



EL ALETAZO DEL MURCIÉLAGO

UN ESTUDIO DELPHI SOBRE
EL IMPACTO DEL COVID-19
EN EL PERÚ

Noviembre 2020



**Estrategias a largo
plazo para un mundo
cortoplacista**

Somos el primer
think-tank de
estudios de
futuro del Perú.

pensarfuturo@idf.pe
www.idf.pe

- Promovemos el pensamiento independiente de largo plazo, impulsamos ideas innovadoras y nos preparamos para la disrupción.
- Identificamos señales y tendencias que puedan repercutir en el futuro del Perú.
- Preparamos a entidades tanto del sector público como privado para enfrentar posibles cambios y disrupciones.
- Invitamos a aquellos dispuestos a dar un paso hacia el futuro a diseñar su propia versión de este y a liderar el cambio de *mindset* en sus organizaciones.

Equipo IDF:

Carlos Anderson
Gabriel Del Castillo
Claudia Rospigliosi
Paula Arrus
Sebastián Peramás

EL ALETAZO DEL MURCIÉLAGO

UN ESTUDIO DELPHI SOBRE
EL IMPACTO DEL COVID-19
EN EL PERÚ

Noviembre 2020



**FRIEDRICH NAUMANN
STIFTUNG** Für die Freiheit.

Países Andinos





El futuro se aceleró. La pandemia del Covid-19 nos ha obligado a enfrentar cara a cara a tendencias que venían manifestándose desde hace algún tiempo, pero que hoy invaden todo aspecto de nuestras vidas. La digitalización, el teletrabajo y la mayor preocupación por la salud son tan solo algunas muestras del impacto que ha tenido la pandemia. En otras áreas, en cambio, el impacto ha significado algo que nadie pudo haber anticipado, como el confinamiento de toda la población peruana y gran parte de la población mundial.

Resulta curioso entonces pensar que toda esta crisis empezó, como se le atribuye popularmente, con un murciélago en Wuhan, China. Es este aparentemente insignificante evento que atribuimos el título de esta publicación, "El Aleteo del Murciélago".

Esta crisis nos obliga a repensar aspectos fundamentales de nuestra sociedad, mientras que a la vez buscamos soluciones y respuestas a un problema de un carácter y magnitud sin igual. El consenso nos dice que la salida a la pandemia no vendrá más que con la inmunización masiva, idealmente con la llegada de una vacuna. En el entretanto, cómo nos adaptamos a un fenómeno que no sabemos con certeza cuándo acabará ni cómo evolucionará.

Los antiguos griegos acudían al famoso Oráculo de Delfos en busca de respuestas acerca de lo que les pudiera deparar el mañana. En el Instituto del Futuro, con el apoyo de la Fundación Friedrich Naumann y de la mano de Brandinmind – consultora especializada en estudios de mercado – hemos hecho uso del método Delphi con este mismo fin. A través de rondas de entrevistas a profundidad con destacados expertos y líderes de diferentes especialidades hemos buscado encontrar puntos de convergencia en sus opiniones que nos permitan sacar conclusiones acerca de que es lo más probable que ocurra en diferentes dimensiones en la sociedad y economía peruana hacia los próximos 3 a 5 años.

Los resultados hablan por sí solos. No solo es que la magnitud del impacto ha sido y será colosal, lo novedoso de esta investigación es el detalle que nos presenta sobre el impacto en áreas específicas que son críticas para el funcionamiento de nuestra sociedad y economía. Es vital comprender cómo nos afectará la pandemia y crisis económica para poder presentar estrategias bien pensadas, que puedan realmente ser efectivas y funcionen para quienes más lo necesitan. En la guerra contra el Covid-19 nuestra mejor arma es la información fidedigna y la reflexión experta. Esta investigación nos proporciona justamente eso. Usémosla para darle una respuesta contundente a este virus y así, retomar el control sobre nuestras vidas para seguir trabajando en aras del futuro de nuestro país.

Lima, Noviembre 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Carlos Anderson". The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.

Carlos Anderson
Presidente
Instituto del Futuro





La pandemia trajo consigo más que un simple virus, trajo una crisis sin igual que ha afectado todas las dimensiones de la vida de los ciudadanos. Ha afectado directamente la salud, la economía y la libertad de los individuos. Ha sido también una pandemia de desinformación, tanto entre la ciudadanía como en la falta de evidencia y rigurosidad para implementar medidas en muchos casos draconianas. La magnitud de las consecuencias no es materia de controversia, en cambio, lo que hasta el momento no ha sido estudiado y entendido a detalle es el impacto que tendrá en sectores específicos. Desde la salud y la economía hasta la política y el día a día de los peruanos. Esta publicación busca

precisamente aquello, arrojar luces sobre el impacto de la pandemia en las diferentes dimensiones que resultan vitales para el país y el bienestar de sus ciudadanos.

Como fundación política alemana, la Fundación Friedrich Naumann – Países Andinos promueve con total convicción los valores de la libertad y la democracia. Lamentablemente, estos principios se han visto afectados e incluso, restringidos por las medidas impuestas frente a la pandemia. Sabemos que para que estos principios puedan ser preservados y puedan prosperar se necesita del poder de las ideas, pensadas en el bienestar de los ciudadanos, basadas en evidencia, y que nos lleven a respuestas a la pandemia que si funcionan y que no comprometan los valores de nuestra sociedad.

Sabemos también que estas ideas no aparecen ni en un vacío ni por arte de magia. Surgen en medio de un contexto específico, en este caso en medio de una pandemia global con efectos severos, y surgen de instituciones sólidas basadas en principios claros y modernos. Es por ello que trabajamos de la mano de think-tanks como el Instituto del Futuro, instituciones comprometidas con la sociedad que actúan como motores de desarrollo para el país.

Es así, que nos es grato presentar el fruto de esta continua colaboración. La presente es una investigación elaborada con la más alta rigurosidad del caso. Algo, que en el contexto de la pandemia actual, hace falta más que nunca. El presente documento nos permite entrever elementos de lo que es más probable ocurra en los próximos años. Nos permite también comprender los cambios que más afectarán las vidas de los ciudadanos: mayores niveles de pobreza, un mercado laboral en constante cambio, una necesidad de replantear los modelos educativos y mucho más.

De este modo, armados de información altamente confiable podremos hacerle frente al virus y la crisis económica que lo acompaña, con medidas inteligentes que no recurran injustificadamente a la restricción de la libertad como único recurso. En cambio, apostamos por la libertad, la democracia e ideas con futuro.

Lima, Noviembre 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. Dehnert', written in a cursive style.

Jörg Dehnert

Director

Fundación Friedrich Naumann-Países Andinos



EL ALETAZO DEL MURCIÉLAGO

Un estudio Delphi sobre el impacto del COVID-19 en el Perú

TABLA DE CONTENIDOS

Introducción

Una cuestión de método

Un mundo en pausa

Esperando la vacuna

Efectos del COVID-19

- Sobre la prevalencia del COVID-19 en el Perú
- El impacto económico
- Sobre las finanzas del Estado
- Sobre la política pública en el Perú
- Sobre la pobreza y el desempleo en el Perú
- Sobre la economía de las empresas en el Perú
- Sobre el futuro del trabajo en el Perú
- Sobre la atención al cliente y los procesos de manufactura en el Perú
- Sobre el comercio minorista moderno en el Perú
- Sobre el comercio minorista tradicional en el Perú
- Sobre el día a día de los peruanos
- Sobre la seguridad ciudadana
- Efectos del COVID-19 sobre la salud pública
- Efectos del COVID-19 sobre la gestión de la información y la salud privada
- Sobre la educación pública escolar en el Perú
- Sobre la educación universitaria en el Perú
- Sobre el transporte público informal y formal
- Sobre el transporte aéreo internacional y nacional
- Sobre el turismo, la hotelería y el comercio exterior en el Perú
- Sobre cambios en las actitudes medioambientales en el Perú
- Sobre vivienda y urbanismo en el Perú
- Sobre cambios en la política local del Perú

A modo de conclusión

Ideas para una nueva normalidad peruana

*Yes, this storm will pass, humankind will survive
and most of us will still be alive —but
we will inhabit a different world.*

YUVAL NOAH HARARI

INTRODUCCIÓN

Para algunos, el COVID-19 es un típico «cisne negro», un evento inesperado e imposible de predecir, cuyo devenir fue causado por el «aleteo de un murciélago» y su vuelta al mundo en 90 días. Para otros, la pandemia constituye una de las más colosales fallas de los servicios de «inteligencia» y de los sistemas de alerta temprana, los cuales tendrían que haber sabido que algo de esta naturaleza estaba en camino. Después de todo, según la Organización Mundial de la Salud (OMS), entre 2011 y 2018 se detectaron 1483 casos de potenciales brotes pandémicos en el mundo¹. Lo sorprendente es que no haya sucedido antes.

Ahora bien, ¿nadie se percató del aleteo del murciélago? ¿Nadie lo vio venir? Los medios físicos y digitales han propalado una serie de ejemplos preclaros que advertían de la inminencia de la pandemia. El más conocido es la conferencia TED que dio Bill Gates en 2015, en la cual advirtió sin medias tintas: «Si algo mata a más de 10 millones de personas en las próximas décadas, es más factible que sea un virus de alta infección antes que una guerra [...] no misiles, sino microbios»². Un año antes —en 2014— el entonces presidente Barack Obama fue incluso más claro, señalando sin ambages que «llegará el día» en el que el mundo tenga que enfrentar una pandemia (como la que enfrentamos hoy), y que por ello se hacía necesario «construir una infraestructura que permita identificarla rápidamente, aislarla rápidamente y responder rápidamente»³.



Pues el día llegó, y ni los más avanzados sistemas de salud del mundo han podido contener el impacto del COVID-19. Y hoy el mundo paga las consecuencias en medio de la incertidumbre, el pánico y el dolor. La expansión del COVID-19 ha generado una crisis global sin precedentes. Si durante la Gran Depresión del siglo pasado un total de ochenta países sufrieron una crisis de crecimiento, la crisis económica desatada por la pandemia alcanza a la inmensa mayoría de ellos.

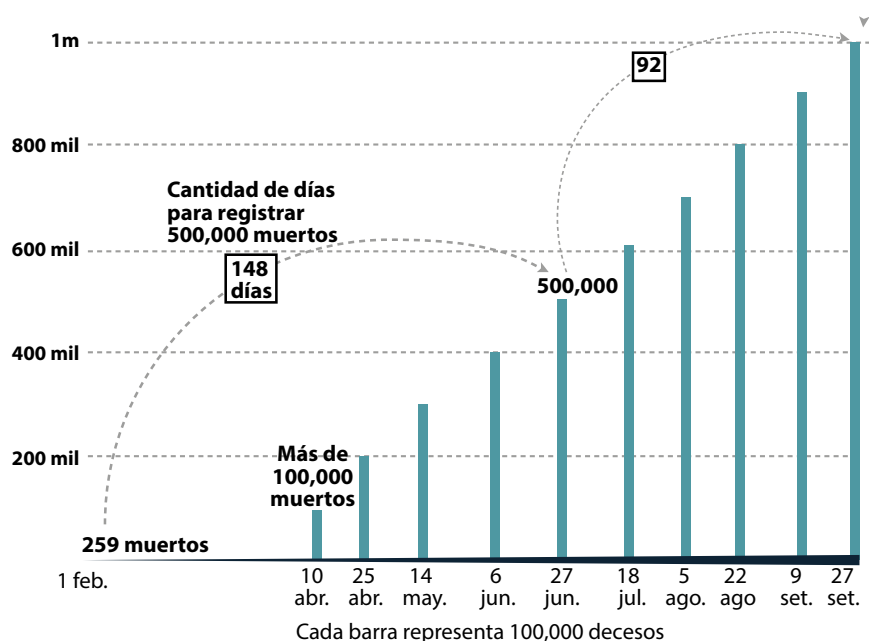
1. BBC News Mundo (2019). Nos enfrentamos a la amenaza muy real de una pandemia fulminante: la advertencia de la OMS sobre el riesgo de una emergencia sanitaria.
2. TED Talks (2015). The next outbreak? We're not ready.
3. The White House President Barack Obama (2014). Remarks by the President on Research for potential Ebola Vaccines.

Gráfico 1 | Fuerte desaceleración⁴

	2018	2019	Proyecciones		Diferencia desde abril de 2020 Proyecciones WEO	
			2020	2021	2020	2021
Latinoamérica y el Caribe excluyendo Venezuela	1.1 1.8	0.1 0.8	-9.4 -9.2	3.7 3.9	-4.2 -4.2	0.3 0.4
América del Sur excluyendo Venezuela	0.4 1.4	-0.1 1.0	-9.5 -9.2	3.9 4.2	-4.4 -4.4	0.5 0.6
CAPDR	3.9	3.2	-5.9	3.2	-3.5	-0.8
Caribe						
Dependiente del turismo	1.9	1.2	-10.3	4.8	-2.8	-1.0
Exportadoras de materia prima	0.7	0.9	3.5	3.2	-1.9	-0.4
América Latina						
Argentina	-2.5	-2.2	-9.9	3.9	-4.2	-0.5
Brasil	1.3	1.1	-9.1	3.6	-3.8	0.7
Chile	3.9	1.1	-7.5	5.0	-3.0	-0.3
Colombia	2.5	3.3	-7.8	4.0	-5.4	0.3
México	2.2	-0.3	-10.5	3.3	-3.9	0.3
Perú	4.0	2.2	-13.9	6.5	-9.4	1.3

En solo un año, el costo económico se calcula en alrededor de 10 billones de dólares (en inglés, *10 trillion dollars*)⁵. Como referencia, y para entender mejor la magnitud del desastre económico, recordemos que el producto bruto interno (PBI) del Perú es de apenas 0,240 billones (240 mil millones de dólares)⁶. Es decir, a nivel global el probable costo económico de la pandemia equivale a unas cuarenta veces el PBI nacional. El costo en vidas humanas es simplemente incalculable.

Gráfico 2 | Las muertes por coronavirus en el mundo superan el millón⁷

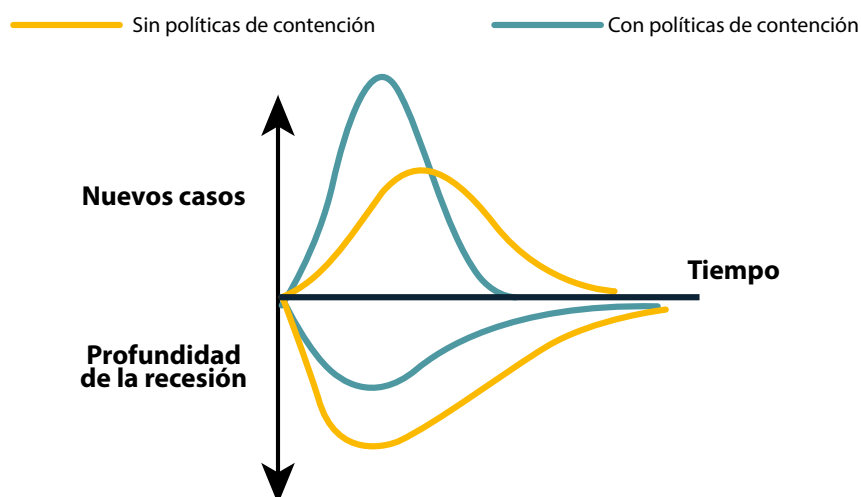


4. Diálogo a fondo (2020). Perspectivas para América Latina y el Caribe: La pandemia se intensifica.
 5. WTO (2020). Trade set to plunge as Covid-19 pandemic upends global economy.
 6. Banco mundial (2020). Perú.
 7. AFP (2020). Evolución de la cantidad de casos y muertos por Covid- 19.

Aunque oficialmente la apuesta de los distintos gobiernos del mundo —incluido el del Perú— está dirigida a encontrar rápidamente una vacuna o cura efectiva contra la enfermedad —actualmente hay más de 100 vacunas en desarrollo contra el COVID-19—⁸, oficiosamente se vienen dando pasos destinados a enfrentar la eventualidad de tener que vivir permanentemente con el coronavirus.

Lo peor de todo es que la pandemia aún no ha terminado. Sigue su imparable expansión por todo el mundo, dejando a su paso naciones enteras traumatizadas por el costo económico y el costo en vidas, y por lo que se conoce como la «nueva normalidad»: el distanciamiento social, una economía de «poco contacto», creciente automatización, continua desmaterialización del trabajo, y restricciones a las libertades individuales. Solo queda seguir adelante con las políticas de contención de la crisis en sus dos aspectos, el sanitario y el económico, porque sin tales políticas la crisis se prolongará en el tiempo, a un costo infinitamente mayor.

Gráfico 3 | COVID - 19: La doble curva médica y económica⁹



Después de todo, la evidencia histórica obliga a moderar el optimismo que ha generado la carrera internacional —y la competencia entre naciones— por ser la primera en producir una vacuna «que salve al mundo». Según el *Wellcome Trust*, una fundación de beneficencia líder en el Reino Unido, el proceso de descubrimiento e investigación de una vacuna puede demorar más de diez años¹⁰. Y es que, en general, el desarrollo de vacunas se caracteriza por una alta tasa de fracaso —hasta un 93 %, entre que se realizan los estudios con animales y se produce el registro sanitario del producto¹¹—. La vacuna contra la varicela, quizá la más exitosa de todos los tiempos, demoró 28 años; y, casi cuarenta años después de conocido el virus del VIH, aún no existe una vacuna contra él.

La pandemia del coronavirus ha causado una serie de otros estragos y desnudado todo tipo de falencias. En el caso del Perú, el estrepitoso fracaso en materia de contención sanitaria del virus (muertes y número de contagios) y el costo económico —como mínimo, una caída del 12 % del PBI¹²: cerca de 30 mil millones de dólares— le han puesto el último clavo al ataúd llamado «milagro económico peruano».

8. World Health Organization (2020). The push for a Covid-19 vaccine.

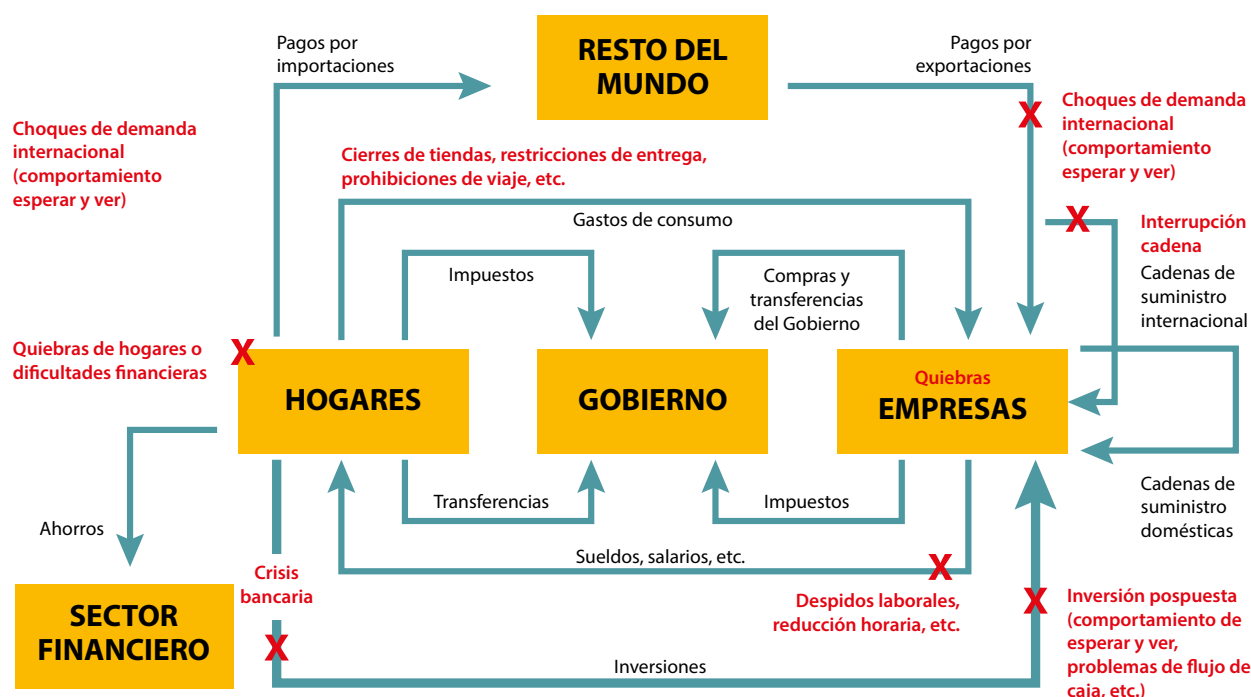
9. BBC News Mundo. (2020). Que es la "doble curva" y por qué es un "falso dilema" y elegir entre salvar vidas o salvar la economía.

10. Wellcome Trust (2020). How can we develop a Covid-19 vaccine quickly?

11. CNBC (2020). Safety concerns over vaccine for coronavirus still remain, says expert.

Queda claro que las altas tasas de crecimiento económico de las últimas tres décadas, si bien trajeron cierta modernidad y una reducción dramática de la «pobreza monetaria», no fueron acompañadas de un mayor nivel de bienestar para la mayoría de la población, medido en ámbitos como el de la salud, la educación, la vivienda, la seguridad y la formalización del empleo. Por el contrario: el «milagro económico» distrajo la atención y generó en las clases dirigentes una peligrosa vocación por la autocomplacencia y una actitud de ojos, boca y oídos cerrados frente a tan clamorosas carencias. La pandemia del COVID-19 nos fuerza ahora a enfrentar esta dura realidad.

Gráfico 4 | Múltiples shocks del COVID-19 sobre la “máquina” económica¹³



Pero la incertidumbre persiste. Incluso si todo va bien, pasarán un mínimo de dos años para que las cosas recuperen por lo menos una semblanza de la normalidad pre-COVID-19. Los expertos concuerdan en que —aun en este caso— el efecto de la pandemia en prácticamente todo orden de cosas será más que severo. ¿Cuán severo? Y, además de la magnitud del impacto, ¿dejará la pandemia consecuencias de mediano y largo plazo? ¿Volveremos a ser los de antes? ¿Cómo hacemos para disminuir la incertidumbre? Y tal vez la pregunta más importante: ¿cómo podemos convertir la crisis actual en una oportunidad de transformación de la economía y la sociedad peruanas?

Para responder a estas preguntas, el *Instituto del Futuro*, con la colaboración de *Brandinmind Investigación de Mercados* y el auspicio de la Fundación Friedrich Naumann, ha llevado a cabo una encuesta a expertos (Delphi) cuyos resultados —presentados en un anexo— sirven de base para la elaboración de este *White Paper* acerca del impacto de la pandemia en el Perú y que sometemos a la consideración de nuestros lectores, con la esperanza de que sirva como un faro de luz en medio de tanta oscuridad.

13. Herrera, J. (2020). Múltiples shocks del Covid-19 sobre la máquina económica.

UNA CUESTIÓN DE MÉTODO

El análisis de riesgos y oportunidades que se desprenden de la actual situación de pandemia requiere una mirada multidisciplinaria. El COVID-19 no distingue entre aspectos económicos, ambientales, sociales, legales, tecnológicos o políticos. Involucra y arremete contra todo y contra todos. Tiene efectos inmediatos, y su impacto de corto plazo se potencia hacia el mediano y largo plazo por las medidas de urgencia puestas en marcha como respuesta a la crisis sin considerar, precisamente, que las acciones de hoy —por su naturaleza— han de dejar profundas huellas mañana.

Pero ¿cómo identificar los impactos mediatos y de largo plazo? ¿Qué indicadores debemos monitorear para entrever lo que el destino nos depara hacia los próximos tres a cinco años? ¿Con qué instrumentos de análisis contamos para desarrollar, a partir de ellos, visiones plausibles de mediano y largo plazo? Preguntas difíciles, por lo novedoso de la situación, pero no imposibles de auscultar. Se trata de una cuestión de método.

En la Antigua Grecia, para adivinar el futuro había que viajar hasta el oráculo de Delfos, situado en un gran recinto consagrado al dios Apolo. Hoy, para desentrañar los enigmas del futuro recurrimos a diferentes técnicas de carácter prospectivo, entre ellas un método que toma su nombre del famoso oráculo de la antigüedad: el Método Delphi.

El Método Delphi es una metodología que utiliza las opiniones cualitativas de un panel de expertos para precisar la probabilidad de ocurrencia de distintos escenarios en el futuro. Es, en esencia, un método sistemático e interactivo de predicción (prospectiva). En nuestro caso, dada la necesidad de desarrollar visiones de futuro que estén firmemente ancladas en la situación presente, decidimos utilizar una variación del Método Delphi, orientada a generar visiones de futuro.

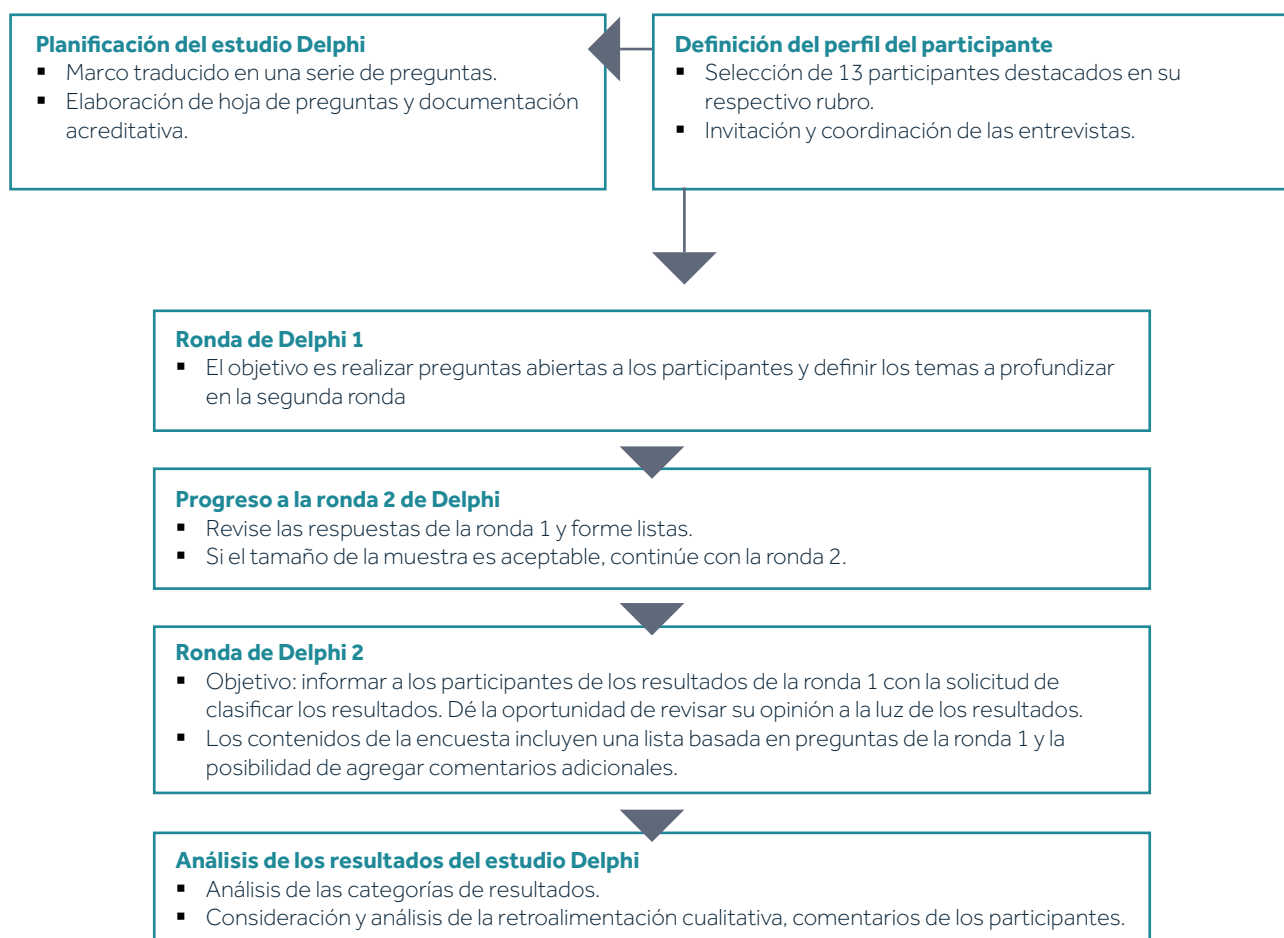
Como es de esperarse, la metodología contiene preguntas específicas sobre diversos temas, las cuales son incorporadas en un mecanismo controlado de retroalimentación (*feedback*) para que los expertos intercambien ideas. En este punto el objetivo es fomentar la discusión entre expertos, de manera que los juicios u opiniones de cada quien influyan sobre el juicio o la opinión de los demás, hasta llegar a un consenso de grupo.

