



Se autoriza la difusión y reenvío de esta publicación electrónica en su totalidad o parcialmente, siempre que se cite la fuente, enlace con <http://www.comexperu.org.pe/semanario.asp>

Contenido

Del 11 al 17 de agosto del 2008



	SUEÑOS Y PASIONES EN UNA CUMBRE DE PYMES	Editorial	2
	AUMENTO DE INVERSIONES "VERDES" <i>Inversiones buscan la conservación del medio ambiente.</i>	Hechos de Importancia	3
	BIG MAC, ALGO MÁS QUE UNA HAMBURGUESA <i>Según el Big Mac Index el Nuevo Sol estaría subvaluado en un 10%.</i>	Actualidad	4
	TODO LO QUE SUBE TIENE QUE BAJAR. ¿PERO HASTA DÓNDE? <i>Los mercados de valores en China se desploman.</i>	Economía	6
	RIESGOS EN INVERSIONES ESTRATÉGICAS <i>Un reciente reporte de Ernst & Young identifica al "riesgo regulatorio y de cumplimiento" como el de mayor cuidado.</i>	Comercio Exterior	7
	EL FRENAZO DE CHILE (PARTE I) <i>Lo que el Perú debe hacer (y Chile aún no hace) para alcanzar el tan deseado desarrollo económico.</i>		
	DE HANGZHOU A LIMA <i>La segunda cumbre PYME de los empresarios del APEC tuvo rotundo éxito en China. Ahora le toca al Perú.</i>		

SEMANARIO COMEXPERU

Directora

Patricia Teullet Pipoli

Co-editores

Sofía Piqué Cebrecos

Ricardo Paredes Castro

Promoción Comercial

Helga Scheuch Rabinovich

Equipo de Análisis

Alfredo Mastrokalos Viñas

Jussef Hende Lúcar

Miguel A. Hernando Vélez

Colaboradores

Jorge Farfán Herrera

Publicidad

Edda Arce de Chávez

Suscripciones

Giovanna Rojas Rodríguez

Diseño Gráfico

Carlos Castillo Santisteban

Corrección

Angel García Tapia

COMEXPERU-Sociedad de Comercio Exterior del Perú

Bartolomé Herrera 254, Miraflores. Lima 18, Perú.

e-mail: semanario@comexperu.org.pe

Telf.: 422-5784 Fax: 422-5942

Reg. Dep. Legal 15011699-0268





Sueños y pasiones en una cumbre de PYMES

Cuando me dijeron que se esperaba la presencia de 10 mil PYMES, pensé que era una exageración. Cuando vi los tres pisos del enorme auditorio totalmente repleto, sospeché que habían incluido a estudiantes. Finalmente, no me quedó más remedio que convencerme de que, con la ayuda de Jack Ma y Jet Li, sí era posible reunir a 10 mil pequeñas y medianas empresas en una ciudad de China (incluyendo tres PYMES peruanas) y tener al mismo tiempo una conferencia de excelente nivel y prácticamente interactiva.

Uno de los aspectos más saltantes de la conferencia fue que, más que presentaciones académicas, el formato fue de diálogo entre los panelistas y la audiencia. Una de las pocas conferencias que hubo la dio Masayoshi Son, presidente de Softbank, un conglomerado de empresas relacionadas con las tecnologías de información y las telecomunicaciones. Con su buena dosis de filosofía oriental, Son explicó cuál había sido su plan de vida y dio recomendaciones “prácticas” para hacer empresa: tener un sueño y la pasión para hacerlo realidad. Luego, a medida que desfilaban los distintos grandes empresarios que fueron a dialogar con las PYMES, nos daríamos cuenta de que, efectivamente, sueño y pasión eran los elementos comunes a todos los grandes emprendimientos, y eso se reflejaba también en la efervescencia del auditorio: una buena muestra del dinamismo que vive China.

