva y el desarrollo de las MIPYMES

Hay rasgos comunes en los países de la región

- La brecha externa: las asimetrías en sus capacidades tecnológicas respecto de la frontera internacional.
- La brecha interna: las diferencias de productividad que existen entre y al interior de los sectores, y entre las empresas.

### Consecuencia de política

- Macroeconomía para el desarrollo, que vincule el corto y el mediano plazo
- Ajuste fiscal selectivo para proteger: la inversión pública y privada y la política social
- La reforma educativa y la I&D como oferta de capacidades.
- Se requiere como contrapartida una estructura productiva diversificada e intensiva en conocimiento
- Se requiere de políticas industriales y tecnológicas para un crecimiento sostenible



# Perspectivas económicas en torno al desarrollo de la MIPYME

3er Fórum Nacional CACB Mil  
Rio de Janeiro, Brasil, 17 de octubre 2016

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)

División de Desarrollo Productivo y Empresarial (DDPE)

Catalina Achermann  
Unidad de Innovación y Nuevas Tecnologías  
División Desarrollo Productivo y Empresarial, CEPAL