Para efectos del estudio, los consultores de *Brandinmind* diseñaron y realizaron un total de 24 entrevistas —en dos rondas— a 12 especialistas y líderes de opinión. Además, en cada ronda se utilizaron cuestionarios con preguntas cerradas y abiertas para capturar las opiniones cualitativas de cada experto. En la última ronda, cada especialista atribuyó probabilidades de ocurrencia a cada escenario sugerido: desde 1 (muy baja) a 5 (muy alta), considerando un horizonte temporal de tres a cinco años.

El futuro es un misterio, y el futuro post-COVID-19 lo es aún más. Pero los *insights* generados a partir de las encuestas de expertos realizadas mediante el Método Delphi nos permiten entrever qué nos aguarda una vez que el mundo deje de estar en pausa.

Entre los expertos consultados para este estudio hay funcionarios públicos de distintos niveles, incluidos algunos exministros, economistas, arquitectos, médicos, psicólogos, abogados, entre otros, con el fin de asegurar el carácter multidisciplinario del panel. En el *White Paper* recogemos los *insights* y las opiniones de consenso del grupo de expertos y las complementamos con información y datos de terceros; generamos visiones de futuro, pero no llegamos a desarrollar escenarios como usualmente sucede cuando se usa el Método Delphi. Así de incierto es el futuro inmediato en medio de la pandemia.

Gráfico 5 | Proceso Delphi¹⁴



14. Heikkila, J (2010). A Delphi Study on E-HRM: Future Directions. Adaptación Instituto del Futuro.

UN MUNDO EN PAUSA

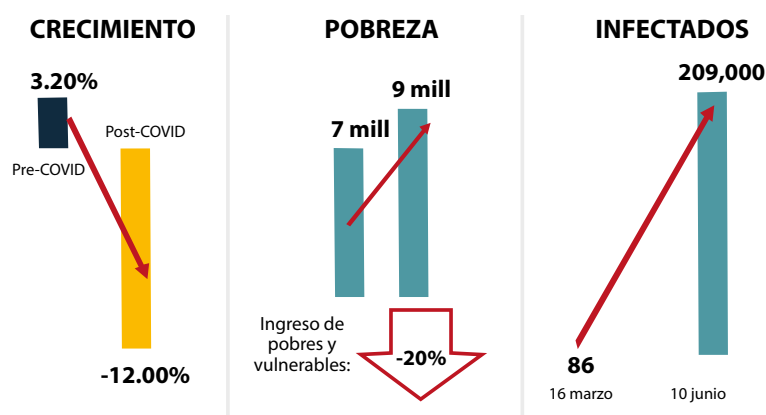
La pandemia del COVID-19 ha puesto al mundo en pausa. En cierto momento, 4 mil de los 7 mil millones de personas que habitan el planeta Tierra se encontraban encerrados en sus casas¹⁵, todos al mismo tiempo, paralizados frente a un virus invisible, altamente contagioso (nivel de propagación y contagio más alto que la pandemia del N1H1 y otros coronavirus como el SARS y el MERS) y con un nivel de letalidad que —aun cuando más bajo que el de otras pandemias (5 % versus 34,4 %¹⁶ en el caso del MERS, 17,4 % en el caso del N1H1,¹⁷ y 9,6 % en el caso del SARS)¹⁸— sorprende al mundo por la heterogeneidad de su efecto sobre las personas, dependiendo de su edad y su condición médica.

En ausencia de servicios de salud resistentes, la cuarentena se convirtió en la medida de rigor alrededor del mundo para «aplanar» la curva de contagios y de muertes, con distintos grados de severidad y efectividad. En todos los casos, sin embargo, el costo económico ha sido trágico. La *World Trade Organization* (WTO) lo estima para este año en unos 10 billones de dólares¹⁹, unas cuarenta veces el tamaño del PBI del Perú de 2019.

En el Perú, la cuarentena nacional obligatoria —la más draconiana del planeta— lentamente se convirtió en centena. Se paralizaron todas las actividades económicas no esenciales en el país, y la inmensa mayoría de los peruanos acataron la orden de quedarse en casa. Así, las medidas de aislamiento social, trazadas para reducir los efectos del COVID-19 sobre la salud pública, terminaron intensificando —como por diseño— los efectos económicos del encierro.

El Gobierno del presidente Martín Vizcarra, por su parte, lanzó lo que en apariencia fue el mayor paquete fiscal anti-COVID-19 (20 % como porcentaje del PBI) si se considera a los países emergentes. Sin embargo, el virus continuó y continúa su ritmo imparable, deteniéndose a veces en mesetas imaginarias para empinarse inmediatamente sobre pendientes cada vez más altas. Y el daño a la economía nacional —por el pánico en materia de consumo, el desempleo masivo, la pérdida de activos patrimoniales y la paralización de prácticamente todo tipo de actividad económica— se estima en un mínimo de 12 % del PBI²⁰, esto es, unos 40 mil millones de dólares.

Gráfico 6 | Perú: un desastre económico, sanitario y humanitario²¹



15. Ámbito (2020). Coronavirus: ya hay más de un millón de casos detectados en todo el mundo.

16. BBC News Mundo (2020). Cómo fueron controladas las epidemias de SARS y MERS, otros coronavirus para los que no hay vacuna.

17. Revista de la sociedad Peruana de Medicina Interna (2009). La pandemia y el pandemio de la influenza A (H1N1) en el Perú.

18. World Health Organization. (2004). SARS: the new challenge to international health and travel medicine

19. WTO (2020). Trade set to plunge as Covid-19 pandemic upends global economy.

20. World Bank. (2020). Economic Prospects June 2020 analysis. Latin America and the Caribbean.

21. Europapress (2020). Perú roza los 209 000 casos de coronavirus tras registrar mas de 5000 en las ultimas 24 horas.

Por estas razones, el Perú es hoy sinónimo de una estrategia fallida. Si los objetivos gemelos eran, por un lado, detener el avance del COVID-19 y minimizar el número de víctimas mortales, y, por otro lado, minimizar el daño económico medido como caída del PBI, quiebre de empresas y pérdida de empleos, el resultado no podría haber sido peor. Hoy el desempleo abierto supera el 16 % de la población económicamente activa (PEA), y casi 7 millones de personas han perdido su empleo tanto en el sector formal como en el sector informal de la economía.

Y el quiebre de empresas —sobre todo las microempresas y pequeñas empresas del sector informal— ha sido masivo, asfixiadas por una repentina descapitalización y la falta de liquidez provocada por la parálisis de la economía por más de 115 días. En los próximos meses, probablemente las que empiecen a quebrar serán las medianas empresas, a menos que el Gobierno del presidente Vizcarra reaccione y comprenda que los esquemas de garantía, como Reactiva I y Reactiva II, no son suficientes.

La evidencia muestra que tampoco han sido suficientes las transferencias directas. El bono universal, cuyo objetivo principal era apoyar económicamente a aquellos trabajadores que no podían hacer teletrabajo, llegó a una porción de ese 33 % de la población que cuenta con una cuenta bancaria. Cuando se haga el análisis final de cómo enfrentamos —desde una perspectiva de política social— la pandemia, el bono universal tendrá un lugar de privilegio, pero no por su efectividad para transferir recursos a quienes más lo necesitan, sino todo lo contrario, y porque se convirtió rápidamente en uno de los focos de contagio del COVID-19, agudizando la transmisión del virus.

Por otro lado, quedará en los anales de la historia la rapidez con la que los hospitales y clínicas colapsaron en diferentes partes del país, frente a la mayor demanda de camas UCI, ventiladores y oxígeno. Aunque el propósito expreso de la cuarentena transformada en centena era fortalecer el sistema nacional de provisión de salud, la burocracia y la falta de una clara estrategia hicieron que la falta de oxígeno, los equipos médicos malogrados y un número insuficiente de camas UCI actuaran cual jinetes del apocalipsis arrebatándonos a decenas de miles de ciudadanos y entregándolos a los brazos de la muerte.

Después de siete meses de lucha contra el COVID-19, el Perú es el primer país del mundo en muertes por millón a causa del virus, según un estudio realizado por la Johns Hopkins University. Y de acuerdo con el monitoreo del propio Ministerio de Salud del Perú, la prevalencia del virus en Lima y Callao es mayor que la que demuestran cifras oficiales. Así, se estima que el número de contagiados no identificados es por lo menos ocho veces mayor que el número de casos confirmados. Es decir, solo estamos viendo la punta del iceberg.

Gráfico 7 | Prevalencia de SARS - COV2 en Lima o Callao²³

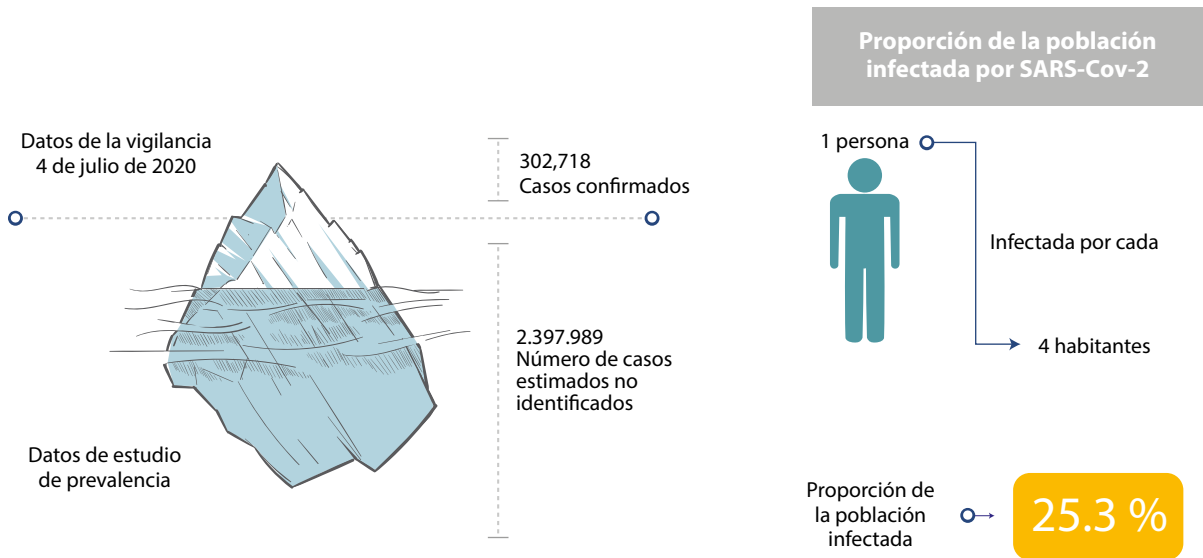
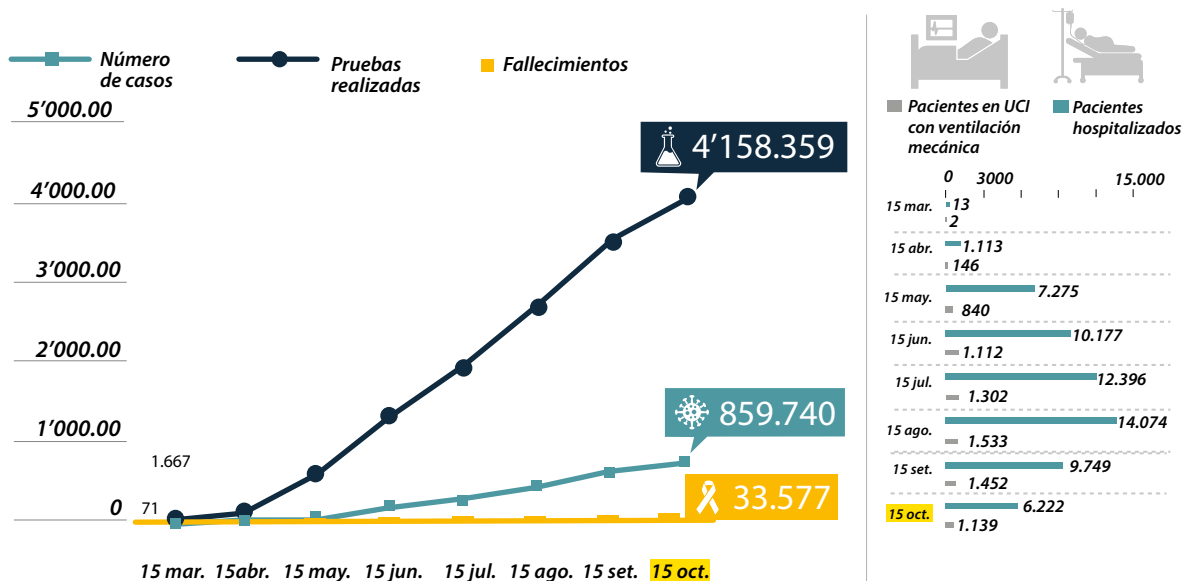


Gráfico 8 | Evolución de la pandemia en el país²⁴



23. Datos recopilados por el Equipo de Respuesta Rápida (ERR) del Centro Nacional de Epidemiología, Prevención y Control de Enfermedades y de las DIRIS y región Callao, 2020.

24. El Comercio (2020). Evolución de la pandemia en el país.



Imagen: Andina

ESPERANDO LA VACUNA

La estrategia anti-COVID-19 puesta en marcha por el Gobierno peruano gira en torno a la expectativa de contar en el más corto plazo posible con una vacuna o tratamiento efectivo contra la enfermedad. Oficiosamente, el Gobierno del presidente Martín Vizcarra ha hecho una serie de anuncios en el sentido de que, a fines de 2020 o, a más tardar, durante el primer trimestre del próximo año, se dará inicio a una distribución masiva a nivel nacional de alguna de las vacunas que van a ser producidas por algunos de los laboratorios con los que el Gobierno ha firmado ya preacuerdos de acceso y distribución, una vez que estos hayan superado con éxito las pruebas clínicas en fase tres.

A pesar de los anuncios —o tal vez debido precisamente a su naturaleza oficiosa—, el panel de expertos que ha participado en el Estudio Delphi del Instituto del Futuro ha expresado alta desconfianza en la capacidad del Gobierno y el Estado peruanos para conseguir acceso a vacunas efectivas en el más corto plazo. La guerra por acceder antes que nadie a las vacunas es otra confrontación para la cual no estamos bien preparados.

Si bien nuestro panel de expertos coincide con la posición oficial en relación con que no habrá una solución duradera a la pandemia si no se desarrolla y distribuye a tiempo y de manera masiva una vacuna, difiere en cuanto al horizonte de tiempo. En vista de la experiencia histórica, el panel no espera que esto ocurra antes de dos años.

Hoy, aproximadamente 126 laboratorios en diferentes partes del mundo se han lanzado a la tarea de encontrar en el más corto tiempo una posible vacuna, y es de esperarse que alguno tenga éxito (la tasa

25. BBC (2020). Vacuna contra el covid-19: cuáles son las 3 fases para el desarrollo.

de fracaso en el desarrollo de vacunas complejas es del 93 %)²⁵. Sin embargo, basar toda la estrategia de respuesta a la pandemia en la posibilidad de contar con la vacuna milagrosa constituye una estrategia por demás peligrosa.

En materia de salud, poner todas nuestras esperanzas en el desarrollo de una vacuna es peligroso por cuanto ignora la posibilidad de tener que convivir con la enfermedad por un largo período de tiempo, tal y como convivimos hoy con el virus del VIH (después de casi cuarenta años) o con la gripe o influenza.

Y, en materia económica, porque aferrarnos a la vacuna como estrategia única ignora la posibilidad de tener que volver a cerrar, ya sea parcial o totalmente, la economía en caso se produzcan rebrotes del virus, tal y como demuestra la experiencia europea. Por ello, es preferible seguir el consejo de nuestro panel de expertos y actuar bajo el supuesto de que no habrá vacuna milagrosa sino hasta el segundo semestre de 2022.

Pero antes es necesario evaluar en detalle el efecto inmediato y de mediano plazo del COVID-19.



EFFECTOS DEL COVID-19

Factores preexistentes a la crisis del COVID-19 en el Perú

Antes de analizar el efecto inmediato y mediato del COVID-19 sobre los diversos aspectos de la vida, la sociedad y la economía del Perú —en las 24 entrevistas realizadas para este estudio—, los expertos consultados identificaron una serie de condiciones que ayudan a contextualizar la evolución presente y futura de la salud, la macroeconomía, los servicios públicos, los negocios, la política nacional y hasta el día a día de los peruanos. A este conjunto de condicionantes para el análisis los llamamos «factores preexistentes» al inicio de la pandemia del COVID-19, y sirven como punto de referencia —o línea de base— para vislumbrar la posible evolución de la pandemia y de sus efectos.

Ámbitos	Factores preexistentes
Prevalencia del COVID-19	Pobre infraestructura en salud, ineficiencia en la ejecución, informalidad, pobreza, hacinamiento.
Macroeconomía peruana	Crecimiento atenuado, baja inflación, escasa inversión privada y lenta inversión pública.
Finanzas del Estado	Estabilidad fiscal, RIN altas, bajo riesgo país, bajo ratio deuda/PBI, credibilidad.
Política pública	Pobre y lenta inversión pública debido a altos niveles de corrupción, burocracia y tramitología.

Ámbitos	Factores preexistentes
Pobreza y empleo en el Perú	Pobreza incrementándose los pasados tres años. 75 % de la PEA subempleada o desempleada.
Transporte público	Alta informalidad, primer generador de empleo urbano. Fuera de control.
Actitudes medioambientales	En proceso de cambio: octógonos, restricciones al uso de plásticos.
Transporte aéreo internacional	Crisis global por competencia <i>low-cost</i> . Cuello de botella: Aeropuerto Internacional Jorge Chávez.
Transporte aéreo nacional	Concentración en dos operadores.
Vivienda y urbanismo	Autoconstrucción, 70 % de residencial. Falta agua y desagüe. Hacinamiento.
Seguridad ciudadana	Delincuencia común en aumento. Alta incidencia de feminicidios y maltrato.
Salud pública en el Perú	Baja cobertura. Sesgo: hospitales y no centros de salud. Poco recurso humano.
Salud privada y gestión de la información	Baja penetración, centralizada, urbana. Oligopolios.
Educación pública escolar	Pobre performance en pruebas PISA.
Educación universitaria	Algo de doble grado en pregrado. Remota en posgrado. Universidades de baja calidad.
Economía de las empresas	Lenta migración hacia el <i>e-commerce</i> . Baja base fabril. <i>Boom</i> en el negocio bancario.
El trabajo en las empresas del Perú	Tercerización. Algo de trabajo remoto: <i>co-working</i> .
Manufactura y atención al cliente	Pequeña base fabril. Proceso de desindustrialización del país.
Comercio minorista moderno	Lento crecimiento del número de supermercados. Crecimiento de otros formatos: 'minis', conveniencia, <i>cash & carry</i> .
Comercio minorista tradicional	85 % del comercio minorista, en valor y estable. Infraestructura precaria. Bajo uso de tarjetas.
Política local en el Perú	Incertidumbre por elecciones. No hay partidos. Corrupción generalizada.

Gráfico 9 | Efectos del COVID-19 en los ODS²⁶



26. UNDESA. Traducción: Pacto Mundial Red España.

SOBRE LA PREVALENCIA DEL COVID-19 EN EL PERÚ



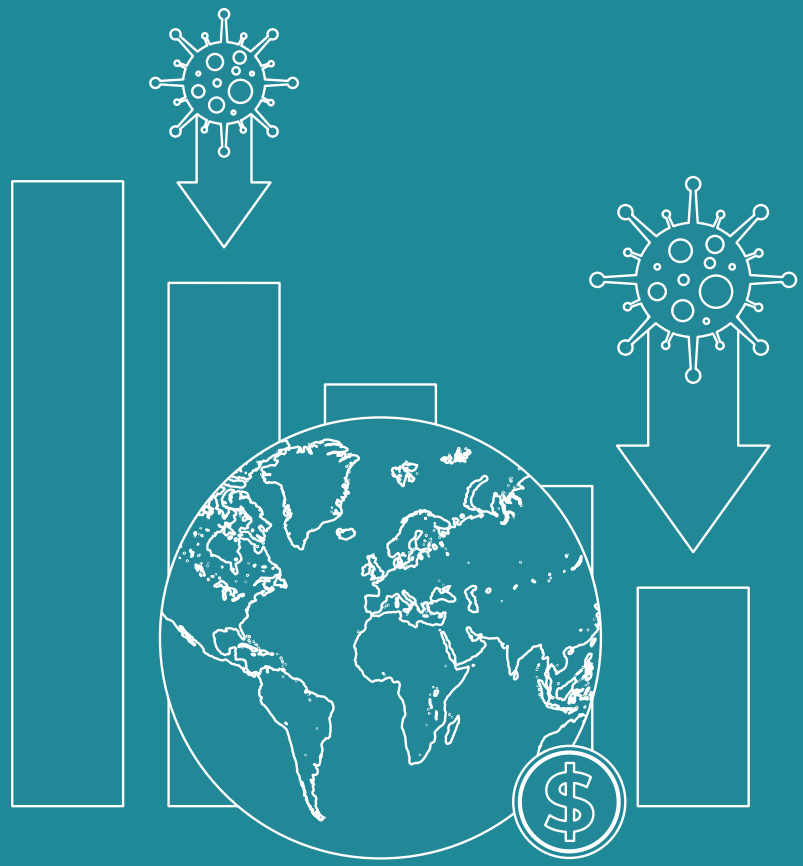
SOBRE LA PREVALENCIA DEL COVID-19 EN EL PERÚ

En cuanto a la prevalencia del COVID-19 en el Perú, la mayoría de los participantes consideró que el coronavirus no desaparecerá hasta que se desarrolle y distribuya una vacuna, lo que podría ocurrir en el país en dos años aproximadamente, dependiendo de la capacidad de negociación del Estado peruano con los laboratorios del mundo que actualmente están buscando una vacuna. Sería altamente probable, además, que suframos una segunda ola de COVID-19 a fines de año. La mayoría de expertos desconfía de la capacidad operativa del Gobierno para manejar esta crisis de salud tal, dada su ineficiencia para poner en marcha sistemas efectivos de rastreo o contact tracing, a pesar de que la experiencia demuestra que es la forma más efectiva de contener los contagios.

Sobre la PREVALENCIA DEL COVID-19 en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
El COVID-19 NO DESAPARECERÁ.				✓		Inmunidad parcial, corta.	Inmunidad de rebaño, mutación, ciclo de vida natural del virus.
El COVID-19 tomará años en desaparecer ESPONTÁNEAMENTE.			✓			Inmunidad parcial, corta.	Inmunidad de rebaño, mutación, ciclo de vida natural del virus.
El COVID-19 tomará años en desaparecer con UNA VACUNA.				✓		No hubo vacunas para los SARS, previos, SIDA. Lista de espera.	13 equipos trabajando, biología molecular, billones invertidos.
El COVID-19 tomará un año en desaparecer con CONTACT TRACING y CUARENTENAS.		✓				Incapacidad de gestión, falta de kits de detección.	
Antes de fin de año habrá una SEGUNDA OLA DE INFECCIONES.			✓		✓	Mortalidad elevada, inmunidad parcial, corta.	Clima más cálido, mejor preparación, mejor pronosis.



EL IMPACTO ECONÓMICO



EL IMPACTO ECONÓMICO

En cuanto a la macroeconomía, el grupo consultado fue optimista respecto a la capacidad de recuperación del PBI, tanto por el efecto estadístico de rebote después de la gran caída esperada para este primer año, como porque —desde su perspectiva— la crisis económica derivada del COVID-19 no ha destruido capacidad productiva ni, probablemente, la riqueza de hogares y empresas. En otro frente, los expertos consideran que las exportaciones tradicionales se recuperarán rápidamente, por cuanto los precios de los commodities —por ejemplo, los minerales que el Perú exporta—, aunque golpeados, no están debajo de promedios históricos. Además, se estima que la demanda del Asia ya se estaría recuperando. También se espera que la emisión monetaria de la FED tenga un efecto positivo sobre la economía mundial, lo cual podría traducirse en mayores precios por especulación. El consumo privado debería recuperarse rápidamente por la afección por ingresos de los peruanos, mientras que la inversión privada podría recorrer un camino más incierto.

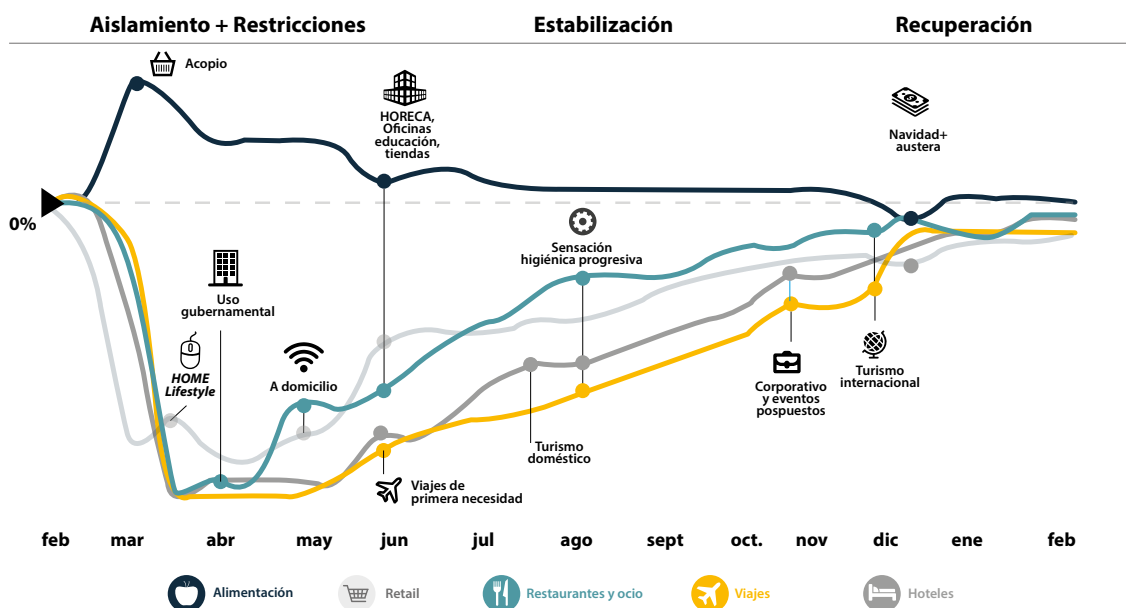
Sobre la ECONOMÍA PERUANA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
CRECIMIENTO del PBI se RECUPERA EN EL 2° AÑO.					✓	Lenta inversión pública. COVID-19. Cuarentena excede expectativas.	La cuarentena no ha destruido riqueza. Sector externo mejora.
CRECIMIENTO del PBI se RECUPERA EN EL 3° AÑO.				✓		Incertidumbre respecto al nuevo Gobierno. Gobierno de izquierda.	Mejor escenario internacional, nuevo gobierno en el Perú.
CRECIMIENTO del PBI se RECUPERA EN EL 4° AÑO.			✓				Inversión pública y privada en plena ejecución.
EXPORTACIONES TRADICIONALES se RECUPERAN el 2° AÑO.				✓	✓	COVID-19 en el resto del mundo. Reelección de Trump: USA-CHINA.	Precios de minerales se recuperan. Más industria China.
EXPORTACIONES NO TRADICIONALES se RECUPERAN el 2° AÑO.			✓			¿Nuevos estándares sanitarios? Barreras arancelarias. Autarquía.	Crecieron 2 % marzo a mayo.
PRECIO DE LAS EXPORTACIONES CAE el 1° AÑO.			✓			Segunda ola COVID-19 en China y USA.	Recuperación china. Expansión monetaria FED; especulación.
CONSUMO PRIVADO se RECUPERA EL 2° AÑO.				✓		Segunda ola COVID-19. Ejecución de la inversión. Año electoral.	Inversión pública. No cayó la riqueza de los hogares.
CONSUMO PRIVADO se RECUPERA EL 4° AÑO.					✓	Se elige un Gobierno estatista, populista o de izquierda.	Nuevo Gobierno. Rebote del consumo e inversión.
INVERSIÓN PRIVADA se RECUPERA EL 2° AÑO.			✓	✓		Año electoral.	Inversión pública.
INVERSIÓN PÚBLICA CRECE desde el 1° AÑO.		✓				Burocracia y problemas estructurales sector público.	Contratación de proyectos con gobiernos extranjeros.

Sobre la ECONOMÍA PERUANA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
INVERSIÓN PÚBLICA CRECE desde el 2° AÑO.				✓		Año electoral.	Maduran los anteproyectos de infraestructura. Ejecución.
INVERSIÓN PÚBLICA NO CRECERÁ: problemas estructurales.		✓				Temor de los burócratas. Falta de capacidad técnica en provincias.	Contratación de proyectos con gobiernos extranjeros.

La pandemia del COVID-19 ha causado un impacto nunca antes visto en la historia económica del Perú. Antes de que esta se desatara, la economía venía creciendo a un ritmo muy por debajo de su potencial, debido a varios factores, entre ellos la baja inversión privada —atenuada por la creciente incertidumbre y el caos de la política— y la lenta inversión pública por la incapacidad del Estado para impulsar obra pública exenta de acusaciones de corrupción. En cuanto a la macroeconomía, el panel de expertos espera una rápida recuperación, pues en su opinión la crisis no ha destruido riqueza y existe una alta propensión al consumo. Los especialistas sustentan su relativo optimismo en la recuperación producto de la reanudación de actividades económicas, el impulso fiscal implícito en el paquete económico y en la recuperación de la demanda externa.