Pero la “sombra” de una desaceleración del crecimiento y la presión inflacionaria está allí y se manifiesta especialmente en las restricciones al crédito inducidas por la política monetaria más restrictiva que está aplicando el gobierno. Aun así, el pragmatismo, seguridad y orgullo por lo que son, hace que los chinos terminen considerando que esto es solo un invierno -y, como tal, es temporal y antecede a la primavera- y que hace demasiado tiempo que los analistas internacionales vienen anunciando la caída de China, lo cual hasta ahora no ocurre, por supuesto.

Esta vez hemos tenido oportunidad de ver el nivel de las PYMES chinas. La segunda parte de esta reunión se llevará a cabo en Lima, el 17 de noviembre. ¿Serán nuestras PYMES capaces de mostrar el mismo espíritu?

Patricia Teullet
Gerente General
COMEXPERU



almacenes



logística



warrants



depsa files



regresar
página 1



AUMENTO DE INVERSIONES “VERDES”

En los últimos años, el mundo ha tomado mayor conciencia con respecto a la conservación del medio ambiente, preocupándose así por el calentamiento global y los cambios climáticos, los cuales son problemas que debemos resolver cuanto antes. Este escenario, si bien es cierto que es perjudicial para todos, ha generado diferentes posibilidades de inversión con miras a evitar una catástrofe futura (ver *Semanario COMEXPERU* N° 479). En ese sentido, vemos hoy en día el aumento de la investigación y desarrollo que tienen como objetivo encontrar fuentes alternas de energía que sean menos contaminantes. De esta manera surgen las llamadas inversiones “verdes”.

Así, según cifras de Merrill Lynch, el 2007 representó un aumento considerable en cuanto a este tipo de inversiones, que alcanzaron los US\$ 117 mil millones, lo que significó un crecimiento del 41% con respecto al 2005, siendo la energía solar y la eólica las principales responsables. Adicionalmente, la inversión en energía solar mostró un incremento del 150% entre noviembre del 2005 y noviembre del 2007, mientras que la eólica, un crecimiento del 300% para el mismo período.

Este tema es tan importante que, en enero del presente año, Noruega hizo un compromiso extraordinario de no generar gases de efecto invernadero para el 2030. Por otro lado, Abu Dhabi busca convertirse en la primera ciudad del mundo libre de carbono, lo cual generaría grandes oportunidades de inversión en tecnología limpia.

El futuro es prometedor para las inversiones “verdes”, ya que las empresas están buscando la manera de integrar el cuidado del medio ambiente con la rentabilidad, pues nadie puede ignorar la realidad de los riesgos ambientales que estamos corriendo. De esta forma, como todo nuevo mercado, los riesgos iniciales son altos, pero los retornos que se espera tener son más altos aún, por lo que todo parece indicar que este sector seguirá creciendo.

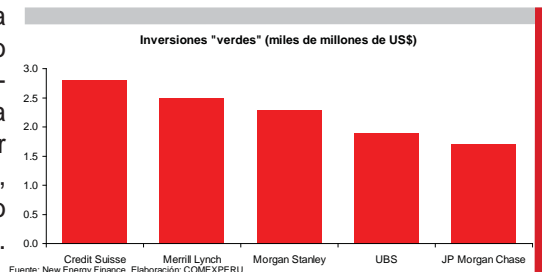
BIG MAC, ALGO MÁS QUE UNA HAMBURGUESA

Desde 1986, la revista británica *The Economist* publica dos veces al año el Big Mac Index. Este índice se basa en el precio de un menú Big Mac en los diferentes McDonald's del mundo, y tiene la finalidad de establecer si los tipos de cambio de las monedas se encuentran sobre o subvaluados con respecto al dólar estadounidense. En este sentido, lo que se realiza es una comparación de precios (y de costo de vida) en diferentes monedas, homogeneizándolos con el poder de paridad de compra en dólares Big Mac (PPP Big Mac).

