DESARROLLO ECONOMICO EN BASE A LA INNOVACIÓN TECNOLOGICA DE PYMES

Juliana Mery Bautista López

j.bautistalopez@gmail.com

Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa

RESUMEN

Impulsar el desarrollo del país en base la innovación tecnológica en pymes es vital debido no solo a que el comercio minorista en el país es el mas representativo sino también que es urgente impulsar la innovación, no sólo por lo que hasta ahora ha hecho el estado sino también el sector privado, llego el momento en que las empresas empiecen a tomar el capital intelectual producido en las universidades, e impulsar el trinomio Instituciones – Empresa - Gobierno.

PALABRAS CLAVE: Innovación Tecnológica, pymes, desarrollo.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad las Pymes en Perú ocupan un lugar privilegiado en un mercado cambiante y lleno de retos. Por esa razón necesitan crear nuevas estrategias enfocadas al incremento de calidad en sus productos y servicios, analizar sus fortalezas y debilidades, tomar en cuenta sus oportunidades y amenazas para poder crear ventajas competitivas que los encamine hacia un mejor escenario, una de ellas es la innovación tecnológica.

Debido a esto, en los últimos años las tendencias administrativas se han dirigido hacia la creación de una cultura de servicio por medio de enfoques gerenciales que proporcionan métodos y herramientas para transformar una organización en un negocio dirigido al cliente y orientado hacia el servicio.

La implementación de una ERP como plataforma de soporte para la gestión de clientes basados en un CRM no es tarea fácil, es por ello que si una empresa desea implementar un sistema de información como este, una evaluación extensa y consiste previa al proyecto es indispensable.

1. PYMES EN EL PERÚ

1.1. Situación actual de las microempresas en el país.

Aún por éste tiempo existe una polarización asombrosa en empresas pequeñas, representando en nuestro país casi 3 millones, esto es muy representativo incluso a nivel latinoamericano. Según el estudio realizado por la Dirección Nacional de la micro y pequeña empresa podemos ver:

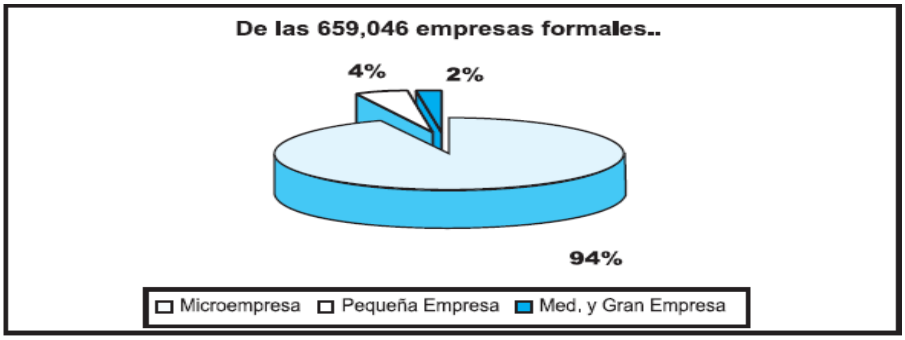
Cuadro 001: Estimación del número de MYPEs formales e informales a nivel nacional 2005[1]
(En valores absolutos)

	Número de empresas Formales 1/	Número de empresas Informales 5/	Número de empresas Totales 6/
Micro	622,209 2/	1´855,075	2´477,284 7/
Pequeñas	25,938 3/	15,395	41,333 8/
MYPE	648,147 4/	1´870,470	2´518,617 9/

Fuente: SUNAT 2005, INEI 2002 [2]

De las empresas formales que para el 2005 se acercaban a 700 mil según información de la SUNAT, el 94% esta representado por microempresas, siendo esta una cifra muy abrumadora y discutible. Si bien las utilidades de este micro empresas en su mayoría van a la reinversión, también en su mayoría son generadoras de empleo.

Cuadro 002: Distribución de las empresas formales



Fuente: SUNAT 2005.
Elaboración propia.