El efecto «rebrote» y la salida de la cuarentena (de casi 120 días) serán factores claves en esta esperada recuperación de la macroeconomía. Para el próximo año se espera que se reactive el círculo virtuoso inversión-empleo-consumo y que mejoren la confianza y las expectativas. Los expertos señalan, sin embargo, que la recuperación no será ni homogénea ni simultánea, a pesar de que la cuarentena no ha destruido por completo la capacidad productiva ni la riqueza de hogares y empresas.

Gráfico 10 | Recuperación por sectores de la crisis del coronavirus
Análisis sectorial (% var. sobre año anterior)²⁷



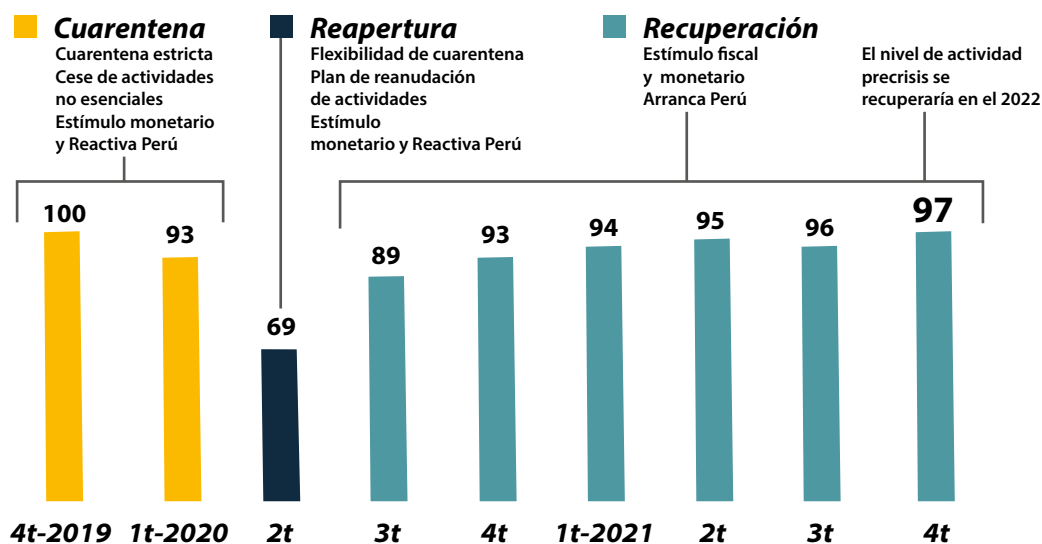
27. Deloitte (2020).

El panel de expertos espera asimismo una recuperación de la inversión pública y privada, mediante el reinicio de proyectos de infraestructura (línea 2 del Metro, terminales portuarios, segunda pista del Aeropuerto Internacional Jorge Chávez) y la implementación de una serie de proyectos especiales de inversión pública a través de acuerdos público-privados (APP) o de obras por impuestos. Según los especialistas, existe una oportunidad clave para hacer más eficaces y eficientes los servicios básicos ofrecidos por el Estado, esto es, para mejorar la infraestructura de colegios y hospitales y reorganizar el tránsito.

Por otra parte, la falta de capacidad técnica de los gobiernos regionales y el año electoral causarán mucha inestabilidad política, lo cual ha de tener un efecto sobre la cantidad de proyectos de obra pública que se logrará ejecutar en el período 2020-2021. La incertidumbre electoral y su consiguiente volatilidad política tornarán más difícil que la inversión privada se recupere en el segundo año de la crisis.

Gráfico 11 | Estimaciones de la economía peruana²⁸

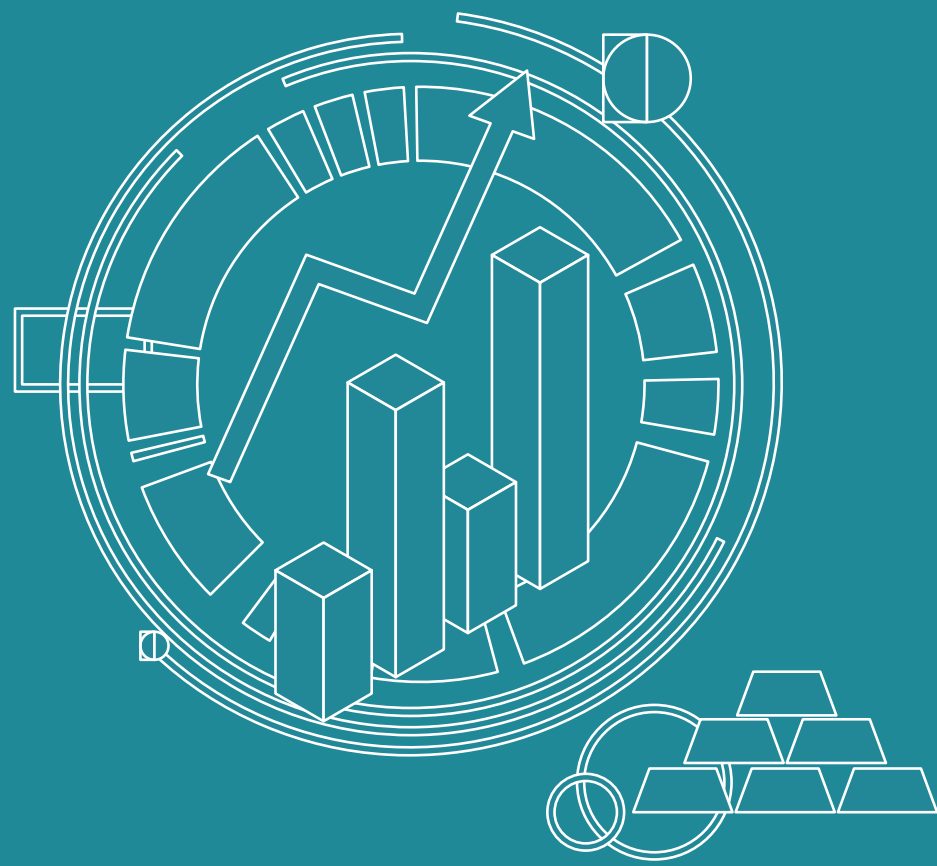
PBI: índice desestacionalizado / Base 100 corresponde a 4T-2019



28. BCRP (2020). Reporte de Inflación: junio 2020.



SOBRE LAS FINANZAS DEL ESTADO



SOBRE LAS FINANZAS DEL ESTADO

En cuanto a las finanzas del Estado, el grupo no es optimista sobre su recuperación hasta por lo menos el año 2023 —de la mano del incremento de los ingresos—, siempre y cuando este y el próximo Gobierno no relajen en exceso el control del gasto. Los participantes perciben que el riesgo político asociado con la campaña electoral y el cambio de gobierno podrían amenazar la recuperación fiscal. En cuanto al efecto de un probable incremento de la informalidad a raíz de la crisis y despidos en el sector formal, se piensa que su impacto sobre los ingresos fiscales sería sensible, aunque los economistas consultados afirmaron que su participación en los ingresos corrientes es pequeña.

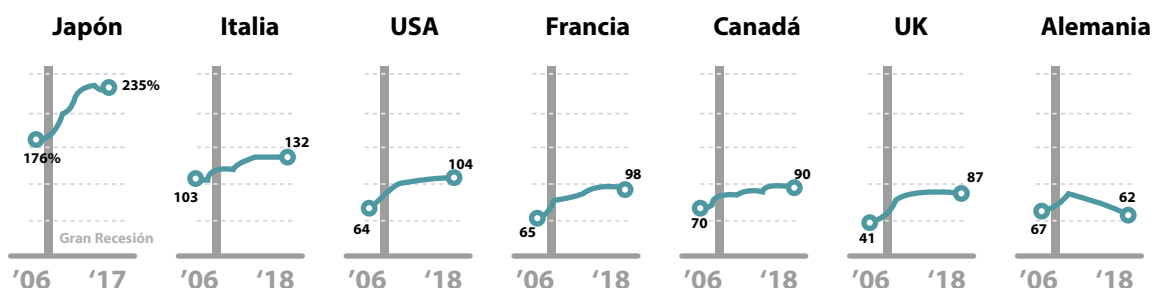
Sobre la FINANZAS DEL ESTADO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
Las FINANZAS DEL ESTADO se RECUPERAN en el 2° AÑO	✓	✓				Mayor presión por subsidios.	
Las FINANZAS DEL ESTADO se RECUPERAN en el 3° AÑO			✓			Riesgo político por cambio de Gobierno.	Se recuperan las Exportaciones y el consumo privado.
Las FINANZAS DEL ESTADO se RECUPERAN EN EL 4° AÑO			✓			Riesgo político por cambio de Gobierno.	
Los INGRESOS FISCALES se RECUPERAN en el 2° AÑO.		✓		✓		¿Informalidad?	Rebote rápido de la actividad económica.
Los INGRESOS FISCALES se RECUPERAN en el 3° AÑO.			✓				
Los INGRESOS FISCALES se RECUPERAN en el 4° AÑO.				✓			
Los EGRESOS FISCALES VUELVEN A SU NIVEL en el 2° AÑO.	✓	✓				Presión por subsidios. Populismo en el período actual.	No hay segunda ola COVID-19.
Los EGRESOS FISCALES VUELVEN A SU NIVEL en el 3° AÑO.				✓			No se ha perdido la disciplina fiscal como filosofía.
Los EGRESOS FISCALES NO VOLVERÁN A SU NIVEL ANTERIOR		✓					

Sobre la FINANZAS DEL ESTADO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
Los INGRESOS FISCALES CAEN por MAYOR INFORMALIDAD				✓		Comercio y servicios tienen poco impacto en los Ingresos fiscales.	
EI TIPO DE CAMBIO EN DÓLARES CRECERÁ durante este 1° AÑO			✓				Mega emisión y operaciones REPO de la FED con bancos centrales. Elevadas RIN.
Regresan los PROGRAMAS DE ASISTENCIA SOCIAL				✓		Populismo durante este gobierno y el próximo.	No estamos en un superciclo de commodities.

Durante las dos últimas décadas, las finanzas del Estado peruano han gozado de un tipo de estabilidad que no se condice con el caos presente en la política. El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) ha logrado mantener una notable estabilidad monetaria. El tipo de cambio sol/dólar permanece casi en el mismo nivel de hace 15 años, mientras que nuestras reservas internacionales netas (RIN) —esto es, «nuestro saldo de activos y pasivos internacionales»— se mantienen en un nivel muy alto, a pesar de la turbulencia política de los últimos cinco años.

El país cuenta, además, con un ratio deuda/PBI entre los más bajos de la región. Estos tres factores —estabilidad cambiaria, alto nivel de RIN y bajísimo ratio deuda/PBI— respaldan la calificación crediticia internacional del Perú como país con grado de inversión y explican el éxito de la emisión de bonos soberanos de 3 mil millones de dólares por el Ministerio de Economía y Finanzas, en condiciones por demás favorables, al inicio de la pandemia. Como consecuencia del enorme esfuerzo fiscal llevado a cabo para evitar el colapso de empresas y amortiguar el impacto sobre los hogares, los expertos esperan que el nivel de endeudamiento aumente, en línea con lo que sucede en el resto del mundo.

Gráfico 12 | Deuda bruta total como porcentaje del producto interno bruto en el grupo de siete naciones (año más reciente disponible en abril de 2020)²⁹



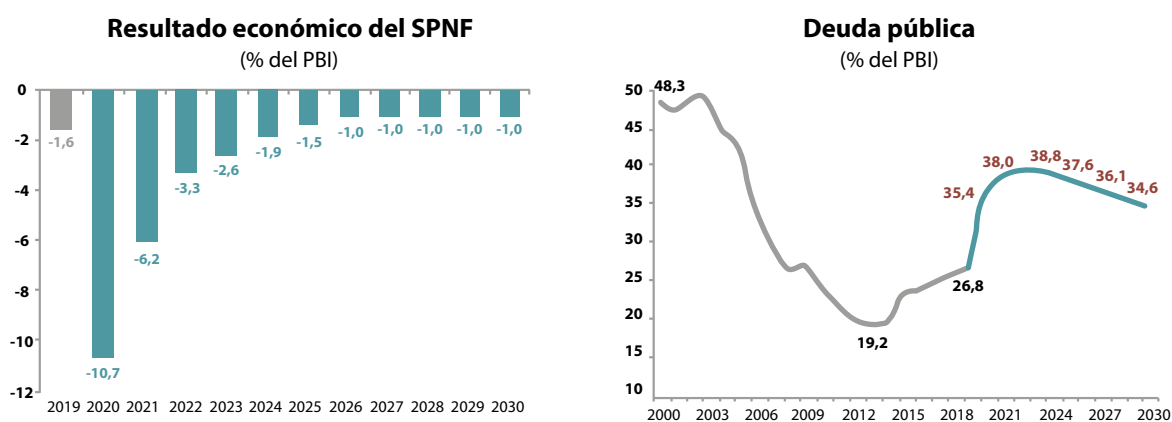
29. Banco Mundial, FMI (2020).

En lo que concierne a escenarios futuros, se espera que las finanzas del Estado se recuperen apenas en el cuarto año desde que se inició la pandemia. El Estado deberá impulsar las exportaciones y alentar el consumo privado, cuidando que la esperada mayor presión por subsidios de todo tipo no impulse al alza aún más el ya abultado déficit público.

En cuanto a los ingresos fiscales, las expectativas se mantienen inciertas a mediano plazo. Existe una alta probabilidad de que se recuperen en el segundo año si hay un rebote rápido de la actividad económica y se logra contener una probable segunda ola de contagios de COVID-19.

Un riesgo latente, sin embargo, es que la informalidad y la quiebra generalizada de empresas formales e informales lleven a una reducción todavía mayor de los ingresos fiscales. Respecto a los egresos fiscales, es muy probable que regresen a su nivel prepandemia en el tercer año, siempre y cuando no se pierda la disciplina fiscal como principio rector de la acción del Estado. Esto también dependerá de que no haya una segunda ola de contagios, ya que —de producirse un nuevo brote— este pondría más presión sobre el Gobierno para que incremente sus gastos y continúe e incluso expanda los programas de asistencia social masivos, lo cual, sin duda, agudizaría el déficit fiscal y haría más difícil retornar a una senda de consolidación en este ámbito.

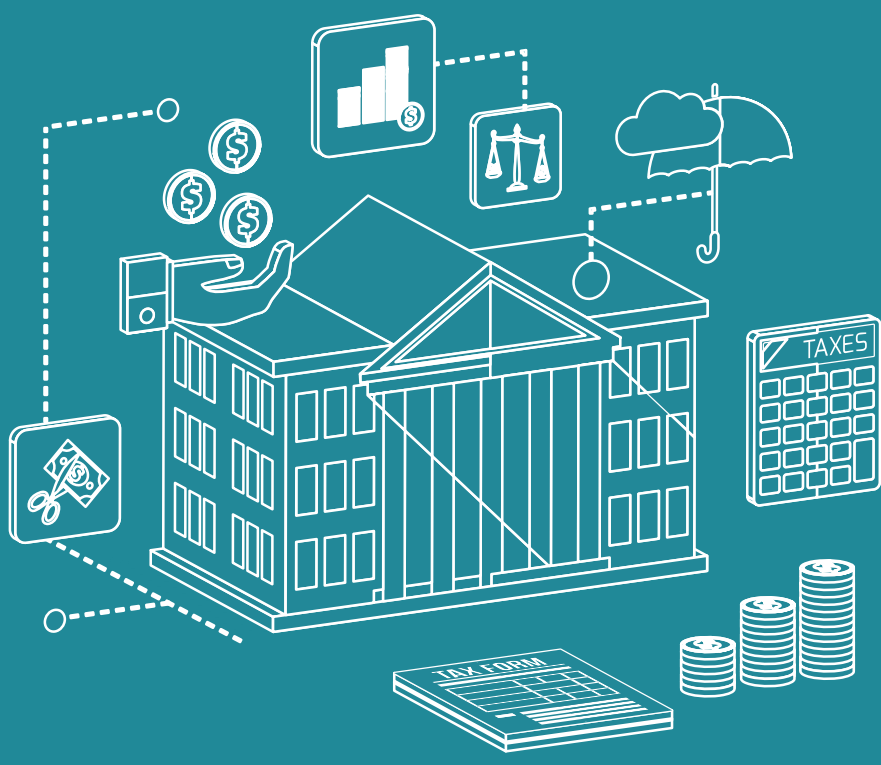
Gráfico 13 | El país experimentará un importante impulso fiscal en el 2020, pero luego se requiere un proceso de consolidación fiscal para recuperar espacio fiscal³⁰



30. BCRP, MEF (2020). Perú: Marco Macroeconómico Multianual 2021-2024.



SOBRE LA POLÍTICA PÚBLICA EN EL PERÚ



SOBRE LA POLÍTICA PÚBLICA EN EL PERÚ

En lo que atañe al diseño de la política pública, los entrevistados creen que habrá pocos cambios —inducidos por la urgencia de la coyuntura—, como el abandono temporal del rigor de la disciplina fiscal establecida en años pasados y la aceleración de la modernización de procesos como la digitalización de la atención de servicios públicos a los ciudadanos. El endeudamiento reciente del Estado es percibido como leve e inocuo en el mediano plazo. A pesar de las crecientes demandas de asistencia, hay optimismo por la adopción de mejores prácticas, como la licitación de proyectos a países en esquemas de gobierno a gobierno (G2G), los cuales eximen la obra pública comprendida de la competencia normativa local y de la asignación de contratos en el ámbito local, con el fin de limitar la corrupción y el mercantilismo. El panel de expertos espera que haya crecientes presiones para la intervención estatal en temas como el control de precios, y demandas por más gasto en salud y en educación.

Sobre la POLÍTICA PÚBLICA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
En la POLÍTICA PÚBLICA habrá CAMBIOS PERMANENTES.			✓				
DEMANDAS DE ASISTENCIA ESTATAL CRECERÁN.				✓		Descontrol de las finanzas públicas. Informalidad.	Formalización y bancarización de personas y empresas.
PRESUPUESTO PÚBLICO BALANCEADO: hasta dentro de CINCO AÑOS.			✓	✓	✓		
DISCIPLINA FISCAL: afectada hasta el final de la pandemia.				✓		Resiliencia del COVID-19. Nuevas cuarentenas.	
CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO: afectada hasta el final de la pandemia.		✓					Líneas de financiamiento del FMI. Tasas activas bajísimas.
DIGITALIZACIÓN DE PROCESOS al ciudadano CRECERÁ.				✓		Falta de recursos presupuestales del Estado.	Servicio básico universal de datos.
Uso de LICITACIÓN DE PROYECTOS A PAÍSES CRECERÁ.				✓		Sesgo antiempresa privada. Estado renuncia a soberanía.	Reconstrucción del Norte, hospitales y centros de salud.
CENTRALISMO en la gestión y toma de decisiones CRECERÁ.				✓		Gobiernos regionales y municipios no tienen recursos técnicos.	Mejor ejecución del gasto.
INSTITUCIONES PÚBLICAS DE RÉGIMEN ESPECIAL: CRECERÁN LAS DEMANDAS DE CONTROL.				✓			COVID-19 cuestionó prioridades en el destino del gasto público.

Sobre la POLÍTICA PÚBLICA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
OFERTA ELECTORAL POPULISTA CRECERÁ.					✓	Campaña electoral 2020.	
OFERTA INTERVENCIONISTA, CONTROL DE PRECIOS CRECERÁ.					✓	Populismo del actual gobierno.	Establecer entes de vigilancia: salud, Educación, farma.
OFERTA ELECTORAL DE SALUD Y EDUCACIÓN CRECERÁ.					✓		

Desde antes del inicio de la pandemia, la inversión pública venía siendo pobre y lenta por una serie de factores, incluyendo la corrupción endémica del Gobierno, la burocracia a nivel nacional y la incapacidad de gestión de los gobiernos regionales y locales (municipales). Estos factores han creado un ambiente político débil en el cual el Estado no logra aumentar la inversión e implementar políticas públicas efectivas.

En relación con los cambios que sí ocurrirán en la política pública, existe una alta probabilidad de que las demandas por asistencia social estatal crezcan. Aquí, el panel de expertos señala que los programas de transferencia pueden resultar una clara oportunidad para formalizar y bancarizar a las personas y empresas que requieran esta ayuda económica. Debido a que la informalidad y la precariedad del trabajo en el Perú constituyen factores determinantes de la pobreza y de la falta de movilidad entre niveles socioeconómicos, esta política pública ayudará a enfrentar estos problemas estructurales. Además, la creciente digitalización tiene el potencial de crear un servicio básico universal de datos y reducir posibles focos de contagio, pues sus beneficiarios ya no se verán obligados a hacer largas colas en los bancos.

Sin embargo, esto solo ocurrirá si el Estado aprovecha los avances tecnológicos y maneja efectivamente los recursos de los que dispone. Si no se logra la bancarización y formalización masiva de personas y empresas, existe un riesgo importante de descontrol de las finanzas públicas y de que el Perú se mantenga en la informalidad. Crecería así la posibilidad de que el Estado abandone el rigor de la disciplina fiscal, lo cual tendría un efecto negativo en la imagen del Perú como un lugar seguro y confiable para la inversión. Además, la digitalización de procesos se podría ver afectada por la incapacidad para manejar los recursos del Estado y por su inexperiencia con las nuevas tecnologías. El aparato estatal tendrá que adaptarse a nuevos procesos durante y después de la pandemia.

Pese a este riesgo, los expertos coinciden en que hay una alta probabilidad de que el presupuesto público se balancee dentro de cinco años. La capacidad de endeudamiento del Perú sigue siendo muy buena —un hecho ratificado por el bajo nivel de «riesgo país»— debido a «dos décadas de orden fiscal y crecimiento económico». Aun así, el Perú deberá atraer un mayor nivel de inversión privada tanto nacional como foránea y aumentar el gasto público de manera efectiva para impulsar el crecimiento económico y volver a un camino de sostenibilidad fiscal.

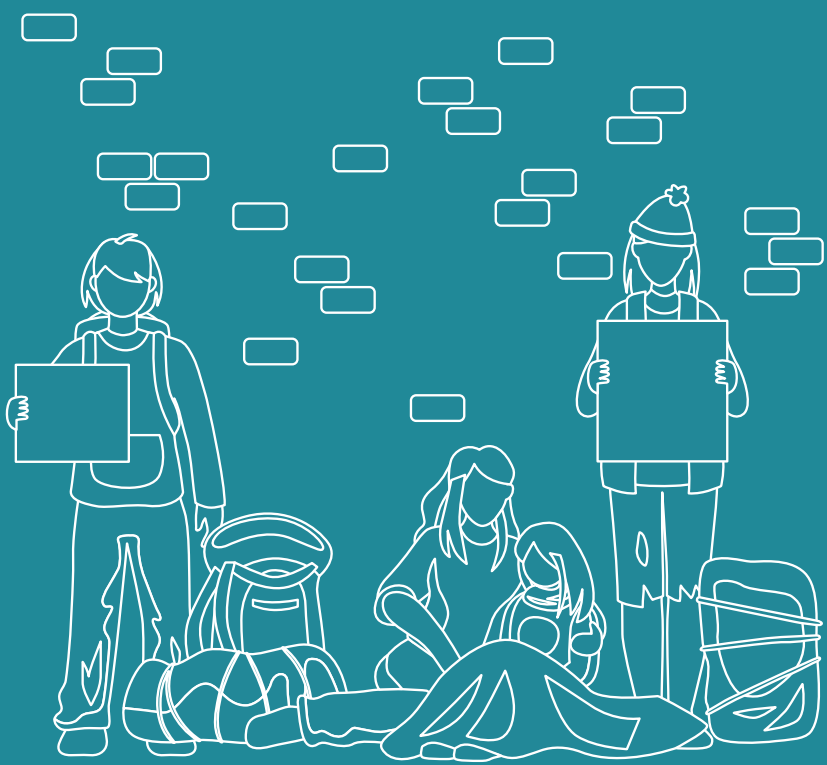
Por otro lado, es muy probable que el centralismo en la gestión y la toma de decisiones crezca, lo que se podría traducir en una mejor ejecución del gasto y menor burocracia para implementar proyectos de infraestructura y el desarrollo de servicios básicos. El riesgo principal radica en la posible oposición de los gobiernos regionales y de los municipios.



Recientes presiones para la intervención estatal en temas como el control de precios, y demandas por más gasto en salud y en educación.



SOBRE LA POBREZA Y EL DESEMPLEO EN EL PERÚ



SOBRE LA POBREZA Y EL DESEMPLEO EN EL PERÚ

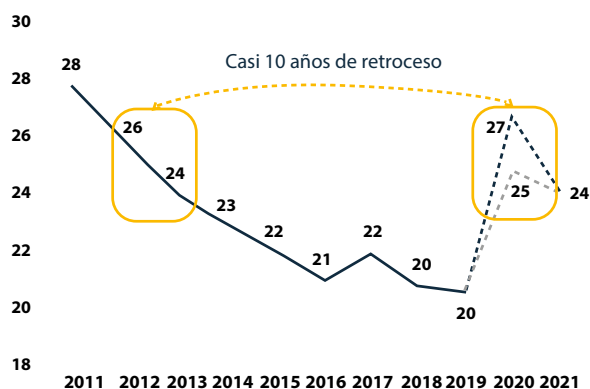
En materia de pobreza y desempleo, los especialistas están divididos entre quienes piensan que tomará tres años y quienes piensan que tomará cinco años reducir el número de peruanos que caerán en pobreza y pobreza extrema. El esperado retorno o repotenciación de los programas de asistencia social —un tema destacado incluso por el propio presidente del Banco Central, Julio Velarde— mejoraría el resultado estadístico. Todos coinciden en que crecerá el empleo precario, consistente con la polivalencia del peruano para el trabajo. También están divididas las posiciones de los expertos respecto a las posibilidades de la digitalización de medios de pago —léase uso masivo de apps como Tunki o Yape— para acelerar la formalización de la economía peruana.

Sobre la POBREZA y el DESEMPLEO en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
La POBREZA BAJARÁ a partir del 3° AÑO.			✓	✓		Segunda ola COVID-19. Crisis del sistema financiero.	Avidez de los hogares por trabajo e ingresos.
LA POBREZA BAJARÁ a partir del 4° AÑO.			✓			Ciclo político (elecciones) demora la inversión en el 2021.	Programas de asistencia directa contra la pobreza.
La POBREZA BAJARÁ a partir del 5° AÑO.			✓	✓			
EI DESEMPLEO y SUBEMPLEO CRECERÁN en zonas urbanas.					✓	Quiebras masivas de empresas. Cuarentenas extendidas.	Polivalencia de los peruanos, recurso a la informalidad.
La INFORMALIDAD BAJARÁ por USO DE MEDIOS DIGITALES DE PAGO.		✓		✓		Autoridad tributaria no hace uso de estos recursos por desidia.	Digitalización e IA permitirán identificar a los informales.
Los POBLADORES DE ZONAS URBANAS se REINVENTAN para conseguir ingresos.				✓		Retroceso en la formalización.	

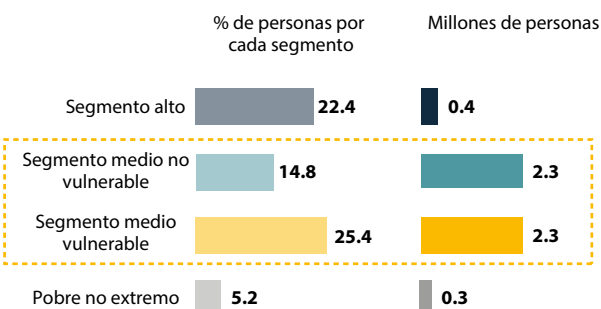
Gráfico 14 | pobreza aumentará por afectación de la clase media³¹

SISTEMA DE INFORMACIÓN

Evolución de la incidencia de pobreza monetaria* (%)



Transición hacia el segmento inmediato inferior, 2019 -2020



(*) La banda superior asume trayectoria sin bono y banda inferior un bono perfectamente focalizado.

Nota: Se presenta el estimado de hogares vulnerables según la metodología de Jaramillo y Zambrano (2013). Umbral superior de pobreza extrema: S/ 187 soles (promedio, en las estimaciones varía entre ámbitos). Pobreza extrema: S/ 352 (promedio, en las estimaciones varía entre ámbitos). Vulnerabilidad: S/612 (valor único, tomado de Jaramillo y Zambrano 2013). Clase media : S/1,820 (valor único arbitrario. Por encima de éste se ubica el 5% de población más rica) . Ricos: S/1,820 (valor único arbitrario). Las simulaciones utilizan la trayectoria de la banda superior (sin bono).

