

Cámara de Comercio de España en Taiwán

Otros documentos

Estructura Económica de Taiwán

Estructura Económica de Taiwán

Este estudio ha sido realizado por la Cámara de Comercio de España en Taiwán

Junio 2013

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

LA EVOLUCIÓN DEL PIB Y SU FORMACIÓN	4
BIENES AGRÍCOLAS Y DE CONSUMO	7
BIENES INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS	9
SERVICIOS	15

ICEEX

LA EVOLUCIÓN DEL PIB Y SU FORMACIÓN

Desde el boom industrial que protagonizó la isla en los años 70, Taiwán ha experimentado tasas de crecimiento del PIB superiores al 6 por ciento en muchas ocasiones, y superiores al 10 por ciento en algunas otras.

En 2010 el PIB de Taiwán fue el reflejo de la recuperación económica del país tras la recesión vivida en 2009, con un incremento del 10,72 por ciento situándose en 430.149 millones de dólares americanos. Esta fue la tasa de crecimiento más alta de la isla en los últimos 19 años. A pesar de la cifra espectacular, hay que tener en cuenta la baja base comparativa de la tasa de crecimiento, ya que en 2009 la economía taiwanesa sufrió una recesión del 1,81 por ciento. En 2011 el crecimiento de la economía del país se redujo al 4,04 por ciento, afectado por la crisis de deuda europea al igual que el resto de países de su entorno, que también experimentaron una importante desaceleración de su crecimiento. Dado que Taiwán destina más del 50 por ciento de sus exportaciones a países desarrollados, su crecimiento depende en gran medida del comportamiento de Europa, EEUU y Japón. En 2012 los datos han sido aún peores y el PIB ha crecido tan solo un 1,25. El pronóstico para el año 2013 es que esta cifra se incremente y el país crezca aproximadamente un 3 por ciento.

Evolución reciente del PIB y del PIB per cápita en Taiwán

PIB	2008	2009	2010	2011	2012	Previsión 2013
PIB (en millones de USD a precios corrientes)	400.132	377.529	428.186	464.009	474.089	489.040
PIB per cápita (en USD)	17.399	16.359	18.503	20.006	20.378	20.951
Tasa de variación real (%)	0,73	1,81	10,72	4,07	1,26	3,59

Fuente: Directorate General of Budget, Accounting and Statistics, Executive Yuan, R.O.C. Taiwan 2013.

Tradicionalmente, el sector exterior de Taiwán ha jugado un papel importante en la formación del PIB. La evolución favorable del comercio exterior supuso un impulso decisivo en la recuperación de la economía taiwanesa tras la crisis de 2001, al tiempo que sentó las bases para el desarrollo económico futuro.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

La participación del sector servicios en el PIB de Taiwán es predominante, algo propio de economías desarrolladas. Esta participación ha crecido en los últimos años, mientras que la industria, ha reducido su aportación relativa al PIB. Este hecho se debe a que las empresas del sector manufacturero se han mostrado más sensibles a la crisis que las del sector servicios o el sector primario.

Evolución de la participación de los sectores de actividad en el PIB

Sectores	2008	2009	2010	2011	2012
Primario	1,6	1,7	1,7	1,8	1,9
Secundario	25,0	24,1	26,6	25,6	25,0
Terciario	70,6	71,1	69,5	70,6	71,7

Fuente: Directorate General of Budget, Accounting and Statistics, Executive Yuan, R.O.C. Taiwan 2013.

Taiwán mantiene unas bases económicas sólidas con una inflación y unos tipos de interés tradicionalmente bajos. El tipo de interés, sin embargo, se incrementó al 1,875 por ciento al cierre de 2011, por debajo del 2 por ciento con el que se cerró 2008, pero superior al registro de 2010, para hacer frente a las presiones inflacionistas. La inflación, por su parte, registró en 2011 un incremento del 1,42 por ciento y en 2012 del 1,93 por ciento. Este dato está por debajo del objetivo del 2 por ciento fijado por el gobierno pero si continúa creciendo podría en 2013 superar esta barrera.

En el año 2012, el crecimiento del PIB de Taiwán se ha ralentizado y ha crecido a un ritmo del 1,25 por ciento. Las principales partidas que han contribuido a esta ralentización son en primer lugar las exportaciones y en segundo lugar la inversión. De forma opuesta, los componentes del PIB que han ayudado a amortiguar este menor crecimiento del PIB son el descenso de las importaciones y el crecimiento del consumo. Las perspectivas para el 2013 son bastante más positivas, derivadas principalmente a la mejoría de la demanda externa.

El análisis detallado de los principales componentes del PIB, sin realizar ajuste temporal y a precios corrientes, muestra que en el año 2012 el gasto en consumo privado se incrementó en un 2,79 por ciento. Este dato fue menor que el crecimiento del 3,91 por ciento que tuvo lugar en 2011. Las perspectivas para 2013 indican una estabilización del incremento del consumo privado. En 2012, las partidas en las que más se incrementó el consumo fue en alimentos, bebidas no alcohólicas, restaurantes, hoteles y transporte. La única partida que vio reducido el consumo fue la educación.