---

[1] (Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, 2005)

[2] ***Notas:***

1/Estimado a partir del número de contribuyentes que declaran rentas de tercera categoría ante SUNAT a Noviembre del 2004. Incluye rentas provenientes de todo tipo de negocio
2/Ventas brutas anuales menores a 150 UIT.
3/Ventas brutas anuales entre 150UIT y 850 UIT
4/Ventas brutas anuales menores a 850 UIT
5/Estimación del número de empresas informales como residuo del número de empresas totales menos el número de empresas formales
6/Estimación del número de empresas totales a partir de las ENAHO-INEI 2002, usando como criterio el número de conductores de empresas. Se considera como conductores a las personas que declaran ser empleadores de empresas de menos de 49 trabajadores, así como a los independientes que declaran contar con la fuerza de trabajo de algun familiar no remunerado. Incluyen conductores de empresas en todos los sectores económicos (pesca, manufactura, agropecuario, comercio, servicios, construcción, energía y minería)
7/Conductores de empresas que emplean entre 2 a 9 trabajadores usando el criterio establecido en nota 6.
8/Conductores de empresas que emplean entre 10 y 49 trabajadores usando el criterio establecido en nota 6.
9/Conductores de empresas que emplean menos de 49 trabajadores usando el criterio establecido en nota 6.

Un atributo muy interesante que refleja el estado de la economía de un país es el nivel de formalidad y como vemos a continuación, el Perú es el peor comparado con Argentina y Chile, es así que Chile la economía que actualmente esta logrando posicionarse en esta región muestra el mejor grado de formalidad mientras que Argentina que después de la crisis que suscito aun no ha logrado sobreponerse y esto se refleja en ese 30% de informalidad.

Cuadro 003: Nivel de formalidad en las economías de países Latinoamericanos

TIPO DE ECONOMÍA	CHILE	ARGENTINA	PERÚ
Formal	90%	70%	45%
Informal	10%	30%	55%

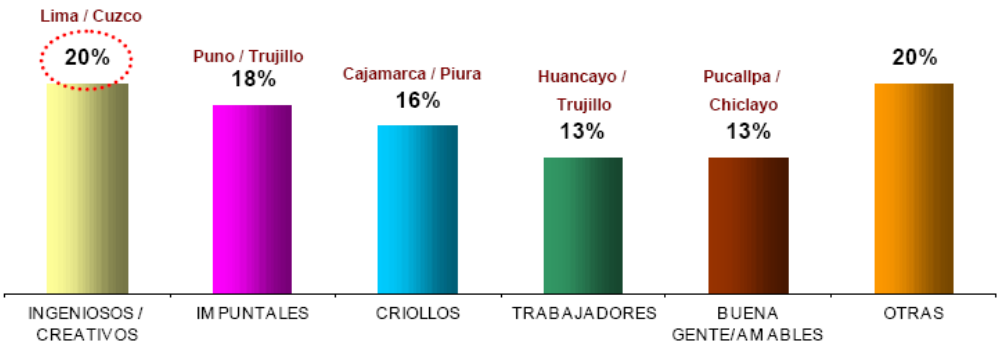
Fuente: estimaciones OBC

Es importante reconocer que para este tiempo es importante propiciar que se evolucionen los formatos de los microempresarios y es así que las empresas en todos sus rubros ya sean comercio, manufactura, turismo, entre otras visionen sus entidades no solo a nivel local sino internacional, ya que países como China con la población que poseen, ante la extensa demanda de trabajo que poseen logren considerar salarios muy bajos y esto ayuda también a abaratar sus costos por esto que son competitivos, actualmente grandes empresas ya sean en la línea textil, manufactura, etc. producen en ese país, según sus estándares requeridos, entonces ¿Es posible competir con países como China?, evidentemente en este punto no, porque la producción a escala esta siendo muy intensificada, sin embargo recordando nuevamente a Sun Tzu: Si un país es “poderoso” en un punto, es sensible en todos los demás, es así que existen muchas ventajas en las que podemos actuar. Por ejemplo: calidad, cercanía de producto, diferenciación del producto y posiblemente se cambie a la era “One to One” que seria el de la personalización del producto, lo que hace Adidas por ejemplo, confecciones a medida, color, etc. La idea es aprovechar sobre las ventajas que tenemos sobre otros países.