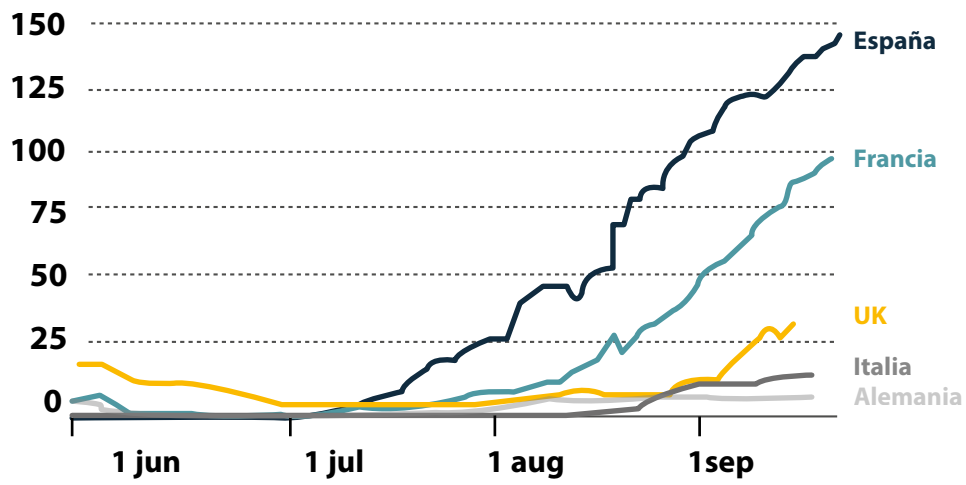
El notable progreso alcanzado este siglo en materia de reducción de los niveles de pobreza y pobreza extrema en el Perú ha sufrido un drástico revés como consecuencia del COVID-19 y su impacto sobre el empleo, los ingresos y el valor de los activos de la inmensa mayoría de peruanos, en particular de los clasificados como «clase media vulnerable». La Comisión Económica para América Latina (CEPAL) pronostica que este año la pobreza extrema se duplicará, esto es, pasará de afectar al 3,7 % de la población a afligir al 7,6 %. Y que la pobreza monetaria aumentará en casi diez puntos porcentuales (de 16,5 % a 25,8 %). En total, un retroceso de diez años.

A su vez, el crecimiento del desempleo, la descapitalización de miles de microempresarios del sector informal y, en general, la mayor precarización del empleo, impactarán severamente sobre la distribución del ingreso, agravando la ya alta situación de desigualdad existente en el país, medida por el coeficiente de Gini.

Nuestro panel de expertos considera que será muy difícil revertir tan negativo impacto. Los más optimistas estiman que tomará de tres a cinco años regresar a los niveles de pobreza y pobreza extrema anteriores al inicio de la crisis. El resto destaca el riesgo latente de una segunda ola de contagios en el país y el impacto que tendría el rebrote del virus sobre el empleo, los ingresos y la propia supervivencia de miles de peruanos. Las altas cifras de contagios alcanzadas recientemente en países de Europa que aparentemente habían superado la crisis del coronavirus constituyen un claro aviso de que tal posibilidad no debe ser descartada sino más bien incorporada en la estrategia de mediano plazo de lucha contra el COVID-19.

31. Enaho-INEI. Elaboración: Macroconsult.

Gráfico 15 | Casos de coronavirus en países europeos³²



Nota: los países no siempre publican cifras todos los días, lo que puede explicar algunos de los cambios bruscos en las líneas de tendencia.

32. ECDC (2020). Tomado de "BBC, Coronavirus: los gráficos que muestran cuáles son los focos de la pandemia en todo el mundo a 6 meses de su declaración".

SOBRE LA ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS EN EL PERÚ



SOBRE LA ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS EN EL PERÚ

Respecto de la economía de las empresas, los expertos piensan que hay una alta probabilidad de que los efectos de la pandemia —positivos o negativos— sean permanentes. Vista desde el lado positivo, se acelera la digitalización de procesos internos y de atención al público y la caída de los costos fijos de infraestructura de soporte para los trabajadores, al migrar parte de ellos al teletrabajo. La perspectiva contraria refiere al impacto negativo de la crisis sobre las utilidades este año y el próximo; se espera que algunas empresas desaparezcan, en rubros como restaurantes, hoteles y demás negocios relacionados con el turismo. Muchas PYMES formales caerán en la informalidad. Y los dueños de espacios dedicados a oficinas enfrentarán defecciones y bajas tasas de ocupación.

Sobre la ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS, habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓		Segunda ola de COVID-19 y más cuarentenas.	Crédito abundante y barato.
INFORMALIDAD CRECERÁ durante el 1° y 2° años.				✓		Excesivos protocolos de bioseguridad.	Digitalización de medios de pago. Acceso al crédito.
NÚMERO DE EMPRESAS QUEBRADAS CRECERÁ el 1° año.				✓		Segunda ola de COVID-19 y más cuarentenas.	
PORCENTAJE DE OFICINAS OCUPADAS CAERÁ durante los primeros tres años.				✓		Problemas para cubrir los costos de mantenimiento en edificios.	Reconversión hacia almacenes o teleoficinas. <i>coworkings</i> .
UTILIDADES DE LAS EMPRESAS se RECUPERAN en el 2° AÑO.			✓	✓			
UTILIDADES DE LAS EMPRESAS se RECUPERAN en el 3° AÑO.			✓				
CARTERA DE PRODUCTOS: más venta de PRODUCTOS BÁSICOS.			✓	✓		Empresas deben reconvertirse.	
DIGITALIZACIÓN DE PROCESOS se CONSOLIDA.				✓		Empresas deberán aportar equipos, software y conexión.	
Empresas tendrán VARIAS SUCURSALES en la ciudad, para reuniones físicas.			✓				Aparecerán <i>coworkings</i> de variado estándar en toda la ciudad.

Sobre la ECONOMÍA DE LAS EMPRESAS	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
VIAJEROS ITINERANTES de MULTILATINAS: CAEN FRECUENCIAS de viaje y estadías.				✓		¿Muere el negocio de los HOTELES CORPORATIVOS?	
RELACIONES HORIZONTALES DE TRABAJO GANARÁN terreno.				✓		Demandas invasivas del empleador al teletrabajador.	Aparecen protocolos de teletrabajo. ZOOM.

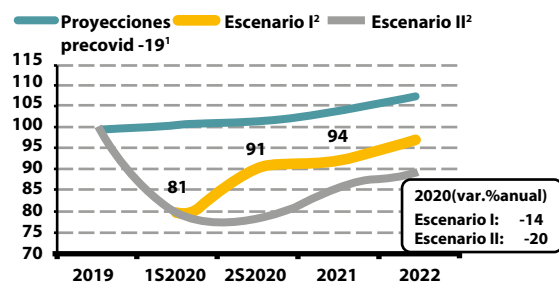
Gráfico 16 | Escenarios económicos del Perú³³

ENTORNO DE NEGOCIOS EN EL PERÚ :
ESCENARIOS 2020-2021¹

	ESCENARIO I	ESCENARIO II
Control del COVID-19	En el 2021, por el acceso a una vacuna	Más allá del 2021, por la falta de una vacuna
Reapertura de la economía	Alcanza casi el 100 % en el 2T2021	Alcanza casi el 100 % al cierre del 2021
Medidas económicas	Implementación lenta, pero evita una crisis financiera	Implementación muy lenta. Algunos problemas de solvencia
Riesgo regulativo	Cambios negativos en la regulación de diversos sectores	Cambios en negativos en algunas bases del modelo económico

PBI TOTAL¹

Índice, 2019=100



¹ Series descentralizadas
² Proyecciones realizadas en enero del 2020
³ Proyecciones realizadas en mayo del 2020

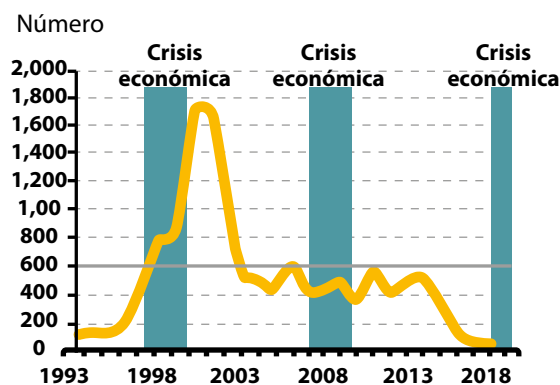
Las empresas enfrentan un entorno económico muy complicado. La propagación ininterrumpida del COVID-19, la posibilidad siempre presente de nuevos episodios de cuarentena generalizada o focalizada, nuevas y mayores restricciones a actividades económicas por motivos de bioseguridad, la mayor incertidumbre política y electoral, y la posibilidad de que la incipiente recuperación de la economía global sufra un nuevo traspie son, todos ellos, factores no controlados por las empresas y que sin embargo condicionan su acción y posibilidades de recuperación.

El otro aspecto clave, la demanda, continúa sumamente debilitada. No obstante que los más recientes indicadores muestran la recuperación «estadística» de la economía está en marcha, ello no viene ocurriendo a la velocidad necesaria para evitar daños colaterales de corto y mediano plazo. Reactiva I y Reactiva II, en esencia programas de garantías parciales diseñados para proveer a las empresas formales liquidez de emergencia, son insuficientes para evitar que la crisis de liquidez producto del colapso de la demanda se convierta eventualmente en una grave crisis de solvencia que conduzca a la quiebra masiva de empresas.

El mecanismo que puede disparar la crisis de solvencia se llama «falta de recuperación de los niveles de consumo». El despido masivo de trabajadores formales, la descapitalización de miles y miles de empresarios de la pequeña y mediana empresa informal, y el temor a perder el empleo en momentos de depresión económica, podrían hacer que la recuperación de la demanda sea extremadamente lenta y, como ya hemos señalado, traiga consigo graves consecuencias.

33. Apoyo Consultoría. 2020.

Gráfico 17 | Procedimientos concursales iniciados³⁴



- **Esfuerzo de transformación: nuevos productos, servicios y canales de distribución.**
- **El reto de transformación empresarial necesita del soporte (y no de la obstaculización) del marco regulativo.**
 - **Reestructuraciones ágiles**
 - **Fusiones**
 - **Aprobación de permisos, trámites, cambios temporales en el giro del negocio, etc.**
- **Nueva competencia y consolidación de liderazgos empresariales**

En lo que concierne a cambios en las estructuras de las empresas, se estima que pueden ganar terreno las relaciones horizontales de trabajo y aparecer la oportunidad de fomentar el teletrabajo. De esta manera, la empresa protegerá la salud de los trabajadores y ayudará a reducir los contagios, con lo que se recuperaría un semblante mínimo de normalidad. Otro cambio positivo sería la aceleración de la digitalización de procesos internos y de atención al público.

Para ello, las empresas deberán adoptar nuevas tecnologías y proporcionar a sus empleados equipos, software y la conexión apropiada de internet. Este será un reto mayor, debido a que nunca ha habido en el Perú presión del trabajador para dar un salto hacia el teletrabajo. Además, el impacto de la crisis sobre las utilidades este año y el próximo será importante, e incluso se espera que algunas empresas que no supieron reinventarse y adaptarse a los cambios desaparezcan.

34. Indecopi, 2020.



SOBRE EL FUTURO DEL TRABAJO EN EL PERÚ



SOBRE EL FUTURO DEL TRABAJO EN EL PERÚ

En materia de trabajo, los participantes partieron por definir dos ámbitos: (1) el de las actividades fabriles, comercio y servicios formales, y (2) el informal, donde la productividad es baja y las labores poco complejas, incluyendo en este grupo las actividades extractivas, intensivas en mano de obra. En el primer frente, la probabilidad de cambio es alta debido al impacto del teletrabajo, el e-commerce, los nuevos protocolos y la creciente automatización. En el terreno de la economía informal, los expertos no esperan mayores cambios más allá de su probable incremento hasta alcanzar, posiblemente, el 80 % de la fuerza laboral³⁵. Se destaca, sin embargo, el probable impacto de la rápida adopción de medios de pago digitales por parte del sector informal, así como el efecto de las transacciones por Whatsapp.

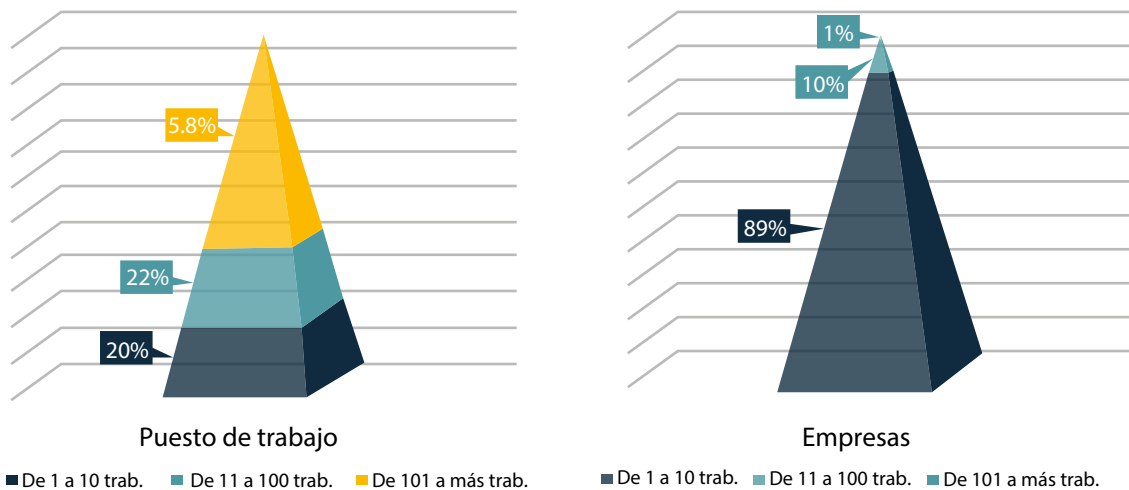
Sobre el ÁMBITO DE TRABAJO en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
La FORMA DE TRABAJAR sufrirá CAMBIOS PERMANENTES.				✓		Impacto social del teletrabajo en el hogar y la persona.	Trabajo por objetivos.
EI TELETRABAJO se ADOPTARÁ permanentemente.				✓	✓	Control de horarios de trabajo.	Incrementos en la productividad de la fuerza de ventas.
Las REUNIONES DE TRABAJO MÁS CORTAS.			✓				Debe aparecer una ETIQUETA para reuniones ZOOM, TEAMS.
REUNIONES DE TRABAJO MÁS PUNTUALES.				✓			Se convoca con AGENDA y TEMAS DEFINIDOS.
PRODUCTIVIDAD de los TELETRABAJADORES SERÁ MAYOR QUE ANTES.				✓		Empresa requerirá soporte de software, apps, interfaces.	Menos tiempo de desplazamiento. Procesos transaccionales digitales.
LÍMITES ENTRE EL ESPACIO PRIVADO y el LABORAL se PERDERÁN.				✓		Empleadores más INVASIVOS. Se requiere LEGISLACIÓN.	
EI CONCEPTO DE HORARIO DE TRABAJO se DESVIRTÚA.			✓			Invasión de la vida familiar. Nuevos contratos de trabajo.	Mayor productividad.
Las REUNIONES de funcionarios internacionales SERÁN MENOS FRECUENTES.					✓	Se pierde la INTERACCIÓN HUMANA ¿Alternativas?	Convenciones MIGRAN a MEDIOS DIGITALES y VIRTUAL REALITY.
LA RELACIÓN DE TRABAJO se PRECARIZARÁ, por el TELETRABAJO.		✓					

35. McKinsey&Company. (2017). A future that works: Automation, Employment, and Productivity. Executive Summary, January 2017.

Sobre el ÁMBITO DE TRABAJO en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
CONTROL DEL TRABAJADOR POR RESULTADOS se CONSOLIDA.				✓			En los puestos de gestión, ventas, diseño, análisis.
CONTROL DEL TRABAJADOR mediante TECNOLOGÍA se CONSOLIDA.		✓					Apps, sensores, geolocalización.

Hasta antes del inicio de la pandemia, la relación entre las empresas y los puestos de trabajo asemejaba dos pirámides invertidas, como se aprecia en el gráfico siguiente. Ahora existe una muy alta probabilidad de que esta estructura experimente algunas transformaciones, y de que la «forma de trabajar» —esto es, la relación trabajadores-empleadores y la localización misma del trabajo— sufra cambios permanentes. El teletrabajo, por ejemplo, llegó para quedarse. Con ello, los límites entre el espacio privado y el laboral se harán cada vez más tenues. Además, el concepto de «hora de trabajo» corre el riesgo de desvirtuarse. Es posible que estos cambios afecten la productividad, aunque no quede muy claro en qué dirección.

Gráfico 18 | Perú: Puestos de trabajo y empresas registradas en el sector privado por tamaño de empresas, 2019 (porcentaje)³⁶



36. MTPE - Informe mensual. Perú ¿y cómo nos vemos? N° 19. Febrero 2020.

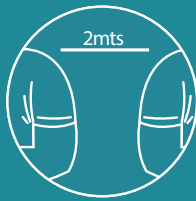
Los expertos indican que —a pesar de no tratarse de temores infundados— la posibilidad de que se consolide el «control del trabajador» mediante el uso de la tecnología, utilizando *apps*, geolocalización y sensores, es muy baja. Más bien, el panel señaló que hay una alta probabilidad de que la productividad de los teletrabajadores sea mayor que antes. Una razón clave sería la drástica reducción del tiempo de desplazamiento de los trabajadores, pues no tendrían que ir a la oficina todos los días.

De ahí que la inversión en tecnología necesaria para facilitar el teletrabajo en condiciones óptimas cobre particular relevancia. Esto implica gastar en software, *apps* e interfaces fáciles de navegar, e incluso, en muchos casos, del equipo (*hardware*) necesario. Según nuestros expertos, las empresas que no se adapten, quebrarán. Por otro lado, existe una probabilidad muy alta de que disminuyan los viajes de negocios al extranjero. Los softwares de comunicación a distancia, como el ahora popular ZOOM, se han consolidado muy rápidamente.

En el ámbito informal, donde la productividad es baja y las labores poco complejas (se incluye en este grupo las actividades extractivas, intensivas en mano de obra), los expertos no esperan mayores cambios; excepto, tal vez, el impacto que pueda llegar a tener la rápida adopción de medios de pago digitales que se observa en el sector informal, y su capacidad para convertirse en un instrumento efectivo para reducir la informalidad en el país.



SOBRE LA ATENCIÓN AL CLIENTE Y LOS PROCESOS DE MANUFACTURA EN EL PERÚ



COVID-19

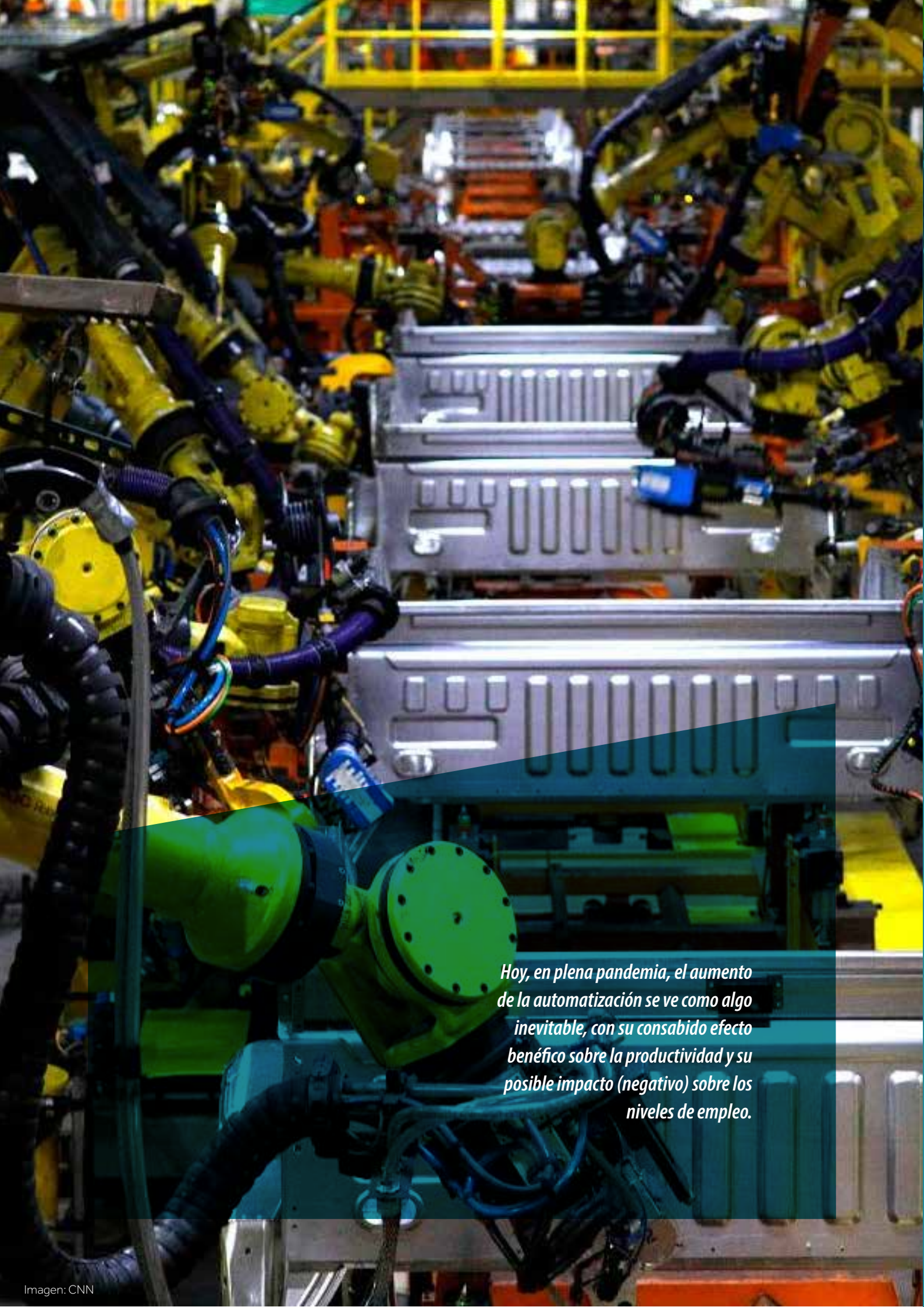
SOBRE LA ATENCIÓN AL CLIENTE Y LOS PROCESOS DE MANUFACTURA EN EL PERÚ

En lo que atañe a los procesos de manufactura y los de atención al cliente, el grupo anticipa cambios. En la manufactura, que en el caso del Perú es un rubro relativamente pequeño, seremos testigos de una mayor automatización con el fin de reducir los costos de mano de obra y tener un mejor desempeño en materia de cumplimiento (compliance) de los protocolos de bioseguridad. En ese sentido, se espera también que el incremento de los costos de mano de obra debido a los protocolos de bioseguridad pueda impulsar aún más la informalidad. La impresión remota 3D no se ve muy cercana. Según los expertos, esta tomaría años en llegar. En cuanto a la atención al cliente, los participantes creen que en poco tiempo se estarían empleando robots e inteligencia artificial en un nivel no visto hasta ahora.

Sobre la ATENCIÓN AL CLIENTE	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
ATENCIÓN POR CALL CENTERS CRECERÁ				✓		Costo local de la MdeO favorece a los call centers del exterior.	Español neutro en el Perú. Trabajo remoto.
SERVICIO AL CLIENTE: CRECE el USO DE ROBOTS y AI				✓			Interfaces ubicuas y baratas.
SISTEMA DE MONITOREO DE LA SALUD ESCOLAR se IMPLEMENTARÁ				✓		Lobbies en industria y comercio. Octógonos.	
Sobre la MANUFACTURA Y TECNOLOGÍA							
MANUFACTURA DE PRODUCTOS INTERMEDIOS habrá CAMBIOS PERMANENTES			✓			La base fabril del país es muy pequeña y ha retrocedido.	
SUBEN LOS PROCESOS AUTOMATIZADOS BAJAN INCENTIVOS EN MANO DE OBRA					✓	La base fabril del país es muy pequeña y ha retrocedido.	
USO DE ROBOTS y AI en la MANUFACTURA CRECERÁ				✓		Tomaría años recuperar la inversión privada.	
La IMPRESIÓN 3D REMOTA DE PRODUCTOS FLORECERÁ		✓		✓		Es muy lenta y costosa aún. Funciona para piezas de equipos.	
CERTIFICADOS ISO BIOSEGURIDAD Y AMBIENTALES PENETRARÁN RÁPIDO					✓		Mejores prácticas.

La «economía de bajo contacto» impone un costo mayor a la fuerza laboral en relación con el capital físico. Ello explica por qué el panel de expertos destaca con una muy alta probabilidad el aumento de procesos automatizados; es decir, un mayor uso de robots e inteligencia artificial en labores repetitivas o de baja complejidad.

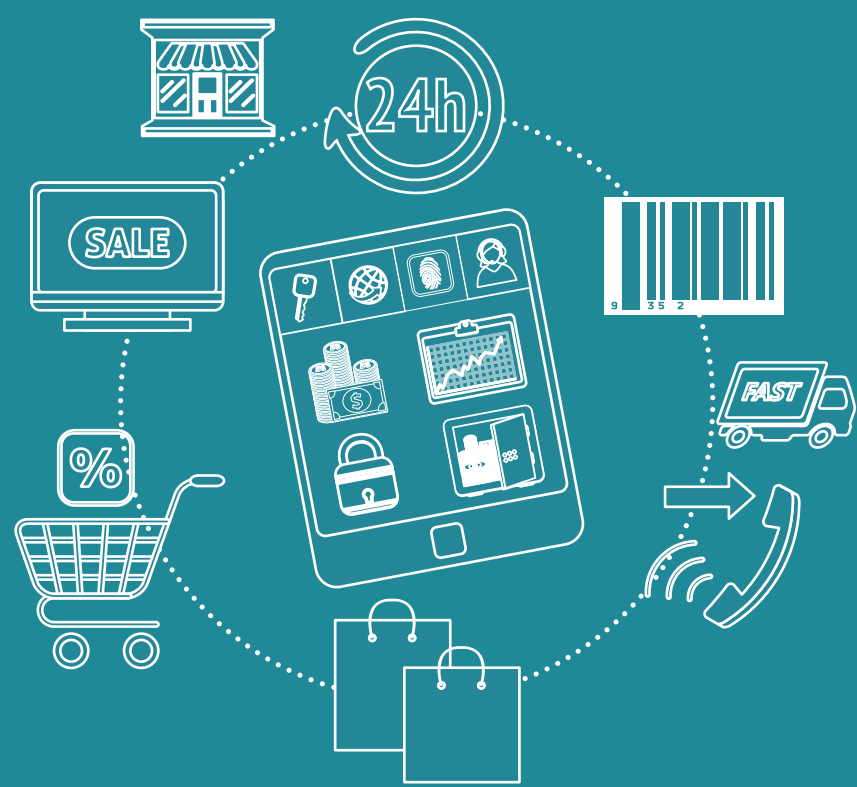
Antes de la pandemia, el «riesgo» de una mayor automatización de la economía nacional se veía como un tema lejano, ausente de la discusión acerca del desarrollo, a pesar de notorias clarinadas de alerta como el informe de la consultora Mckinsey de 2017 (*A future that works: automation, employment, and productivity*), que encontraba que el potencial de automatización de la economía peruana alcanzaba el 53 % de la fuerza laboral, particularmente en los sectores de servicio y en la agricultura. Hoy, en plena pandemia, el aumento de la automatización se ve como algo inevitable, con su consabido efecto benéfico sobre la productividad y su posible impacto (negativo) sobre los niveles de empleo.



Hoy, en plena pandemia, el aumento de la automatización se ve como algo inevitable, con su consabido efecto benéfico sobre la productividad y su posible impacto (negativo) sobre los niveles de empleo.



SOBRE EL COMERCIO MINORISTA MODERNO EN EL PERÚ



E-COMMERCE

SOBRE EL COMERCIO MINORISTA MODERNO EN EL PERÚ

En lo que respecta al comercio minorista moderno, los entrevistados anticipan un retroceso parcial: se detiene la apertura de nuevos centros comerciales y supermercados. Esto ocurriría por el avance de los canales tradicionales —entiéndase mercados, paraditas, bodegas, campos feriales y galerías— que recuperarán su tráfico normal una vez que pase el impacto psicológico del contagio, potenciando su atractivo entre amas de casa que enfrentan restricciones presupuestales e ingresos familiares precarizados por el desempleo. Dicho esto, el grupo coincide en que crecerán los formatos pequeños, capilares, remotos, en los que la cercanía y la rapidez den mayor impulso y menor exposición al contagio: tiendas de conveniencia, e-commerce, click & carry, etcétera. Los nuevos estándares podrían favorecer el negocio de la logística B2B de mercados.