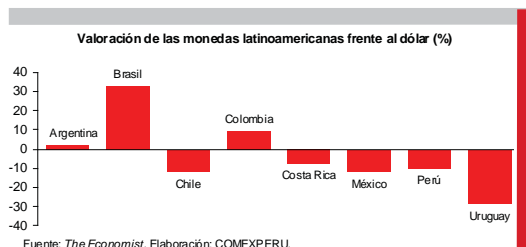
Según los últimos resultados de este indicador, de las siete monedas que establecen la mayor reserva del mundo, la australiana es la más cercana al equilibrio, ya que solo está un 10% por encima de este. Entretanto, el franco suizo, el euro, la libra esterlina y el dólar canadiense están sobrevalorados en un 78%, 50%, 28% y 14%, respectivamente. Caso contrario es el del Japón, donde el yen está subvaluado en un 27%.

Por su parte, nuestra moneda se encontraría un 10% por debajo de su precio real, lo que puede significar una eventual revaluación en los meses venideros (más aún, con las medidas que el BCRP está aplicando para contrarrestar las presiones inflacionarias y la constante entrada de divisas producto de las mayores exportaciones e inversión extranjera).

Pero el índice Big Mac no es el único que utiliza el precio de estas hamburguesas con fines de análisis económico (“*burgonomics*”). En el 2006, el banco de inversión UBS lo utilizó para construir un indicador que establecía cuánto tiempo tenía que trabajar una persona para poder comprar una de estas hamburguesas: 30 minutos en promedio mundial. No obstante, se encontró que el rango varía ampliamente de ciudad en ciudad, pues mientras que, por ejemplo, en Tokio tan solo había que trabajar 10 minutos, en Bogotá el tiempo era de 97 minutos.



Fuente: New Energy Finance. Elaboración: COMEXPERU.



Fuente: The Economist. Elaboración: COMEXPERU.

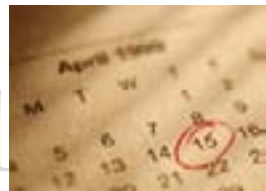


Grupo Interbank ahora en China

Que tus productos lleguen más fácil y rápido a China.
Nueva Oficina Comercial en Shanghai.
www.ifhperu.com



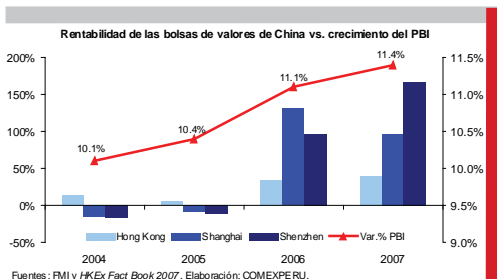
regresar
página 1



Todo lo que sube tiene que bajar. ¿Pero hasta dónde?

El sostenido y exponencial crecimiento de la economía china la ha llevado a convertirse en una de las plazas de inversión más atractivas y rentables del mundo. Por supuesto, sus mercados de valores no podían ser la excepción; basta con apreciar que sus principales bolsas (Hong Kong, Shanghai y Shenzhen) fueron de las más rentables del mundo en el 2007, al cerrar con retornos del 39.31%, 96.66% y 167.04%, respectivamente. Por si esto fuera poco, los impresionantes rendimientos fomentaron el mayor número de ofertas públicas iniciales (OPI - emisión de acciones por primera vez), lo que significó que China recaudara algo más de US\$ 90,000 millones, casi lo mismo que Nueva York y Londres juntos.

Y es que invertir en China (y en otros países emergentes) ha sido una interesante y lucrativa alternativa ante la crisis financiera que se vive en EE.UU. y en el resto de mercados desarrollados... hasta ahora.



¿RETORNANDO A TIERRA?

Después de que el frenesí bursátil impulsado por el "entusiasmo" de los inversionistas hiciera que la bolsa de Shanghai escalara desde unos 2,500 puntos a un máximo que superaba los 6,000, en tan solo un lapso de seis meses (lo que la convertía en la segunda más grande a nivel mundial por capitalización de mercado), esta colapsó. Así, se observa que desde octubre del 2007 el valor promedio de las acciones ha caído en más del 50% (el índice SSE cerraría julio en alrededor de los 2,800 puntos), hecho que no solo ha generado preocupación, sino también suspicacia sobre los fundamentos que sustentan el crecimiento de este mercado.