1.2. ¿Qué acerca del nosotros?

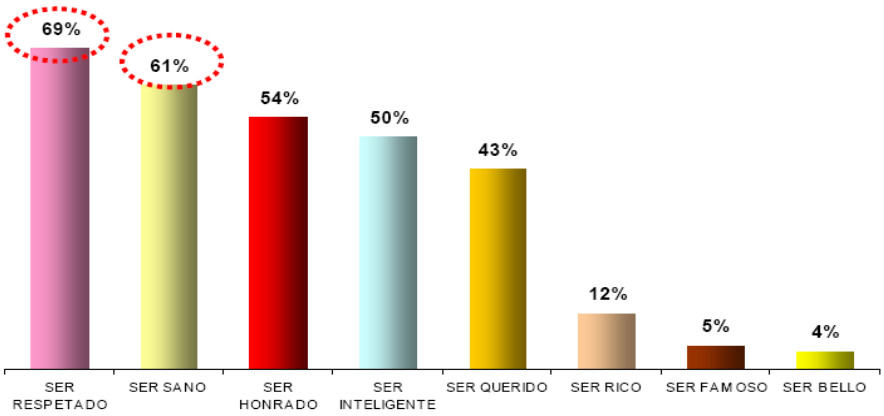
Según el estudio[3] realizado a cerca del Perfil Consumidor peruano tenemos que el **peruano** es Ingenioso, trabajador, amable y lastimosamente impuntual, un país multicultural "criollo" altamente amestizado, según Rolando Arellano, nuestra capital la antigua Lima criolla es ahora: La ciudad de los Reyes, de los Quispe, de los Chávez.[4]

Grafico 002: Preferencias y aspiraciones: Aspectos importantes de la vida



- **¿Cómo queremos ser?** Así también queremos ser respetados un 70% de peruanos, sanos un 60%,

Grafico 003: Tipo de persona que le gustaría ser



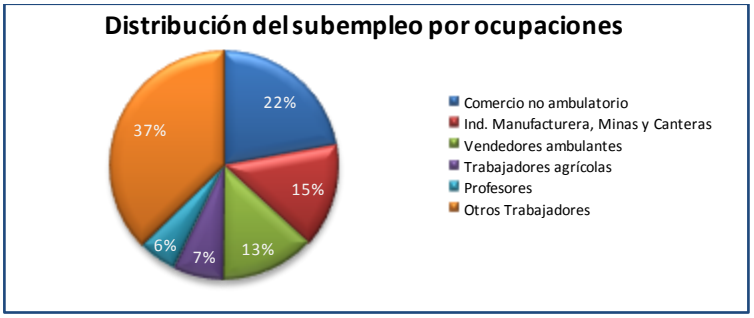
- **¿Trabajo?:** Ahora, en cuanto a nuestro nivel de actividad laboral es sorprendente como ante puestos de trabajo formales es que peruano logra conseguir "un dinerito" para "el diario". El chiclayano en un 63% posee

[3] (Arellano IM S.A., 2007)
[4] (Arellano & Burgos, Ciudad de los Reyes, de los Chavez, los Quispe, 2008)

trabajo independiente y el arequipeño en un 52% es trabajador dependiente lo mismo que el huaracino y el cajamarquino, como podemos ver más abajo.

Parte de población subempleada se dedica al comercio no ambulatorio en un 22% el 15% siguiente a la industria manufacturera, minas y canteras, y así sucesivamente, nosotros partiremos de esta parte de la población más la población formal que se dedica a esta actividad.