En segundo lugar, el gasto público en 2012 aumentó un 2,35 por ciento, dato menor que el 3,43 por ciento del año anterior. Para el año 2013, se espera que la administración realice ajustes en algunas partidas de forma que el gasto se reduzca un 0,15 por ciento.

Por otro lado, la deuda pública sigue creciendo y se ha situado al final del año 2012 en torno al 36 por ciento del PIB. Aunque este dato es muy bajo según los estándares internacionales y Taiwán no necesita financiarse con el exterior, hay que tener en cuenta que la capacidad recaudadora del estado es limitada y si el déficit continúa creciendo dentro de poco se alcanzará el límite legal del 40 por ciento del PIB.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

Uno de los datos que afectó más negativamente a la evolución del PIB fue el descenso de la inversión. La cifra de formación bruta de capital en el periodo 2012 se vio reducida en un 3,63 por ciento, descenso aún mayor que el de 2011 cuando la inversión bajó un 1,55 por ciento. El principal responsable de este descenso es la menor inversión realizada tanto por el gobierno como por las empresas públicas, de cualquier modo, las empresas privadas también redujeron la inversión aunque de manera más moderada. El principal componente que se redujo fue la inversión en maquinaria y otro equipamiento.

En cualquier caso, el principal componente del PIB de Taiwán son las exportaciones, estas equivalen al 74 por ciento del PIB. El hecho de que este año hayan decrecido un 0,59 por ciento ha supuesto un lastre para el PIB.

ICEEX

BIENES AGRÍCOLAS Y DE CONSUMO

Las características orográficas de Taiwán hacen que la superficie cultivable se encuentre limitada a la parte oeste de la isla, ocupando tan solo un 23,1 por ciento del total de su superficie. Casi la totalidad del suelo cultivable se explota de forma intensiva y algunas zonas producen dos o tres cosechas al año. Los principales productos cultivados en Taiwán son: el arroz (del que es autosuficiente), la caña de azúcar, frutas y hortalizas.

Las explotaciones agrícolas de la isla tienden a ser de pequeño tamaño. En torno al 92 por ciento de éstas tienen una extensión inferior a una hectárea. El pequeño tamaño de las parcelas ha supuesto un gran obstáculo a la hora de modernizar el sector agrícola. En consecuencia, los incrementos en la producción agrícola han sido muy inferiores al crecimiento de la producción del sector industrial.

Con limitada tierra cultivable, Taiwán depende de las importaciones para satisfacer la demanda de muchos productos agrícolas. Los productos que más se importan actualmente son: brotes de soja, maíz, trigo, carne, algodón, azúcar o lácteos. El principal proveedor de productos agrícolas es Estados Unidos, que supone más del 30 por ciento de las importaciones totales del sector. A Estados Unidos le siguen como principales proveedores: Brasil, Australia, Reino Unido, Argentina y otros países de la región asiática.

En este sentido, desde el Ejecutivo, en 2011, se mencionó la posibilidad de establecer acuerdos de cooperación con países del Sudeste Asiático y Latinoamérica, de forma que Taiwán pudiera deslocalizar parte de la producción agraria y de alimentos a estos países, para hacer frente a los problemas de abastecimiento interno y la reducción de los precios. Además, con este mismo objetivo, el Gobierno de Ma ha planteado también la reducción temporal de aranceles para este tipo de productos.

En los años sesenta y primeros de los setenta, Taiwán basó sus exportaciones en la producción agrícola, cuyos ingresos sirvieron para lanzar la industria local. En los últimos tiempos, la producción ha sido reenfocada hacia la demanda local, pasando a registrar déficits comerciales en el sector desde 1974.

De este modo, la participación del sector primario en el PIB se ha reducido a la mitad en los últimos quince años. Según el DGBAS, este sector generaba el 3,5 por ciento del PIB en 1993, mientras que en 2011 tan sólo representó el 1,72 por ciento del PIB y aproximadamente da empleo a un 5 por ciento de la masa laboral presente en Taiwán.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

Un hecho que afectó a la producción agrícola y pesquero local fue el desarme arancelario tras el ingreso en la OMC en el año 2002. Se estima que este hecho supuso la pérdida de 100.000 puestos de trabajo en el sector. Este fuerte impacto se debió principalmente a la rivalidad de otros países del Sudeste Asiático con costes laborales mucho más bajos.

Otro hecho que afectó gravemente al sector agrícola taiwanés durante los últimos años fueron los efectos causados por el tifón Morakot en agosto de 2009, que supusieron unas pérdidas de más de 480 millones de dólares americanos sólo en el sector agrícola.

Continúa limitada la importación de productos agrícolas originarios de la RPC tras la firma del ECFA. La supuesta apertura de estos productos en Taiwán podría causar graves trastornos en este sector, debido al tamaño del mercado y precios al otro lado del estrecho.