Sobre el COMERCIO MINORISTA MODERNO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
COMERCIO MINORISTA MODERNO habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓			
NÚMERO DE SUPERMERCADOS NO CRECERÁ hasta el 2° o 3° año.			✓	✓	✓	NSE altos serán más fieles que los medio-bajos y bajos.	RETAILERS DEPARTAMENTALES van a liberar grandes espacios.
NÚMERO DE CENTROS COMERCIALES NO CRECERÁ hasta el 2° o 3° año.					✓		
Más FORMATOS MODERNOS PEQUEÑOS, MENOS SUPERMERCADOS.					✓	Cambio en hábitos y miedo a contagio los favorece.	Amas de casa organizadas para comprar por volumen: VEGA.
Más FORMATOS CASH AND CARRY (MACRO), MENOS SUPERMERCADOS.			✓				Amas de casa organizadas para comprar por volumen: VEGA.
Más TIENDAS DE CONVENIENCIA (TAMBO), MENOS SUPERMERCADOS.					✓	Cambio en hábitos y miedo a contagio los favorece.	Precariedad y cierre de bodegas liberará locales, bajan alquileres.
Más OPERACIONES CLICK & COLLECT en SUPERMERCADOS Y TIENDAS POR DEPARTAMENTOS				✓		INSATISFACCIÓN DEL CLIENTE, devoluciones. GoToMkt.	Habituarse a la interacción digital, por el teletrabajo, ayudará.

Sobre el COMERCIO MINORISTA MODERNO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
Más COMPRAS DELIVERY APP (RAPPI) en SUPERMERCADOS.				✓	✓		
Menos VENTAS EN SUPERMERCADOS, MÁS EN MERCADOS: AHORRO.				✓			
PUNTO DE VENTA en la DECISIÓN DE COMPRA: menos RELEVANCIA: compras planificadas.				✓		Estrategias de precio y campañas más agresivas.	Compras esenciales, definidas, menos por impulso.
LLEGA EL NEGOCIO LOGÍSTICO MAYORISTA, abastece a los CANALES TRADICIONALES.				✓			Tiempos de desplazamiento prohibitivos. Bioseguridad, costo.

El sector comercio representa el 10,3 % del PBI del Perú, y antes de que llegara el COVID-19 ocupaba al 18,8 % de los trabajadores, aunque el 73 % de ese empleo es informal. Y el sector servicios contribuye con el 45,7 % del PBI nacional y da empleo al 40,3 % de los peruanos, pero también es mayoritariamente informal. En conjunto, comercio y servicios representan el 71 % del IGV interno³⁷. El comercio se analiza desde la perspectiva del comercio al por mayor y el comercio al por menor. A su vez, el sector servicios distingue subsectores como el transporte y almacenamiento, servicios financieros, seguros y pensiones, hoteles y restaurantes, telecomunicaciones e información, sector eléctrico, inmobiliario, servicios de salud, educación, e inmobiliario.

Los analistas apuntan que este año ambos sectores tendrán caídas de dos dígitos, y que el próximo año experimentarían crecimientos estadísticos de la misma magnitud. Sin embargo, tanto el comercio minorista moderno como el tradicional ya venían creciendo de forma lenta y no necesariamente en los supermercados.

El comercio moderno se está incrementando en otros formatos como los 'minis', los lugares de conveniencia, los *cash & carry*, etcétera. Los supermercados pierden fuerza y atractivo debido a que venden a precios más altos. Así, ganan los formatos pequeños, por cercanía y conveniencia. Los expertos esperan que la pandemia cause un retroceso parcial, ya que la caída de la demanda detendrá la apertura de nuevos centros comerciales y supermercados. Los canales tradicionales —mercados, paradas, bodegas y ferias— recuperarán su tráfico normal una vez que pase el impacto psicológico de la pandemia, potenciando su atractivo entre los sectores socioeconómicos medio-bajo y bajo, quienes enfrentan restricciones presupuestales e ingresos familiares precarizados por el desempleo.

Los expertos coincidieron en que formatos como el *cash & carry* —que hoy lidera Makro— tienen la oportunidad de crecer rápidamente siempre y cuando puedan garantizar a la población que las instalaciones de las tiendas son seguras y no un posible foco de contagio de COVID-19.

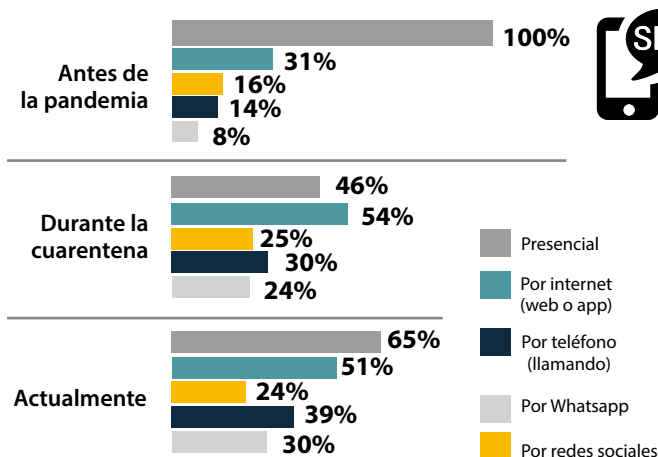
37. INEI (2020).

Por otro lado, los especialistas estuvieron de acuerdo en que se debe acelerar la digitalización completa de los puntos de ventas y demás operaciones de *click & collect* en supermercados y tiendas por departamentos, así como las compras por apps de *delivery* como Rappi. Estas empresas deben anticipar problemas como la insatisfacción del cliente, devoluciones y limitaciones en la logística de última milla. Las empresas que logren adoptar estos cambios rápidamente florecerán, mientras que las otras quebrarán. Los expertos indican que en esta pandemia los peruanos están optando por realizar compras planificadas para evitar quedarse en el supermercado mucho tiempo por temor al contagio. Se trata de compras esenciales, definidas y no guiadas por el impulso.

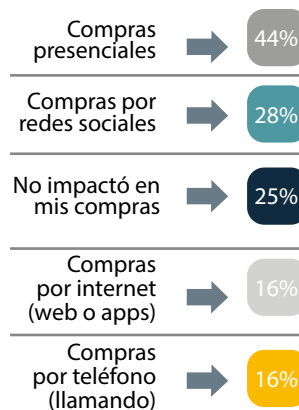
Gráfico 19 | Pedidos por WhatsApp³⁸

Evolución de las modalidades de compras y pedidos

Entre smartphoneros de 18 a 70 años del Perú urbano de los NSE ABC

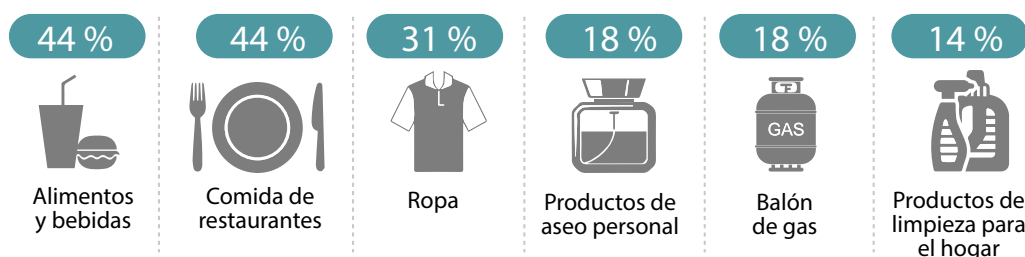


Compras que han disminuido o dejado de realizar por el uso de Whatsapp



Productos solicitados

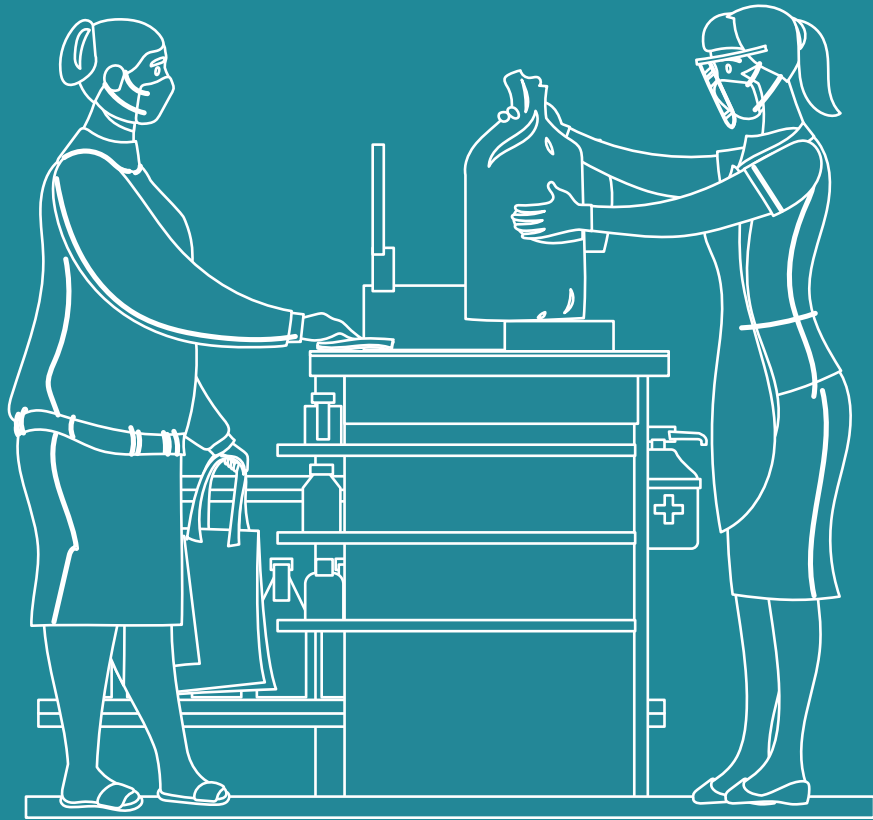
Entre usuarios que hacen pedidos por Whatsapp



38. IPSOS, Perú.



SOBRE EL COMERCIO MINORISTA TRADICIONAL EN EL PERÚ



SOBRE EL COMERCIO MINORISTA TRADICIONAL EN EL PERÚ

En cuanto al comercio minorista tradicional, el grupo de entrevistados avizora cambios que lo favorecen en el corto plazo, pues la precarización de los ingresos por el desempleo debería llevar a los hogares a ser más precio-conscientes, hacer visitas de compras más frecuentes y por tickets menores. Los canales tradicionales —que tienen más del 80 % de las ventas en valor en el Perú— deben recuperar terreno respecto a los supermercados. Mientras tanto, en las bodegas tradicionales, mientras algunas saldrán del mercado por la crisis vivida, otras complementarán su mezcla de productos con perecibles y panllevar, aprovechando la fobia de algunos vecinos a las aglomeraciones. La digitalización de medios de pago y la mayor penetración de POS de tarjetas de crédito potenciarán aún más estos canales.

Sobre el COMERCIO MINORISTA TRADICIONAL	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
COMERCIO MINORISTA TRADICIONAL habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓			
MAYORÍA DE COMPRAS serán PRESENCIALES, NO POR E-COMMERCE.				✓		La penetración de smartphones todavía es baja. Ticket bajo.	
PRODUCTOS PRECIO BAJO y FORMATOS CHICOS CRECERÁN en ventas.				✓		Mejoran las posibilidades de COPIAS y SEGUNDA CALIDAD.	Negocios deben también ofrecer líneas básicas y de precio bajo.
MÁS MERCADOS Y PARADITAS, MENOS SUPERMERCADOS.				✓			Distribuidores mejoran logística a mercados. Mejor rentabilidad.
MÁS VISITAS A PARADITAS, MENOS VISITAS A MERCADOS.				✓			Distribuidores mejoran logística a paraditas. Formatos minis.
MENOS VENTAS EN MERCADOS, MÁS EN CASH AND CARRY (MAKRO).			✓			Las instalaciones de estas tiendas no son cómodas, seguras. Colas.	Educar al ama de casa sobre la compra mayorista. Instalaciones.
MÁS VENTAS EN BODEGAS, MENOS EN TIENDAS DE CONVENIENCIA.					✓		
PEDIDOS WHATSAPP en MERCADOS Y BODEGAS CRECERÁN.				✓		Ya existía el hábito antes de la pandemia.	E-commerce, plataformas, no son indispensables.

Sobre el COMERCIO MINORISTA TRADICIONAL	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
OFERTA DE ABARROTÉS BÁSICOS en BODEGAS CRECERÁ: perecibles.				✓	✓		
PENETRACIÓN DE TARJETAS CRÉD/ DÉBITO CRECERÁ: VISA, AMEX.				✓		Ciberdelincuencia.	Formalización, préstamos al comerciante. Información.
PENETRACIÓN DE MONEDEROS DIGITALES CRECERÁ: YAPE, TUNQUI.				✓		Ciberdelincuencia.	Formalización, préstamos al usuario. Información.
PUESTOS DE SS MÚLTIPLES en MERCADOS CRECERÁN: electricista, gasfitero.				✓			Espacios para trabajar en la comunidad. Rediseño mercados.

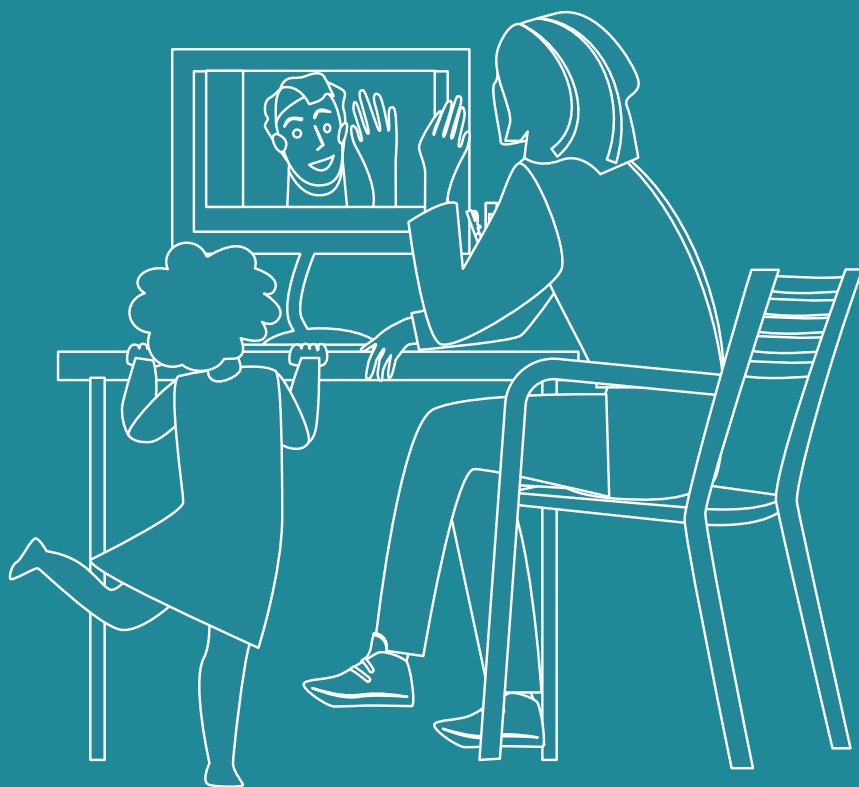
El panel de expertos señala que en lo que concierne al comercio minorista tradicional habrá cambios que lo favorecen en el corto plazo, pues la precarización de los ingresos por el mayor nivel de desempleo debería llevar a los hogares a ser más «sensibles al precio». Veremos más mercados informales y «paraditas», y una mayor actividad en bodegas y *minimarkets*, aunque en estos casos no se espera que crezca de manera significativa el *e-commerce* o que se desarrollen plataformas de comercialización dedicadas a este subsector.

A pesar de que prácticamente toda la población peruana tiene un teléfono móvil, la penetración de *smartphones* es todavía baja. Los dueños de los negocios deberán ofrecer productos de líneas bajas y a precios competitivos. Por su parte, los distribuidores deberán mejorar la logística a los mercados. La importancia de este tipo de comercio no es menor. No olvidemos que el 15 % del empleo nacional se concentra en el subsector «ventas al por menor».



Veremos más mercados informales y «paraditas», y una mayor actividad en bodegas y minimarkets, aunque en estos casos no se espera que crezca de manera significativa el e-commerce o que se desarrollen plataformas de comercialización dedicadas a este subsector.

SOBRE EL DÍA A DÍA DE LOS PERUANOS



SOBRE EL DÍA A DÍA DE LOS PERUANOS

En lo que atañe al día a día de los peruanos, los especialistas no esperan cambios fundamentales en hábitos y costumbres, debido a lo arraigados que están en nuestra cultura, así como a condiciones estructurales como la pobreza, el hacinamiento de las viviendas y la densidad poblacional de los conglomerados urbanos. Sin embargo, el efecto económico de la pandemia sobre la economía familiar sí amenaza con ser permanente, por el recrudecimiento de la pobreza inducida y las limitaciones en educación para los hijos y salud familiar. Los procesos que ya se vivían de digitalización de medios de pago y uso del crédito —potenciados por la coyuntura— van a acelerar la bancarización, la educación financiera y, eventualmente, tendrían un impacto sobre la formalización de los negocios.

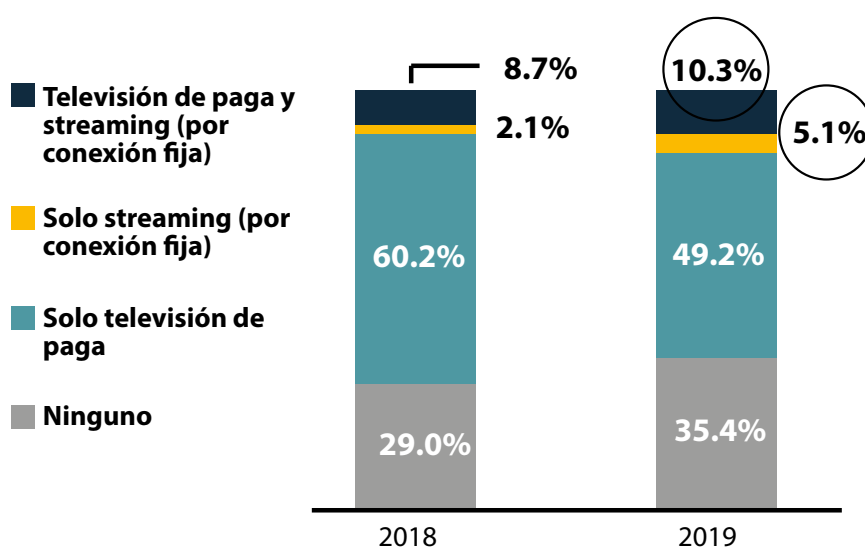
Sobre ASPECTOS DE LA VIDA en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
El DÍA A DÍA DE LOS PERUANOS sufrirá CAMBIOS PERMANENTES.			✓	✓		La extrema necesidad de trabajo e ingresos.	Mayor awareness sobre el estado de la salud pública, pobreza.
La FORMA DE RELACIONARSE NO CAMBIARÁ de manera permanente.				✓		Densidad poblacional en las ciudades.	
CONTACTO FÍSICO CARACTERÍSTICO DESAPARECE, NO VOLVERÁN los hábitos anteriores.		✓				Hábitos muy arraigados Hacinamiento.	
ACTIVIDADES EN GRUPOS PRIVADOS, PEQUEÑOS, se van a PRIORIZAR.		✓	✓			Hábitos muy arraigados.	Nuevos hábitos por los cambios en el trabajo, aforos menores.
La ECONOMÍA FAMILIAR CAMBIARÁ de manera permanente.				✓		Segunda ola y nuevas cuarentenas.	
CONSUMO DE CÁRNICOS RECIÉN BENEFICIADOS se va a ABANDONAR.		✓				No hay refrigeradores en 40% de hogares del Perú.	Crece la penetración de supermercados.
CONSUMO DE CÁRNICOS RECIÉN BENEFICIADOS se va a ABANDONAR.					✓		Temor al contagio. Mayor publicidad. Más smartphones.
USO DE TARJETAS DE CRÉDITO CRECE (VISA, MASTER).				✓		Mayor awareness sobre los costos asociados.	Falta de liquidez en los hogares.

Con respecto al día a día de los peruanos, el panel de expertos estima que no cambiará por mucho tiempo, pues los hábitos de los peruanos están arraigados en su cultura. Por un lado, habrá más conciencia sobre

el estado de la salud pública. Por ejemplo, el hábito de utilizar una máscara facial cuando se sale de casa parece haberse afianzado, aunque no sucede necesariamente lo mismo con evitar concurrir a lugares con alta aglomeración de personas.

Del mismo modo, los expertos señalan que existe una baja posibilidad de que los peruanos prioricen actividades en grupos pequeños. Donde sí parece haberse producido un cambio de actitud es en relación con el transporte. La bicicleta goza ahora de gran ubicuidad. Y el entretenimiento —antes presencial en estadios, teatros, cinemas y parques vecinales— está ahora restringido a medios digitales, aunque la pérdida de ingresos familiares pone límites incluso a esta forma alternativa de diversión.

Gráfico 20 | Convivencia del servicio de televisión de paga y suscripción a video streaming³⁹



39. OSIPTEL.

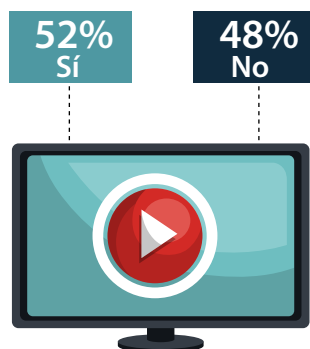
Gráfico 21 | Comportamiento de los peruanos en el entorno digital⁴⁰

¿En la actualidad ...?

Realiza transacciones bancarias
(internet, app)



Ve televisión por Streaming

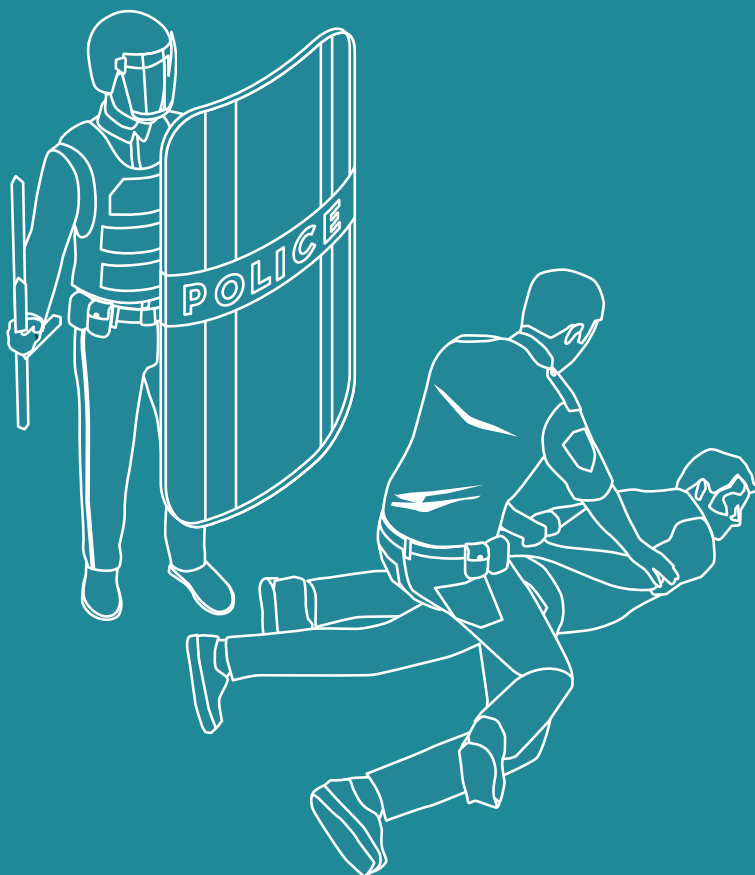


Realiza compras de productos
por internet, aplicativos, redes



Por otro lado, existe una muy alta probabilidad de que el uso de medios de pago digitales crezca con aplicaciones como Tunki y Yape. Se espera también un mayor uso de la banca digital. Además, el empleo de tarjetas de crédito aumentará debido a la falta de liquidez, principalmente en los hogares de clase media. Estos cambios deberían —en opinión de los expertos— acelerar la educación financiera y, eventualmente, tendrán un impacto positivo sobre la formalización de los negocios. Sin embargo, un riesgo por considerar es la ciberseguridad. Para contrarrestar esta amenaza, los bancos deberán invertir más dinero en software y programas de protección de información más avanzados.

SOBRE LA SEGURIDAD CIUDADANA



SOBRE LA SEGURIDAD CIUDADANA

En lo que respecta a la seguridad ciudadana, los expertos coincidieron en que si bien las condiciones actuales podrían ser caldo de cultivo de mayores niveles de violencia social, la probabilidad de que esto suceda no es muy alta gracias a la población organizada en juntas vecinales, juntas de seguridad ciudadana y ollas comunes. Donde sí debería haber un deterioro, según el grupo, es en el incremento de la ciberdelincuencia. Este frente plantearía como reto mejorar la información y la educación sobre el uso de medios digitales, fortalecer las capacidades cibernéticas de la Policía y desarrollar normas legales específicas.

Sobre la SEGURIDAD CIUDADANA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
SEGURIDAD CIUDADANA Habrá CAMBIOS PERMANENTES.			✓			Necesidad induce caos social.	Toques de queda. Mejoran las condiciones para las FF.PP.
CONFLICTOS, DESÓRDENES Y PROTESTAS SOCIALES CRECERÁN.			✓			Población venezolana sin atención.	Organizaciones: juntas vecinales, ollas comunes, rondas, Iglesia.
EI USO DE LA VIOLENCIA en la PROTESTA SOCIAL CRECERÁ.		✓	✓				
La DELINCUENCIA COMÚN CRECERÁ.				✓			Vecinos organizados.
REMUNERACIÓN y PRESTACIONES para LA POLICÍA MEJORARÁ.			✓				
La CIBERDELINCUENCIA en el Perú CRECERÁ.				✓		Mayor penetración de e-commerce, pagos y banca digital.	Usuarios más informados. Policía capacitada. Legislación.

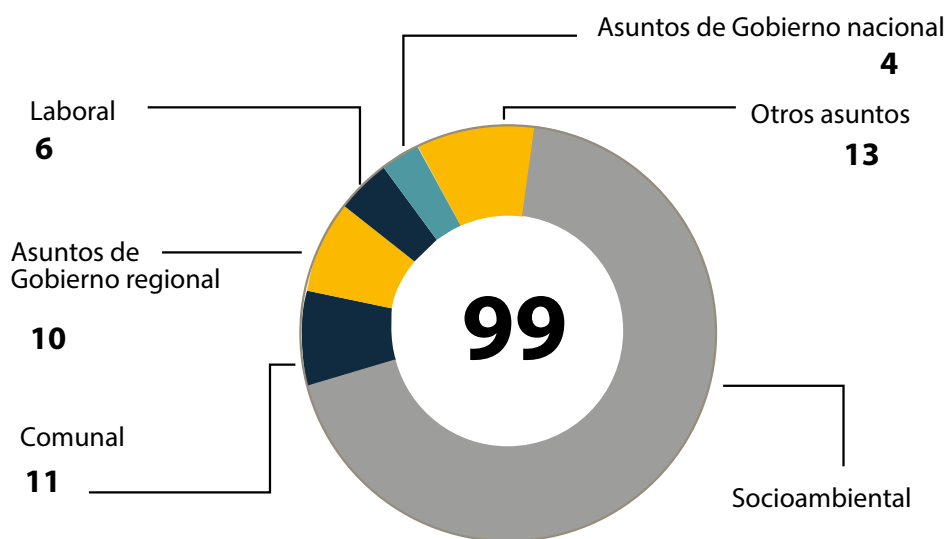
En lo que concierne a la seguridad ciudadana, la delincuencia común está en aumento, atizada por la crisis económica y el desempleo en pandemia. El panel de expertos considera que la seguridad ciudadana en las urbes más grandes del Perú —incluida Lima— podría deteriorarse. La población organizada en juntas vecinales, juntas de seguridad ciudadana y ollas comunes en los distritos más pobres del Perú será un factor importante, pero insuficiente, de contención.

Por otro lado, la ciberdelincuencia aumentará. Por ello, el panel resalta la necesidad de capacitar adecuadamente a la Policía en materia informática y aprobar legislación (normas legales específicas) que protejan a los ciudadanos de delitos cibernéticos. Estos podrían incluir robos de información al utilizar banca digital o información personal de ciudadanos cuando tramitan procesos por internet.

Los expertos aconsejan mejorar la información disponible y la educación de todos los peruanos sobre el uso de medios digitales y sus potenciales peligros. Riesgos significativos que han de ser considerados incluyen el robo de identificación digital y la mayor penetración del e-commerce, el cual requiere que los

usuarios ingresen todos sus datos personales y bancarios. Las empresas que adopten este método de venta tendrán que trabajar en un espacio de internet seguro, y el Gobierno tendrá que intervenir donde sea necesario para evitar delitos de gran proporción.

Gráfico 22 | Perú: conflictos sociales activos, según tipo, agosto 2020⁴¹



41. Defensoría del Pueblo - SIMCO.



En lo que concierne a la seguridad ciudadana, la delincuencia común está en aumento, atizada por la crisis económica y el desempleo en pandemia.