Grafico 004: Trabajo / Ocupación



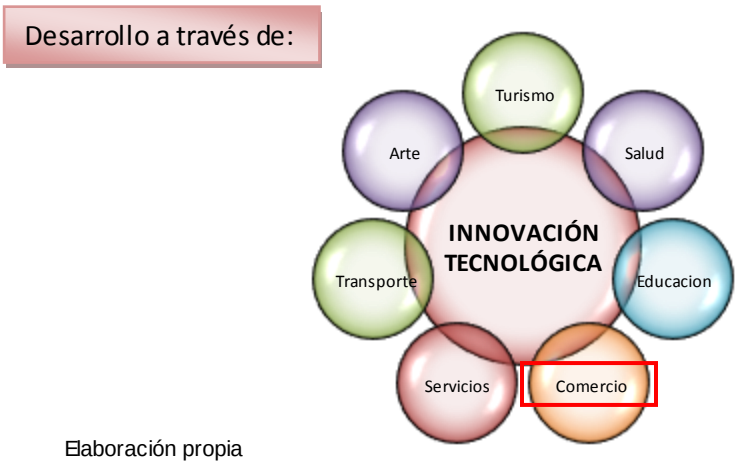
En cuanto a la población ocupada por rama de actividad económica el comercio representa el cerca del 30% y esto ha venido creciendo con el paso del tiempo

2. DESARROLLO Y LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Las mejores estrategias para permitir el desarrollo en un país radican principalmente de la necesidad de estos, “las mejores ideas nacen de la necesidad”, según Jeffrey Sachs[5] la manera en la que se podría eliminar la pobreza extrema es ayudando a subir el primer nivel de la escalera de desarrollo, una vez ocurrido esto es que podemos establecer estrategias que nos posibiliten no sólo crecer económicamente sino lograr el desarrollo socio-económico sostenido, es así que Mohamed Yunus apostó por ofrecer financiamiento al sector pobre (primer eslabón de la escalera del desarrollo), esto fue revolucionario en el sector financiero debido a que nadie se atrevía a apostar en estas personas por ser ”altamente riesgosas” y posibles entes moratorios, sin embargo el lo hizo y esto impulso el desarrollo de Bangladesh, país que aun continua creciendo sostenidamente. Del mismo modo esta pasando con la India y los servicios, ellos están exportando sus servicios, contables por ejemplo y están desarrollando rápidamente software empresariales.

¿Es posible combatir contra el monstruo del subdesarrollo? Si, el reto es aplicar las estrategias necesarias, ahora, tenemos varias vías para poder salir de éste estado, las que pueden ser complementarias, como dijo Sun Tzu[6], si atacas en una sola parte serás vulnerable en todas las demás y si atacas en todas las partes serás débil en todas. Entonces es así que ante este mundo globalizado hay que especializarnos y ganar con las ventajas competetitivas.

Grafico Nro. 005



Elaboración propia

[5] (Sachs, 2007)
[6] (Tzu, 2005)

El Perú un país con abundantes recursos, variedad climatológica, etc. tiene muchas armas para poder salir de ésta situación actual “país en vía de desarrollo”. Y en este trabajo se revisará la posibilidad de llegar al desarrollo a través del innovación tecnológica en comercio, específicamente por medio de las empresas de menor tamaño es decir las microempresas.

3. INNOVACIÓN TECNOLOGICA COMO MOTOR DE DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

3.1. DEFINICION INNOVACION

La innovación se define como la transformación de una idea en un producto o equipo vendible, nuevo o mejorado; en un proceso operativo en la industria o el comercio, o en una nueva metodología para la organización social. Cubre todas las etapas científicas, técnicas, comerciales y financieras, necesarias para el desarrollo y comercialización exitosa del nuevo o mejorado producto, proceso o servicio social. El acto por el cual se introduce por primera vez un cambio tecnológico en un organismo o empresa se denomina **innovación**. [7]

3.2. INNOVACIÓN TECNOLÓGICA:

Es el conjunto de actividades científicas, tecnológicas, financieras y comerciales que permiten:

- Introducir nuevos o mejorados productos en el mercado nacional o extranjero.
- Introducir nuevos o mejorados servicios.
- Implantar nuevos o mejorados procesos productivos o procedimientos.
- Introducir y validar nuevas o mejoradas técnicas de gerencia y sistemas organizacionales.

Por tanto, la **innovación tecnológica** es la que comprende los nuevos productos y procesos y los cambios significativos, desde el punto de vista tecnológico, en productos y procesos.