Es cierto que dicho comportamiento a la baja está más acorde con lo que viene ocurriendo en prácticamente todo el mundo (gracias a la globalización, las bolsas están correlacionadas); no obstante, este estrepitoso desplome es único por la magnitud de las pérdidas y la rapidez con que se dio. Por ejemplo, tenemos en contraste que en la Bolsa de Valores de Nueva York, epicentro de la crisis financiera mundial originada por las hipotecas *subprime*, las pérdidas ascienden a menos del 20% para el mismo periodo.

Por otro lado, está el pésimo desempeño de las nuevas acciones (OPI) en el mercado. Según *The Economist*, de las quince compañías que debutaron en las bolsas de China continental en el 2007, el precio de las acciones de ocho de ellas se encontraba por debajo de su cotización del primer día de cierre al final del año. Ante esta decepción, el mercado secundario ha perdido "brillo", pues los inversionistas, muchos de ellos aún dolidos por la pérdida del valor de sus flamantes adquisiciones, están siendo más cuidadosos al momento de comprar (generalmente, de especuladores que obtienen los títulos valor en el mercado primario para luego revenderlos sobrevalorados inmediatamente).

¿RAZONES DE FONDO?

Para empezar, como bien saben los economistas, el comportamiento bursátil no necesariamente es el mejor reflejo de lo que ocurre en la economía real; es más, no lo es. En este sentido, el dinamismo de la economía china ha incentivado una entrada masiva de capitales de todo el mundo y ha incrementado la riqueza en sus pobladores. Estos últimos, fuera de contadas excepciones, están prohibidos de invertir en el extranjero, con lo que sus opciones locales se limitan a las cuentas de ahorro (que, dada la tasa de inflación, pagan un interés real negativo), los bienes raíces (donde la inseguridad en los derechos de propiedad es siempre un riesgo) y la bolsa.

A esta combinación de exceso de liquidez, exagerado optimismo e infaltable especulación, se suma la falta de transparencia en un mercado poco maduro: no hay libertad de prensa, lo cual dificulta el acceso a información precisa y libre de manipulación (la "propaganda" a las empresas estatales causa sesgos); existe una pobre regulación; y las autoridades controlan celosamente qué compañías pueden salir al público y cuándo las acciones pueden ser vendidas, basándose en su percepción de lo que es mejor para el mercado en su conjunto. Si bien el gobierno chino ha tratado de mejorar la credibilidad de las bolsas, su imagen dista de ser la mejor. Por ejemplo, el pasado 15 de mayo, David Webb, experimentado inversionista reconocido por su independencia, renunció al cargo de director de la Bolsa de Hong Kong (supuestamente la más transparente de China), por causa de las constantes intervenciones gubernamentales que pretendían flexibilizar ciertos requerimientos para que las empresas coticen y por la negativa de las autoridades a proveer información crítica para fiscalización.

No nos cabe duda de que las bolsas chinas volverán a repuntar (y a caer), pues así es el comportamiento bursátil. No obstante, hay que considerar que las rentabilidades que estuvo ofreciendo no son las de un mercado racional, sino las de uno inflado. Por lo pronto, los chinos todavía tienen mucho por hacer para desarrollar credibilidad y gobierno corporativo. Las medidas que se vienen tomando para frenar las presiones inflacionarias no ayudarían a que la bolsa se recupere. "Confiar y esperar", como diría el Conde de Montecristo.



regresar
página 1



Riesgos en inversiones estratégicas

Las decisiones de inversión implican afrontar riesgos y, mientras mayor sea la rentabilidad deseada, mayores serán estos. Una manera de reducirlos es identificándolos, pues así no solo sabemos a qué nos enfrentamos, sino que también podemos tomar las medidas adecuadas a tiempo. Con este fin, Ernst & Young, en su reporte *Strategic Business Risk 2008*, identifica los diez principales riesgos de una inversión estratégica.