EFFECTOS DEL COVID-19
SOBRE LA
SALUD PÚBLICA



EFFECTOS DEL COVID-19 SOBRE LA SALUD PÚBLICA

La pandemia del COVID-19 ha provocado severos efectos en el ámbito de la salud y profundas implicaciones sobre el crecimiento económico y el desarrollo social. En cuanto a la salud pública, el grupo de expertos consultados para la elaboración de este estudio Delphi fue optimista respecto a las posibilidades de cambio, no solo en cuanto a los montos de gastos e inversión pública, sino también en relación con la matriz de provisión de servicios de salud. Esto se refiere al balance que debe existir entre la atención en centros de salud primaria y en hospitales, a la necesidad de poner énfasis en medicina preventiva y de contar con mayores recursos humanos, y, finalmente, la atención por call center y servicios cruzados entre proveedores públicos y privados. Un tema que requiere atención del Estado y en cuyas posibilidades de solución los entrevistados estuvieron divididos fue el déficit de personal médico.

Sobre la SALUD PÚBLICA en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
LA SALUD PÚBLICA: habrá CAMBIOS PERMANENTES					✓	Fin rápido de la crisis. Limitaciones económicas.	Ciclo político. Crisis COVID-19.
GASTO ESTATAL EN SALUD CRECE como PORCENTAJE DEL PBI					✓	Limitaciones económicas del Estado.	
GASTO ESTATAL EN MEDICINA PREVENTIVA CRECERÁ				✓	✓		
GASTO ESTATAL EN FORMACIÓN DE PERSONAL CRECERÁ					✓	Desidia, abandono del largo plazo.	
GASTO ESTATAL EN SALARIOS Y BENEFICIOS CRECERÁ					✓	Diversos regímenes remunerativos del Estado.	Se puso en evidencia disparidades durante la crisis.
FORMACIÓN DE LOS MÉDICOS será SUBVENCIONADA por el Estado			✓	✓			Falta de recurso humano, intensivistas.
CONTRAPRESTACIÓN entre salud pública y privada CRECERÁ				✓		Cultura de desconfianza de los privados. ¿Corrupción?	Crisis COVID-19.
TELECONSULTA ofrecida por el ESTADO FLORECE				✓	✓	Baja penetración de redes digitales.	Servicio básico, universal, de conexión digital gratuito.
MEDICAMENTOS BÁSICOS: CRECE el CONTROL DEL MINSA				✓		Lobbies de los monopolios y grupos económicos en Salud.	Presión social por crisis COVID-19. Cobertura mediática.

Sobre la SALUD PÚBLICA en el Perú	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
CENTROS DE SALUD: CRECERÁN más que los HOSPITALES				✓		Ciclo político: un hospital VENDE.	Teleconsulta, atención por call center.
ASOCIACIONES PÚBLICO PRIVADAS en provincias FLORECERÁN				✓			Crisis COVID-19. Falta de recursos del Estado.
SALAS DE EMERGENCIA se REDISEÑAN, para mejor BIOSEGURIDAD				✓			
TROPICALIZACIÓN por el cambio climático traerá NUEVAS ENFERMEDADES Y EPIDEMIAS.					✓	Cambio climático.	

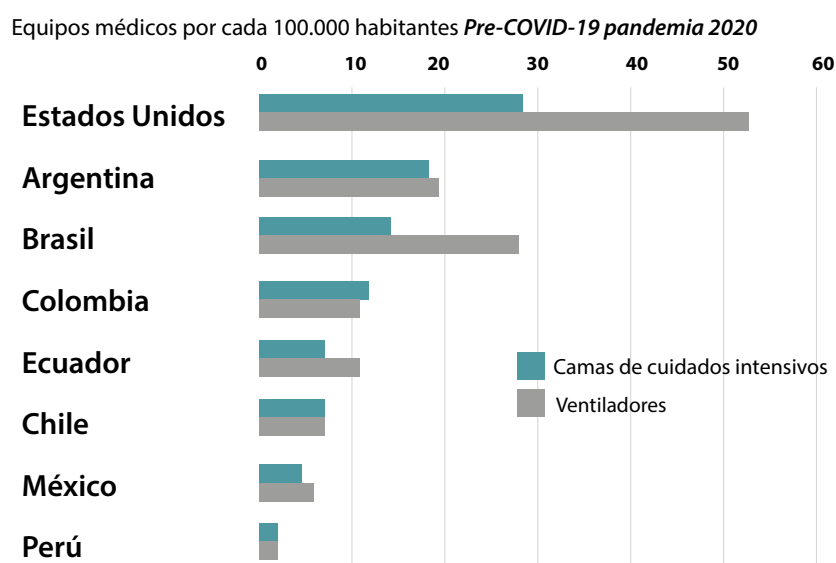
La crisis sanitaria generada por la pandemia desnudó las fallas y carencias de nuestro sistema de salud pública. Tres décadas de crecimiento económico sostenido no se vieron reflejadas en un sistema de salud pública acorde con nuestra categorización como país de ingresos medio-altos. Con una proporción del gasto público en relación con el PBI de apenas 3,2 % y un gasto por persona de 681 dólares, el Perú figura entre los países de la región que menos gastan en salud. En comparación, Ecuador gasta (o invierte) 959 dólares por persona al año; Colombia, 1039 dólares; y Chile, 2229 dólares. Y, en términos porcentuales con respecto al PBI, 4,2 %, 4,1 % y 4,9 %, respectivamente.⁴²

De hecho, incluso considerando solo la región latinoamericana, los indicadores del Perú en materia de infraestructura física y humana nos colocaban antes de la pandemia al fondo de la tabla. Si bien ningún sistema de salud del mundo —ni siquiera el de los países más avanzados del planeta— ha sido capaz de enfrentar sin sobresaltos el COVID-19, el caso peruano ha sido particularmente patético.

El diagnóstico del sistema de salud es ampliamente conocido: hospitales mal equipados, insuficiente número de centros de atención primaria, un número ínfimo de unidades de cuidados intensivos (UCI), ventiladores y respiradores mecánicos en relación con la población del país; escasez de doctores, enfermeras y demás personal médico, y hasta una vergonzosa falta de oxígeno medicinal. Así nos enfrentamos a la pandemia, con las consecuencias ampliamente conocidas.

42. World Bank. (2017)

Gráfico 23 | Salas de respiración



Tomando en cuenta estos factores preexistentes, el panel de expertos considera que, como consecuencia inmediata de la crisis, habrá cambios en la mezcla de canales y prioridades en el sistema de salud público. Existe además una alta probabilidad de que el Gobierno, el actual y el que sea elegido en abril 2021 —en respuesta a la crisis sanitaria y al ciclo político—, incrementen de manera sustantiva el gasto e inversión en el sistema. Se espera que haya más gasto estatal en medicina preventiva, la formación de personal médico y en salarios y beneficios para los trabajadores de salud. Esto último será clave para recuperar la confianza de los trabajadores del sector salud, diezmados por la pandemia, la falta de equipos de protección y, en general, deficientes condiciones laborales.

Los expertos advierten que existe el riesgo de que el incremento en el gasto en salud sea temporal, y que una vez superada la pandemia del COVID-19 se abandonen los programas de salud, ignorando que el COVID-19 es apenas una muestra más de un futuro en el que las pandemias dejarán de ser vistas como eventos inesperados. Por ende, nuestro panel de expertos recomienda que el Estado continúe con estos proyectos y los vaya mejorando en el tiempo. Solo así se podrá crear un mejor sistema de salud público en el país, sostenible a largo plazo y capaz de enfrentar futuras pandemias.

Por otro lado, los expertos indican que se necesitan cambios urgentes en la matriz de provisión de servicios de salud. Primero, un mejor balance entre la atención en hospitales y centros de salud, poniendo énfasis en la medicina preventiva y el mejoramiento de los recursos humanos. La teleconsulta —esto es, la atención mediante *call center*— y, en general, la telemedicina, verán un significativo aumento a nivel nacional, haciéndose cada vez más populares debido a su comodidad y eficacia.

En cuanto a políticas de Estado, se estima que la formación de médicos en el mediano al largo plazo deberá ser subvencionada por el Estado. El actual déficit de personal médico —según algunas estimaciones, unos 30 000— en el sistema de salud público ha sido un factor determinante que no nos ha permitido manejar esta crisis sanitaria de manera efectiva, y representa un factor adicional de debilidad frente a futuras pandemias.

43. OPS/OMS. (2020). Monitoreo de la respuesta de países sudamericanos frente a la pandemia de Covid-19.

Otro tema urgente será poner en marcha una política nacional de salud pública con el fin de combatir la obesidad. Según cifras del Instituto Nacional de Salud (INS), el «70 % de adultos padecen de obesidad y sobrepeso»⁴⁴. Este dato es importante ya que, al momento de redactar este estudio, el 85 % de las muertes en el Perú por COVID-19 están asociadas a problemas de obesidad⁴⁵. Todo indica que esta es un factor de salud que potencia la letalidad del virus y causa complicaciones rápidamente.

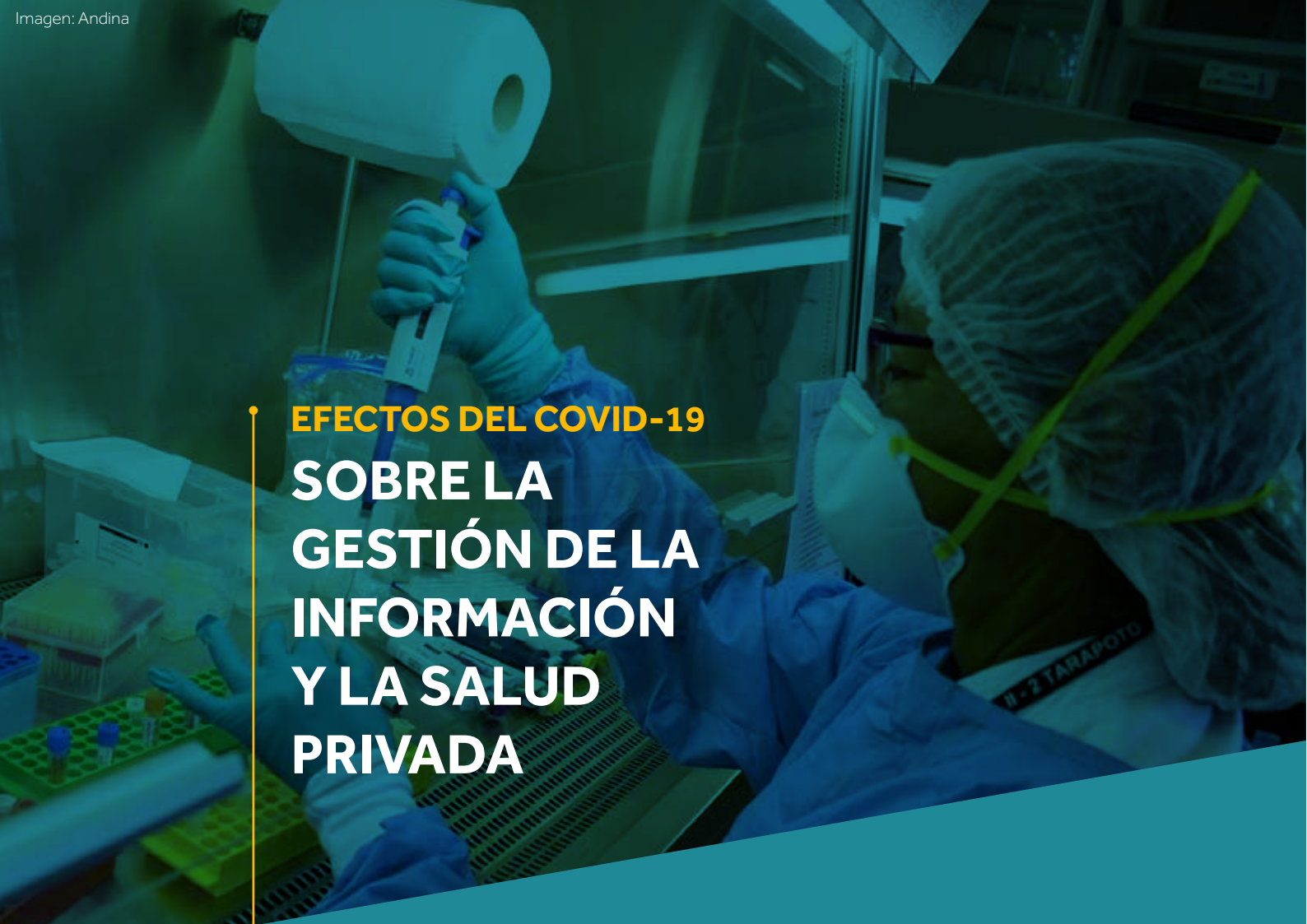
Por lo tanto, se espera que el Estado asigne los recursos necesarios para crear campañas de información nutricional masivas a nivel nacional con el propósito de educar a la población acerca de los beneficios de una alimentación saludable. En este sentido, los octógonos en empaques ayudan a reducir el consumo de alimentos poco sanos y/o nutritivos, pero la prevalencia del coronavirus demanda que el Estado adopte medidas más intervencionistas.

44. INS. (2019). Cerca del 70% de adultos peruanos padecen de obesidad y sobrepeso.

45. EFE. (2020). El 85% de los casi 20,000 por COVID-19 en Perú parecía obesidad.



Los expertos advierten que existe el riesgo de que el incremento en el gasto en salud sea temporal, y que una vez superada la pandemia del COVID-19 se abandonen los programas de salud, ignorando que el COVID-19 es apenas una muestra más de un futuro en el que las pandemias dejarán de ser vistas como eventos inesperados.



EFFECTOS DEL COVID-19
SOBRE LA
GESTIÓN DE LA
INFORMACIÓN
Y LA SALUD
PRIVADA



EFFECTOS DEL COVID-19 SOBRE LA GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN Y LA SALUD PRIVADA

En cuanto a la gestión de la información personal y su relación con la salud privada —en un mundo COVID-19 y post-COVID-19—, los participantes otorgan alta probabilidad de ocurrencia a cambios permanentes en el manejo de la información, como son el uso de la historia clínica digital, o la expectativa de más gasto en salud laboral por parte de las empresas. El mayor reto será mantener la confidencialidad de la información personal y evitar la marginación de las personas por razones de salud, ya sea para contratarlas en un trabajo o para «filtrarlas» a la hora de darles cobertura con un seguro. Un sistema de homologación del estado de salud según escalas, o el monitoreo periódico —desde la etapa escolar, inclusive—, son alternativas que se plantearon en la discusión, pero cuya probabilidad de ocurrencia sería media o baja.

Sobre la GESTIÓN DE INFORMACIÓN DE SALUD	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
SISTEMA DE MONITOREO DE SALUD INDIVIDUAL se IMPLEMENTARÁ.			✓			Pobre digitalización de datos. Presupuesto público limitado.	Pandemia publicitó el reto de la CONFIDENCIALIDAD.
HOMOLOGACIÓN DEL ESTADO INDIVIDUAL se IMPLEMENTARÁ.			✓			Segregación de las personas por antecedentes de salud.	Protocolos de trabajo requieren seguimiento del trabajador.
SISTEMA DE MONITOREO DE LA SALUD ESCOLAR se IMPLEMENTARÁ.			✓				
HISTORIA CLÍNICA DIGITAL pública y privada se IMPLEMENTARÁ.				✓		Pobre digitalización de datos. Presupuesto público limitado	Pandemia puso salud pública y privada bajo un solo comando.
Sobre la SALUD PRIVADA							
En la SALUD PRIVADA habrá CAMBIOS.				✓		Servicios cruzados con la salud pública.	Bioseguridad, mayores costos.
Uso de MEDICINA TRADICIONAL CRECERÁ.			✓			Pobreza. Cercanía. Oferta de medicina y alimentación natural.	Pandemia probó efectividad de métodos tradicionales.
Uso de MEDICINA FORMAL CRECERÁ.				✓		Pobreza.	Telemedicina. Google, más awareness en el público.

Sobre la SALUD PRIVADA	muy baja	baja	media	alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
Uso de MEDICINA PREVENTIVA CRECERÁ.				✓		Pobreza.	Campañas de vacunación: neumococo, gripe.
Uso de la TELECONSULTA CRECERÁ.				✓		Falta de acceso a internet en provincias y poblados rurales.	Desarrollo de CENTROS DE SALUD versus HOSPITALES.
GASTO FAMILIAR EN SALUD PREVENTIVA CRECERÁ.			✓			Pobreza.	Campañas de vacunación: neumococo, gripe.
SEGUROS PRIVADOS DE SALUD: CRECERÁ COBERTURA ENFERMEDADES.			✓	✓		Se incrementarían las primas.	
GASTO EN SALUD LABORAL DE LAS EMPRESAS CRECERÁ.				✓		Segregación de las personas por antecedentes de salud.	Protocolos de trabajo requieren seguimiento del trabajador.

La naturaleza «invisible» del COVID-19, y su alto nivel de contagio, plantean una serie de retos morales, sobre todo en un escenario en el que debemos acostumbrarnos a convivir con el coronavirus. La confidencialidad de la información de salud de los trabajadores corre el riesgo de verse comprometida por la necesidad de limitar el contagio. Saber si un trabajador es o no «positivo» de COVID-19 resulta clave para poner en marcha medidas de bioseguridad. Pero, igualmente, es indispensable velar y hacer respetar la privacidad de las personas.

Los expertos señalan que existe una alta probabilidad de que la bioseguridad de las clínicas se vea fortalecida, lo cual ha de significar mayores costos en la salud privada. También, se espera que el empleo de la medicina formal y preventiva crezca gracias a un mayor uso de la telemedicina y una mayor conciencia del público en general en materia del cuidado de la salud.

Esto último será potenciado por campañas masivas de nutrición que deben ser realizadas con fondos públicos. Se estima que otro cambio importante será un aumento en el gasto en salud laboral de empresas, ya que los nuevos protocolos de trabajo requieren seguimiento y mayor cuidado de la salud de los trabajadores.

Con estos cambios vendrán una serie de retos que el sistema tendrá que enfrentar. Por ejemplo, una mejora en los protocolos de bioseguridad alterará los presupuestos de las clínicas privadas, y existe la posibilidad de que aumente el costo de salud. Además, si el Estado interviene e implementa servicios cruzados con la salud pública, esto podría sobrecargar el sistema. Por otro lado, un mayor uso de la telemedicina requiere un buen acceso a internet, principalmente en las provincias y poblados rurales.

En relación con la gestión de la información de salud, se espera que el uso de la historia clínica pública y privada pase a un formato digital. Esto requerirá que aumenten los gastos en salud laboral e incrementar los puestos de administración y análisis de información médica. De igual modo, es posible que se implemente un sistema de homologación del estado de salud individual, por el cual cada peruano tendrá acceso a la misma historia clínica desde su etapa escolar hasta el fin de su ciclo de vida.

A pesar de lo tecnológicamente avanzado que suena este proyecto, aparecerán problemas relacionados con el uso, el manejo y la confidencialidad de la historia clínica digital. Existe un riesgo mayor de ciberseguridad, ya que los sistemas de computarización en el Perú, sobre todo a nivel estatal, no cuentan con barreras cibernéticas (anti hackers) potentes que protejan la información médica. Finalmente, un riesgo importante que el Estado deberá considerar es la potencial segregación de personas por antecedentes de salud. Se deberá crear un plan de contención apropiado para proveer cobertura a todos los peruanos, independientemente de las condiciones de salud previas que puedan sufrir.

SOBRE LA EDUCACIÓN PÚBLICA ESCOLAR EN EL PERÚ



SOBRE LA EDUCACIÓN PÚBLICA ESCOLAR EN EL PERÚ

En materia de educación pública escolar, los expertos son optimistas respecto a la permanencia de los cambios que se están dando, como la educación a distancia o la generación de contenidos uniformes. Los retos identificados por el grupo incluyen la falta de conectividad, infraestructura y equipos para alumnos y también para los profesores, además de la urgente necesidad de mejorar sus capacidades técnicas y pedagógicas de educación a distancia; y, en el caso de la educación escolar primaria —más que en la secundaria—, el impacto negativo de la falta de interacción física. Central en el esfuerzo del Estado por avanzar con la educación remota será, según el criterio de los opinantes, proveer un servicio básico universal y gratuito de datos en todo el país.

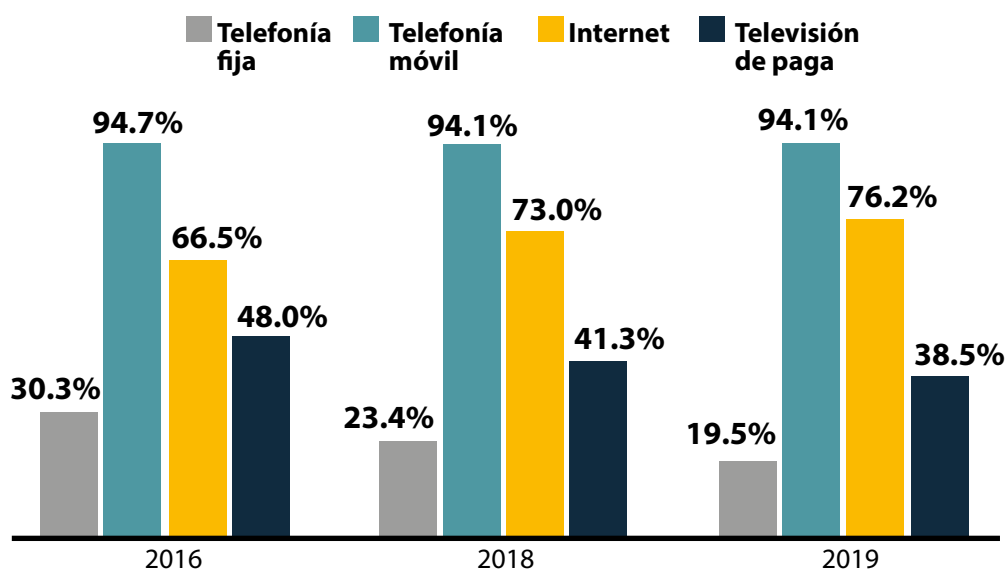
Sobre la EDUCACIÓN PÚBLICA ESCOLAR	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
EDUCACIÓN ESCOLAR PÚBLICA: habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓		Falta de conectividad en zonas rurales, particularmente.	Eficiencia en el uso de la infraestructura.
EDUCACIÓN PÚBLICA REMOTA en el hogar se CONSOLIDA.				✓		Capacidades digitales de los profesores. Red Dorsal de FibOpt.	Servicio básico universal y gratuito de datos a todo el Perú.
EDUCACIÓN PÚBLICA REMOTA/PRESENCIAL se CONSOLIDA.				✓		Los niveles primarios, sobre todo, necesitan interacción física.	Estándares educativos uniformes en todo el país.
PROFESORES en EDUCACIÓN SECUNDARIA REMOTA serán CAPACITADOS.				✓		Falta de infraestructura y equipos: PC, tablets, programas, redes.	Estándares educativos uniformes en todo el país.
INFRAESTRUCTURA EDUCATIVA se LIBERARÁ, por la teleeducación.				✓			Mejor ocupación de aulas, mejor equipamiento en laboratorios.
SERVICIO DE CONEXIÓN DIGITAL UNIVERSAL GRATUITO en todo el país.				✓		Limitaciones presupuestales, cortoplacismo.	Ahorros en todos los ámbitos de la gestión y servicios públicos.

Gráfico 24 | Tendencias para entornos de aprendizaje pospandémicos⁴⁶



La menor capacidad de pago y la baja calidad de las clases virtuales han ocasionado una migración masiva de estudiantes de colegios privados al sistema de educación pública. Esta migración significa un elemento adicional sobre un sistema de por sí sobrepasado por la pandemia. La conocida indolencia e ineficacia del sector público se ha puesto una vez más de manifiesto, pues ha sido incapaz de algo tan elemental como adquirir *tablets* para facilitar que los alumnos de los colegios públicos puedan acceder a una educación virtual con un mínimo de calidad, en vista de la desigualdad existente en materia de acceso a servicios públicos de telecomunicaciones, donde el factor económico es, de lejos, el mayor factor limitante.

Gráfico 25 | Hogares con acceso a servicios públicos de telecomunicaciones⁴⁶



46. Osiptel. (2020). Encuesta Residencial de servicios de telecomunicaciones ERESTEL 2019. Los servicios públicos de telecomunicaciones en hogares peruanos.

Nuestros expertos —a pesar de la evidencia reciente del fracaso en la licitación de *tablets*— son optimistas acerca de la posibilidad de hacer permanentes los cambios en materia de diseño curricular y arreglos institucionales para la educación a distancia y, eventualmente, de la educación semipresencial, probablemente a partir del próximo año. En el ínterin, existe una oportunidad significativa para mejorar los servicios de internet o aumentar su calidad y volverlos gratuitos, así como para mejorar la accesibilidad de computadoras o *tablets* para los alumnos. El Gobierno debería forjar alianzas con los proveedores de internet más grandes del país y acordar el servicio ilimitado gratis para todos los alumnos del sistema de educación pública.

A pesar de que este escenario es altamente deseable por todos, existen riesgos que lo podrían poner en peligro. Por ejemplo, la falta de conectividad a internet en zonas rurales margina a muchísimos estudiantes y profundiza las desigualdades. No solo hace falta aumentar el acceso a internet en todo el país, sino que urge también mejorar su calidad. La velocidad de carga de los servicios de internet en el Perú es una de las más lentas de Latinoamérica y llega a apenas 27 Mbps⁴⁷. Por otro lado, el proyecto de la Red Dorsal de Fibra Óptica, que cuenta con 13 500 kilómetros de fibra óptica en todo el país para brindar internet de alta velocidad, permanece como un elefante blanco digital, con un nivel de uso —por problemas regulatorios y de contratos— menor del 10 % de su capacidad potencial.⁴⁸

En cuanto al rol del Estado, el factor más determinante en su esfuerzo por impulsar la educación remota de calidad será la provisión de un servicio básico universal y gratuito de datos en todo el país. De esta manera, los colegios tendrán la posibilidad de ofrecer clases presenciales con distanciamiento social y clases remotas de la misma calidad.

47. Gestión. (2020). Internet en Perú es cuatro veces más lento que en Chile.

48. El Comercio. (2019). CCL: Red dorsal de fibra óptica solo utiliza el 10% de su capacidad.



SOBRE LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA EN EL PERÚ



SOBRE LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA EN EL PERÚ

Las universidades privadas y públicas tendrán que adaptarse rápidamente al modelo de educación a distancia para enfrentar la crisis. A mediano plazo, deberán repensar su modelo educativo para llegar a uno híbrido (blended) que combine la educación virtual con la educación presencial. Algunos de nuestros expertos indicaron, en consecuencia, que se abre el abanico de posibles competidores. En un futuro cercano, nuestras universidades podrían tener que competir con las mejores del mundo. Además, es posible que esto incida en el costo de las pensiones, forzando a repensar el modelo de negocios de las universidades peruanas y una mejora sustantiva de la calidad de la enseñanza en las universidades públicas.

Sobre la EDUCACIÓN UNIVERSITARIA PRIVADA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA habrá CAMBIOS PERMANENTES.					✓	Pobreza: alto número de defectores. Golpe a SUNEDU.	Se ha probado que la teleducación funciona.
EDUCACIÓN UNIVERSITARIA DE PREGRADO, se CONSOLIDARÁ el TIEMPO PARCIAL.				✓			Se normaliza el valor relativo con los programas presenciales.
INFRAESTRUCTURA UNIVERSITARIA se OPTIMIZARÁ, por el TIEMPO PARCIAL.			✓	✓			Más aulas para laboratorios. ¿Caída en las pensiones por menor costo?
INFRAESTRUCTURA UNIVERSITARIA DESCENTRALIZADA: TIEMPO PARCIAL.			✓	✓			
Oferta de DOBLE GRADO INTERNACIONAL se CONSOLIDARÁ.				✓		Golpe a SUNEDU.	Competencia ubicua en el mundo, se podrá acceder a lo mejor.
COMPETENCIA DE UNIVERSIDADES DEL EXTERIOR, CRECERÁ.				✓	✓	Golpe a SUNEDU.	Programas de doble titulación.
ESPECIALIZACIÓN UNIVERSITARIA EN PROFESIONES CRECERÁ.				✓			Las que requieren infraestructura: medicina, ingenierías.
PENSIONES UNIVERSITARIAS CAERÁN, por la competencia.			✓	✓		Costo relativo de los presenciales se ha elevado, por comparación	
PROGRAMAS DE POSGRADO PRESENCIAL, DESAPARECERÁN.			✓				Los posgrados se potencian con el RELACIONAMIENTO.