Hablar de innovación implica referirse a **"Empresa"**, la cual constituye un factor principal, un elemento básico de política científica actual. Hoy día, **la Empresa mueve al mundo y la Innovación a la Empresa**; por tanto, **mientras la Empresa innovadora triunfa, la otra, quiebra.**

[7] (Escobar Yéndez, 2000)

4. SISTEMA DE INNOVACIÓN EN EL PERÚ

4.1. ANTECEDENTES DEL SISTEMA DE INNOVACIÓN EN EL PERÚ[8]

La historia de la política científica y tecnológica en el Perú no es muy antigua. Hacia mediados de los años **sesenta**, surgieron los lineamientos de lo que sería el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología. Esta propuesta le fue presentada al entonces Presidente Fernando Belaunde, en noviembre de 1968, se planteo la creación del Consejo Nacional de Investigación.

El diseño del "Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología" se basaba en una concepción intervencionista del papel del Estado. Sin embargo el Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología nunca se llegó a poner en práctica, sólo se llegó a establecer el Consejo Nacional de Investigación. despues en el tiempo de Velazco el apoyo político al Consejo Nacional de Investigación desapareció.

Al principio de los años **setenta**, se dictan una serie de leyes sectoriales y se crean institutos sectoriales de investigación, utilizando parte de las utilidades brutas de las empresas del sector para financiarlas. Esto se hizo en cuatro sectores: Industria, Minería, Telecomunicaciones y Pesquería. Se quiso hacer lo mismo en Agricultura pero no se llegó a concertar nada. Esta política dio origen a la creación del INTINTEC, el INCITEMI, el INICTEL, y el ITP.

Si bien no se llegó a conformar ese gran Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología, se contó al menos con el Consejo de Investigación y los institutos sectoriales. El Consejo era bastante débil, sin recursos y sobrevivía básicamente debido a la cooperación internacional y a la ayuda extranjera. Paralelamente, se fortalecieron los institutos sectoriales en pesquería, minería, industria, agricultura y telecomunicaciones, que básicamente se dedicaron, durante la mayor parte de los años setenta y parte de los ochenta, a ejecutar o financiar investigaciones aplicadas.

Durante el decenio de los **ochenta**, el Estado mantuvo su papel de principal articulador y ejecutor de investigación y desarrollo, con el sector privado y la sociedad civil en segundo plano. En el segundo gobierno del Presidente Fernando Belaunde, el Consejo Nacional de Investigación se transformó en el Consejo

[8] (Sagasti, 2003)

Nacional de Ciencia y Tecnología (CONCYTEC) Se le dieron recursos y se aumentó su presupuesto ocho veces, pese a lo cual sólo llegó a representar el 2% del presupuesto del Estado para ciencia y tecnología.

Paralelamente, los institutos sectoriales que se habían creado en los años setenta fueron vistos por los empresarios y por el Gobierno del Presidente Belaunde como rezagos del militarismo, y se inició un proceso de desmantelamiento de estos institutos.

Entre 1985 y **1990** el CONCYTEC se dedicó a hacer lo que algunos han llamado "populismo científico y tecnológico", repartiendo pequeñas sumas –entre 3.000 y 10.000 dólares de manera generosa y poco exigente, a lo largo y ancho del país. Sin duda, esto debe haber producido resultados interesantes, ya que hizo que cientos de jóvenes pudieran publicar sus tesis; propició, -y esa es una de las cosas positivas-, que muchos profesionales en provincias hicieran investigación.

Se estima que entre 1985 y 1990, el exiguo presupuesto nacional para ciencia y tecnología se redujo por lo menos en un 50% o 60%, sin contar con que la hiperinflación de 1989-1990 licuó las asignaciones del Estado para la investigación y desarrollo. El dinero que recibían las instituciones servía simple y llanamente para pagar el sueldo de los funcionarios, principalmente de carácter administrativo. En 1989 el gasto en sueldos representaba más del 90% del presupuesto de los institutos de investigación en el sector público.