LAS AMENAZAS Y RIESGOS

Básicamente, los riesgos se pueden clasificar en tres tipos de amenazas: "macro", relacionado al ambiente geopolítico y macroeconómico; "sectorial", el cual se origina en la industria en la que se invertirá; y "operacional", referido a fallas del capital humano y del soporte tecnológico de la empresa.

Estos tipos de amenazas incluyen diversos riesgos, los cuales pueden variar según la industria en la que se desarrolle la inversión. En el reporte se tomó en cuenta a 12 industrias para encontrar los principales riesgos que se enfrentan y así identificar a los 10 mayores. Estas son: administración de activos, automotores, banca y mercado de capitales, biotecnología, productos de consumo, seguros, medios de comunicación y entretenimiento, petróleo y gas, farmacéuticos, telecomunicaciones, sector inmobiliario y servicios.

LOS TOP 10

En primer lugar, el riesgo regulatorio y de cumplimiento es el más difícil de afrontar, debido a que los cambios en las leyes y el costo de asumirlos son bastante altos y engorrosos. Este riesgo es de carácter sectorial y se presenta en industrias altamente reguladas como la farmacéutica, de seguros o telecomunicaciones.

Otro de los principales riesgos se refiere al de *shocks* financieros mundiales. Estos son de carácter macro y afectan el resultado económico de manera directa, a través de una reducción del valor del portafolio de inversiones que maneje la empresa, o de manera indirecta al verse reducido el ingreso de sus consumidores, en consecuencia, las ventas de la empresa.

En tercer lugar tenemos al envejecimiento de los consumidores y de la fuerza laboral, que es parte de las amenazas del sector. Industrias como la de seguros o el manejo de activos tienen muy en cuenta la edad de sus clientes; por ejemplo, en el Perú la lucha de las AFP es por captar clientes más jóvenes, que puedan aportar por un mayor tiempo. Para otras industrias como las manufactureras, el envejecimiento de su fuerza laboral es una amenaza, pues los trabajadores deben realizar actividades físicas, por lo que la productividad será inversamente proporcional a la edad.

En la cuarta posición se encuentran los mercados emergentes, pues presentan diversas amenazas como los cambios de régimen político y la inestabilidad en las leyes (un buen ejemplo es el gobierno de Chávez, que se la pasa estatizando empresas privadas sin respetar contratos o derechos de propiedad). De otro lado, así como los mercados emergentes se presentan como una amenaza, también son fuente de oportunidades de desarrollo e inversión en diversos sectores, como las inversiones en *private equity* que vienen tomando fuerza en años recientes (ver *Semanario N° 481*).

Completan la lista otros riesgos como la transición industrial, pues no estar a la vanguardia puede generar grandes pérdidas; los *shocks* energéticos, no hay duda de que el actual precio del petróleo ha generado aumento de costos o cambios en futuros proyectos; el riesgo inflacionario es otro a tomar en cuenta; la ejecución de operaciones estratégicas conlleva un riesgo, puesto que si son mal llevadas son perjudiciales; el *radical greening*, que es un peligro asociado a la responsabilidad social y a los cambios climáticos; y, finalmente, el riesgo asociado al cambio en la demanda de los consumidores.

LOS RIESGOS DEL FUTURO

Por último, hay que tener en cuenta que los riesgos varían de acuerdo al tiempo: los asumidos la década pasada no son los mismos que los de ahora, debido a los factores coyunturales. Los encuestados señalaron cinco riesgos que se deberían tomar en cuenta para el futuro, como son la guerra por el talento (capital humano), la amenaza de posibles epidemias (como la gripe aviar), el crecimiento del *private equity*, la incapacidad de innovar y la desaceleración china.