Bienes de Consumo

En cuanto a la industria de bienes de consumo, desde principios de los ochenta está perdiendo peso en el total de la producción industrial del país. Taiwán está abandonando la producción de bienes de consumo (más intensivos en mano de obra y más dependientes de las economías de escala), y se está especializando en una producción industrial más intensiva en tecnología. En 1980, aproximadamente el 40 por ciento de la producción industrial del país correspondía a bienes de consumo, y tan sólo el 12 por ciento correspondía a las industrias TIC's. En la actualidad, esta composición de la industria se ha invertido completamente: mientras que los bienes de consumo apenas representan el 10 por ciento de la producción industrial total, las TIC significan prácticamente un tercio de ésta.

Aunque la producción de bienes de consumo ha perdido peso en el conjunto de la oferta del país, no se puede decir lo mismo de la demanda. El consumidor taiwanés se encuentra inmerso en un proceso de occidentalización de los gustos. De este modo, conforme aumenta su nivel de renta, también lo hace la demanda de bienes de consumo importados.

BIENES INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS

Taiwán afronta una creciente competencia industrial por parte de países con costes laborales y productivos muy bajos, como China y los países del sudeste asiático. Muchos países desarrollados están derivando las actividades intensivas en mano de obra a estos países emergentes. En el caso de Taiwán, se calcula que unas 50.000 empresas taiwanesas ya cuentan con sedes productivas en la RPC.

La consecuencia de ello es que el sector secundario ha reducido su participación en el PIB desde el 39,3 por ciento en 1993 hasta el 29,57 por ciento en 2011. Durante décadas, la industria taiwanesa estaba basada en una tecnología baja y media. Sin embargo, en los últimos años, Taiwán se ha esforzado para evolucionar su tejido industrial hacia sectores más intensivos en tecnología. En este sentido, la administración taiwanesa ha trabajado para incentivar el I+D en sectores que actúan de arrastre sobre otros, destacando, sobre todo, la industria electrónica y la de los semiconductores. El Gasto Nacional destinado en 2011 a I+D fue el 2,3 por ciento del PIB.

Las inversiones taiwanesas en el exterior se centran en la RPC y en los países del Sudeste Asiático para actividades intensivas en mano de obra, y en Estados Unidos, Reino Unido, Canadá y Alemania para actividades ligadas a la alta tecnología. En los últimos años se iniciaron proyectos de inversión en los nuevos países incorporados a la Unión Europea. La inversión que las empresas taiwanesas realizan en el exterior es significativamente mayor que la reciben. De la inversión que Taiwán realiza en el exterior el 70 por ciento se dirige a China continental.

El Gobierno, en su papel de incentivador del I+D en materia científica e industrial ha basado su estrategia en dos pilares: en primer lugar, en instituciones como el Industrial Technology Research Institute (ITRI), National Applied Research Laboratories o Institute for Information Industry; y en segundo lugar, en la creación de parques tecnológicos y científicos. Estos parques sirven para alojar empresas de electrónica, de semiconductores, de las industrias TIC, de biotecnología, nanotecnología o de maquinaria de precisión. Los tres parques principales de la isla son: Hsinchu, Central Taiwan, y Southern Taiwan. El reto del Gobierno de cara al futuro pasa por una mejora de la competitividad, un incremento de la eficiencia del tejido productivo y una mejora de los servicios prestados.

La fortaleza de la economía taiwanesa se asienta en una multitud de pequeñas y medianas empresas. Existen alrededor de 1,3 millones de estas empresas (el 98 por ciento del total de empresas del país), que generan el 75 por ciento de la producción industrial nacional. Algu-

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

nas de estas pequeñas y medianas empresas se organizan en clusters en torno a las principales zonas industriales del país: Taipéi, Kaoshiung, Taichung y Tainan. Muchas de ellas establecen relaciones de aprovisionamiento mediante sistemas Just in time. Esta organización fue una de las claves del despegue industrial de la isla en los años setenta y ochenta, y es una de sus fortalezas actuales del tejido industrial del país. Prueba de ello, es que el Foro Económico Mundial (WEF, siglas en inglés), clasificó a Taiwán como el primer país en el índice de desarrollo industrial en clusters en el período 2008-2009.

Electrónica y tecnologías de la información

Estas industrias constituyen el principal motor de la economía taiwanesa teniendo una gran aportación al PIB. Taiwán está situado junto a países como EEUU, Corea del Sur o Japón como uno de los mayores productores de electrónica del mundo.

Taiwán es uno de los principales productores del mundo de sistemas IT, componentes para ordenadores, componentes para televisiones, pantallas LCD, cámaras digitales, chips, ordenadores, semiconductores, etc. Cerca del 90% de los ordenadores y tabletas del mundo los fabrican compañías taiwanesas, además es el primer productor de chips y semiconductores del mundo. Un ejemplo de empresa líder en este campo es la compañía Taiwan Semiconductor Manufacturing que es la compañía privada más grande de Taiwán y está entre las 90 primeras a nivel mundial. La facturación del sector de semiconductores supera los 60.000 millones de dólares americanos.