El drástico y sesgado programa de ajuste que se puso en marcha durante el gobierno de Alberto Fujimori logró estabilizar la economía, pero una secuencia equivocada en la ejecución de políticas de liberalización y apertura económica dejó al empresariado peruano (golpeado por la crisis y la hiperinflación) en una situación muy precaria y sin capacidad de competir con los productos importados. Una serie de cambios en las normas de licitaciones públicas puso en desventaja a las empresas consultoras nacionales frente a las extranjeras, y las empresas constructoras peruanas perdieron terreno ante las extranjeras en casi todos los frentes. Esto produjo un fuerte deterioro de la capacidad local de consultoría e ingeniería de diseño, que es uno de los elementos clave en la creación de capacidades de innovación.

En paralelo se puso en marcha un proceso de desmantelamiento de la poca capacidad de investigación científica y tecnológica que quedaba en el país, tanto en las universidades como en los institutos estatales. Se desmembró el Instituto Nacional de Investigación Agropecuaria (INIA) y sus estaciones experimentales se traspasaron, sin compensación alguna, a empresarios privados sin mucho interés ni experiencia en la investigación. Otras instituciones lograron resistir el embate de las políticas gubernamentales y sobrevivieron gracias a la venta de servicios.

El resultado ha sido la destrucción de la capacidad científica y tecnológica del país, con honrosas y sufridas excepciones en unos pocos institutos públicos y centros de investigación universitarios.

5. INNOVACIÓN TECNOLÓGICA EN EL PERÚ Y EN PAÍSES LATINOAMERICANOS

Es necesario invertir más en innovación. Si el Perú quiere salir del subdesarrollo tendría que incrementar la cuota en i+d necesariamente. Según el Anexo 002 podemos ver la diferencia con los demás países latinoamericanos tanto en la distribución de fuente de los gastos en I&D como en los indicadores de infraestructura.

Los países latinoamericanos se caracterizan por sus muchas carencias. La escasez de capitales en general y especialmente para iniciar proyectos basados en tecnología, como capitales semilla y de riesgo, esto ha limitado sus posibilidades de crecimiento y diversificación[9].

Kuramoto y Torero presentan dos resultados resaltables. *Primero*, la falta de interacción entre las instituciones generadoras de conocimiento, como universidades e institutos de investigación del gobierno, y las empresas, son sumamente limitados. *Segundo*, el papel de las empresas, ya sean estatales o privadas, ha sido crucial para la mejora y adopción de tecnología.

Además, a la ausencia de capital financiero, la mayoría de las empresas en países como el Perú son PYMEs y por consiguiente enfrentarán los problemas usuales de falta de capital y experiencia en comercialización. En este sentido, son esenciales las experiencias como la de Banglore en India, dónde el gobierno, las instituciones financieras y la industria están trabajando juntos para enfrentar estos problemas, preparando fondos de capital de riesgo, estableciendo canales de mercadeo para mercados de países objetivo y desarrollando la infraestructura para un cluster de TI.

Alternativamente, como en el caso de Malasia, la atracción de inversión directa extranjera (IDE) podría ser la piedra angular de una estrategia de desarrollo económica, pero al mismo tiempo es importante tener una estrategia paraguas para crear enlaces entre IDE con la inversión doméstica para lograr un mayor valor agregado de la producción local y para desarrollar funciones de tecnología.