Sobre la EDUCACIÓN UNIVERSITARIA PRIVADA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL DE PROFESORES CRECERÁ, por la competencia.				✓			Ámbito de acción y negocio para catedráticos creció: el MUNDO.
MALLAS CURRICULARES DINÁMICAS CRECERÁN.				✓			Estudiantes más motivados, especializados, actuales.
El GAP entre los INGRESOS DE LOS CATEDRÁTICOS CRECERÁ.			✓				Audiencia ha crecido: hasta centenas de alumnos por clase.

La pandemia del COVID-19 ha reducido la ventana de tiempo con la que contaban las universidades peruanas para introducir tecnología a las aulas y actualizar su modelo educativo para las necesidades del siglo XXI. Todas las instituciones educativas se han visto forzadas a adoptar repentinamente el modelo de educación *online* para más de 1,5 millones de alumnos.⁴⁹ Sin embargo, un gran número de universidades ha encontrado barreras como la falta de capacitación de los profesores para el dictado de clases virtuales y limitaciones en la infraestructura digital, ya sea en la capacidad de la red o en el acceso a los equipos necesarios por parte de alumnos y profesores.

La educación universitaria en el Perú ya sufría de una oferta de baja calidad que no fue regulada suficientemente, lo cual resultó en profesores mal entrenados y grados de estudio que no capacitaban adecuadamente a los estudiantes para trabajos en el mundo real. Debido a esto y al efecto de la pandemia, que obligó a hacer toda la educación remota, el costo de oportunidad percibido de la educación universitaria presencial crecerá y se incrementará la competencia global educativa.

En el corto plazo, el mayor riesgo es la pobreza y el alto número de desertores. Es decir, debido a que no todos los peruanos tienen acceso a los equipos e infraestructura necesarios para seguir su educación *online*, cientos de miles de estudiantes han puesto «en pausa» sus estudios. Con la urgente necesidad de generar ingresos y conseguir empleo, muchos optarán por trabajos técnicos y abandonarán temporalmente o por completo su educación universitaria. Los expertos esperan que, dadas las circunstancias, se consolidarán los estudios a tiempo parcial, particularmente en la educación de pregrado. Este cambio hacia la educación a tiempo parcial llevará a que las universidades se vean en la necesidad de optimizar su infraestructura. Por ejemplo, mejorar la conectividad a internet y crear portales de educación *online* que sean fáciles de navegar y utilizar.

El panel de expertos señala que existe una alta probabilidad de que se consolide la oferta de estudios con doble grado internacional, con lo cual los estudiantes peruanos estarían en condiciones de acceder a una educación de calidad internacional. De igual manera, se espera que aumente la demanda por certificaciones internacionales de profesores, lo cual también significa que estarán mejor capacitados para enseñar remotamente.

49. Gestión. (2019). Egresados de universidades con producción científica alta o media ganan 13.9% más.

En general, el panel considera que tendremos que convivir con la idea de que el futuro llegó más rápido de lo que esperábamos. La pandemia no va a causar una completa transformación de la educación superior peruana por sí sola. Necesitaremos verdadera voluntad política, inversión y cooperación entre los actores relevantes para hacer reformas concretas y convertirnos en un país que invierte en su gente para fomentar un futuro distinto y mejor. Las universidades e institutos deberán trabajar para adaptar sus métodos y estrategias de manera que sean capaces de proveer una educación superior de calidad a todos los alumnos del país.

**SOBRE EL
TRANSPORTE
PÚBLICO
INFORMAL Y FORMAL**



SOBRE EL TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL Y FORMAL

En lo que toca al transporte público en los conglomerados urbanos del Perú, hay pesimismo en el panel de expertos respecto a las posibilidades de cambio. Los participantes creen que habrá cambios de corto plazo inducidos por las medidas de distanciamiento durante la crisis, pero la complejidad del transporte público —como proveedor de servicios y como generador de puestos de trabajo precario, informal— hará poco viables grandes cambios, como la adopción de unidades grandes, eléctricas o la implementación de una red urbana de transporte público. No se esperan, tampoco, innovaciones en cuanto a aforos o la adopción de materiales con propiedades antimicrobianas en las propias unidades de transporte.

Sobre el TRANSPORTE PÚBLICO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
TRANSPORTE PÚBLICO sufrirá CAMBIOS PERMANENTES.			✓	✓		Costos. Informalidad. Descontrol del Estado. Taxi motos.	Buses eléctricos. Carriles dedicados. Multimodalidad. Bicis.
TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL implementará ESTÁNDARES.		✓					
TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL sufrirá un INCREMENTO EN TARIFAS.			✓			Segunda ola COVID-19 y más cuarentenas. Desempleo.	¿Subsidio? Caída del petróleo.
TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL recibirá un SUBSIDIO.		✓	✓	✓		Será difícil retirar los subsidios.	
TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL: bajarán los AFOROS.			✓				
TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL: se cambiará de UNIDADES MÓVILES.		✓					Esquema de incentivos para BUSES ELÉCTRICOS.
TRANSPORTE PÚBLICO INFORMAL: se usará MATERIALES ANTIVIRALES.		✓					
TRANSPORTE FORMAL: habrá UNIDADES GRANDES.		✓	✓			Precarización del transporte por falta de empleo: taxi motos.	Esquema de incentivos para BUSES ELÉCTRICOS.
TRANSPORTE FORMAL: habrá CARRILES ESPECIALES en avenidas.			✓			¿Carriles para MONO-TRANSPORTE?	

Sobre el TRANSPORTE PÚBLICO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
TRANSPORTE FORMAL: habrá una RED URBANA DE TRANSPORTE		✓	✓			Precarización del transporte por falta de puestos de trabajo.	¿ATU?

En relación con el transporte público terrestre, subsector que representa el 66,2 % del total del rubro «transporte y almacenamiento», los expertos no esperan que se produzcan cambios permanentes debido a la pandemia del COVID-19. Desde antes, el sector sufría de alta informalidad a pesar de ser el primer generador de empleo urbano y contribuir con un 5 % al total del PBI nacional. Todo esto reviste una paradoja. Por un lado, la pandemia ha generado una oportunidad clave para modernizar el sistema de transporte público en el Perú de distintas maneras.⁵⁰

Por ejemplo, se observa la oportunidad de comprar buses eléctricos que no maltraten el medio ambiente, crear carriles dedicados para aliviar el tráfico, aumentar el uso de bicicletas al designar más ciclovías alrededor de Lima. De hecho, el Gobierno está ya en proceso de construir 301 kilómetros de ciclovías en Lima, pero poco o nada ha hecho en materia de promover los buses eléctricos, ni en impulsar el uso de materiales con propiedades antivirales o antimicrobianas para reducir los niveles de contagio.

Respecto a la estructura de costos, hay una probabilidad media de que el transporte público formal sufra un incremento de tarifas a pesar de posibles subsidios del Gobierno debido a la necesidad de cumplir con los protocolos de seguridad establecidos por el Ministerio de Salud (MINSa), entre ellos, respetar el aforo máximo y la distancia entre pasajeros, y también la implementación de sistemas de geolocalización. El riesgo: que protocolos excesivos empujen a los transportistas a aumentar los niveles de informalidad.

Finalmente, una oportunidad clave para el Estado con respecto al transporte público es utilizar materiales antivirales en cualquier superficie posible. A pesar de que los expertos coinciden en que la ocurrencia de esto es baja, la coyuntura exige la modernización del sistema de transporte y la adopción de nuevas tecnologías que reduzcan los niveles de contagio.

50. INEI. (2020).



Hay una probabilidad media de que el transporte público formal sufra un incremento de tarifas a pesar de posibles subsidios del Gobierno debido a la necesidad de cumplir con los protocolos de seguridad establecidos por el Ministerio de Salud (MINSA).

**SOBRE EL
TRANSPORTE
AÉREO
INTERNACIONAL Y
NACIONAL**



SOBRE EL TRANSPORTE AÉREO INTERNACIONAL Y NACIONAL

En relación con el transporte aéreo nacional e internacional, los expertos consideraron que sufrirá cambios permanentes en el tiempo, afectado por las cuarentenas pasadas y la caída dramática de ingresos en un negocio intensivo en activo fijo, contratos por alquiler de infraestructura (naves, hangares, counters) y que, además, venía siendo golpeado por la agresiva competencia de las aerolíneas low-cost. Es probable que las líneas aéreas se vean forzadas a bajar frecuencias y subir tarifas, debido a que los operadores que queden tratarán de optimizar operaciones, abandonando frecuencias menos rentables.

Sobre el TRANSPORTE AEREO INTERNACIONAL Y NACIONAL	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
TRANSPORTE AEREO NACIONAL/ INTERNACIONAL sufrirá CAMBIOS PERMANENTES.				✓		Segunda ola en Europa y USA.	Desarrollo de una vacuna. Reconversión hacia CARGO.
VUELOS INTERNACIONALES AL PERÚ: CAERÁN FRECUENCIAS.			✓			Segunda ola Perú. Cae reputación del país. Lima Hub.	
VUELOS NACIONALES: CAERÁN las FRECUENCIAS.			✓			Quiebra de operadores. Reducción de flotas. Baja rentabilidad.	
TARIFAS DE VUELOS INTERNACIONALES CRECERÁN.			✓		✓	Baja rentabilidad. Menor oferta de frecuencias.	Supervivencia de las low-cost.
TARIFAS DE VUELOS NACIONALES CRECERÁN.		✓				Baja rentabilidad. Menor oferta de frecuencias.	Supervivencia de las low-cost.
VUELOS NACIONALES E INTERNACIONALES: se REDUCIRÁ el AFORO.			✓				
VUELOS NACIONALES E INTERNACIONALES: se REDUCIRÁ los AMMENITIES Y SERVICIOS.				✓		Baja rentabilidad de los operadores.	
VUELOS NACIONALES E INTERNACIONALES: USO de MATERIALES ANTIVIRALES.					✓		

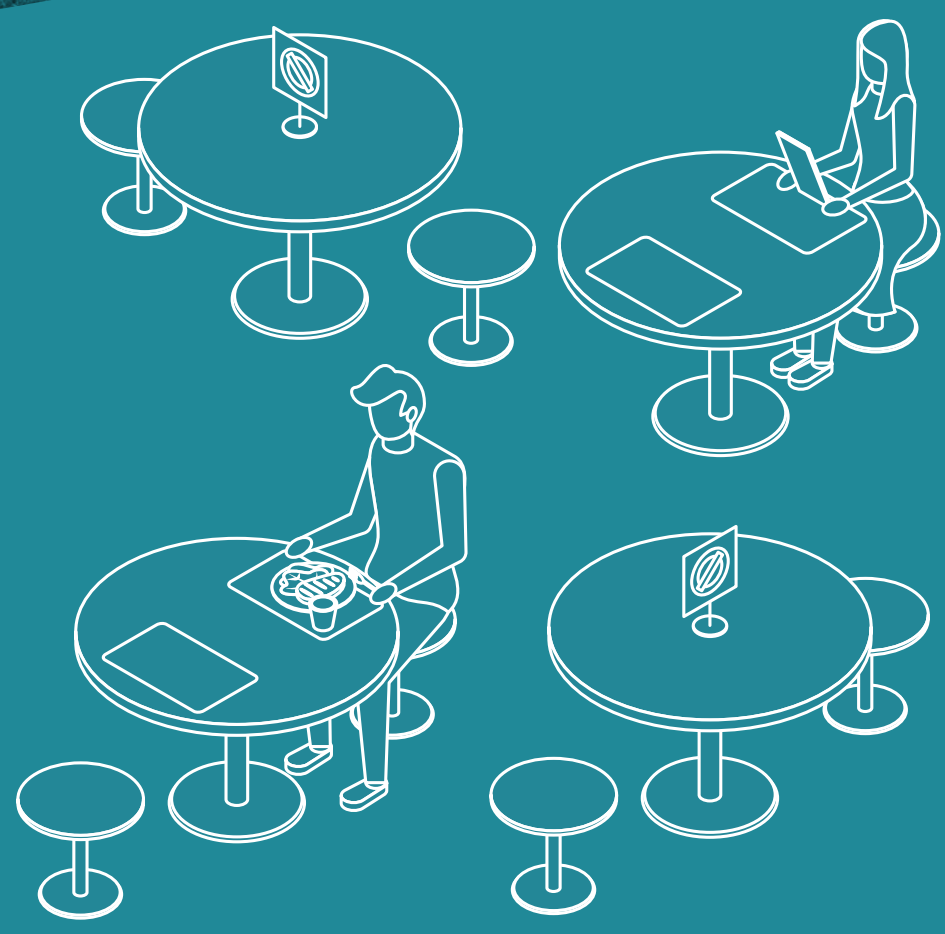
En lo que atañe al transporte aéreo nacional e internacional, el sector ya venía sufriendo antes de la pandemia debido a la crisis global del sector desatada por la competencia de las empresas *low-cost* y la ineficiencia y aglomeración de viajeros en el Aeropuerto Internacional Jorge Chávez. Hacia delante, el transporte aéreo nacional e internacional sufrirá cambios en el mediano plazo, dependiendo de cómo evolucione la pandemia del COVID-19. En el corto plazo, se espera que baje el número de frecuencias y suban las tarifas de los vuelos internacionales y nacionales. Los riesgos más grandes para este escenario incluyen una segunda ola de contagios en el Perú, Europa y los Estados Unidos. Una segunda ola de contagios en el Perú dañaría aún más nuestra reputación como un país seguro de visitar. También, más contagiados en EE. UU. y Europa significaría menos viajeros y turistas, lo cual podría causar que varios operadores quiebren y sean forzados a reducir sus flotas significativamente.

Asimismo, es muy probable que las tarifas de vuelos internacionales aumenten. La baja rentabilidad en el sector y una menor oferta de frecuencias de vuelos podrá forzar mayores precios para optimizar operaciones a nivel global. En este escenario, las aerolíneas *low-cost* tendrán una mayor ventaja de competencia y supervivencia que las grandes aerolíneas, las cuales podrían seguir la ruta trazada por LATAM, la cual se ha acogido a la protección del capítulo 11 de la Ley de Quiebras de los Estados Unidos.



Es muy probable que las tarifas de vuelos internacionales aumenten. La baja rentabilidad en el sector y una menor oferta de frecuencias de vuelos podrá forzar mayores precios para optimizar operaciones a nivel global.

SOBRE EL TURISMO, LA HOTELERÍA Y EL COMERCIO EXTERIOR EN EL PERÚ



SOBRE EL TURISMO, LA HOTELERÍA Y EL COMERCIO EXTERIOR EN EL PERÚ

En lo que concierne al turismo y la hotelería, los expertos coinciden en pintar un panorama difícilísimo para los primeros tres años. Destacan que ya había complicaciones en ambos negocios: se había sobrepasado el límite diario de visitantes a Macchu Picchu, se verificó congestión en el Aeropuerto Internacional Jorge Chávez — reflejados en una caída del 2 % en el número de visitantes en 2019— y la sobreoferta de nuevos hoteles de tres, cuatro y cinco estrellas para el turismo receptivo y los negocios. En consecuencia, el grupo pronostica una dura y extensa crisis en el sector turismo y hotelería, e incluso caídas en las tarifas efectivas, pagadas tanto por el corporativo como por el receptivo. El recurso de convertir habitaciones en apartamentos de alquiler, al que han recurrido algunos operadores, sería temporal.

Sobre el TURISMO Y HOTELERÍA	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
HOTELERÍA y TRANSPORTE AÉREO: CRECERÁ el REVENUE MANAGEMENT.				✓		Segunda ola COVID-19. Daño reputacional. Quiebran operadores.	
HOTELERÍA: RECONVIERTEN habitaciones a COLIVING.		✓				Menos viajeros de negocios. Sobreoferta de espacios desde el 2019.	Crecimiento del AB&B.
HOTELERÍA: CRISIS por SOBREFERTA de habitaciones.				✓	✓	Segunda ola COVID-19.	
HOTELES 4 y 5 estrellas RECEPTIVO: CAERÁ OCUPACIÓN hasta el 2° año.					✓	Segunda ola COVID-19. Límites de capacidad en Macchu Picchu.	
HOTELES 4 y 5 estrellas RECEPTIVO: CRECERÁ OCUPACIÓN hasta el 3° AÑO.				✓		Segunda ola COVID-19. Límites de capacidad en Macchu Picchu.	Nuevas rutas: norte, selva, especializadas. Culinario.
HOTELES 4 y 5 estrellas: NEGOCIOS, CAERÁ OCUPACIÓN.				✓	✓	Trabajo remoto. Multi- latinas en problemas financieros.	Lima Hub.
HOTELES 4 y 5 estrellas NEGOCIOS CAERÁN sensiblemente las TARIFAS.				✓		Trabajo remoto. Multi- Latinas. Tráfico del aeropuerto al límite.	

Sobre el COMERCIO EXTERIOR	muy baja	baja	media	alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
COMERCIO EXTERIOR: habrá CAMBIOS PERMANENTES.			✓	✓			
SUMINISTRO o MANUFACTURA LOCAL: CRECERÁ la búsqueda y promoción.			✓	✓		Guerra comercial USA-CHINA.	
BARRERAS ARANCELARIAS y PARA-ARANCELARIAS FLORECERÁN.				✓			
CERTIFICACIONES para el intercambio comercial FLORECERÁN.				✓			

La cadena turística y de restaurantes ha sufrido un apagón económico a nivel global, que pone en riesgo el empleo de alrededor de un millón de trabajadores. Pero la crisis del sector turismo y hotelería, y —de paso— la de las agencias de viajes, comenzó el año pasado con la caída de 2 % de visitantes y la sobreoferta de nuevos hoteles de tres, cuatro y cinco estrellas⁵¹. La pandemia ha profundizado la crisis del sector y lo ha condenado a un futuro sumamente difícil para los próximos tres años. El transporte internacional de carga tiene, en este contexto, mejores perspectivas. Las exportaciones tradicionales se vienen recuperando rápido —los precios de los *commodities*, aunque golpeados, no están debajo de promedios históricos, y la demanda de Asia está aumentando gracias a que han podido controlar parcialmente los niveles de contagio—. Existe una probabilidad media de que las exportaciones no tradicionales se recuperen en el año 2022. Para sobrevivir, las empresas de hotelería y transporte aéreo deberán afinar sus habilidades para el *revenue management*, debido a la incertidumbre acerca del comportamiento del consumidor y la sobreoferta de habitaciones.

Los expertos advierten acerca de la necesidad de estar preparado para las consecuencias de una segunda ola de contagios en China y EE. UU. La probabilidad de que haya cambios permanentes en el comercio exterior es alta. Habrá mayores barreras económicas para el intercambio comercial, así como una serie de barreras para-arancelarias, como certificaciones sanitarias anti-COVID-19. Se debe considerar también una continuación, e incluso una profundización, de la guerra comercial entre EE. UU. y China, que viene afectando el comercio internacional desde hace más de un año.

51. Gestión. (2019). Sector hotelero: facturación no crecería en 2019, debido a bajas tarifas por sobreoferta.



Para sobrevivir, las empresas de hotelería y transporte aéreo deberán afinar sus habilidades para el revenue management, debido a la incertidumbre acerca del comportamiento del consumidor y la sobreoferta de habitaciones.

**SOBRE CAMBIOS
EN LAS ACTITUDES
MEDIOAMBIENTALES
EN EL PERÚ**



SOBRE CAMBIOS EN LAS ACTITUDES MEDIOAMBIENTALES EN EL PERÚ

Respecto a las actitudes medioambientales, los expertos consideran que la mejora del ecosistema urbano y global, producto de la menor actividad económica, nos lleva a revalorar las prioridades. En ese sentido, el panel opina que el cambio se dará tanto entre familias de nivel socioeconómico (NSE) alto como medio y bajo, lo que se plasmará, por ejemplo, en una mayor adopción de hábitos de clasificación de residuos, continuar con el abandono progresivo del plástico de un solo uso y, en general, un mayor respeto por los nuevos estándares medioambientales. El riesgo epidemiológico al que está expuesta la población al consumir proteína animal recién beneficiada, fresca, en los mercados tradicionales de barrio (wet markets, en inglés), en la mirada de los expertos, no podrá eliminarse.


Sobre ACTITUDES MEDIO AMBIENTALES	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
ACTITUDES MEDIOAMBIENTALES: habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓			Hogares vieron cambios en el ecosistema por la cuarentena.
Mejores ACTITUDES AMBIENTALES en NSE ALTOS, NO en los BAJOS.		✓	✓				Las CAMPAÑAS EDUCATIVAS en colegios han funcionado.
AGUA Y DESAGÜE como demanda CRECE en los NSE más BAJOS.				✓		Grandes intereses económicos en juego.	Pandemia evidencia que la salud de ricos y pobres están ligadas.
RECICLAJE y CLASIFICACIÓN DE RESIDUOS CRECE en los hogares.				✓			Las CAMPAÑAS EDUCATIVAS en colegios han funcionado.
ESTÁNDARES DE MANUFACTURA: habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓		La BASE FABRIL es pequeña.	
ESTÁNDARES DE BIOSEGURIDAD: habrá CAMBIOS PERMANENTES.					✓	Lobbies detienen los cambios regulatorios.	Impulso a los PLÁSTICOS BIODEGRADABLES.
WET MARKETS en MERCADOS de grandes ciudades Se ELIMINARÁN.		✓				Solo 30 % de hogares en Lima tiene refrigerador. Hábitos.	Reconversión de la infraestructura de mercados tradicionales
R&D y PRODUCCIÓN BIOTECNOLÓGICA: CRECE DEBATE y NUEVA LEGISLACIÓN.			✓			Lobbies detienen los cambios regulatorios.	

Sobre ACTITUDES MEDIO AMBIENTALES	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
Las BONDADES DEL PLÁSTICO se REVALORIZARÁN.		✓	✓			Lobbies detienen los cambios regulatorios.	Impulso a los PLÁSTICOS BIODEGRADABLES.
MATRS/ TECNOLOGÍAS ANTIVIRALES Y MICROBIANAS: CRECERÁ SU USO.				✓	✓	Costos.	Impulso a los PLÁSTICOS BIODEGRADABLES.

Antes de la pandemia ya se veía un claro proceso de transformación en las actitudes medioambientales. En general, el panel de expertos es muy optimista respecto al cambio en la mentalidad y actitudes de los hogares con relación al cuidado del medio ambiente. El cambio más profundo se dará en familias de nivel socioeconómico alto y medio, lo que se verificará en la adopción de clasificación de residuos y un apoyo continuo al abandono progresivo del plástico de un solo uso. Estas medidas serán apoyadas por campañas educativas en colegios que enseñarán a los jóvenes distintas formas de cuidar el medio ambiente. Hasta el momento estas han sido efectivas, y es importante que continúen para lograr cambios permanentes en materia de protección al medio ambiente.

Por otro lado, los expertos se muestran pesimistas acerca de la posibilidad de eliminar los mercadillos (equivalentes a los *wet markets* donde se sacrifican animales vivos y que están bajo sospecha de ser causantes primarios del COVID-19). Esto constituye un riesgo latente, ya que solo el 52.5% a nivel nacional tienen un refrigerador⁵², lo cual impulsa a sus habitantes a ir al mercado muy seguido y consumir proteína animal recién beneficiada. Este hábito de compra en plena pandemia crea un riesgo epidemiológico muy grande, pues su falta de higiene los convierte en posibles focos de contagio.

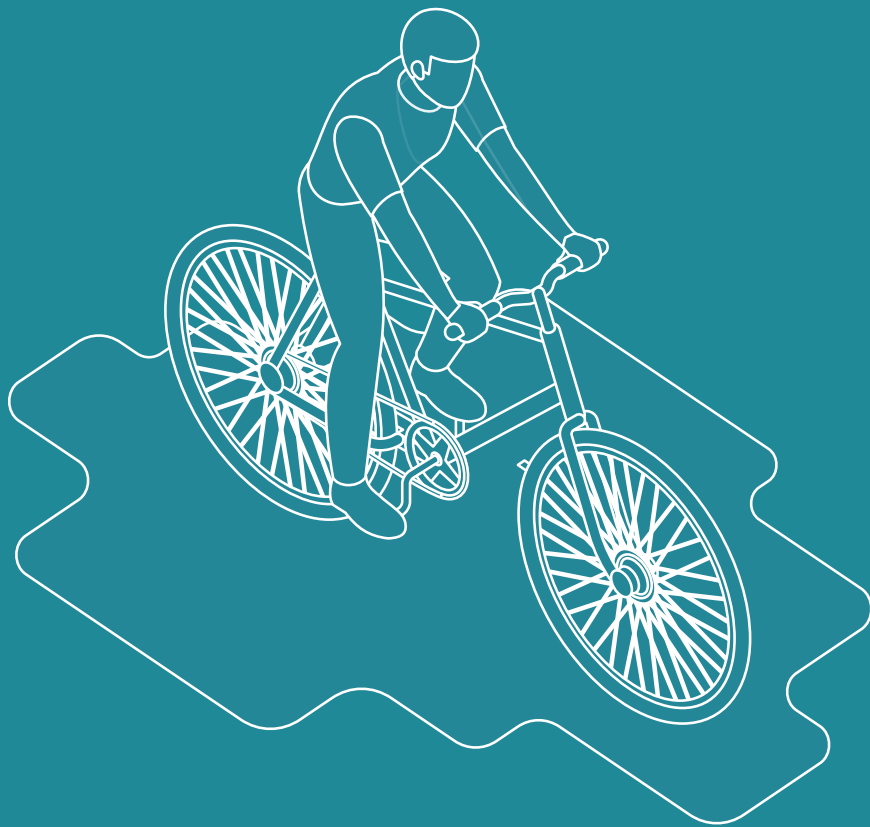
52. ENAHO (2019)



El cambio más profundo se dará en familias de nivel socioeconómico alto y medio, lo que se verificará en la adopción de clasificación de residuos y un apoyo continuo al abandono progresivo del plástico de un solo uso.



**SOBRE VIVIENDA
Y URBANISMO
EN EL PERÚ**



SOBRE VIVIENDA Y URBANISMO EN EL PERÚ

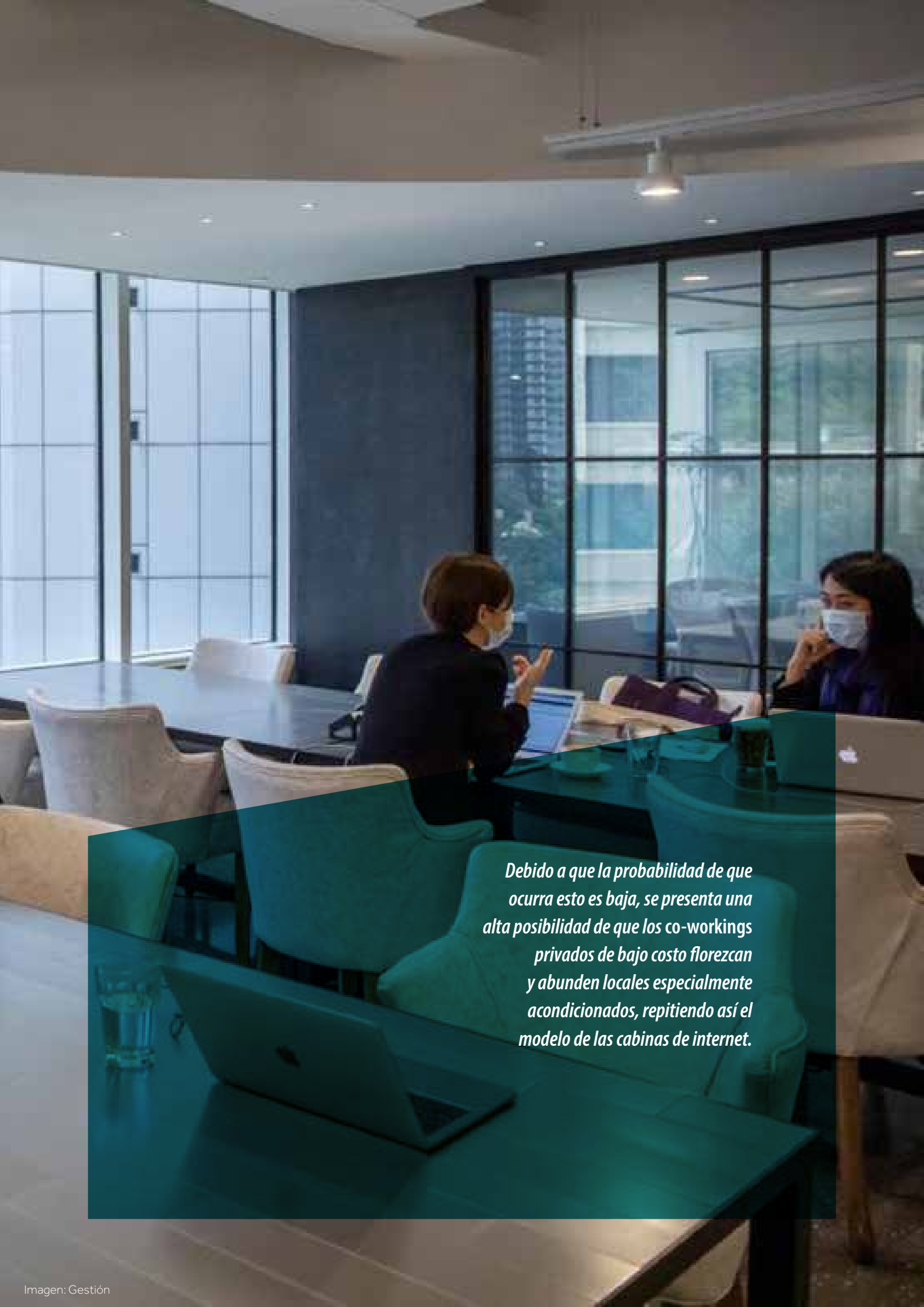
Según los expertos, es poco probable que las migraciones de pandemia —provincianos de vuelta a sus regiones y ciudadanos trabajando en agroindustria— se consoliden. Para que esto suceda sería necesario poner en marcha políticas de fomento, infraestructura, servicios básicos y la descentralización de la generación de empleos. En las ciudades más grandes, el teletrabajo demandará que los hogares cuenten con espacios adecuados para varios miembros conectados o conferenciando, que cumplan con protocolos mínimos de etiqueta. Las familias de nivel socioeconómico alto podrán implementarlos, mientras que los sectores medios y medio-bajos —administrativos, analistas, fuerza de ventas— requerirán espacios en el edificio de residencia o fuera del hogar: co-workings de bajo costo y variados estándares.