La mayor parte de la producción de estos sectores tiene lugar en parques industriales. Se estima que estos parques generan más del 25 por ciento de la fabricación de productos electrónicos del país.

Las exportaciones de productos intensivos en tecnología supera el 50 por ciento del total. Durante los últimos años esta industria ha sido uno de los motores de la recuperación económica y prueba de ellos es el crecimiento que alcanzó en el año 2010 por encima del 40 por ciento.

Según el Foro Económico Mundial, Taiwán es la undécima economía del mundo más conectada con la red, posición conseguida gracias al alto grado de desarrollo de las TIC. Taiwán ocupa este puesto en el "Índice de Preparación para la Red" (NRI, siglas en inglés).

La clave fundamental para el crecimiento futuro del sector está en el desarrollo de productos de más valor añadido debido a que la producción de las tecnologías más sencillas se está desplazando a China continental, muchas de estas compañías que se están desplazando a China son taiwanesas. En un intento por emular prósperos mercados para las startups como Silicon Valley, Israel o Singapur, agencias gubernamentales taiwanesas están intentando promover e incentivar su desarrollo con el objetivo de convertirse en un hub en Asia para la innovación.

Optoelectrónica

Desde 1996, este sector viene registrando crecimientos de hasta dos dígitos en la producción de componentes ópticos, fibra óptica para comunicaciones, láser, medios de almacenamiento óptico o visualizadores digitales.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

Según los últimos datos, Taiwán, después que China, es el mayor productor de células fotovoltaicas del mundo. En 2011, los ingresos del sector fotovoltaico en Taiwán fueron de 5.600 millones dólares americanos. El subsector midstream supone un 70 por ciento de esta facturación. Taiwán cuenta con aproximadamente 131 compañías en el sector. Los motivos por los que expertos creen que Taiwán ha llegado a esta posición es por la calidad de sus productos, sus avanzadas tecnologías y por sus precios razonables. El mayor parque tecnológico del sector en Taiwán es el de Hsinchu Science Park donde está localizado el 42 por ciento de la industria.

La evolución del mercado LED -Light Emitting Diode- en 2012 ha sido muy positiva. El volumen del mercado ha crecido a tasas del 40 por ciento los últimos dos años. El tamaño del mercado en 2012 ha superado los 11.300 millones de dólares americanos. Taiwán, con estos números se está aproximando a los grandes productores mundiales como EEUU, Japón o Alemania. De hecho, en algunos submercados LED como en LED wafers y chips, Taiwán es el primer productor mundial.

Nanotecnología y Biotecnología

Son los nuevos caballos de batalla de la actual administración. El anterior Gobierno lanzó un programa entre 2003 y 2008 en el que invirtió 550 millones de dólares americanos para incentivar la investigación y desarrollar la comercialización de ambos sectores. El actual Gobierno ha puesto en marcha la segunda fase del programa que se extenderá entre 2009 y 2014. Uno de los objetivos de este programa es que el país cuente en 2012 con 500 fabricantes de nanotecnología capaces de generar una facturación anual superior a 30.000 millones de dólares americanos. Para ello, el Gobierno ha proyectado la construcción del parque tecnológico de Nangang Biotech Park, que estará operativo en 2016 y para el que se han destinado más de 600 millones de dólares americanos procedentes de fondos públicos.

Maquinaria de precisión

El desarrollo de esta industria tuvo lugar durante los años ochenta a través de varios programas que el Gobierno llevó a cabo entre 1982 y 1989. Desde sus orígenes hasta hoy en día, el sector ha ido transformándose y evolucionando. La incorporación de tecnología a la maquinaria ha hecho que Taiwán produzca maquinaria con un grado de innovación muy alto.

El sector de la máquina herramienta en Taiwán se espera que crezca en el periodo de 2012 a 2016 a una media del 15 por ciento. En 2011, según datos de Taiwan Association of Machinery Industry (TAMI), el valor de producción del sector máquina-herramienta taiwanés alcanzó los 27.984 millones de euros, lo que supone un aumento del 6,6 por ciento respecto el periodo anterior. Un 63 por ciento del valor de producción corresponde a máquinas-herramientas del tipo CNC (Máquina de Control Numérico Informático).

Según esta misma fuente, las exportaciones en 2011 aumentaron un 14,2 por ciento respecto a 2010, llegando a los 15.927 millones de euros. Para el año 2012, los datos muestran que se alcanzará un crecimiento de entorno al 10 por ciento. Los principales clientes de Taiwán son por este orden: China, EEUU, Japón y Tailandia. Las primeras estimaciones para el año 2013 indican que el crecimiento del sector se moderará.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

Las importaciones del sector en 2011 superaron a las exportaciones u se situaron en los 19.208 millones de euros. En total, la demanda de Taiwán en el sector de la máquina herramienta es de entorno a los 27.965 millones de euros.