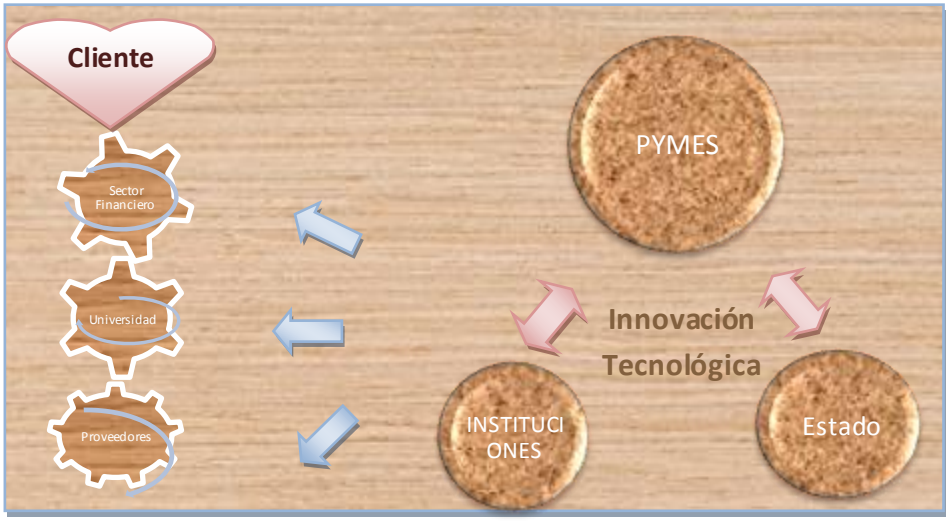
---

[9] (Kuramoto & Torero, 2004)

6. EL DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS: UN RETO PARA EL GOBIERNO, EMPRESAS E INSTITUCIONES.

Para asegurar el desarrollo de las Microempresas es indispensable su formalización además que asegure su crecimiento de micro a pequeña empresa y de ésta hacia la mediana y gran empresa. Esto significa un cambio de legislación laboral y tributaria que aliente la formalización de las Microempresas y destierre el atractivo de la informalidad, que sacrifica el beneficio del crecimiento virtuoso de las Microempresas por falta de financiamiento.

Gráfico 006: Pilares del desarrollo de las pymes



Fuente: Elaboración Propia

El reto del Perú y del nuevo gobierno está en identificar en cada región del Perú proyectos de alto impacto económico y social, que asegure una articulación competitiva de los diferentes actores económicos, las microempresas, la mediana y gran empresa, las instituciones financieras, universidades, las instituciones de apoyo y el Estado, de manera que asegure una razonable rentabilidad de mercado en cada eslabón de la cadena de valor.

CONCLUSIONES

Es necesario que los empresarios, autoridades y principales líderes del país, fortalezcan el sector pyme comercial del país. De esta forma se tiene que tener en cuenta que si no se potencia estos sectores, grandes multinacionales pueden retraer las inversiones locales.

Como mencionara Michael Porter "Una estrategia de desarrollo basada solamente en empresas multinacionales puede condenar a una nación a seguir siendo una economía manejada por un factor. Si se apoyan únicamente en multinacionales extranjeras, la nación no será verdaderamente base para ninguna industria.... Las multinacionales extranjeras deben ser, en las naciones en vías del desarrollo, sólo un componente de la estrategia económica y uno en evolución."

Ya es tiempo de que nuestras empresas evolucionen, crear empresas inteligentes, existe capacidad intelectual que no es tomada en cuenta, tenemos egresados universitarios jóvenes que no tienen oportunidad y tenemos mas de 300,000 pymes que podrían captar estos talentos. Hay que cambiar la mentalidad

RECOMENDACIONES

Apostar por impulsar el desarrollo en base al fortalecimiento de pymes, no es un sueño, Cuba aun continúa con el proceso de “perfeccionamiento empresarial”, que sin duda es un gran proyecto de innovación tecnológica; y según expresara Lage[10], constituye puerto seguro para anclar la empresa estatal socialista. Chile continua apostando fuertemente por el capital intelectual, así también las empresas privadas chilenas están evolucionando sus formatos y están invirtiendo en innovaciones tecnológicas, sean ERPs, CRM, en muchos casos integrándolas. Y el Gobierno chileno esta apostando fuertemente en telecomunicaciones. No nos quedemos sentados, recordemos que no estamos solos.

[10] Ex Secretario del Consejo de Ministros de Cuba y Ex Vicepresidente del Consejo de Estado

Bibliografía

Arellano IM S.A. (2007). *Perfil del consumidor peruano.* Lima.

Arellano, R., & Burgos, D. (2008). *Ciudad de los Reyes, de los Chavez, los Quispe.* Lima: Editorial San Marcos E.I.R.L.