Sobre la VIVIENDA Y URBANISMO	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
RETORNO DE GENTE a sus lugares de origen será PERMANENTE.			✓			Rechazo por infecciones. Pobre infraestructura, ss, empleos.	Nuevas oportunidades, empleos. Impulso del Estado: Infraest&Ss.
MIGRACIÓN DE LA CIUDAD AL CAMPO CRECERÁ, se necesita MANO DE OBRA.			✓			Puestos temporales, estacionales. Faltan ss, colegios, vivienda.	Crecimiento acelerado de la agroexportación. Irrigaciones.
RESIDENCIAS DE NSE ALTO INCORPORAN espacios para TELETRABAJO.				✓			Para mandos altos, gerenciales. ¿Aparecerá Etiqueta ZOOM?
EDIFICIOS DE NSE MEDIO y MEDIO BAJO fortalecerán los COWORKINGS.			✓				Departamentos pequeños, pero hay áreas sociales ociosas: GYM.
COWORKINGS PRIVADOS DE BAJO COSTO FLORECERÁN.				✓			Se repite fenómeno de cabinas internet. Abundarán locales.
COWORKINGS MUNICIPALES DE BAJO COSTO FLORECERÁN.		✓				Falta de recursos financieros. Hay ¿terrenos?, ¿inmuebles?.	
CONGLOMERADOS URBANOS se REPLANTEARÁN.			✓			Inoperancia de las autoridades municipales y empresas de ss.	Donde hay desarrollo urbano: Carabayllo, Lurigancho, Lurín.
VÍAS PARA BICICLETAS Y SCOOTERS se DESARROLLARÁN.			✓			Se necesita espacio para el transporte público también.	Bioseguridad, distanciamiento, trabajo remoto.

En relación con vivienda y urbanismo, la coyuntura justifica cambios importantes en el corto al mediano plazo. Antes de la pandemia se había normalizado la autoconstrucción en zonas con falta de agua y desagüe y que sufrían de hacinamiento. Estos dos factores son cruciales en la lucha contra el COVID-19. El hacinamiento en urbanizaciones sería un factor clave que explica los altos niveles de contagio en los distritos más pobres de Lima Metropolitana.

La migración de la ciudad al campo crecerá en la medida en que se lleve a cabo un plan nacional descentralizado de obra pública. El desplazamiento del campo podría así convertirse en un factor importante para impulsar el crecimiento acelerado de la agroexportación, aunque la falta de servicios básicos es vista como un posible obstáculo para que la migración ocurra. Por otro lado, los trabajos de agricultura tienden a ser estacionales, lo cual podría desmotivar el desplazamiento al campo o hacerlo simplemente temporal.

Con respecto al teletrabajo, se estima que requerirá cambios en las viviendas de niveles socioeconómicos alto y medio. Estas deberán contar con espacios dedicados para el teletrabajo. Debido a que la probabilidad de que ocurra esto es baja, se presenta una alta posibilidad de que los *co-workings* privados de bajo costo florezcan y abunden locales especialmente acondicionados, repitiendo así el modelo de las cabinas de internet. Los *co-workings* municipales de bajo costo tendrán un futuro distinto con una probabilidad baja de que sean exitosos, debido a la falta de recursos financieros y la escasez de terrenos o espacios para construirlos.

A photograph of a modern office interior. The room features large windows on the right side, providing a view of a cityscape. In the foreground, there are several desks with laptops and chairs. Two people are seated at a desk in the middle ground, facing each other and talking. The lighting is bright, and the overall atmosphere is professional and collaborative.

Debido a que la probabilidad de que ocurra esto es baja, se presenta una alta posibilidad de que los co-workings privados de bajo costo florezcan y abunden locales especialmente acondicionados, repitiendo así el modelo de las cabinas de internet.



SOBRE CAMBIOS EN LA POLÍTICA LOCAL DEL PERÚ



SOBRE CAMBIOS EN LA POLÍTICA LOCAL DEL PERÚ

En cuanto al ámbito de la política local, los expertos consideran que es altamente probable que crezcan las demandas y ofertas de carácter populista, por asistencialismo, tolerancia a la informalidad e incluso por gobiernos proteccionistas, controlistas y autoritarios. La mayoría de entrevistados afirma que, si bien no dudan de que las próximas elecciones se llevarán a cabo en fecha, hay gran incertidumbre respecto a quién ganará y cuál será su agenda. Esto se asocia con el descrédito generalizado de los políticos. Si bien la agenda política post-COVID-19 tendrá una carga importante de salud y educación, los entrevistados no consideraron que será difícil regresar a la disciplina fiscal que prevalecía antes de la pandemia.

Sobre la POLÍTICA LOCAL	Muy baja	Baja	Media	Alta	Muy alta	AMENAZAS	OPORTUNIDADES
POLÍTICA LOCAL: habrá CAMBIOS PERMANENTES.				✓			
INCERTIDUMBRE POLÍTICA por el CAMBIO DE GOBIERNO.					✓	Candidatos oportunistas, sin preparación. Partidos de alquiler.	
LAS PRÓXIMAS ELECCIONES se desarrollarán en fecha.				✓		Segunda ola COVID-19.	
DESCRÉDITO DE LOS POLÍTICOS y POLARIZACIÓN CRECERÁN.				✓		Reglamento electoral no permite buena publicidad de propuestas.	
EI ASISTENCIALISMO como propuesta CRECERÁ.				✓		¿Será fácil retirar los programas de asistencia? ¿Subsidios?	
TOLERAR LA INFORMALIDAD como propuesta CRECERÁ.				✓		Mercadillos, paraditas, ambulantes, licencias.	
EL ESTADO DE BIENESTAR como propuesta APARECERÁ.				✓			
EL AUTORITARISMO como propuesta FLORECERÁ.				✓		Urresti, Humala.	

La política no ha estado ausente en estos meses de pandemia. Contra lo que se hubiera podido esperar, la crisis sanitaria y económica no solo careció de un espíritu de unión de todos los peruanos. Por el contrario, por una razón u otra, el enfrentamiento entre el Ejecutivo y el Congreso, exacerbado por el fracaso del primero en aplanar tanto la curva sanitaria como la curva de deterioro económico, ha continuado sin pausa.

De igual manera, no se ha interrumpido el desprestigio de la empresa privada en la medida en que la crisis económica ha hecho que debilidades estructurales, como la presencia masiva de oligopolios financieros, de salud y educación privada, etcétera, salten a la atención ciudadana. Los esfuerzos de muchas instituciones privadas por mejorar su imagen mediante donaciones de oxígeno, ventiladores mecánicos, camas UCI, mascarillas y todo tipo de equipo de protección sanitaria han sido insuficientes para revertir un sentimiento de expoliación por parte de ciudadanos que no pueden afrontar más tarifas y tasas de interés entre las más altas de la región latinoamericana.

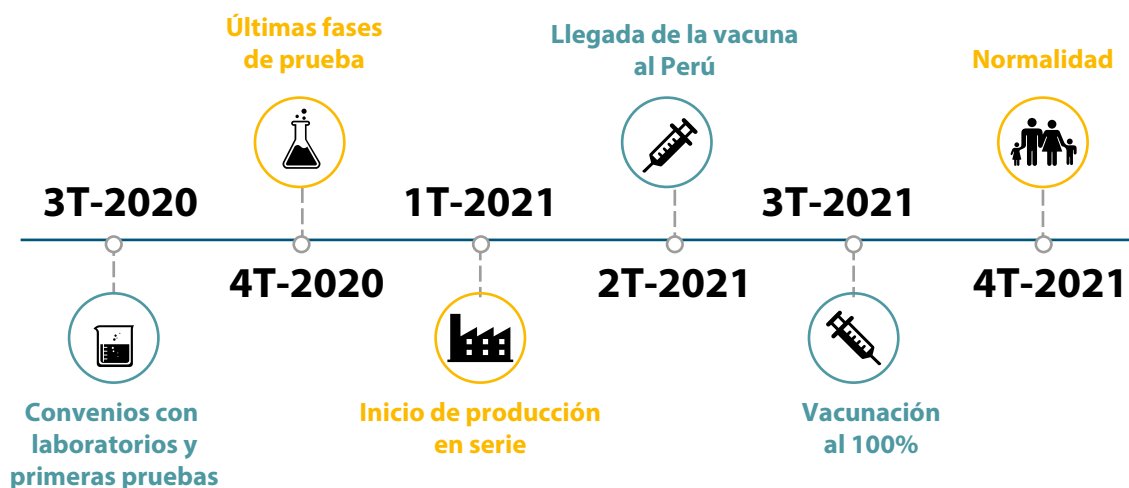
Existe mucha incertidumbre en torno a las elecciones generales del próximo año. La mayor de ellas gira en torno a cómo se llevarán a cabo las elecciones debido a la prevalencia del COVID-19, y gira también alrededor de quién ganará las elecciones. Factores preexistentes como la corrupción generalizada y endémica en el Gobierno y en el Congreso generan desconfianza.

Los expertos apuntan que el mayor riesgo será la aparición de nuevos candidatos oportunistas que no están preparados para reconstruir lo que la crisis sanitaria y económica destruyó, y de partidos políticos que actúan como 'vientres de alquiler', priorizando sus necesidades por encima de las de la población. Los expertos le asignan una alta probabilidad a que crezcan las demandas y ofertas populistas —aprovechando la angustia ciudadana y la vulnerabilidad económica de las familias— e incluso a que se genere una preferencia por gobiernos proteccionistas, controlistas y autoritarios.

A MODO DE CONCLUSIÓN

■ Prevalencia del COVID: no habrá solución sin vacuna. Y eso, en dos años.

Gráfico 26 | Perú, línea de tiempo para vacuna anti COVID-19⁵³



■ Macroeconomía: lenta recuperación, a menos que se logre reanimar el consumo.

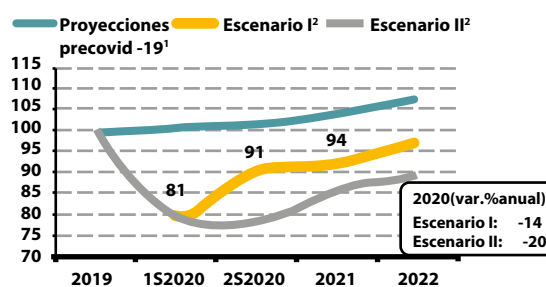
Gráfico 27 | Escenarios económicos del Perú⁵⁴

ENTORNO DE NEGOCIOS EN EL PERÚ : ESCENARIOS 2020-2021¹

	ESCENARIO I	ESCENARIO II
Control del COVID-19	En el 2021, por el acceso a una vacuna	Más allá del 2021, por la falta de una vacuna
Reapertura de la economía	Alcanza casi el 100% en el 2T2021	Alcanza casi el 100% al cierre del 2021
Medidas económicas	Implementación lenta, pero evita una crisis financiera	Implementación muy lenta. Algunos problemas de solvencia
Riesgo regulativo	Cambios negativos en la regulación de diversos sectores	Cambios en negativos en algunas bases del modelo económico

PBI TOTAL ¹

Índice, 2019=100



¹ Series descentralizadas

² Proyecciones realizadas en enero del 2020

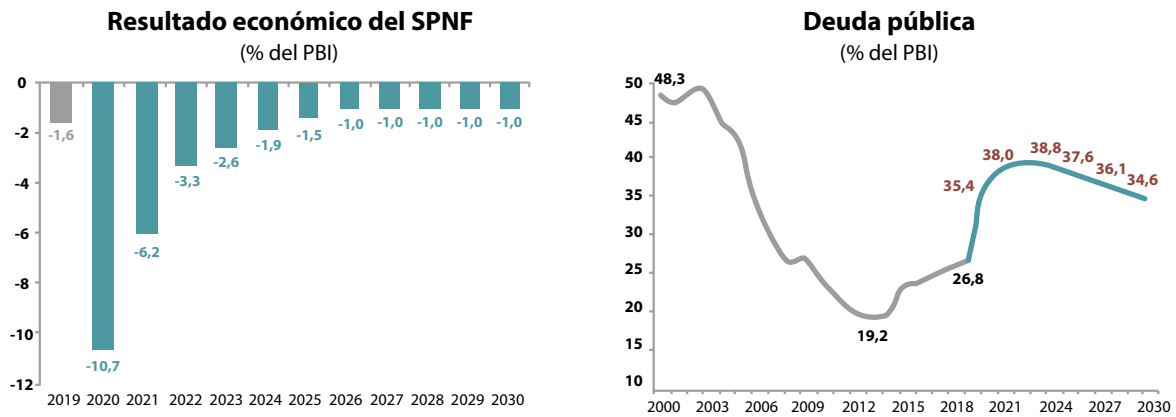
³ Proyecciones realizadas en mayo del 2020

53. Maximixe

54. Apoyo Consultoría. (2020). Reporte Panorama económico: Iniciamos la etapa de lenta recuperación económica.

■ Finanzas del Estado: se recuperarían apenas en 2024.

Gráfico 28 | Impulso fiscal Perú 2020⁵⁵

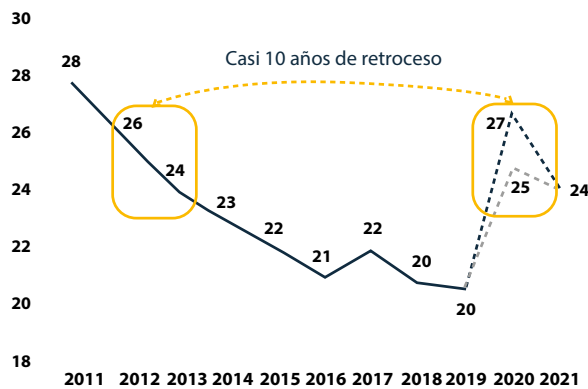


■ ¿La pobreza? Tomará de tres a cinco años regresar al porcentaje de familias pobres anterior a la crisis.

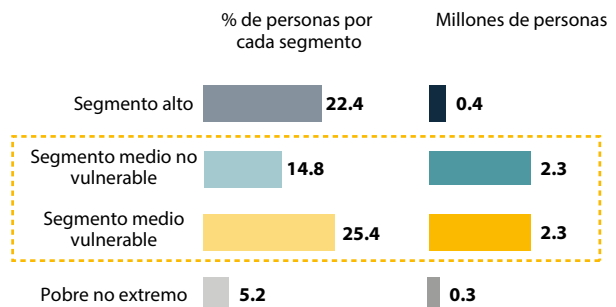
Gráfico 29 | Pobreza aumentará por afectación de la clase media⁵⁶

SISTEMA DE INFORMACIÓN

Evolución de la incidencia de pobreza monetaria* (%)



Transición hacia el segmento inmediato inferior, 2019-2020



(*) La banda superior asume trayectoria sin bono y banda inferior un bono perfectamente focalizado.

Nota: Se presenta el estimado de hogares vulnerables según la metodología de Jaramillo y Zambrano (2013). Umbral superior de pobreza extrema: S/ 187 soles (promedio, en las estimaciones varía entre ámbitos). Pobreza extrema: S/ 352 (promedio, en las estimaciones varía entre ámbitos). Vulnerabilidad: S/612 (valor único, tomado de Jaramillo y Zambrano 2013). Clase media: S/1,820 (valor único arbitrario). Por encima de éste se ubica el 5% de población más rica). Ricos: S/1,820 (valor único arbitrario). Las simulaciones utilizan la trayectoria de la banda superior (sin bono).

55. Ministerio de Economía y Finanzas. (2019). Informe de actualización de proyecciones macroeconómicas 2019-2022.

56. INEI & ENAHO. (2020). Condiciones de vida de la población en riesgo frente a la pandemia del COVID-19.

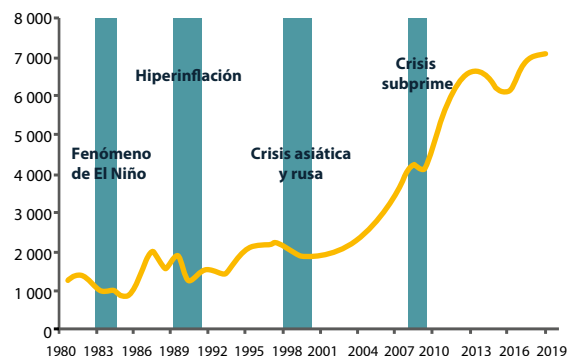
■ Saldremos de la crisis, como tantas otras veces en el pasado.

Gráfico 30 | Episodios importantes de caídas en el PBI del Perú⁵⁷

Episodios importantes de caídas en el PBI del Perú
(Var. % real anual)

Guerra con Chile		Fenómeno de El Niño		Hiperinflación	
1878	1,6	1981	5,6	1986	9,4
1879	-21,2	1982	-0,2	1987	9,7
1880	-29,2	1983	-10,4	1988	-9,4
1881	-8,9	1984	3,6	1989	-12,3
				1990	-5
				1991	2,2
Gran Depresión		Crisis asiática y rusa		Crisis subprime	
1929	12,8	1997	6,5	2008	9,1
1930	-11,4	1998	-0,4	2009	1
1931	-8,1	1999	1,5	2010	8,5
1932	-3,8	2000	2,7		
		2001	0,6		

PBI per cápita
(US\$)



“Saldremos de la crisis. Pero no volveremos a ser los de antes. La historia económica del Perú está plagada de eventos traumáticos, los que —con esfuerzo— hemos podido siempre superar. La crisis, como todo cambio, encierra riesgo y oportunidad. Enfrentemos sin temor los riesgos. Y abracemos con entusiasmo la oportunidad de crear un Perú más justo y solidario”.

57. Seminario, B. (2015). El desarrollo de la economía peruana en la era moderna: Precios, población, demanda y producción desde 1700.

IDEAS PARA UNA NUEVA NORMALIDAD PERUANA

El COVID-19 nos ha puesto a todos frente a frente con nuestra realidad y nuestra extrema fragilidad. El paupérrimo estado de nuestra infraestructura de salud y educación —con hospitales desabastecidos y un número por demás insuficiente de profesionales de la salud, y colegios de pobrísima infraestructura, en su mayoría sin acceso a internet, y un 60 % sin agua o desagüe⁵⁸— se han combinado con una economía con un 70 % de informalidad en el empleo⁵⁹ para limitar nuestra capacidad de respuesta inmediata frente a la pandemia. El problema es que el futuro nos advierte de futuras pandemias. En este sentido, el COVID-19 marca un claro punto de inflexión, que debería llevarnos a decirle adiós a la «normalidad prepandemia».

Nuestra propia supervivencia depende de ello en un mundo que deberá acostumbrarse a las pandemias. Por ello, queda claro que cerrar las brechas en materia de salud, educación, empleo y seguridad no puede esperar más. Reactivar la economía o luchar contra la pandemia es una falsa dicotomía. Simplemente es imposible volver a una senda sostenida de crecimiento económico mientras el COVID-19 siga enlutando los hogares peruanos de la forma como lo viene haciendo: sin prisa, sin pausa; y para miles de peruanos, sin esperanza.

El consenso de los expertos que han participado en el estudio Delphi del Instituto del Futuro es que, incluso en el escenario más optimista, pasarán al menos dos años antes de que la población del Perú esté protegida con una vacuna. En el ínterin, y frente a la eventualidad de que no llegue la vacuna para el COVID-19, la infraestructura de salud, entendida desde una perspectiva tanto de infraestructura física (hospitales, centros y postas de atención primaria) como humana (un ejército de enfermeras y doctores distribuidos por todo el país), deberá constituirse en nuestra primera línea de defensa frente a la pandemia. Para ello, será necesario reconceptualizar el presupuesto nacional y asignarle a la salud amplios, amplísimos recursos públicos.

Pero ello no sucederá por ósmosis. Ocurrirá únicamente si, armados de valor, nos atrevemos a poner en marcha la más masiva transferencia de recursos públicos al sector salud entendido «en su más amplia expresión» para encapsular a la economía nacional como un todo —en una operación capaz de evocar el famoso Plan Marshall con la que los Estados Unidos logró revivir las economías de Europa devastadas por la Segunda Guerra Mundial.

Y decimos «en su más amplia expresión» para incluir en este plan de transferencia presupuestal para la repotenciación de nuestra infraestructura física y humana de salud a tres sectores complementarios igualmente claves: infraestructura básica en agua y saneamiento, educación y tecnologías de información y comunicaciones para la construcción de una economía digital acorde con el nuevo siglo, y un plan masivo de generación de empleo.

Es con este «arsenal» que comenzaremos a ganarle la batalla a la actual pandemia y a las que vengan, considerando los cambios esperados en el perfil demográfico y epidemiológico del país para los próximos treinta años: un verdadero Plan Marshall que nos saque de la situación crítica.

58. Gestión. (2017). Minedu: Hay más de 25.000 colegios con problemas de abastecimiento de agua.

59. El Peruano. (2020). La nefasta informalidad.

LA ECONOMÍA POST COVID19: IDEAS DISRUPTIVAS

¿Qué es lo que tenemos claro?

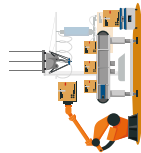


▶ La pandemia durará 2 años



Nuevas olas de infección - sin vacuna/cura

▶ Aceleración de macro tendencias



Automatización



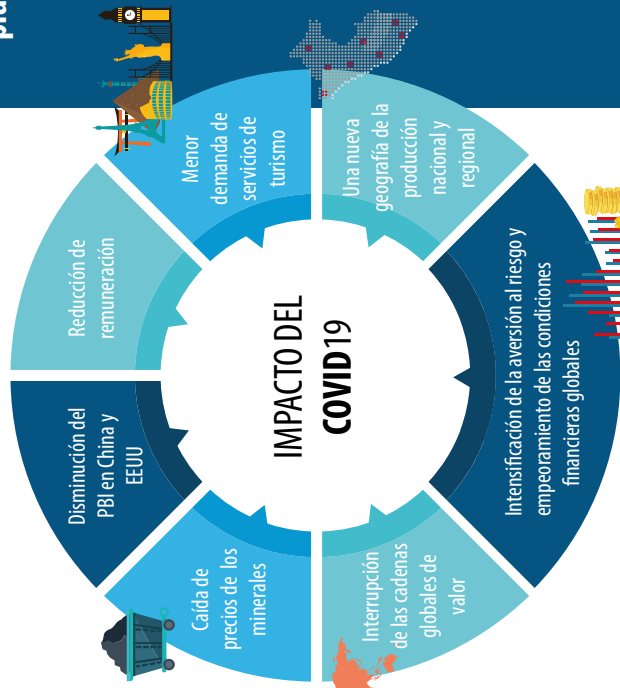
Transporte individualizado



Drones



Tele-servicios



Plan Marshall

Reestructurar presupuesto público

Corto plazo



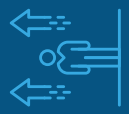
EDUCACIÓN

- Teleducación de alta calidad
- Reconstrucción de infraestructura física



SALUD

- Infraestructura física y humana
- Implementación de proyectos de salud



EMPLEO

- Rentrenamiento laboral
- Salud
- Educación



ECONOMÍA DIGITAL

- Carreteras digitales
- Internet gratis



Una economía de Pymes inteligentes

Convertir programas de alivios y garantías en un simil de los SBA: capital de riesgo, management moderno, aborsión de tecnología Impulsar el Verdadero Ecosistema de empresas StartUp Chapter 11: Reestructuración Empresarial



Una economía solidaria

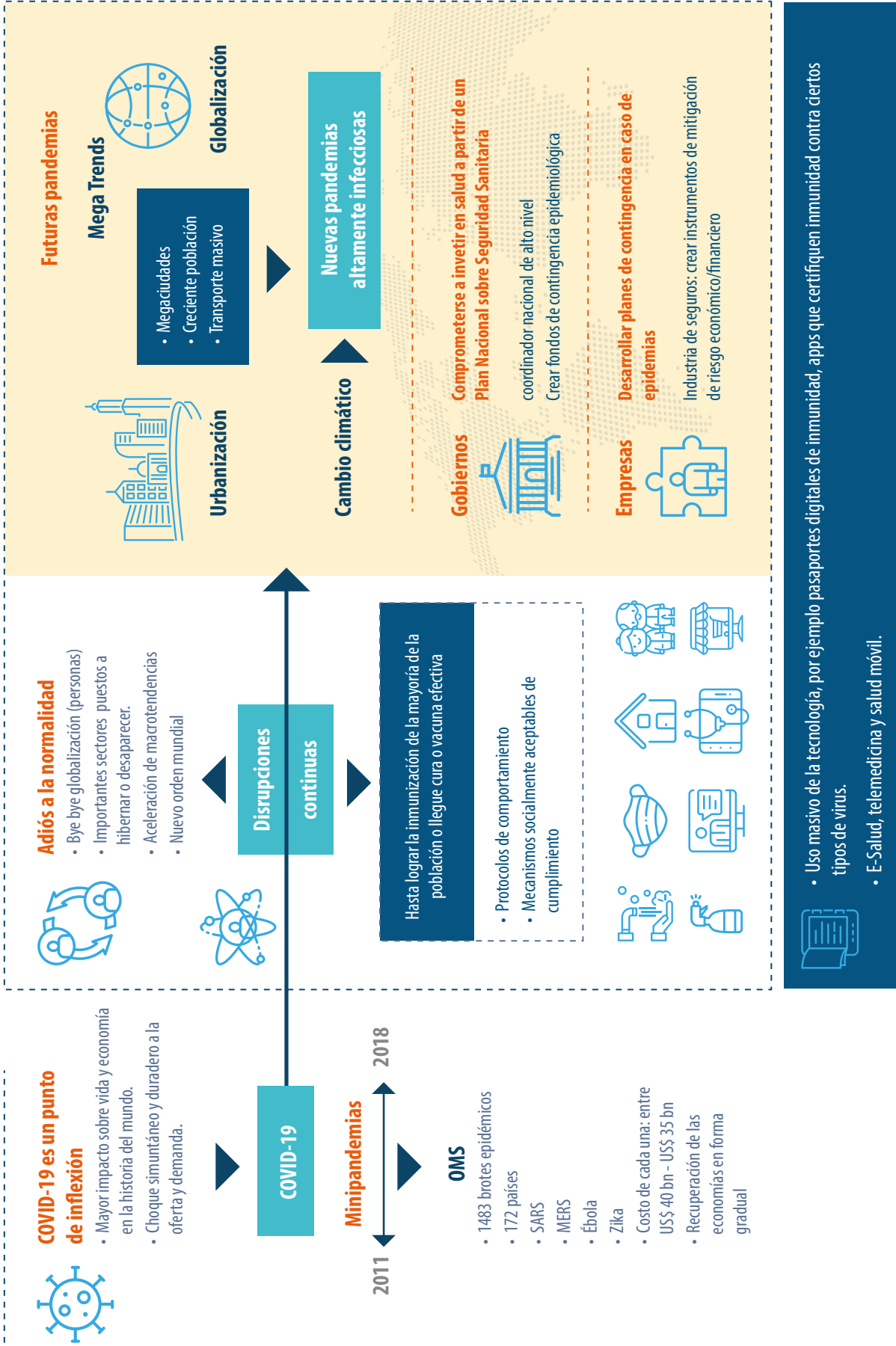
Orientada al progreso y desarrollo Con respeto al medio ambiente Solidaria y progresiva en materia de tributación Más y mejor Estado, menos burocracia (e-government, expedientes judiciales electrónicos, etc.)

Mediano plazo

Largo plazo



EL CORONAVIRUS Y LAS FUTURAS PANDEMIAS: PERSPECTIVA ECONÓMICA



Elaboración: Instituto del Futuro





pensarfuturo@idf.pe
www.idf.pe



**FRIEDRICH NAUMANN
STIFTUNG** Für die Freiheit.

Países Andinos

paises.andinos@fnst.org
paisesandinos.fnst.org