La mayor parte de las industrias se concentran en los parques científicos repartidos por la isla, principalmente el ubicado en Taichung. Las principales empresas del mercado son: Yeong Chin Machinery Industries Co. Ltd, AWEA Mechatronic Co. Ltd., y She Hong Industrial Co. Ltd. La feria TIMTOS que tiene lugar de forma bianual es la segunda en importancia en la región Asia-Pacífico y es una buena oportunidad tanto para las empresas interesadas en comercializar sus productos como para aquellas que buscan la última tecnología en máquina herramienta.

Este sector es uno de los que se ha visto más beneficiado con la firma del ECFA, ya que este acuerdo incluye 17 partidas de máquina-herramienta en la Early Harvest List y se benefician por tanto de la supresión de tarifas arancelarias. El futuro desarrollo del mercado en Taiwán está condicionado por la posibilidad de que se firmen nuevos acuerdos comerciales en el futuro.

Energía

Taiwán es un país con un nivel bajo de recursos naturales y tiene una absoluta dependencia energética del exterior. En 2011, el 99,3 por ciento de la energía primaria era importada. El 46 por ciento de la energía total que necesita la isla proviene del petróleo, el 31 por ciento del carbón y el 12 por ciento del gas, mientras que la energía nuclear aportó el 9 por ciento. No es de extrañar, por tanto, que el petróleo y sus derivados fuera la partida más importada en 2012. La mayor parte de las importaciones de petróleo de Taiwán provienen de Oriente Medio mientras que el carbón se suministra principalmente de China. El gas natural es una fuente energética que está ganando importancia en el mix energético en los últimos años debido al compromiso del gobierno por reducir las emisiones de CO₂.

La situación de Taiwán respecto a sostenibilidad energética y emisiones de efecto invernadero es muy delicada. Entre 1990-2011 Taiwán aumentó sus emisiones un 108 por ciento, estando aproximadamente un 90 por ciento de las mismas relacionadas con la generación de energía. A pesar de que Taiwán aporta a la población mundial un 0,03 por ciento, en lo que respecta a emisiones de CO₂ es responsable del 0,8 por ciento mundial. Esto supone que sus emisiones per cápita son superiores a las de países como Alemania, España o Brasil.

El desarrollo de energías renovables como la solar, la eólica o la biomasa en los últimos años es destacable debido a la apuesta realizada por el gobierno por incrementar su peso en el mix energético. Los objetivos fijados son muy ambiciosos y su consecución depende de en qué medida el gobierno consiga atraer la inversión privada. Para ello, el gobierno deberá establecer unas reglas de juego claras y estables, de forma que los inversores privados confíen en que no habrá futuras modificaciones en el precio de la energía que haga peligrar sus inversiones.

Debido a la fuerte dependencia de las importaciones energéticas, el Gobierno está dirigiendo su política energética hacia la diversificación. Esta política se basa en cuatro pilares funda-

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

mentales: la liberalización del sector, la energía nuclear, el impulso de energías renovables, y el ahorro energético.

Sin embargo, en el año 2013, la polémica acerca del uso de la energía nuclear en Taiwán ha crecido de forma considerable. Esto ha llevado al gobierno a comprometerse a que en un periodo de 30 años Taiwán quedará libre de energía nuclear y a que la aportación de las energías renovables en el mix energético aumentará hasta el 9 por ciento desde el actual 2,6 por ciento.

Liberalización del sector: el suministro de energía en Taiwán está en manos de un monopolio estatal, la Taiwan Power Company (Taipower). La compañía estatal cuenta con más de 40 plantas hidroeléctricas, 27 térmicas, 3 nucleares y 15 eólicas. Desde 1995 se está liberalizando el sector a los denominados Productores Independientes (IPP, siglas en inglés). Estos productores deben vender obligatoriamente la energía a Taipower, que es la que se encarga del suministro final. La venta a Taipower se hace a un precio estipulado, la fijación de este precio hace que estos proyectos no sean muy atractivos para los inversores extranjeros los cuales se enfrentan a la incertidumbre de posibles revisiones de precio. El último paso para la completa liberalización del sector sería la apertura del mercado del suministro energético a compañías privadas de forma que estas compañías pudieran competir entre ellas y así conseguir precios más competitivos, pero hasta la fecha no se tiene noticias de que este proceso se vaya a producir en un futuro cercano.

Energía nuclear: En la actualidad existen tres plantas nucleares, las tres son propiedad de Taipower. Hay una cuarta planta en construcción que estaba previsto que empezase a operar a finales de 2011, pero los altos costes de funcionamiento han llevado a retrasar su inauguración en numerosas ocasiones, estimándose la apertura en 2015. El terremoto de marzo de 2011 en Japón, que causó graves incidentes en algunas de las plantas nucleares de ese país, no ayudó a que el Gobierno de Ma pudiera seguir desarrollando su programa nuclear, eje para aumentar la competitividad de la economía taiwanesa en el futuro. En 2013, dos años después del incidente la oposición junto con buena parte de la opinión pública pide que no se termine esta central y se abandone la energía nuclear. El probable referéndum al respecto y el hipotético abandono del proyecto de la cuarta central podría suponer graves problemas financieros para Taipower, así como un encarecimiento del abastecimiento nacional.