Escobar Yéndez, N. (2000). Recuperado el 18 de Julio de 2010, de http://www.bvs.sld.cu/revistas/san/vol4_4_00/sansu400.htm

Kuramoto, J., & Torero, M. (2004). *La Participación Pública y Privada en la Investigación y Desarrollo e Innovación Tecnológica en el Perú.* Lima: Grade.

Sachs, J. (2007). *El fin de la Pobreza.* Bogotá: Editorial Random House Mondadori Ltda.

Sagasti, F. (2003). *Concytec.* Recuperado el 2010 de Julio de 17, de http://www.concytec.gob.pe/ProgramaCyT/FONCYC/informes/sni_546.pdf

Tzu, S. (2005). *El Arte de la Guerra* (Primera edicón ed.). (J. Barreda, Trad.) Colombia: Panamericana Editorial Ltda.

Anexo 001:

Distribución por fuente de los gastos en I&D

	Gobierno	Sector Privado	Universidades	Sin fines de lucro	Extranjero
Grupo de EstudioPrincipal					
Argentina, 1999,	40.4	26.0	29.1	1.9	2.6
Brasil 1996	57.2	40.0	2.8	0.0	0.0
Chile, 1999,	64.3	21.5	7.3	0.0	6.8
Colombia, 1997,	70.0	13.0	14.0	3.0	0.0
Costa Rica, 1996,	53.4	17.4	14.8	4.5	9.9
México, 1997,	71.1	16.9	8.6	0.9	2.5
Perú, 1999,	27.8	42.3	29.8		n.a.
Venezuela, 1997,	31.5	44.8	23.7	0.0	0.0
Países Desarrollados					
Canadá, 1999,	24.4	49.2	9.8	2.8	13.8
España, 1998,	42.7	49.8	0.0	0.8	6.7
Portugal, 1997,	68.2	21.2	1.5	2.9	6.1
Otros Países Latinoamericanos					
Bolivia, 1999,	24.0	20.0	30.0	16.0	10.0
Ecuador, 1998,	90.6	0.0	0.0	0.5	8.9
El Salvador, 1998,	51.9	1.2	13.2	10.4	23.4
Uruguay, 1999,	9.4	35.6	47.1	0.0	7.9

En los casos de Argentina, Perú y Venezuela, los datos son de C&T.

En el caso de Perú, la primera cifra comprende tanto al gobierno como al sector de Sin fines de lucro.
Fuente: Ricyt.

ANEXO 002:

Indicadores de Infraestructura

	Telecomunicaciones			Agua y Saneamiento		Electricidad		Caminos	
País	Líneas fijas por 100 habitantes.[1]	Líneas de celular por 100 hab.[1]	Inversión (millones de US) [2]	Población con acceso al agua potable [2]	Población con acceso al saneamiento [2]	Pérdida de electricidad (% de producción)[3]	Consumo (KW por persona) [3]	Red total de caminos (Km.) [3]	Caminos pavimentados (% del total de caminos) [3]
Chile	23,90	34.02	1 101.0	94	97	5.48	2 309	79 353	18.9
Brasil	21.69	16.66	8 852.5	87	77	17.29	1 811	1 726 854	5.6
Argentina	21.63	18.61	1904.0	79	85	14.78	1938	215471	29.4
Colombia	17.05	7.38	1156.6	91	85	23.89	772	112988	14.4
México	13.48	20.06	5082.2	86	73	14.36	1570	329532	32.8
Venezuela	11.20	26.35	293.5	84	74	23.35	2493	96155	33.6
Ecuador	10.37	6.67	44.5	71	59	22.79	620	43197	18.9
Perú	7.75	5.92	429.9	79	66	12.05	654	72900	12.8
Bolivia	6.04	8.74	109.6	77	76	17.85	390	53628	6.4

[1] / Año 2001 [2]/ Año 2000 [3] /Año 1999

Fuentes: Para Telecomunicaciones: ITU; para Agua y Saneamiento: Evaluación 2000 del Banco Mundial OPS-OMS, y para caminos: Banco Mundial