IMPACTO DE LOS RIESGOS SEGÚN INDUSTRIA		INDUSTRIAS									
		Inmobiliario	Biología	Farmacéutico	Petróleo y gas	Banca y mercado de capitales	Seguros	Manejo de activos	Telecomunicaciones	Servicios	Productos de consumo
RIESGOS	Regulatorio y de cumplimiento										
	Shocks financieros globales										
	Envejecimiento de la población										
	Mercados emergentes										
	Consolidación/transición										
	Shocks energéticos										
	Operación estratégica										
	Costos de inflación										
	Radical greening										
	Cambio en la demanda de consumidores										

Fuente: Strategic business risk 2008, Ernst & Young

Impacto Crítico: (amarillo)
Impacto Medio: (verde)
Impacto Moderado: (azul)

¿Buscas soluciones para crecer en tus negocios controlando riesgos?

Agregamos valor a la información desarrollando las mejores soluciones para acciones de marketing, adquisición de clientes, administración de cartera y gestión de cobranzas.

Infocorp. más que información soluciones

Teléfono: 415 0300
info@infocorp.com.pe
www.equifax.com.pe

EQUIFAX
PERU

regresar
página 1



El frenazo de Chile (Parte I)

El Perú viene mostrando tasas de crecimiento similares a aquellas que Chile presentó entre 1984-1997 (7.6% promedio). Sin embargo, si bien la economía chilena sigue expandiéndose, su velocidad de crecimiento ha disminuido en el periodo 2001-2007 (4.34% promedio). ¿Qué podemos aprender de la experiencia chilena para evitar que nuestro ritmo de crecimiento se desacelere en los próximos años? A continuación, analizaremos el impacto del capital humano como un componente del desarrollo económico chileno.

LA TEORÍA DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO

Como resultado de las reformas estructurales y los procesos de estabilización económica de los ochentas, el nivel de pobreza se redujo a un 14% del total de la población chilena y el PBI per cápita ascendió a US\$ 8,857 en el 2006. Para ello, fueron fundamentales la apertura comercial, el ahorro y el contar con estabilidad macroeconómica y un ambiente de negocios amigable que favoreciera la inversión privada (que se incrementó del 17.9% del PBI en 1990 a un máximo del 27% en 1998).

Estos componentes, observados también actualmente en el Perú y denominados “acumulación de factores económicos (capital y mano de obra)”, son necesarios pero no suficientes para alcanzar el tan deseado desarrollo económico, pues deben combinarse con “Investigación y Desarrollo de nuevas tecnologías (I&D)” para aumentar la productividad de los factores. Así, países con mayor I&D y mejores sistemas educacionales tendrán mejores niveles de productividad y, por lo tanto, crecerán de manera sostenida y se convertirán en verdaderos “milagros del crecimiento económico”, como Hong Kong, Singapur, Taiwán o Corea del Sur, que han mantenido tasas de expansión promedio del 5% por más de 30 años (1960-1997).

LA TAREA PENDIENTE DE CHILE

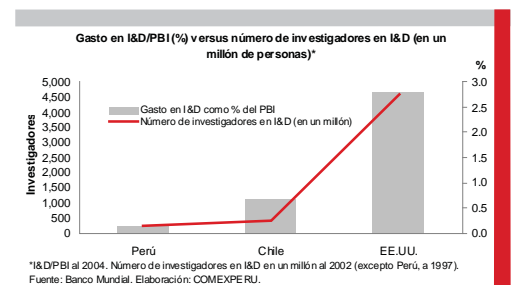
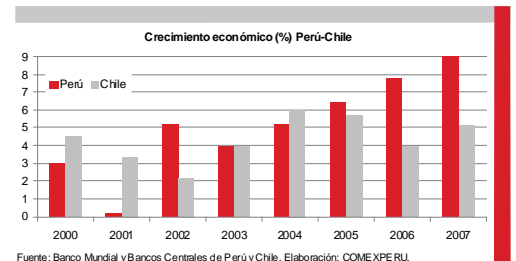
Pese a que el crecimiento económico le ha permitido a Chile mejorar la calidad de su educación, esta todavía dista mucho de la brindada en los países desarrollados. Según la OECD, Chile gastó en el 2004 un total de US\$ 2,864 por estudiante, mientras que Corea del Sur y EE.UU., US\$ 5,994 y US\$ 12,092, respectivamente. El Perú está aún peor: de acuerdo con cifras del Ministerio de Educación, se gasta solamente alrededor de US\$ 600 por estudiante.