Energías renovables: el Gobierno está trabajando en promover el I+D en energías renovables, sobre todo la energía eólica y fotovoltaica. Se han producido avances, pero todavía existe mucho margen de mejora. El 2,6 por ciento de la energía eléctrica producida en el país proviene de energías limpias, pero en un país con un nivel de desarrollo tan alto, este nivel de producción todavía es insignificante. La forma en la que el Bureau of Energy quiere aumentar el peso de este tipo de energía en el mix es la creación de una gran plataforma de energía eólica en los archipiélagos al oeste de la isla de Taiwán.

En Julio de 2009, el Parlamento Taiwanés aprobó el Renewable Energy Act. Este documento proporciona directrices para la financiación, producción y venta de energías renovables. El Gobierno invertirá unos 643 millones de euros hasta 2015 para desarrollar fuentes energéticas renovables. Asimismo, durante este período, ofrecerá también unos 515 millones de euros para promover la investigación y el desarrollo de tecnologías relacionadas con este tipo de energías, lo cual espera que contribuya al mismo tiempo a potenciar la inversión privada

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

por un valor total de 5.150 millones de euros en el sector. El objetivo del gobierno es que este tipo de energía suponga en el año 2025 un 16 por ciento de la capacidad total instalada.

Reducción de las emisiones: El Renewable Energy Act también incluye un borrador sobre la reducción de emisiones contaminantes, aunque aún no se ha alcanzado ningún compromiso en firme de naturaleza vinculante al respecto. El Viceprimer Ministro de Taiwán supervisa el trabajo de las agencias gubernamentales para fijar unos umbrales de reducción de emisiones.

Según publicó el Bureau of Energy en 2012, el objetivo del gobierno es la reducción de las emisiones de dióxido de carbono. El objetivo del gobierno es, en 2020, regresar a los niveles de emisiones de 2005, y para el año 2025, regresar a los niveles del año 2000. Este objetivo no es considerado muy ambicioso, comparado, por ejemplo, con Corea del Sur que ha notificado en su programa que reduciría sus emisiones en un 30 por ciento para el año 2020.

El proyecto tiene como objetivo principal desarrollar la energía solar, la iluminación con diodos emisores de luz (LEDs), la energía eólica, los combustibles de biomasa, la célula de combustible y los vehículos eléctricos.

Ahorro energético: En Taiwán el consumo energético per cápita es muy elevado y a pesar del alto precio de la energía, el consumo que se hace de ella no es todo lo racional que cabría esperar. A este respecto, el objetivo marcado por el Gobierno de ahorro energético es de un 2 por ciento hasta el año 2025.

SERVICIOS

El sector terciario ha incrementado progresivamente su participación en el PIB desde el 60,2 en 1990 hasta el 69,9 por ciento en 2012, pero todavía existe margen para que su participación aumente.

En los últimos años parte de la industria de Taiwán se ha deslocalizado a otros países con costes laborales menores. Ante este fenómeno, los expertos señalan que el país debe aplicar reformas estructurales profundas que desarrollen un sector industrial más innovador y con un mayor componente tecnológico, así como el sector servicios. De esta forma el país podría aumentar su competitividad. La necesidad de este tipo de reformas es un indicador del grado de desarrollo que se ha alcanzado.

Tras el ingreso de Taiwán en la OMC y la firma del ECFA con China se han creado buenas oportunidades dentro del sector servicios. Los subsectores más interesantes son los de la banca, los seguros y el ocio. El poder adquisitivo de los taiwaneses ha mejorado mucho durante las últimas dos décadas y la influencia de la cultura occidental está transformando los gustos del consumidor taiwanés. Además, los hábitos de consumo están cambiando y cada vez se le da más importancia al ocio. Por este motivo, el sector del turismo está desarrollándose de manera significativa. A raíz de la firma del ECFA y de la probable firma de un nuevo acuerdo sobre servicios, las empresas taiwanesas del sector tienen en su punto de mira el abanico de posibilidades abierto en China continental.

Restauración y hostelería

El negocio hotelero está dirigido de forma mayoritaria al segmento de viajes de negocio, de forma que existe una cierta carencia de hoteles de rango medio y bajo para uso turístico. Recientemente, se ha ampliado la oferta hotelera, a causa del crecimiento de la demanda, derivada de la apertura al turismo procedente de China continental.

El sector de la restauración en Taiwán está muy desarrollado. Esto ha sido en gran medida consecuencia de que gran parte de los taiwaneses comen y cenan fuera de casa. En el país existe una gran oferta de puestos callejeros y restaurantes tanto de comida tradicional taiwanesa como otros más modernos con influencia occidental y de países asiáticos. Al amparo de un creciente gusto por la comida occidental han surgido en los últimos años multitud de restaurantes de este estilo. Sin embargo, existe una limitada pero creciente oferta de restaurantes españoles o restaurantes con platos de origen español en la isla. A pesar de que la

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

cocina española no está extendida en la isla, los taiwaneses que conocen esta cocina la aprecian y reconocen su calidad.

Banca

Históricamente, el sector de la banca en Taiwán ha estado muy fragmentado en una gran variedad de bancos. Sin embargo, en los últimos años el sector ha atravesado un intenso proceso de reestructuración produciéndose fusiones y adquisiciones entre diversos bancos. Tras la crisis económica de 2001, y ante el peligro de insolvencia de algunos bancos, saltó la voz de alarma sobre la necesidad de reformar el sector. El Banco Central calculaba que un 7,48 por ciento de los créditos eran incobrables o de dudoso cobro a finales de 2001. Según los últimos datos publicados por el Banco Central de Taiwán, el ratio de impagos de finales de 2011 se situó en un mínimo histórico de 0,51 por ciento y se considera que el problema está resuelto.

Principales adquisiciones en el sector de la Banca

Entidades adquirentes	Entidades adquiridas	Fecha
HSBC	Chinese Commercial Bank	Marzo 2008
China Trust Commercial Bank	China Trust Bills Finance Corp	Abril 2008
DBS Bank	Bank Bowa Commercial	Mayo 2008
Hua Nan Commercial Bank	Hua Nan Bills Finance Corp.	Mayo 2008
Standard Chartered Bank	American Express Bank	Diciembre 2008
Standard Chartered Bank	Asia Trust and Investment Corporation	Diciembre 2008
Bank Sino Pac	Sino Pac Card Services	Junio 2009
Ta Chong Commercial Bank	Second Credit Cooperative Kaohsiung	Septiembre 2009

: Financial Supervisory Commission of Taiwan

En el período 2001-2011 el número de bancos locales se ha reducido de 53 a 38. Aunque firmas como la consultora McKinsey, prevén que las fusiones y adquisiciones podrían acabar con la saturación del sector produciéndose nuevas fusiones y adquisiciones en el sector.

Las malas prácticas a la hora de conceder préstamos y el escaso interés que han mostrado los bancos extranjeros por comprar participaciones en bancos locales amenazaban la competitividad de una economía cada vez más orientada al sector servicios. Actualmente, hay 28 bancos extranjeros operando en la isla. Algunos de estos bancos han entrado en el mercado taiwanés mediante fusiones y adquisiciones. Ante la entrada en el mercado de operadores extranjeros con prácticas bancarias más sofisticadas y eficientes, los operadores locales no van a tener más remedio que adaptarse a las nuevas prácticas y aumentar su eficiencia. Esta situación ayudará a mejorar la competitividad de la banca en Taiwán.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

No obstante, de momento los principales bancos del sector son firmas locales como China-Trust o Fubon Taipei Bank. En 2011 el 91,8 por ciento de los préstamos los concedieron entidades locales, un cambio poco significativo frente al 92,2 por ciento del año anterior.

La banca pública también juega un papel importante en el sector. Taiwan Cooperative Bank (TCB) y Taiwan Financial Holding Group (TWFHC) son las mayores instituciones financieras del país. En 2012, TCB tuvo el honor de ser la primera marca financiera de Taiwán y Bank of Taiwan, parte del grupo TWFHC, el mayor banco por valor de los activos.

Taiwan Financial Holdings empezó a operar en enero de 2008 tras la fusión entre Bank of Taiwán (principal banco del país), Land Bank of Taiwan, Export-Import Bank of Taiwan, BankTaiwan Securities y BankTaiwan Life Insurance. El valor en libros de los activos de la institución taiwanesa era de más de 111.114 millones de euros a finales de 2011.

Con el fin de promover la competitividad internacional de la banca taiwanesa y dar estabilidad al sistema, en 2004, el Gobierno creó una comisión supervisora, denominada Financial Supervisory Commission (FSC). El organismo es independiente del Gobierno y se encarga fundamentalmente del control de riesgos y de la regulación del sector. Los expertos consideran inadecuado el marco normativo actual si se quiere atraer a la isla a entidades extranjeras.

Los analistas consideran clave para que el sistema financiero avance que el mercado bancario taiwanés se abra a China continental. En los últimos años se han dado importantes pasos en este sentido y desde marzo de 2008 se permite a las filiales en el extranjero de bancos taiwaneses invertir en entidades de China continental. Además, el Gobierno levantó la restricción que prohibía a los bancos locales tener más de un 10 por ciento de los activos netos en préstamos sin crédito a los negocios taiwaneses en China continental. De este modo, Fubon Financial Group fue el primer banco taiwanés en adquirir el 20 por ciento de un banco chino, el Xiamen Commercial Bank.

No obstante, la restricción de préstamos a empresas taiwanesas en la RPC por bancos locales a un límite del 30 por ciento de sus activos netos no se prevé que se modifique.

En noviembre de 2009 la FSC firmó con las autoridades chinas tres MoU –Memorandum of Understanding- referentes a la supervisión de bancos, valores y futuros. Estos acuerdos harán posible a la FSC supervisar las sucursales en China de los bancos taiwaneses, las cuales, de esta forma, pueden elevar su estatus de oficina de representación.