De un análisis más completo, basado en el “Diagnóstico del crecimiento” (desarrollado por la Universidad de Harvard), se confirma que una importante distorsión que afecta la productividad de los factores y, por ende, al crecimiento de Chile, es la deficiencia del capital humano. Este diagnóstico se respalda también con un estudio del Banco Central de Chile, el cual señala que, para lograr un desarrollo sostenible, dicho país debe mejorar sus sistemas de educación y fortalecer la innovación e investigación en nuevas tecnologías (I&D). Así podrá pasar de un crecimiento que solo se basa en la acumulación de factores (mayor inversión) a uno que incluya ganancias por diferencia de productividades.

LA LECCIÓN PARA EL PERÚ

Gracias a nuestro buen ritmo de crecimiento económico, en el 2005 recuperamos el PBI per cápita real que tuvimos en 1974; sin embargo, para alcanzar el desarrollo de países considerados “milagros” esto no es suficiente, pues, al igual que Chile, nuestro crecimiento está basado solo en la acumulación de factores. Por esta razón, la experiencia chilena nos debe llevar a reflexionar sobre qué es lo que el Perú necesita para mantener la tendencia positiva en su crecimiento a largo plazo y evitar un desaceleramiento como el que Chile experimenta actualmente.

Por lo pronto, se comprueba que (además de lo que veremos en la segunda parte del presente artículo) nuestras políticas públicas deben priorizar la mejora del sistema educativo y de I&D (para cerrar la cada vez mayor brecha con otros países e incrementar la productividad de los factores), del mismo modo que se promueve una mayor inversión en infraestructura, es decir, en puertos, carreteras y energía (acumulación de factores). La adecuada combinación de ambas políticas nos asegurará un crecimiento sostenido y armónico en el mediano y largo plazo (ver esquema).

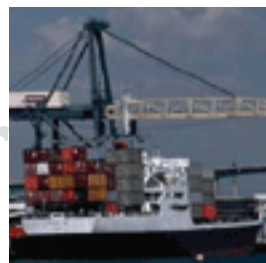


EN LA REALIZACIÓN DE EVENTOS...
SIEMPRE, UNA EXPERIENCIA ÚNICA

SUMMIT

DELFINES

regresar
página 1



De Hangzhou a Lima

La milenaria ciudad de Hangzhou, en China, fue el escenario de la tercera reunión del año de los empresarios del APEC, la última antes de la que se realizará en Lima durante noviembre, en el marco de la semana de líderes del APEC. Pero lo más notable tal vez no fue la reunión en sí, sino su “antesala”: la segunda cumbre PYME de los empresarios del APEC, orientada a ayudar a las pequeñas y medianas empresas a enfrentar los retos de la economía global, con una distintiva característica... es itinerante, con lo cual tiende puentes entre las economías de la región. Así, la cumbre comenzó en Hangzhou, pero terminará en Lima.

PYME SIN MIEDO

Esta primera parte de la cumbre, que tuvo lugar entre el 2 y el 3 de agosto, convocó a alrededor de ¡10,000! participantes de diversas economías del Asia-Pacífico. Por supuesto, no faltaron las PYME peruanas, representadas por Ana María Choquehuanca, directora de la Cámara PYME de Arequipa; Ángel Neyra, del sector metalmecánico y miembro del Consejo Nacional de la Pequeña y Microempresa; y Diógenes Alva, presidente de la Coordinadora de Empresarios de Gamarra. Los tres coincidieron en la importancia de la innovación tecnológica y las nuevas estrategias de desarrollo para las PYME. Choquehuanca resaltó, además, la importancia de superar las debilidades y temores para enfrentar nuevos mercados como el asiático, considerando que el Perú está próximo a firmar un acuerdo comercial con China. “Grandes” empresarios temerosos de China, ¡aprendan de las PYME!

La cumbre, organizada por los empresarios del APEC, el Consejo Chino para la Promoción del Comercio Internacional (CCPIT, por sus siglas en inglés), el gobierno de Hangzhou y el Grupo Alibaba, contó con la participación de diversas personalidades, como Muhammad Yunus (vía video), padre de las microfinanzas y premio Nobel de la Paz; Masayoshi Son, CEO de Softbank Capital; y Jet Li, actor de cine y creador de la “One Foundation”, organización caritativa que busca que todos los chinos donen un yuan al mes. La discusión abordó temas como las tecnologías de la información y comunicación (TIC), la capacitación y el financiamiento, aspectos cruciales para el crecimiento y desarrollo de las PYME alrededor del mundo.

El primer día del evento intervino Masayoshi Son, quien comentó que lo importante es tener claro en qué negocio se quiere participar, enfocarse y persistir en él, y de ese modo ser el N° 1, ser necesario, ya sea en un sector pequeño o en una ciudad pequeña. Eso es precisamente lo que hizo Son y, tal vez por una combinación de habilidad, buen olfato y suerte, ha tenido éxito. Orientó su empresa a las TIC (en rubros como internet, telefonía móvil) y al mercado asiático, anticipando las grandes oportunidades que ambos presentarían. Así, de empezar sin dinero ni experiencia, ahora Softbank cuenta con alrededor de 20 mil trabajadores, en 10 años ha logrado transformar una inversión de US\$ 3 mil millones en ingresos por US\$ 26 mil millones y se ha convertido en la segunda mayor compañía de internet a nivel global, tras Google. Asimismo, Softbank se considera un aliado para el desarrollo de las PYME. Ahora Son apunta al internet móvil, pues considera que es el internet del futuro y, ciertamente, mientras servicios como este se vuelvan más accesibles, más facilidades tendrán las PYME.

En cuanto al financiamiento, que suele ser un dolor de cabeza para las PYME, abrió la sesión Muhammad Yunus, quien relató la historia de su famosa creación, Grameen Bank, un banco que no nació con fines de lucro, sino con el objetivo de financiar a los pobres en Bangladesh y abrió las puertas a las microfinanzas. Actualmente, hay instituciones dedicadas a ello y los bancos comerciales han revalorado el segmento (ver Semanario N° 481), tanto así que en la cumbre los propios banqueros expositores recomendaron crear nuevos productos financieros diseñados a la medida de las PYME y que los bancos no solo se limiten a ofrecer estos productos, sino también a acompañarlos con asesoría financiera, lo cual permitiría que las PYME se conviertan en mejores clientes, creando un círculo virtuoso.

NOS VEMOS EN LIMA

Adicionalmente, durante la cumbre, Alibaba.com organizó una feria de oportunidades de negocios, donde también participaron alrededor de 10,000 personas (en un país como China, esto tal vez no debería extrañar), de sectores como confecciones, químicos, construcción y bienes raíces, electrónica, alimentos y bebidas, salud, belleza y hogar, entre otros. Lo que destaca de este evento es el interés de los chinos no solo por contactos entre sus exportadores y potenciales clientes, sino también entre sus importadores y proveedores de diversas economías, lo cual ofrece mayores oportunidades a los exportadores peruanos. Ahora es el turno del Perú: la cumbre continuará y concluirá en Lima, el 17 de noviembre próximo.

El **72%** de las empresas
con antivirus actualizado
ESTAN INFECTADAS... ¿y la suya?
ingrese a www.infectedornot.com

PANDA
SECURITY

regresar
página 1