Finalmente, el ECFA contempla una mayor apertura de los sectores financieros de ambos territorios. Por una parte, los bancos taiwaneses sólo necesitan un año de operación para transformar una oficina de representación en una sucursal. Además, estas sucursales pueden operar con la divisa china (RMB) tras un mínimo de dos años de funcionamiento. Por su parte, Taiwán concede a los bancos procedentes de la RPC poder establecer oficinas de representación en Taiwán, las cuales tras un año de operación en la isla pueden solicitar su conversión en sucursales.

Las oportunidades que se han abierto en Taiwán tras la autorización de los bancos a operar con RMB chinos son grandes. Para las compañías que comercian entre ambos territorios, operar en esta divisa supone un gran ahorro de costes debido a que no tienen que seguir realizando cambios de moneda a otras divisas como el dólar americano. Sin embargo, las posibilidades son mucho más amplias e incluyen la posibilidad de realizar préstamos, depósitos y operar con otros productos financieros denominados en esta divisa.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

En cuanto a la banca española, el único banco español establecido en Taiwán es el BBVA. Esta entidad, que hasta el momento contaba con una pequeña oficina de representación, abrió su primera sucursal a mediados de 2012. La oficina del banco español está ubicada en el emblemático rascacielos Taipei 101, estando focalizada en global markets y ofrece diversos servicios a empresas.

Seguros

Según datos del Taiwan Insurance Institute, el valor total de las primas correspondientes a pólizas de seguro (vida y no vida) cobradas en 2011 fue de 2,311 billones de dólares taiwaneses –más de 50 mil millones de euros- lo que supone un descenso del 4,4 por ciento respecto a 2010. Más del 95 por ciento de esta cifra corresponde a seguros de vida.

En la actualidad hay 41 aseguradoras nacionales y 26 extranjeras. Los mayores operadores son Cathay Life, Fubon Life Assurance y Nan Shan Life. Además, ING Antai, Shinkong Life, MassMutual Mercuries Life o Chunghwa Post Co. ocupan posiciones relevantes en este mercado aunque su volumen de negocio es inferior.

En el sector de seguros de vida los últimos años se han producido algunas medidas liberalizadoras que han llevado a una reducción notable de márgenes y al aumento de la competencia. El clima competitivo y la regulación taiwanesa, muy estricta con los rendimientos de los seguros de vida, hacen que el sector no sea muy atractivo. Según datos de las asociaciones, en 2011 aproximadamente el 50 por ciento de las compañías que ofrecían seguros de vida acabaron el año con pérdidas. El principal motivo de estas pérdidas está en la decisión de la Financial Supervisory Commission (FSC) de limitar el negocio de los seguros cortoplacistas que muchas veces eran demandados por los inversores debido a los altos rendimientos ofrecidos en comparación con otros productos financieros de plazos parecidos. El negocio de este tipo de productos cayó un 70 por ciento en 2011.

En Taiwán operan actualmente en el sector de los seguros de no-vida 17 compañías nacionales y 15 extranjeras. Los seguros del automóvil son los que más peso tienen con casi el 50 por ciento del valor total de las pólizas.

Servicios de telecomunicaciones

En Taiwán, el índice de penetración de los teléfonos móviles supera el 120 por ciento y el de Internet está entorno al 70 por ciento. Estos datos ponen de manifiesto el alto nivel de desarrollo del sector en Taiwán.

El sector de las comunicaciones está pasando por un proceso de liberalización desde mediados de la década de 1990. En 1997 se otorgaron ocho licencias a operadores de telefonía móvil, que actualmente controlan más del 70 por ciento del mercado. Aún así, el líder del mercado es la compañía estatal Chunghua Telecom, seguida de Far EasTone y de Taiwan Mobile.

Del mismo modo, también se abrió el mercado de la telefonía fija y de Internet. Tres operadores privados tienen licencia, pero todavía hoy Chunghua Telecom controla el 95 por ciento del mercado.

ESTRUCTURA ECONÓMICA DE TAIWÁN

De todas formas, las empresas competidoras de Chunghua, apoyadas en grandes grupos empresariales, están creciendo y amenazando progresivamente el dominio de mercado de ésta. Un ejemplo es la fusión entre Far Eastone y KG, completada finalmente en enero de 2010, que equipara en tamaño a Chunghua, así como los rumores de una posible adquisición de Far Eastone por parte del gigante chino China Mobile.

En octubre de 2005, el Ministerio de Economía firmo un acuerdo con la compañía americana Intel Communications Group para convertir Taiwán en una base para el desarrollo de tecnología WiMAX. Tres años más tarde ya había en la isla dos docenas de empresas desarrollando esta tecnología y otras seis poseen licencia para operar el servicio. Esta tecnología ha visto frenada su evolución tras la aparición de las redes 4G, a lo cual Taiwán ha reaccionado buscando la complementariedad de ambas tecnologías.

ICEEX